



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023
EN DOLARES

RECURSOS		
DISPONIBILIDADES		
ANTICIPO DE FONDOS	\$	61,806,900.43
DEUDORES MONETARIOS	\$	7,326,009.62
INVERSIONES TEMPORALES	\$	15,259,844.47
Letras del Tesoro	\$	2,000,000.00
Descuento sobre compra de Titulosvalores	\$	(118,237.42)
Depósitos a Plazo Sector Financiero	\$	19,400,000.00
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS	\$	916,877,244.37
Préstamos para Viviendas	\$	1,148,701,309.07
Provisión de Inversión en Préstamos	\$	(232,139,012.09)
Préstamos Personales	\$	318,800.12
Provisión de Inversiones Prestamos Personales	\$	(3,852.73)
DEUDORES FINANCIEROS	\$	1,249,913.28
Deudores Financieros	\$	46,784.85
Terrenos Entregados en Comodato	\$	1,203,128.43
INVERSIONES INTANGIBLES	\$	3,264,368.49
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,777,164.90
Amortizaciones Acumuladas	\$	(1,270,935.93)
INVERSIONES NO RECUPERABLES	\$	64,269.98
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$	61,595.28
Inversiones en Préstamos no Recuperables	\$	5,411,699.99
Estimaciones para Inversiones no Recuperables	\$	(5,409,025.29)
EXISTENCIAS INSTITUCIONALES	\$	323,028.53
Existencias de Consumo	\$	82,771.91
Inmuebles para la Venta	\$	49,618,056.43
Provisión por Perdidas, Obsolescencia y Mermas	\$	(49,377,799.81)
BIENES DEPRECIABLES	\$	8,970,508.06
Bienes Inmuebles	\$	7,391,927.14
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	701,795.33
Maquinaria, Equipo y Mobiliario	\$	4,449,460.43
Depreciación Acumulada	\$	(3,572,674.84)
BIENES NO DEPRECIABLES	\$	5,119,759.11
Terrenos	\$	5,103,553.40
Obras de Arte y Otros elementos Coleccionables	\$	16,205.71
INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	\$	1,105,093.00
Costos Acumulados de la Inversión	\$	1,105,093.00
TOTAL DE RECURSOS	\$	1,042,648,701.92
CUENTAS DE ORDEN	\$	213,111,188.19

OBLIGACIONES		
DEPOSITOS DE TERCEROS		\$ 5,452,398.90
Depósitos Ajenos	\$	3,924,067.36
Depósitos en Garantía	\$	688,136.28
Anticipos de Fondos por Instituciones Publicas	\$	765,219.09
Depósitos Retenciones Fiscales	\$	47,542.59
Depósitos de Recaudaciones por Liquidar	\$	27,433.58
ACREEDORES MONETARIOS		\$ 3,644,694.08
ENDEUDAMIENTO INTERNO		\$ 127,083,072.17
Títulos Valores	\$	109,636,340.00
Préstamos	\$	17,446,732.17
ENDEUDAMIENTO EXTERNO		\$ 108,922,123.27
De Organismos Multilaterales (BCIE)	\$	108,922,123.27
ACREEDORES FINANCIEROS		\$ 170,871,404.85
Depósitos Afiliados por Contribuciones	\$	161,677,420.65
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	582,404.07
Pasivo Laboral	\$	596,533.94
Provisión para Prestaciones Laborales	\$	8,015,046.19
OBLIGACIONES PROPIAS		
PATRIMONIO		\$ 45,359,821.29
Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$	6,635,428.57
Resultado del Ejercicio Anterior	\$	210,428.69
Resultado del Ejercicio Corriente	\$	29,616,501.72
Superávit por Revaluación	\$	8,897,462.31
RESERVAS		\$ 581,315,187.36
Reservas para Emergencias	\$	563,424,695.00
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$	11,738,523.10
Reserva Riesgo Pais	\$	39,571.31
Reserva Para Programas Especiales	\$	6,063,297.95
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$	49,100.00
TOTAL DE OBLIGACIONES PROPIAS Y RESERVAS		\$ 1,042,648,701.92
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 213,111,188.19

Lic. Luis Josue Ventura Hernandez
Gerente General

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas

Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

Velásquez Granados y Cia.
Auditor Externo



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RENDIMIENTO ECONOMICO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

85	INGRESOS DE GESTION		\$ 93,863,964.50
855	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 40,749,073.62	
856	INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$ 524,431.44	
858	INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 16,582,033.40	
859	INGRESOS POR ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$ 36,008,426.04	

MENOS:

83	GASTOS DE GESTION		\$ 64,247,462.78
833	GASTOS EN PERSONAL	\$ 7,862,629.78	
834	GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5,645,210.60	
835	GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES	\$ 16,800.79	
836	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 5,724,090.24	
837	GASTOS EN TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 894,495.21	
838	COSTOS DE VENTAS Y CARGOS CALCULADOS	\$ 44,087,387.91	
839	GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$ 16,848.25	

RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE (SUPERAVIT) \$ 29,616,501.72

Lic. Luis Josue Ventura Hernandez
Gerente General



Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad



Velásquez Granados y Cia.
Auditor Externo



CUENTA GUBERNAMENTAL		DESCRIPCION		
211		DISPONIBILIDADES		\$ 61,806,900.43
21103		CAJA CHICA		\$ 10,700.00
21103001		OFICINA CENTRAL	\$ 3,000.00	
21103002		SANTA ANA	\$ 100.00	
21103003		SAN MIGUEL	\$ 100.00	
21103004		FONDOS PARA EMERGENCIA	\$ 500.00	
21103005		BAJA CUANTIA	\$ 7,000.00	
21109		BANCOS COMERCIALES M/N		\$ 2,907,078.27
21109005		BANCO CUSCATLAN	\$ 144,506.51	
21109005001		BCO. CUSCATLAN CT.CTE.1301000060106 INVERSION AG.S.M.	\$ 45,551.08	
21109005023		BANCO CUSCATLAN CTA.CTE.#008-303-00-000026-0	\$ 98,161.76	
21109005024		BCO. CUSCATLAN CT.CTE.1301000061169 INVERSION AG.S.A.	\$ 793.67	
21109007		BANCO DE AMERICA CENTRAL	\$ -	
21109007001		CUENTA CORRIENTE # 200314755	\$ -	
21109010		BANCO PROMERICA, S.A	\$ 585,566.94	
21109010001		BCO. PROMERICA-CTA.CTE.# 106005975	\$ 133,621.26	
21109010003		BCO.PROMERICA CTA CTE.#1-45000006 PROG.APORTE Y CREDITO	\$ 207,137.79	
21109010004		PROMERICA CTA.CTE.10000045000015 FSV-FDO PROTEC. EEMPL.	\$ 4,245.67	
21109010005		CTA.CTE.#10000045000016 FSV/PAGO HONOR. Y DERE. DE REG.	\$ 7,374.39	
21109010006		PROM.CTA.CTE.#10000045000017 FSV/ACTIVOS EXTRAORD SM	\$ -	
21109010007		PROMERICA CTA.CTE.#10000045000018 FSV/INVERSION S/M	\$ -	
21109010008		PROMERICA CTA.CTE.#10000045000019 FSV/COTIZAC. S/M	\$ 4,220.20	
21109010009		PROM. CTA.CTE.#10000045000020 FSV/GTOS MISCELANEOS SM	\$ 2,388.44	
21109010010		PROMERICA CTA.CTE.#10000045000026 FSV - PLANILLAS	\$ 35,868.87	
21109010012		PROMERICA CTA.CTE.#10000045000048 FSV/INVERSION	\$ 178,007.97	
21109010013		PROMERICA CTA.CTE.#10000059000056 FDO CIRC.FSV AG.S/A	\$ 5,189.80	
21109010014		PROMERICA CTA.CTE.#10000059000057 FDO DEV.COTI.AG.S/A	\$ -	
21109010015		PROM.CTA.CTE.#10000059000058 FDO/CIRC/PAGOS/DERE/REG	\$ 7,512.55	
21109010016		PROMERICA CTA.CTE.#10000059000059 ACT.EXT. AG. STA. ANA	\$ -	
21109011		BANCO ATLANTIDA E.S.,SA	\$ 1,566,756.45	
21109011001		BANCO ATLANTIDA E.S.,SA CTA.CTE.#2103-01-001737-2	\$ 1,146,531.53	
21109011002		BCO.ATLANTIDA ES.S.A.CTA.CTE.#3103013130405 FONDOS CONVENIO	\$ 420,224.92	
21109012		BANCO ABANK, S.A	\$ 610,248.37	
21109012001		BANCO ABANK CTA. CTE.#91-110700794658	\$ 610,248.37	
21123		BANCOS COMERCIALES CONVENIOS DE RECAUDACION		\$ 31,389,122.16
21123002		BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR, SA.	\$ 14,622,429.72	
21123002001		CTA.DE AHORRO No.012103593636	\$ 14,398,640.07	
21123002002		CTA.AHORRO #01210373710 PAGOS/FSV	\$ 223,789.65	
21123003		BANCO AGRICOLA COMERCIAL	\$ 1,597,022.82	
21123003001		CTA.DE AHORRO N° 190-01339-6	\$ 289,202.02	
21123003002		CTA.DE AHORRO NO.3900002695 PAGOS/FSV	\$ 1,307,820.80	
21123005		BANCO CUSCATLAN	\$ 3,024,987.99	
21123005004		BCO.CUSCATLAN CTA.AHO #008-401-00-000007-2	\$ 2,992,186.67	
21123005005		BCO.CUSCATLAN CTA.AHORRO #018-401-00-047468-5	\$ 32,801.32	
21123014		BANCO PROMERICA, S.A	\$ 6,296,235.73	
21123014001		CTA. DE AHORRO N° 01-02248-9	\$ 3,933,477.30	
21123014003		CTA.AHO #20000045000399 FSV-FDO PROTEC EMP.	\$ 133,012.17	
21123014004		CTA.AHO #20000045000420 PAGOS-FSV	\$ 76,752.29	
21123014005		CTA.AHO #20000045000621 PLAN REASENTAMIENTO PROY VIALES	\$ 308,472.06	
21123014006		CTA.AHO.#20000045000623 FSV-BCIE PROVIDA	\$ 1,844,521.91	
21123018		CITIBANK, N.A.	\$ 29,539.03	
21123018001		BCO. CITI CTA. AH.#5700144005 PAGOS-FSV	\$ 29,539.03	
21123023		BANCO DE FOMENTO AGROPECUARIO	\$ 608,347.71	
21123023001		BFA CTA.AHO.# 200-150-808397-5 FSV	\$ 608,347.71	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION			
21123024	BCO. DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.		\$	1,609,462.37
21123024001	CUENTA DE AHORRO No.116-07-00239-03	\$	1,609,462.37	
21123026	BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A		\$	-
21123026001	CTA.AHORRO NO.083-200-004200100 G&T CONTINENTAL	\$	-	
21123027	BANCO CENTRAL DE RESERVA		\$	433.00
21123027001	CTA.DEPOSITO #600213 BCR	\$	433.00	
21123028	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO GENTE, S A		\$	-
21123028001	CTA.DE AHORRO #101001002099 SAC GENTE, S A.	\$	-	
21123029	BANCOVI DE R.L.		\$	2,137,216.55
21123029001	CTA.AHO #06-0207-00024081 BANCOVI-VIP	\$	-	
21123029002	CTA.AHO A LA VISTA #06020100024628 BANCOVI DE R.L.	\$	37,216.55	
21123029003	CTA.AHORRO #15-0207-00045923 BANCOVI VIP	\$	2,100,000.00	
21123030	BANCO AZUL EL SALVADOR		\$	-
21123030001	CTA. AHO.#10000001092969 BANCO AZUL	\$	-	
21123031	BANCO COOPERATIVO DE LOS TRABAJADORES		\$	312,505.00
21123031001	CTA. AHO.#750400715981 BANCO COOP.DE LOS TRABAJADORES	\$	312,505.00	
21123032	BANCO INDUSTRIAL		\$	13,677.74
21123032001	CTA.AHORRO #21-004-003649-9 BCO.INDUSTRIAL	\$	13,677.74	
21123033	SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO MULTIMONEY, S.A.		\$	1,137,264.50
21123033001	CTA.AHORRO #101001002099 SAC MULTIMONEY, S.A.	\$	1,137,264.50	
21127	EQUIVALENTES DE EFECTIVO		\$	27,500,000.00
21127005	DEPOSITOS A PLAZO		\$	27,500,000.00
21127005001	PROPIOS FSV	\$	27,500,000.00	
212	ANTICIPOS DE FONDOS			\$ 7,326,009.62
21201	ANTICIPOS A EMPLEADOS		\$	8,906.70
21201002	COMPRAS		\$	848.63
21201002010	COMPRAS	\$	848.63	
21201003	DESPENSA FAMILIAR EMPLEADOS F.S.V.		\$	8,058.07
21203	ANTICIPOS POR SERVICIOS		\$	6,932,237.62
21203001	SEGURO MEDICO HOSPITALARIO		\$	45,113.47
21203001001	EMPLEADOS	\$	45,113.47	
21203002	ADQUISICION DE LENTES		\$	6,546.05
21203002001	EMPLEADOS	\$	6,546.05	
21203004	PRIMAS DE SEGURO POR RECUPERAR		\$	2,371,584.34
21203004001	SEGURO DE DAÑOS VIGENTE	\$	1,216,514.68	
21203004002	SEGURO DE DEUDAS VIGENTE	\$	1,154,275.51	
21203004003	SEGURO PRESTAMOS PERSONALES	\$	173.57	
21203004005	SEGURO PRESTAMOS FONDO DE PROTECCION	\$	620.58	
21203006	COSTAS PROCESALES POR RECUPERAR		\$	2,486.72
21203007	OTROS ANTICIPOS POR SERVICIOS		\$	1,989,824.45
21203007002	OTROS ANTICIPOS DIVERSOS	\$	1,989,824.45	
21203010	PAGOS POR CUENTA DEL DEUDOR AEX		\$	714.70
21203011	PRESTAMOS A EMPLEADOS-FONDO DE PROTECCION		\$	2,509,600.44
21203011001	FONDO DE PROTECCION-CAPITAL	\$	2,409,037.94	
21203011002	FONDO DE PROTECCION-INTERESES	\$	100,562.50	
21203012	RENDIMIENTO DE TITULOS VALORES-FONDO DE PROTECCION		\$	6,367.45
21207	ANTICIPOS A CONTRATISTAS		\$	205,668.58
21207001	ANTICIPOS A CONTRATISTAS VARIOS		\$	205,668.58



