



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 80,363,932.60	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 9,192,575.63
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 6,268,472.84	
Bancos	\$ 31,796,298.32		Acreedores Monetarios	\$ 2,924,102.79	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Titulavalores	\$ (122,065.72)		<b>ITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 139,412,302.29
Depósitos a Plazo	\$ 46,685,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 139,412,302.29	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 18,508,930.68	<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 78,934,657.86
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,628,088.32		Financiamiento Interno	\$ 18,329,602.91	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (272,891.70)		Financiamiento Externo	\$ 60,605,054.95	
Deudores Monetarios	\$ 12,153,734.06				
			<b>DEPOSITOS</b>		\$ 180,887,977.30
<b>INVERSIONES</b>		\$ 352,084.53	Depósitos de Personas Naturales	\$ 180,887,977.30	
Existencia de Consumo	\$ 64,807.86				
Inmuebles para la Venta	\$ 64,992,296.54		<b>PROVISIONES</b>		\$ 7,524,939.59
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (64,705,017.87)		Passivo Laboral	\$ 531,861.04	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,995,078.55	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 852,050,919.46			
Cartera Vigente	\$ 965,199,094.20		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 187,941.88
Cartera Vencida	\$ 40,637,417.77		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 187,941.88	
Cartera en Ejecución	\$ 88,525.12				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (24,014,099.73)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 416,142,394.55
Reserva para Cobertura de Capital Vencida	\$ (72,103,740.29)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (57,868,526.15)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (216,842.79)		<b>PATRIMONIO</b>		\$ 42,415,777.99
Prestamos Personales (Netos)	\$ 329,091.33		Aportes	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 197,973.44	
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 11,832,713.04	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 29,870,838.11	
Bienes Depreciables	\$ 12,858,145.60		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,537.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (6,138,724.77)				
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		<b>RESERVAS</b>		\$ 507,130,612.37
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,688,289.16		Reservas para Emergencias	\$ 491,164,609.39	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1,102,061.16)		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 4,195,014.33	
			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,668,962.09	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 2,580,202.60	Reserva Riesgo País	\$ 52,026.56	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,793,007.92				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,415,933.75)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 549,546,310.36
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 965,688,784.91	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 965,688,784.91
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 272,318,424.20	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 272,318,424.20

*[Firma]*  
Lto. René Cuellar Méndez  
Gerente de Finanzas



*[Firma]*  
Lic. Orlando Alejandro Menjivar  
Jefe Área de Contabilidad





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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 104,264,677.68</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 64,322,283.45</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,870,520.00		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 61,349,920.91		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 101,842.54		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 642,434.30</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 4,160.00		
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 638,274.30		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 39,283,723.31</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 37,886,677.70		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,305,301.16		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 5,169.23		
VARIOS	\$ 86,575.22		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 16,236.62</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 74,393,839.57</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 9,527,284.86</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 3,261,902.89		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 5,059,017.37		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 686,017.30		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 588.34		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 519,758.96		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 38,005,395.81</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 21,367,301.04</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 11,253,280.64		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 41,006.87		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 6,613.58		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3,327,585.56		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6,738,814.39		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 5,361,255.66</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 132,602.20</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 29,870,838.11</b>

NCB-022	\$	22,763,946.48
RSVA. P/C CAP. V.	\$	9,300,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	5,941,449.33
	\$	<u>38,005,395.81</u>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad

