



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2021
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 88,288,931.33	CUENTAS POR PAGAR		
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,356,508.03	\$ 8,512,187.23
Bancos	\$ 22,721,297.05		Acreedores Monetarios	\$ 3,155,679.20	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Titulosvalores	\$ (122,065.72)		TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		
Depósitos a Plazo	\$ 63,685,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 145,648,749.14	\$ 145,648,749.14
CUENTAS POR COBRAR		\$ 17,436,465.47	PRÉSTAMOS		
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,255,403.33		Financiamiento Interno	\$ 19,578,682.50	\$ 72,146,489.31
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (267,692.72)		Financiamiento Externo	\$ 52,567,806.81	
Deudores Monetarios	\$ 11,448,754.86				
			DEPOSITOS		
INVERSIONES		\$ 369,948.02	Depósitos de Personas Naturales	\$ 184,155,588.53	\$ 184,155,588.53
Existencia de Consumo	\$ 82,454.44				
Inmuebles para la Venta	\$ 64,365,133.27		PROVISIONES		
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (64,077,639.69)		Pasivo Laboral	\$ 349,906.19	\$ 7,213,938.38
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,864,032.19	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 841,235,785.90			
Cartera Vigente	\$ 935,775,918.07		OTROS PASIVOS		
Cartera Vencida	\$ 41,255,017.53		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 347,210.29	\$ 347,210.29
Cartera en Ejecución	\$ 99,749.56				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (23,340,310.44)		TOTAL PASIVO		\$ 418,024,162.88
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (57,849,276.84)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (54,938,595.67)		PATRIMONIO Y RESERVAS		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (80,327.22)		PATRIMONIO		
Prestamos Personales (Netos)	\$ 333,610.91		Aportes	\$ 37,533,468.54	\$ 37,533,468.54
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 4,635,428.57	
ACTIVO FIJO		\$ 11,952,161.21	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 196,878.90	
Bienes Depreciables	\$ 12,853,257.79		Superávit por Revaluación	\$ 24,989,424.98	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (6,115,525.54)			\$ 5,711,736.09	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		RESERVAS		
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,779,741.18		Reservas para Emergencias	\$ 491,164,609.39	\$ 507,292,201.48
Amarizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1,092,376.43)		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 4,195,014.33	
			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,829,456.66	
OTROS ACTIVOS		\$ 3,546,540.97	Reserva Riesgo País	\$ 53,121.10	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,834,791.45				
Amarizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (473,378.91)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 544,825,670.02
TOTAL ACTIVO		\$ 942,849,832.90	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 942,849,832.90
CUENTAS DE ORDEN		\$ 278,965,297.93	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 278,965,297.93

Lic. María Cuelilar Ibarra
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Área de Contabilidad

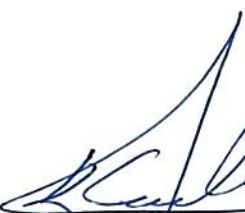




FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 63,076,845.37
FINANCIEROS		\$ 38,538,474.28	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,878,484.29		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 36,600,192.28		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 59,797.71		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 380,468.67	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 380,468.67		
OTROS INGRESOS		\$ 24,142,004.27	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 22,772,989.84		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,299,915.91		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 4,140.81		
VARIOS	\$ 64,957.71		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 15,898.15	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 38,087,420.39
FINANCIEROS		\$ 5,722,295.41	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,974,460.57		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3,100,770.38		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 412,228.16		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 388.51		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 234,447.79		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 16,965,456.83	
ADMINISTRATIVOS		\$ 12,083,987.95	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 6,858,123.39		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 17,176.43		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,506.08		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1,975,551.22		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 3,229,630.83		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 3,267,355.10	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 48,325.10	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 24,989,424.98

NCB-022	\$	18,524,007.50
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(7,500,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	5,941,449.33
	\$	<u>16,965,456.83</u>


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