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
21295	ANTICIPOS DE FONDOS A INSTITUCIONES PUBLICAS		\$ 179,196.72
21295935	DIRECCION GENERAL DE TESORERIA	\$ 179,196.72	
213	DEUDORES MONETARIOS		\$ 15,259,844.47
21315	D. M. X INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS		\$ 15,253,534.49
21315001	RENDIMIENTOS TITULOS VALORES	\$ 122,079.38	
21315001002	RENTABILIDAD FINANCIERA DE DEPOSITOS	\$122,079.38	
21315001002002	A PLAZO	\$ 122,079.38	
21315002	INTERESES DE PRESTAMOS	\$ 15,108,691.19	
21315002001	INTERESES DE PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIGENTES	\$ 15,108,624.24	
21315002004	INTERESES DE PRESTAMOS PERSONALES	\$ 66.95	
21315935	TESORO PUBLICO	\$ 22,763.92	
21323	D. M. X RECUPERACION DE INVERSIONES FINANCIERAS		\$ 6,309.98
21323011	D.M. X RECUPERACION DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 6,309.98	
214	DEUDORES FINANCIEROS- LARGO PLAZO		\$ 1,203,128.43
21401	BIENES MUEBLES E INMUEBLES ENTREGADOS A TERCEROS		\$ 1,203,128.43
21401001	EN COMODATO	\$ 1,203,128.43	
21401001001	FINCA LA BRETAÑA, SAN MARTIN	\$ 778,560.86	
21401001002	FINCA SAN LORENZO, SANTA ANA	\$ 424,567.57	
221	INVERSIONES TEMPORALES		\$ 21,281,762.58
22101	INVERSION EN TITULOS VALORES EN EL INTERIOR		\$ 2,000,000.00
22101002	LETRAS DEL TESORO	\$ 2,000,000.00	
22103	DEPOSITOS A PLAZO EN EL SECTOR FINANC. EN EL INTERIOR		\$ 19,400,000.00
22103001	DEPOSITOS A PLAZO	\$ 19,400,000.00	
22103001025	PROPIOS FSV	\$ 14,000,000.00	
22103001026	FONDO DE PROTECCION EMPLEADOS FSV	\$ 5,400,000.00	
22198	DESCUENTO SOBRE COMPRA DE TITULOS VALORES		\$ (118,237.42)
22198001	LETRAS DEL TESORO	\$ (118,237.42)	
224	INVERSIONES EN PRESTAMOS, LARGO PLAZO		\$ 916,877,244.37
22401	PRESTAMOS PARA VIVIENDAS		\$ 1,148,701,309.07
22401005	A PERSONAS NATURALES	\$ 1,148,701,309.07	
22401005002	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIGENTES	\$ 1,001,320,871.61	
22401005003	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	\$ 27,962,378.32	
22401005004	PRESTAMOS REFINANCIAMIENTOS VIGENTES	\$ 12,046,739.66	
22401005005	PRESTAMOS REFINANCIAMIENTO VENCIDOS	\$ 998,230.32	
22401005009	PRESTAMOS REESTRUCTURADOS	\$ 95,466,828.41	
22401005010	PRESTAMOS REESTRUCTURADOS VENCIDOS	\$ 10,906,260.75	
22403	PRESTAMOS PERSONALES		\$ 318,800.12
22403001	A PERSONAS NATURALES	\$ 318,800.12	
22403001001	EMPLEADOS F.S.V.	\$ 311,015.99	
22403001002	PRESTAMOS PERSONALES VENCIDOS	\$ 7,784.13	
22499	PROVISION DE INVERSION EN PRESTAMOS		\$ (232,142,864.82)
22499001	PRESTAMOS PARA VIVIENDAS	\$ (232,139,012.09)	
22499001002	PRESTAMOS REESTRUCTURADOS VIGENTES	\$ (88,347,931.63)	
22499001003	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	\$ (21,830,450.84)	
22499001004	PRESTAMOS HIPOTECARIOS RESERVA VOLUNTARIA	\$ (113,083,170.81)	
22499001005	RSVA PARA CREDITOS DE DIFICIL INSCRIPCION	\$ (75,012.93)	
22499001010	RSVA PARA PTAMOS CARCAVA STA LUCIA	\$ (7,349.46)	
22499001011	PRESTAMOS REFINANCIADOS VIGENTES	\$ (8,795,096.42)	
22499002	PRESTAMOS PERSONALES	\$ (3,852.73)	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
22499002003	RVA. DE PRESTAMOS PARA CONSUMO NCB-22	\$ (3,852.73)	
225	DEUDORES FINANCIEROS		\$ 46,784.85
22505	DEUDORES POR REINTEGRO		\$ 2,802.17
22505004	PAGO EN EXCESO VENTA ENTRE COTIZANTES	\$ 2,802.17	
22515	DEUDORES FINANCIEROS POR ADMON.DE CARTERA		\$ 43,982.68
22515001	C O N A B	\$ 43,982.68	
22515001001	FRANCISCO RODRIGUEZ ARTEAGA	\$ 16,382.79	
22515001002	KATHERINE GANUZA DE CORLETO Y EDWIN CORLETO	\$ 27,599.89	
226	INVERSIONES INTANGIBLES		\$ 966,248.75
22615	DERECHOS DE PROPIEDAD INTANGIBLE		\$ 1,777,164.90
22615003	DERECHOS DE PROPIEDAD INTELECTUAL	\$ 1,777,164.90	
22615003003	LICENCIAS	\$ 1,729,704.90	
22615003005	SISTEMA ADMON.ACTIVO FIJO	\$ 23,730.00	
22615003006	SISTEMA ADMON.FLOTA DE VEHICULOS	\$ 23,730.00	
22699	AMORTIZACIONES ACUMULADAS		\$ (810,916.15)
22699015	DERECHOS DE PROPIEDAD INTANGIBLE	\$ (810,916.15)	
22699015003	DERECHOS DE PROPIEDAD INTELECTUAL	\$ (810,916.15)	
22699015003003	LICENCIAS	\$ (780,264.59)	
22699015003005	SISTEMA ADMON.ACTIVO FIJO	\$ (15,325.78)	
22699015003006	SISTEMA ADMON.FLOTA DE VEHICULOS	\$ (15,325.78)	
227	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		\$ 2,298,119.74
22705	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO		\$ 2,758,139.52
22705001	PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE PERSONAS	\$ 2,704,019.90	
22705001001	COLECTIVO DE VIDA	\$ 101,865.17	
22705001003	MEDICO HOSPITALARIO	\$ 2,592,860.48	
22705001004	FIDELIDAD	\$ 9,294.25	
22705002	PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE BIENES	\$ 54,119.62	
22705002001	COBERTURA DE FONDOS	\$ 830.56	
22705002002	AUTOMOTORES	\$ 28,467.54	
22705002003	DAÑOS E INCENDIO EDIFICIO FSV	\$ 22,828.21	
22705002004	TRANSPORTE DE MERCANCIAS	\$ 1,993.31	
22799	AMORTIZACIONES ACUMULADAS		\$ (460,019.78)
22799005	SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ (460,019.78)	
22799005001	PRIMAS POR GASTOS DE SEG.DE PERSONAS	\$ (450,999.64)	
22799005001001	COLECTIVO DE VIDA	\$ (16,975.71)	
22799005001002	MEDICO HOSPITALARIO	\$ (432,474.92)	
22799005001003	FIDELIDAD	\$ (1,549.01)	
22799005002	PRIMAS POR GASTOS DE SEGUROS DE BIENES	\$ (9,020.14)	
22799005002001	COBERTURA DE FONDOS	\$ (138.50)	
22799005002002	AUTOMOTORES	\$ (4,744.60)	
22799005002003	DAÑOS E INCENDIO EDIFICIO FSV	\$ (3,804.70)	
22799005002004	TRANSPORTE DE MERCANCIAS	\$ (332.34)	



