



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2021
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 80,812,357.81	CUENTAS POR PAGAR		\$ 7,497,727.64
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,284,760.74	
Bancos	\$ 17,244,723.53		Acreedores Monetarios	\$ 2,212,966.90	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Títulos Valores	\$ (122,065.72)		TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 143,248,307.43
Depósitos a Plazo	\$ 61,685,000.00		Títulos Valores Diversos	\$ 143,248,307.43	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 18,015,198.21	PRÉSTAMOS		\$ 71,413,672.86
Anticipa de Fondos y Deudoras Varios	\$ 6,490,742.14		Financiamiento Interno	\$ 19,263,791.82	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (259,885.33)		Financiamiento Externo	\$ 52,149,881.04	
Deudoras Monetarias	\$ 11,784,341.40				
			DEPOSITOS		\$ 183,433,026.00
INVERSIONES		\$ 371,529.69	Depósitos de Personas Naturales	\$ 183,433,026.00	
Existencia de Consumo	\$ 84,036.11				
Inmuebles para la Venta	\$ 63,544,898.80		PROVISIONES		\$ 7,191,892.94
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (63,257,405.22)		Pasivo Laboral	\$ 395,095.38	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,796,797.56	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 840,875,780.62			
Cartera Vigente	\$ 948,923,014.34		OTROS PASIVOS		\$ 188,098.46
Cartera Vencida	\$ 39,205,074.22		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 188,098.46	
Cartera en Ejecución	\$ 90,854.48				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (24,593,654.65)		TOTAL PASIVO		\$ 412,972,725.33
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (67,440,748.02)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (55,429,280.08)		PATRIMONIO Y RESERVAS		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (212,927.22)		PATRIMONIO		\$ 35,148,393.50
Prestamos Personales (Netos)	\$ 333,445.55		Aportes	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 197,150.84	
ACTIVO FIJO		\$ 11,881,309.67	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 22,604,078.00	
Bienes Depreciables	\$ 12,708,895.84		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (6,027,879.28)				
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		RESERVAS		\$ 507,154,271.22
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,818,823.50		Reservas para Emergencias	\$ 491,164,609.39	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1,145,594.60)		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 4,195,014.33	
			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,691,798.34	
OTROS ACTIVOS		\$ 3,319,214.05	Reserva Riesgo País	\$ 52,849.16	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,820,459.87				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (704,374.25)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 542,302,664.72
TOTAL ACTIVO		\$ 955,275,390.05	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 955,275,390.05
CUENTAS DE ORDEN		\$ 275,086,132.96	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 275,086,132.96

Lc. René Cuellar Méndez
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
GERENTE DE FINANZAS

Lc. Orlando Alexander Manjbar
Jefe Área de Contabilidad

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ÁREA DE CONTABILIDAD
Jefe Área de Contabilidad



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2021
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 74,064,740.69
FINANCIEROS	\$ 45,385,266.95	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,153,669.17	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 43,161,627.93	
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 69,969.85	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 493,568.66	
BIENES MUEBLES	\$ 4,160.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 489,408.66	
OTROS INGRESOS	\$ 28,170,006.93	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 26,794,824.44	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,300,652.79	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 4,568.23	
VARIOS	\$ 69,961.47	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 15,898.15	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 51,460,662.69
FINANCIEROS	\$ 6,660,438.00	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 2,299,987.34	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3,601,269.88	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 481,754.78	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 388.51	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 277,037.49	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 27,121,502.65	
ADMINISTRATIVOS	\$ 14,221,609.28	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 7,937,581.73	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 38,616.43	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,506.08	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,316,480.42	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 3,925,424.62	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 3,408,729.74	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 48,383.02	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 22,604,078.00

NCB-022	\$	18,680,053.32
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,500,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	5,941,449.33
	\$	<u>27,121,502.65</u>


Lic. René Guellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