CUENTA GOBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
229	INVERSIONES NO RECUPERABLES		\$ 64,269.98
22901	INVERSIONES FINANCIERAS EN COBRANZA JUDICIAL		\$ 61,595.28
22901001	CARTERA EN EJECUCION	\$ 59,741.03	
22901002	CARTERA EN EJECUCION - REFINANCIADOS	\$ 1,854.25	
22907	INVERSIONES EN PRESTAMOS NO RECUPERABLES		\$ 5,408,944.15
22907003	ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$ 266,981.37	
22907003001	SANEAMIENTO PRIMAS DE SEGUROS X RECUPERAR	\$ 266,981.37	
22907003001001	SEGURO DE DAÑOS VENCIDO	\$ 130,300.49	
22907003001002	SEGURO DE DEUDA VENCIDO	\$ 136,680.88	
22907006	INTERESES DIFERIDOS	\$ 5,141,962.78	
22907006002	INTERESES DIFERIDOS CARTERA DEPURADA	\$ 5,141,962.78	
22909	DEUDORES FINANCIEROS NO RECUPERABLES		\$ 2,755.84
22909003	COSTAS PROCESALES NO RECUPERABLES	\$ 153.24	
22909004	DEUDORES VARIOS EN COBRO JUDICIAL	\$ 2,602.60	
22909004004	FLORA DEL CARMEN VILLALOBOS MUNGUIA	\$ 2,602.60	
22999	ESTIMACIONES E INVERSIONES NO RECUPERABLES		\$ (5,409,025.29)
22999001	PRESTAMOS PARA VIVIENDAS	\$ (267,054.85)	
22999001001	SANEAMIENTO DE CAPITAL - NCB-003	\$ (73.48)	
22999001001003	CARTERA EN EJECUCION	\$ (73.48)	
22999001003	ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$ (266,981.37)	
22999001003001	SANEAMIENTO DE PRIMAS DE SEGURO NCB-003	\$ (266,981.37)	
22999001003001001	SEGURO DE DAÑOS VENCIDO	\$ (130,300.49)	
22999001003001002	SEGURO DE DEUDA VENCIDO	\$ (136,680.88)	
22999003	SANEAMIENTO DE COSTAS PROCESALES NO RECUPERABLES	\$ (7.66)	
22999006	SANEAMIENTO DE INTERESES DIFERIDOS	\$ (5,141,962.78)	
22999006002	INTERESES DIFERIDOS CARTERA DEPURADA	\$ (5,141,962.78)	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
231	EXISTENCIAS INSTITUCIONALES		\$ 323,028.53
23101	PRODUCTOS ALIMENTICIOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES		\$ 380.81
23101001	PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	\$ 380.81	
23103	PRODUCTOS TEXTILES Y VESTUARIOS		\$ 541.74
23103001	PRODUCTOS TEXTILES Y VESTUARIOS	\$ 541.74	
23105	MATERIALES DE OFICINA, PRODUCTOS DE PAPEL E IMPRESOS		\$ 20,465.48
23105001	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	\$ 16,815.31	
23105002	MATERIALES DE OFICINA	\$ 3,650.17	
23107	PRODUCTOS DE CUERO Y CAUCHO		\$ 6.85
23107001	PRODUCTOS DE CUERO Y CAUCHO	\$ 6.85	
23109	PRODUCTOS QUIMICOS, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		\$ 31,662.86
23109001	PRODUCTOS QUIMICOS	\$ 4,560.56	
23109002	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	\$ 4,082.30	
23109003	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 23,030.00	
23111	MINERALES Y PRODUCTOS DERIVADOS		\$ 814.66
23111002	MINERALES METALICOS Y PRODUCTOS DERIVADOS	\$ 814.66	
23113	MATERIALES DE USO O CONSUMO		\$ 6,071.01
23113002	MATERIALES INFORMATICOS	\$ 5,170.80	
23113004	MATERIALES ELECTRICOS	\$ 900.21	
23115	BIENES DE USO Y CONSUMO DIVERSOS		\$ 2,493.88
23115099	BIENES DE USO Y CONSUMO DIVERSOS	\$ 2,493.88	
23117	BIENES MUEBLES		\$ 20,334.62
23117004	EQUIPOS INFORMATICOS	\$ 20,334.62	
23121	INMUEBLES PARA LA VENTA		\$ 1,646,290.82
23121001	TERRENOS	\$ 1,646,290.82	
23121001001	PARA VIVIENDAS RUSTICOS	\$ 1,565,081.89	
23121001001001	FINCA LA BRETAÑA, SAN MARTIN	\$ 13,147.09	
23121001001003	LAS VERTIENTES, TONACATEPEQUE	\$ 175.64	
23121001001004	COMUNIDAD LAS TORRES DE JERUSALEM	\$ 87,295.00	
23121001001006	MADRE TIERRA, APOPA	\$ 54,278.74	
23121001001009	FINCA LA SELVA, ILOPANGO	\$ 16,414.04	
23121001001015	TERRENOS DE VIVIENDAS DAÑADAS	\$ 1,381,884.82	
23121001001016	LOTIFICACION COMUNIDAD 10 DE OCTUBRE	\$ 5,586.56	
23121001001018	LOTIFICACION EL TIKAL NORTE Y SUR, APOPA	\$ 6,300.00	
23121001002	REVALUO DE TERRENOS	\$ 81,208.93	
23121001002001	FINCA LA BRETAÑA, SAN MARTIN	\$ 78,055.91	
23121001002003	LAS VERTIENTES, TONACATEPEQUE	\$ 3,153.02	
23196	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 47,971,765.61
23196001	VIVIENDAS RECUPERADAS NORMALES	\$ 47,971,765.61	
23199	PROV. P/PERDIDA, OBSOLESCENCIA, MERMAS Y DETERIOROS		\$ (49,377,799.81)
23199001	TERRENOS	\$ (24,149.38)	
23199001006	MADRE TIERRA, APOPA	\$ (18,562.82)	
23199001009	LOTIFICACION COMUNIDAD 10 DE OCTUBRE	\$ (5,586.56)	
23199003	PROVISION TERRENOS VIVIENDAS DAÑADAS	\$ (1,381,884.82)	
23199004	RECUPERADAS NORMALES	\$ (11,331,562.32)	
23199006	RECUPERADAS NORMALES - VOLUNTARIA	\$ (6,411,392.62)	
23199007	RECUPERADAS NORMALES POR TENENCIA	\$ (30,228,810.67)	



CUENTA GOBIERNAMENTAL	DESCRIPCION			
241	BIENES DEPRECIABLES			\$ 8,970,508.06
24101	BIENES INMUEBLES			\$ 7,391,927.14
24101001	EDIFICIOS E INSTALACIONES		\$ 3,916,753.75	
24101001001	EDIFICIOS PARA OFICINAS	\$ 706,008.10		
24101001003	EDIFICIO DE USOS MULTIPLES	\$ 3,210,745.65		
24101002	REVALUO DE EDIFICIOS E INSTALACIONES		\$ 3,475,173.39	
24101002001	REVALUO DE EDIFICIOS PARA OFICINAS	\$ 2,676,598.87		
24101002002	REVALUO EDIFICIO DE USOS MULTIPLES	\$ 798,574.52		
24115	EQUIPOS MEDICOS Y DE LABORATORIOS			\$ 2,380.53
24115001	EQUIPOS MEDICOS Y DE LABORATORIOS		\$ 2,380.53	
24117	EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCION Y ELEVACION			\$ 701,795.33
24117001	VEHICULOS DE TRANSPORTE		\$ 701,795.33	
24119	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO DIVERSO			\$ 4,447,079.90
24119001	MOBILIARIOS		\$ 650,598.92	
24119001001	MAQUINARIA Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 17,600.41		
24119001003	MUEBLES	\$ 632,998.51		
24119002	MAQUINARIA Y EQUIPOS		\$ 1,354,000.09	
24119002001	EQUIPO DE COMUNICACION Y SEÑALAMIENTO	\$ 340,318.91		
24119002002	EQUIPO EDUCACIONAL	\$ 1,157.50		
24119002003	DIVERSOS	\$ 69,874.40		
24119002004	APARATOS ELECTRICOS DE SERVICIOS	\$ 942,649.28		
24119004	EQUIPOS INFORMATICOS		\$ 2,353,402.52	
24119099	BIENES MUEBLES DIVERSOS		\$ 89,078.37	
24199	DEPRECIACION ACUMULADA			\$ (3,572,674.84)
24199001	BIENES INMUEBLES		\$ (152,458.57)	
24199001001	EDIFICIOS PARA OFICINAS	\$ (69,766.29)		
24199001002	EDIFICIO DE USOS MULTIPLES	\$ (82,692.28)		
24199015	EQUIPOS MEDICOS Y DE LABORATORIOS		\$ (2,142.48)	
24199015001	EQUIPOS MEDICOS Y DE LABORATORIOS	\$ (2,142.48)		
24199017	EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCION Y ELEVACION		\$ (260,682.19)	
24199017001	VEHICULOS DE TRANSPORTE	\$ (260,682.19)		
24199019	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO DIVERSO		\$ (3,157,391.60)	
24199019001	MOBILIARIOS	\$ (1,261,781.24)		
24199019001001	MAQUINARIA Y EQUIPO DE OFICINA	\$ (15,840.37)		
24199019001002	APARATOS ELECTRICOS DE SERVICIO	\$ (735,057.98)		
24199019001003	MUEBLES	\$ (510,882.89)		
24199019002	MAQUINARIA Y EQUIPO		\$ (225,877.72)	
24199019002001	EQUIPO DE COMUNICACION Y SEÑALAMIENTO	\$ (207,646.64)		
24199019002002	EQUIPO EDUCACIONAL	\$ (1,041.75)		
24199019002003	DIVERSOS	\$ (17,189.33)		
24199019004	EQUIPOS INFORMATICOS	\$ (1,596,735.12)		
24199019099	BIENES MUEBLES DIVERSOS	\$ (72,997.52)		



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
243	BIENES NO DEPRECIABLES		\$ 5,119,759.11
24301	BIENES INMUEBLES		\$ 5,103,553.40
24301001	TERRENOS	\$ 5,103,553.40	
24301001001	VALOR DE ADQUISICION	\$ 1,405,793.71	
24301001001001	OFICINA CENTRAL	\$ 1,193,273.71	
24301001001003	TERRENO EDIFICIO DE USOS MULTIPLES	\$ 212,520.00	
24301001002	REVALUO DE TERRENOS	\$ 3,697,759.69	
24301001002001	OFICINA CENTRAL	\$ 3,550,058.29	
24301001002003	TERRENO EDIFICIO DE USOS MULTIPLES	\$ 147,701.40	
24305	OBRAS DE ARTE, Y OTROS ELEMENTOS COLECCIONABLES		\$ 16,205.71
24305001	OBRAS DE ARTE Y CULTURALES	\$ 16,205.71	
251	INVERSIONES EN BIENES PRIVATIVOS		\$ 1,105,093.00
25173	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO DIVERSO		\$ 421,683.00
25173001	MOBILIARIOS	\$ 385,000.00	
25173099	BIENES MUEBLES DIVERSOS	\$ 36,683.00	
25191	COSTOS ACUMULADOS DE LA INVERSION		\$ 683,410.00
25191999	COSTOS ACUMULADOS DE LA INVERSION	\$ 683,410.00	
412	DEPOSITOS DE TERCEROS		\$ 5,452,398.90
41201	DEPOSITOS AJENOS		\$ 3,924,067.36
41201001	HONORARIOS POR CONTRATOS	\$ 471,024.05	
41201001003	COSTAS POR PAGAR	\$ 314,964.92	
41201001004	HONORARIOS ABOGADOS ESCRITURACIONES	\$ 3,980.42	
41201001006	PROVISION COSTAS POR PAGAR	\$ 146,240.08	
41201001007	PROVISION NOTAS DE ABONO POR APLICAR	\$ 5,838.63	
41201002	PRIMAS DE SEGURO X CUENTA DE COTIZANTES	\$ 1,052,202.08	
41201002001	DAÑOS CARTERA	\$ 528,946.56	
41201002002	SEGURO DE DEUDA	\$ 523,255.52	
41201005	EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 803,210.38	
41201005006	EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 83,776.62	
41201005008	PROVISION P/RECLAMOS EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 227,819.92	
41201005009	PAGOS DE PRESTAMOS A DEVOLVER	\$ 491,613.84	
41201007	ASUNTOS PENDIENTES	\$ 237,230.49	
41201007005	ASUNTOS PENDIENTES	\$ 237,230.49	
41201008	CUOTAS DE AMORTIZACION POR APLICAR	\$ 57,191.75	
41201010	COMPLEMENTO PARA ADQUISICION DE VIVIENDAS	\$ 295,934.34	
41201012	CUADRE DE PRESTAMOS A DEVOLVER	\$ 4,541.88	
41201013	DEPOSITOS POR APLICAR EN VENTA DE VIVIENDA	\$ 10,862.91	
41201019	REPARACIONES RECUPERABLES SEGURO DE DAÑOS	\$ 654,299.76	
41201019004	INDEMNIZACIONES SEGURO DE DAÑOS	\$ 654,299.76	
41201028	DESPENSA FAMILIAR EMPLEADOS F.S.V.-SUPERMERCADO	\$ 1,187.00	
41201029	DESCUENTOS A FAVOR DE USUARIOS DESPENSA	\$ 14,476.67	
41201035	COTIZACIONES Y TITULOS X APLICAR	\$ -	
41201045	APORTE A CREDITO PARA VIVIENDA	\$ 96,609.80	
41201046	APORTES POR APLICAR	\$ 24,135.34	
41201048	DERECHOS REGISTRALES NO FINANCIADOS	\$ 11,512.08	
41201051	VENTAS DE CONTADO ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 186,135.43	
41201053	CONVENIO CNR NO FINANCIADOS	\$ 96.90	
41201054	SUBSIDIO CANASTA ALIMENTICIA FAMILIAR	\$ 962.21	
41201062	SALDOS DE COTIZACIONES EN RECUPERACION JUDICIAL	\$ 2,454.28	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
41207	DEPOSITOS EN GARANTIA		\$ 688,136.28
41207003	GARANTIA POR POSIBLES DESPERFEC. DE CONSTRUCCION	\$	664,795.80
41207003001	GARANTIA POR POSIBLES DESPERFEC. DE CONSTRUCCION	\$	664,795.80
41207009	OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	23,340.48
41207009007	OTROS DEPOSITOS EN GARANTIA	\$	23,340.48
41213	ANTICIPOS DE FONDOS POR INSTITUCIONES PUBLICAS		\$ 765,219.09
41213919	MINISTERIO DE OBRAS PUBLICAS, TRANSP Y DE VIVIENDA Y D U	\$	300,388.85
41213919002	PLAN REASENTAMIENTO PROYECTOS VIALES	\$	300,388.85
41213979	I N A B V E	\$	464,830.24
41213979001	FONDOS CONVENIO INABVE / FSV	\$	464,830.24
41251	DEPOSITOS RETENCIONES FISCALES		\$ 47,542.59
41251935	TESORO PUBLICO (D.G.T.)	\$	47,542.59
41251935001	ISR PARTICULARES	\$	47,542.59
41252	DEPOSITOS DE RECAUDACIONES POR LIQUIDAR		\$ 27,433.58
41252004	EMBARGOS JUDICIALES	\$	26,679.40
41252004001	RECAUDACIONES POR LIQUIDAR EMBARGOS JUDICIALES	\$	26,679.40
41252007	RECUPERACIONES POR APLICAR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$	754.18
41252008	RECUPERACIONES X APLICAR NO MONETARIOS	\$	-
413	ACREEDORES MONETARIOS		\$ 3,639,618.31
41351	A. M. X REMUNERACIONES		\$ 824,808.75
41351012	A.F.P.	\$	46,689.51
41351012002	LABORAL A.F.P.	\$	46,689.51
41351015	A.M. X REMUNERACIONES	\$	481,875.03
41351827	I N P E P	\$	984.67
41351827002	LABORAL	\$	984.67
41351837	I P S F A	\$	47.46
41351837002	LABORAL	\$	47.46
41351893	I S S S	\$	12,729.38
41351893002	LABORAL	\$	12,729.38
41351935	TESORO PUBLICO (D.G.T.)	\$	282,482.70
41351935001	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA EMPLEADOS	\$	282,482.70
41354	A. M. X ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 795,989.56
41354001	A.M. X ADQUISICION DE BIENES DE CONSUMO	\$	795,989.56
41354001001	COMPRAS F.S.V.	\$	84.85
41354001002	A M X SERVICIOS BASICOS E IMPUESTOS ACT.EXT.	\$	795,904.71
41355	A. M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		\$ 1,704,971.89
41355001	DEUDA INTERNA	\$	850,033.01
41355001001	INTERESES DEUDA INTERNA	\$	850,033.01
41355001001001	TITULOS VALORES	\$	817,103.71
41355001001002	PRESTAMOS	\$	578.89
41355001001004	BANDESAL (BMI)	\$	32,350.41
41355002	DEUDA EXTERNA	\$	798,020.80
41355002001	INTERESES DEUDA EXTERNA	\$	798,020.80
41355002001001	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA	\$	702,293.22



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION			
41355002001002	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO - BID	\$	95,727.58	
41355012	A.M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS			\$ 56,918.08
41361	A. M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS			\$ 5,075.77
41361010	A.M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS			\$ 5,075.77
41363	A. M. X INVERSIONES FINANCIERAS			\$ 313,848.11
41363004	A.M X INVERSIONES FINANCIERAS DIRECTAS	\$	265,084.44	
41363005	HONORARIOS ESCRITURACION FINANCIADOS	\$	26,497.20	
41363006	ANOTACION PREVENTIVA - FINANCIADA	\$	5,250.83	
41363008	DERECHOS DE REGISTRO - FINANCIADOS	\$	17,187.64	
41363013	DERECHOS DE REGISTRO CNR CONVENIOS - FINANCIADOS	\$	646.00	
41363014	A.M. X DESEMBOLSOS PARCIALES	\$	(818.00)	
424	ACREEDORES FINANCIEROS			\$ 907,336.01
42403	DEPOSITOS DE AFILIADOS POR CONTRIBUCIONES			\$ 352,615.68
42403004	DE PERSONAS NATURALES	\$	352,615.68	
42403004002	INTERESES SOBRE COTIZACIONES	\$	352,615.68	
42403004002001	CORRIENTES DEPURADAS	\$	352,615.68	
42451	ACREEDORES MONETARIOS POR PAGAR			\$ 554,720.33
42451251	A. M. X REMUNERACIONES			\$ 1,378.75
42451251015	A.M. X REMUNERACIONES	\$	1,378.75	
42451254	A. M. X ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS			\$ 14,368.56
42451254001	A.M. X ADQUISICION DE BIENES DE CONSUMO	\$	14,368.56	
42451254001001	COMPRAS F.S.V.	\$	14,368.56	
42451255	A. M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS			\$ 6,826.58
42451255012	A.M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	6,826.58	
42451261	A. M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS			\$ 529,414.32
42451261010	A.M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$	529,414.32	
42451954	A. M. X ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS			\$ 2,732.12
42451954001	A.M. X ADQUISICION DE BIENES DE CONSUMO	\$	2,732.12	
42451954001001	COMPRAS F.S.V.	\$	2,732.12	
425	ENDEUDAMIENTO INTERNO A LARGO PLAZO			\$ 127,083,072.17
42501	TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL			\$ 109,636,340.00
42501099	TITULOS VALORES DIVERSOS	\$	109,636,340.00	
42501099001	TITULOS VALORES	\$	109,636,340.00	
42505	EMPRESTITOS DEL GOBIERNO CENTRAL			\$ 80,625.00
42505919	MOP, TRANSPORTE, VIVIENDA Y DESARROLLO URBANO	\$	80,625.00	
42505919002	PRESTAMO BID-2373/FASE II	\$	80,625.00	
42511	EMPRESTITOS DE EMPRESAS PUBLICAS FINANCIERAS			\$ 17,366,107.17
42511001	BANDESAL	\$	17,366,107.17	
426	ENDEUDAMIENTO EXTERNO A LARGO PLAZO			\$ 108,922,123.27
42611	EMPRESTITOS DE ORGANISMOS MULTILATERALES			\$ 108,922,123.27
42611002	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA	\$	93,922,123.27	
42611003	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO - BID	\$	15,000,000.00	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
427	ACREEDORES FINANCIEROS-LARGO PLAZO		\$ 169,964,068.84
42703	DEPOSITOS DE AFILIADOS POR CONTRIBUCIONES		\$ 161,324,804.97
42703004	DE PERSONAS NATURALES	\$ 161,324,804.97	
42703004001	COTIZACIONES OBRERO PATRONALES	\$ 161,324,804.97	
42703004001001	CORRIENTES DEPURADAS	\$ 150,756,250.84	
42703004001005	PROVISION PARA RECLAMOS DE COTIZACIONES	\$ 10,568,554.13	
42717	INDEMNIZACIONES LABORALES		\$ 596,533.94
42717001	PASIVO LABORAL	\$ 596,533.94	
42719	PROVISIONES PARA PRESTACIONES LABORALES		\$ 8,015,046.19
42719001	FONDO DE PROTECCION	\$ 8,015,046.19	
42751	ACREEDORES MONETARIOS POR PAGAR		\$ 27,683.74
42751777	A. M. X RECLAMOS PENDIENTES DE PAGO	\$ 27,683.74	
42751777001	COSTAS PROCESALES POR PAGAR	\$ 27,683.74	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
81	PATRIMONIO ESTATAL		\$ 626,675,008.65
811	PATRIMONIO		\$ 45,359,821.29
81103	PATRIMONIO INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS	\$	6,635,428.57
81103001	APORTE INICIAL	\$	2,857,142.86
81103002	SEGUNDO APORTE	\$	3,778,285.71
81109	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	\$	210,428.69
81109001	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	\$.
81109002	AJUSTES RESERVA RIESGO PAIS	\$	210,428.69
81111	RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE	\$	29,616,501.72
81113	SUPERAVIT POR REVALUACION	\$	8,897,462.31
81113001	REVALUO DE TERRENOS	\$	793,633.45
81113002	REVALUO DE EDIFICIOS E INSTALACIONES	\$	4,217,602.77
81113003	REVALUO DE TERRENOS EN USO	\$	3,798,226.09
81113006	REVALUO DE TERRENOS PARA LA VENTA	\$	88,000.00
812	RESERVAS		\$ 581,315,187.36
81201	RESERVA PARA EMERGENCIAS	\$	563,424,695.00
81201001	RESERVA GENERAL	\$	563,424,695.00
81203	RESERVA TECNICA	\$	17,841,392.36
81203003	RESERVA PARA CUBRIR DEDUCIBLES Y OTROS QUEBRANTOS	\$	11,738,523.10
81203007	RESERVA RIESGO PAIS	\$	39,571.31
81203008	RESERVA PARA PROGRAMAS ESPECIALES	\$	6,063,297.95
81209	RESERVA PARA OBLIGACIONES CON TERCEROS	\$	49,100.00
81209001	ALQUILERES EMERGENTES	\$	49,100.00



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
85	INGRESOS DE GESTION		\$ 93,863,964.50
855	INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS		\$ 40,749,073.62
85503	RENTABILIDAD DE INVERSIONES FINANCIERAS		\$ 1,500,140.80
85503002	RENTABILIDAD DE LETRAS DEL TESORO	\$ 58,027.03	
85503004	RENTABILIDAD DE DEPOSITOS A PLAZOS	\$ 768,626.46	
85503099	OTRAS RENTABILIDADES FINANCIERAS	\$ 673,487.31	
85503099001	INTERESES EN BANCOS CTAS.DE AHORRO	\$ 673,147.32	
85503099005	INTERESES DIVERSOS	\$ 339.99	
85507	INTERESES DE PRESTAMOS OTORGADOS		\$ 39,248,932.82
85507010	A PERSONAS NATURALES	\$ 39,248,932.82	
85507010001	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	\$ 39,239,203.73	
85507010001001	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS VIGENTES	\$ 39,239,203.73	
85507010002	INTERESES POR PRESTAMOS PERSONALES	\$ 9,729.09	
856	INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS		\$ 524,431.44
85601	MULTAS E INTERESES POR MORA		\$ 950.44
85601099	MULTAS E INTERESES DIVERSOS	\$ 950.44	
85699	TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES		\$ 523,481.00
85699003	AMPLIACION EDIFICIO OFIC. CENTRAL	\$ 408,802.00	
85699004	PLANTA FOTOVOLTAICA Y HABILIT AZOTEA EDIF.USOS MULTIPLES	\$ 114,679.00	
858	INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 16,582,033.40
85807	VENTA DE SERVICIOS PUBLICOS		\$ 44,981.09
85807099	SERVICIOS DIVERSOS	\$ 44,981.09	
85807099001	TRAMITES REGISTRALES	\$ 21,235.49	
85807099004	LICITACIONES	\$ 593.25	
85807099005	OTROS BENEFICIOS	\$ 22,913.69	
85807099009	DEVOLUCION DE GASTOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 238.66	
85813	VENTA DE BIENES INMUEBLES		\$ 16,537,052.31
85813002	VENTA DE EDIFICIOS E INSTALACIONES	\$ 16,537,052.31	
85813002001	VIVIENDAS	\$ 16,537,052.31	
859	INGRESOS POR ACTUALIZACIONES Y AJUSTES		\$ 36,008,426.04
85901	INGRESOS POR GARANTIAS Y FINANZAS EJECUTADAS		\$ 877.56
85901003	PROGRAMA VIVIENDA SOCIAL	\$ 877.56	
85903	INDEMNIZACIONES Y VALORES NO RECLAMADOS		\$ 1,590,829.51
85903003	COMPENSACIONES POR DAÑOS DE BIENES INMUEBLES	\$ 119,744.17	
85903099	COMPENSACIONES POR PERDIDAS DE DAÑOS DE BIENES DIVERSOS	\$ 1,471,085.34	
85903099001	PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,459,605.90	
85903099002	PRESCRIPCION EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 11,479.44	
85909	INGRESOS DIVERSOS		\$ 24,629,860.58
85909099	INGRESOS DIVERSOS	\$ 24,629,860.58	
85909099002	RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES	\$ 24,629,860.58	
85951	CORRECCION DE RECURSOS		\$ 9,754,325.12
85951002	SANEAMIENTO DE PRESTAMOS CAPITAL	\$ 2,586,858.50	
85951004	SANEAMIENTO DE PRIMAS DE SEGURO	\$ 52,361.97	
85951006	SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 6,936,997.93	
85951011	SANEAMIENTO DE COSTAS PROCESALES	\$ 178,106.72	
85955	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 32,533.27
85955001	DIVERSOS	\$ 32,533.27	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
83	GASTOS DE GESTION		\$ 64,247,462.78
833	GASTOS EN PERSONAL		\$ 7,862,629.78
83301	REMUNERACIONES PERSONAL PERMANENTE		\$ 74,300.00
83301005	DIETAS	\$ 74,300.00	
83303	REMUNERACIONES PERSONAL EVENTUAL		\$ 6,067,261.96
83303001	SUELDOS	\$ 3,840,515.69	
83303004	SOBRESUELO	\$ 1,007,472.22	
83303004001	GRATIFICACIÓN (JUNIO)	\$ 676,944.59	
83303004002	GRATIFICACION POR VACACION	\$ 330,527.63	
83303005	COMPLEMENTOS	\$ 2,885.12	
83303006	BENEFICIOS ADICIONALES	\$ 1,216,388.93	
83303006001	SUBSIDIO ALIMENTICIO	\$ 260,509.55	
83303006002	SUBSIDIO DE TRANSPORTE	\$ 138,668.80	
83303006003	SUBSIDIO POR COMPRA DE LENTES	\$ 22,781.41	
83303006004	SUBSIDIO POR COMPRA DE ROPA	\$ 205,563.50	
83303006006	SUBSIDIO POR FUNERALES	\$ 12,654.94	
83303006008	BONIFICACION EXTRAORDINARIA	\$ 518,646.35	
83303006009	GRATIFICACION POR CUMPLIMIENTO DE METAS	\$ 36,300.18	
83303006011	COMPENSACION DE TRANSP. POR DESEMPEÑO DE FUNCIONES	\$ 914.20	
83303006012	HERRAMIENTAS DE TRABAJO	\$ 350.00	
83303006014	CUOTA DE ARRENDAMIENTO	\$ 18,000.00	
83303006015	BENEFICIO POR NACIMIENTO DE HIJOS	\$ 2,000.00	
83305	REMUNERACIONES POR SERVICIOS EXTRAORDINARIOS		\$ 21,872.03
83305001	HORAS EXTRAORDINARIAS	\$ 21,872.03	
83307	CONTRIBUC. PATRONALES A INST. DE SEGURIDAD SOCIAL PUBLICAS		\$ 185,787.31
83307002	POR REMUNERACIONES EVENTUALES	\$ 185,787.31	
83307002001	APORTE PATRONAL AL ISSS	\$ 157,787.52	
83307002002	APORTE PATRONAL INSAFORP	\$ 21,036.78	
83307002003	APORTE PATRONAL INPEP	\$ 6,722.80	
83307002004	APORTE PATRONAL IPSFA	\$ 240.21	
83309	CONTRIBUC. PATRONALES A INST. DE SEGURIDAD SOCIAL PRIVADAS		\$ 282,663.65
83309002	POR REMUNERACIONES EVENTUALES	\$ 282,663.65	
83309002001	APORTE PATRONAL AFP	\$ 282,663.65	
83313	INDEMNIZACIONES		\$ 700,699.21
83313002	AL PERSONAL DE SERVICIO EVENTUAL	\$ 700,699.21	
83313002001	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 486,429.28	
83313002002	APORTE PATRONAL FONDO DE PROTECCION	\$ 214,269.93	
83315	COMISIONES		\$ 72,245.62
83315001	COMISIONES POR VENTAS	\$ 53,566.50	
83315099	COMISIONES POR PROCEDENCIA DIVERSAS	\$ 18,679.12	
83315099001	RECURSOS LOGISTICOS	\$ 3,199.78	
83315099002	PROCEDENCIAS DIVERSAS	\$ 15,479.34	
83317	OTRAS REMUNERACIONES		\$ 457,800.00
83317003	PRESTACIONES SOCIALES AL PERSONAL	\$ 457,800.00	
83317003001	SUBSIDIO CANASTA ALIMENTICIA FAMILIAR	\$ 457,800.00	



CUENTA GOBIERNAL	DESCRIPCION		
834	GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS		\$ 5,845,210.60
83401	PRODUCTOS ALIMENTICIOS AGROPEC. Y FORESTALES	\$	22,333.48
83401001	PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	\$ 22,333.48	
83403	PRODUCTOS TEXTILES Y VESTUARIOS	\$	10,638.82
83403001	PRODUCTOS TEXTILES Y VESTUARIOS	\$ 10,638.82	
83405	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	\$	28,832.30
83405001	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	\$ 24,730.51	
83405002	MATERIALES DE OFICINA	\$ 2,197.89	
83405003	LIBROS, TEXTOS, UTILES DE ENSEÑANZA	\$ 1,703.90	
83407	PRODUCTOS DE CUERO Y CAUCHO	\$	229.33
83407001	PRODUCTOS DE CUERO Y CAUCHO	\$ 229.33	
83409	PRODUCTOS QUIMICOS, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$	49,526.45
83409001	PRODUCTOS QUIMICOS	\$ 9,863.98	
83409002	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	\$ 14,100.02	
83409003	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 25,562.45	
83411	MINERALES Y PRODUCTOS DERIVADOS	\$	4,114.14
83411001	MINERALES NO METALICOS Y PRODUCTOS DERIVADOS	\$ 2,296.24	
83411002	MINERALES METALICOS Y PRODUCTOS DERIVADOS	\$ 1,817.90	
83413	MATERIALES DE USO O CONSUMO	\$	15,434.37
83413001	MATERIALES E INSTRUMENTAL DE LABORATORIOS Y USO MEDICO	\$ 480.00	
83413002	MATERIALES INFORMATICOS	\$ 6,116.73	
83413004	MATERIALES ELECTRICOS	\$ 8,837.64	
83415	BIENES DE USO Y CONSUMO DIVERSO	\$	23,344.80
83415001	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	\$ 2,959.99	
83415099	BIENES DE USO Y CONSUMO DIVERSOS	\$ 20,384.81	
83417	SERVICIOS BASICOS	\$	227,615.31
83417001	SERVICIOS DE ENERGIA ELECTRICA	\$ 160,406.80	
83417002	SERVICIOS DE AGUA	\$ 10,322.92	
83417003	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	\$ 44,808.79	
83417004	SERVICIOS DE CORREOS	\$ 12,076.80	
83419	MANTENIMIENTO Y REPARACION	\$	115,157.45
83419001	MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES DE BIENES MUEBLES	\$ 100,525.42	
83419002	MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES DE VEHICULOS	\$ 9,598.11	
83419003	MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES DE BIENES INMUEBLES	\$ 5,033.92	
83421	SERVICIOS COMERCIALES	\$	191,250.31
83421002	SERVICIOS DE PUBLICIDAD	\$ 60,971.41	
83421003	SERVICIOS DE VIGILANCIA	\$ 127,633.75	
83421004	SERVICIOS DE LIMPIEZA Y FUMIGACIONES	\$ 2,100.00	
83421005	SERVICIOS DE LAVANDERIAS Y PLANCHADO	\$ 286.15	
83421010	IMPRESIONES Y REPRODUCCIONES	\$ 259.00	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
83423	OTROS SERVICIOS Y ARRENDAMIENTOS DIVERSOS		\$ 3,766,291.82
83423001	ATENCIONES OFICIALES	\$ 4,004.98	
83423099	SERVICIOS GENERALES Y ARRENDAMIENTOS DIVERSOS	\$ 3,762,286.84	
83423099001	DERECHOS DE REGISTRO MUTUO HIPOTECARIO	\$ 431,702.44	
83423099003	DIVERSOS	\$ 71,819.07	
83423099004	AGUA POR ACTIVO EXTRAORDINARIO	\$ 734,560.16	
83423099005	ENERGIA ELECTRICA POR ACT.EXTRAORDINARIOS	\$ 167,794.74	
83423099006	IMPUESTOS MUNICIPALES POR ACT.EXTRAORDINARIOS	\$ 1,060,263.31	
83423099007	COBRO ADMINISTRATIVO PRESTAMOS EN MORA	\$ 1,249,618.57	
83423099008	SERVICIOS DE ATENCION AL PUBLICO	\$ 43,035.73	
83423099011	SERVICIOS DE CERRAJERIA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 2,495.00	
83423099012	SERVICIOS DE TAXI	\$ 997.82	
83425	ARRENDAMIENTOS Y DERECHOS		\$ 182,529.81
83425001	DE BIENES MUEBLES	\$ 60,548.07	
83425002	DE BIENES INMUEBLES	\$ 121,981.74	
83427	PASAJES Y VIATICOS		\$ 47,196.84
83427001	PASAJES AL INTERIOR	\$ 913.00	
83427002	PASAJES AL EXTERIOR	\$ 6,418.84	
83427003	VIATICOS POR COMISION INTERNA	\$ 32,765.00	
83427004	VIATICOS POR COMISION EXTERNA	\$ 7,100.00	
83429	SERVICIOS TECNICOS Y PROFESIONALES		\$ 960,915.37
83429001	SERVICIOS MEDICOS	\$ 11,530.00	
83429003	SERVICIOS JURIDICOS	\$ 21,284.95	
83429004	SERVICIOS DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA	\$ 22,085.80	
83429005	SERVICIOS DE CAPACITACION	\$ 9,555.00	
83429007	DESARROLLOS INFORMATICOS	\$ 18,376.94	
83429008	ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	\$ 6,447.00	
83429099	CONSULTORIAS, ESTUDIOS E INVESTIGACIONES DIVERSAS	\$ 871,635.68	
83429099001	SERVICIOS PERITOS VALUADORES	\$ 842,646.43	
83429099002	SERVICIOS DE CLASIFICADORAS DE RIESGO	\$ 16,074.25	
83429099003	DIVERSOS	\$ 12,915.00	
835	GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES		\$ 16,800.79
83507	EQUIPO Y MOBILIARIO DIVERSO		\$ 5,788.09
83507001	MOBILIARIOS	\$ 52.00	
83507001003	MUEBLES	\$ 52.00	
83507002	EQUIPOS INFORMATICOS	\$ 3,513.27	
83507099	BIENES MUEBLES DIVERSOS	\$ 2,222.82	
83513	GASTOS EN ACTIVOS INTANGIBLES		\$ 11,012.70
83513003	DERECHOS DE PROPIEDAD INTELECTUAL	\$ 11,012.70	
83513003003	LICENCIAS	\$ 11,012.70	
836	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		\$ 5,724,090.24
83601	PRIMAS Y GASTOS P/SEGUROS Y COMIS. BANCARIAS		\$ 314,408.24
83601001	PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE PERSONAS	\$ 722.08	
83601003	COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	\$ 313,686.16	
83601003001	COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 395.42	
83601003003	SERVICIOS FINANCIEROS	\$ 93,050.21	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
83603	IMPUESTOS, DERECHOS Y TASAS		\$ 10,465.01
83603099	IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS DIVERSOS	\$ 10,465.01	
83603099001	IMPUESTOS MUNICIPALES	\$ 10,465.01	
83605	INTS. Y COMIS. TITULOS VAL. EN EL MERCADO NAC.		\$ 2,592,122.81
83605099	INTERESES Y COMISIONES DE TITULOS Y VALORES DIVERSOS	\$ 2,592,122.81	
83605099001	INTERESES	\$ 2,592,122.72	
83605099001001	TITULOS VALORES	\$ 2,592,122.72	
83605099002	COMISIONES Y OTROS GASTOS	\$ 0.09	
83609	INTERESES Y COMISIONES DE LA DEUDA INTERNA		\$ 506,994.40
83609004	DE EMPRESAS PUBLICAS FINANCIERAS	\$ 506,994.40	
83609004001	INTERESES	\$ 506,994.40	
83609004001002	BANDESAL (BMI)	\$ 506,994.40	
83611	INTERESES Y COMISIONES DE LA DEUDA EXTERNA		\$ 2,300,099.78
83611004	DE ORGANISMO MULTILATERALES	\$ 2,300,099.78	
83611004001	BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION ECONOMICA	\$ 2,109,434.06	
83611004002	BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO - BID	\$ 190,665.72	
837	GASTOS EN TRANSFERENCIAS OTORGADAS		\$ 894,495.21
83709	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO		\$ 369,514.21
83709003	A ORGANISMOS SIN FINES DE LUCRO	\$ 9,639.61	
83709003005	DIVERSAS	\$ 9,639.61	
83709004	A PERSONAS NATURALES	\$ 359,874.60	
83709004001	INTERESES SOBRE COTIZACIONES OBRERO-PATRONAL	\$ 359,874.60	
83713	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO		\$ 1,500.00
83713002	A ORGANISMOS MULTILATERALES	\$ 1,500.00	
83799	TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES		\$ 523,481.00
83799003	AMPLIACION EDIFICIO OFIC. CENTRAL	\$ 408,802.00	
83799004	PLANTA FOTOVOLTAICA Y HABILIT. AZOTEA EDIF. USOS MULTIPLES	\$ 114,679.00	
838	COSTOS DE VENTAS Y CARGOS CALCULADOS		\$ 44,087,387.91
83811	AMORTIZACION DE INVERSIONES INTANGIBLES		\$ 1,839,394.94
83811003	LICENCIAS	\$ 469,643.51	
83811004	SOFTWARE DESARROLLADOS	\$ 5,932.56	
83811005	PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE PERSONAS	\$ 1,336,018.15	
83811006	PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE BIENES	\$ 27,800.72	
83813	GASTOS POR INVERSIONES NO RECUPERABLES		\$ 27,000,408.22
83813003	SANEAMIENTOS DE PRIMAS DE SEGUROS	\$ 408.22	
83813004	RESERVA PARA COBERT. DE CAPITAL VENCIDO	\$ 27,000,000.00	
83815	DEPRECIACION DE BIENES DE USO		\$ 306,861.42
83815001	EDIFICIO E INSTALACIONES	\$ 38,054.34	
83815002	DE VIVIENDA Y OFICINA	\$ 0.18	
83815004	VEHICULOS DE TRANSPORTE	\$ 28,773.82	
83815005	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO DIVERSO	\$ 194,928.20	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
83819	COSTO DE VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 14,931,161.78
83819002	VIVIENDAS	\$ 14,931,161.78	
83821	GASTOS POR DESCUENTOS Y BONIFICACIONES		\$ 9,561.55
83821001	COMISIONES Y DESCUENTOS SOBRE VENTAS	\$ 9,561.55	
83821001003	COMISIONES POR CONTRATACIONES-BOLSA DE SERVICIOS	\$ 9,561.55	
839	GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES		\$ 16,848.25
83955	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 16,848.25
83955001	DIVERSOS	\$ 11,870.45	
83955002	PRESTAMOS	\$ 4,977.80	



CUENTA GUBERNAMENTAL	DESCRIPCION		
CUENTAS DE ORDEN			
93	DE CONTROL		\$ 213,111,188.19
934	INTERESES DE PRESTAMOS VENCIDOS		\$ 3,002,886.41
93401	INTERESES DE PRESTAMOS VENCIDOS	\$ 3,002,886.41	
93401001	INTERESES POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	\$ 2,998,494.84	
93401002	INTERESES POR PRESTAMOS PERSONALES VENCIDOS	\$ 292.48	
93401003	INTS. TERRENOS CON PROMESAS DE VENTA VENCIDOS	\$ 4,099.09	
936	ACTIVOS CASTIGADOS		\$ 210,108,301.78
93601	PRESTAMOS CASTIGADOS	\$ 210,108,301.78	
93601001	CAPITAL CASTIGADO	\$ 156,515,329.58	
93601002	INTERESES CASTIGADO	\$ 47,239,969.12	
93601003	SEGURO DE DAÑOS CASTIGADO	\$ 2,229,003.19	
93601004	SEGURO DE DEUDA CASTIGADO	\$ 3,046,899.85	
93601005	COSTAS PROCESALES CASTIGADAS	\$ 1,077,100.04	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			
98	DE CONTROL POR CONTRA		\$ 213,111,188.19
984	INTERESES DE PRESTAMOS VENCIDOS POR CONTRA		\$ 3,002,886.41
98401	INTERESES DE PRESTAMOS VENCIDOS POR CONTRA	\$ 3,002,886.41	
98401001	INTERESES DE PRESTAMOS VENCIDOS POR CONTRA	\$ 2,998,494.84	
98401002	INT. POR PTAMOS PERS.VENCIDOS POR CONTRA	\$ 292.48	
98401003	INT.TERRE.C/PROMESA DE VENTA VENCI.POR CONTRA	\$ 4,099.09	
986	ACTIVOS CASTIGADOS POR CONTRA		\$ 210,108,301.78
98601	PRESTAMOS CASTIGADOS POR CONTRA	\$ 210,108,301.78	
98601001	CAPITAL CASTIGADO POR CONTRA	\$ 156,515,329.58	
98601002	INTERES CASTIGADO POR CONTRA	\$ 47,239,969.12	
98601003	SEGURO DE DAÑOS CASTIGADO POR CONTRA	\$ 2,229,003.19	
98601004	SEGURO DE DEUDA CASTIGADO POR CONTRA	\$ 3,046,899.85	
98601005	COSTAS PROCESALES CASTIGADAS POR CONTRA	\$ 1,077,100.04	