



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 75,947,119.29	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 9,149,080.56
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 6,529,658.33	
Bancos	\$ 39,999,485.01		Acreedoras Monetarias	\$ 2,619,422.23	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00		<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 138,172,872.00
Descuento sobre compra de Títulosvalores	\$ (122,045.72)		Títulos Valores Diversos	\$ 138,172,872.00	
Depósitos a Plazo	\$ 34,085,000.00		<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 77,548,418.99
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 18,445,101.14	Financiamiento Interno	\$ 18,043,058.48	
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,436,835.64		Financiamiento Externo	\$ 59,505,360.51	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (272,234.19)		<b>DEPOSITOS</b>		\$ 179,441,842.83
Deudores Monetarios	\$ 12,300,499.69		Depósitos de Personas Naturales	\$ 179,441,842.83	
<b>INVERSIONES</b>		\$ 348,517.43	<b>PROVISIONES</b>		\$ 7,604,425.53
Existencia de Consumo	\$ 61,238.76		Pasivo Laboral	\$ 565,283.68	
Inmuebles para la Venta	\$ 45,435,245.49		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 7,039,141.85	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (65,147,986.82)		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 187,941.88
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 857,559,038.10	Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 187,941.88	
Cartera Vigente	\$ 974,401,387.69		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 412,324,401.79
Cartera Vencida	\$ 39,232,473.37		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 47,048,888.77
Cartera en Ejecución	\$ 87,656.88		<b>PATRIMONIO</b>		\$ 47,048,888.77
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (24,728,222.33)		Aportes	\$ 6,435,428.57	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (72,953,718.19)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 197,986.53	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (58,577,131.45)		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 34,503,935.80	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (216,842.79)		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,537.87	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 313,434.92		<b>RESERVAS</b>		\$ 507,125,984.50
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 11,827,412.13	Reservas para Emergencias	\$ 491,164,609.39	
Bienes Depreciables	\$ 12,884,354.07		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 4,195,014.33	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (6,182,138.28)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,664,347.31	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		Reserva Riesgo País	\$ 32,013.47	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,657,693.08		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1,059,362.95)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 554,174,873.27
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 2,332,084.97	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 966,499,475.06
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 269,102,462.27
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,780,481.27				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,651,522.73)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 966,499,475.06			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 269,102,462.27			

*[Firma]*  
Lic. René Cuellar Baranca  
Gerente de Finanzas



*[Firma]*  
Lic. Orlando Alejandro Manjivar  
Jefe Area de Contabilidad





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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>FINANCIEROS</b>		\$ 70,928,276.04	\$ 114,870,946.18
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 3,038,042.87		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 67,778,218.53		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 112,014.64		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		\$ 680,563.26	
BIENES MUEBLES	\$ 4,160.00		
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 676,403.26		
<b>OTROS INGRESOS</b>		\$ 43,245,870.26	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 41,845,128.73		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,306,802.61		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 5,169.23		
VARIOS	\$ 88,769.69		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		\$ 16,236.62	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			\$ 80,367,010.38
<b>FINANCIEROS</b>		\$ 10,462,159.31	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 3,581,648.61		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 5,532,203.32		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 751,709.79		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 640.96		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 595,956.63		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		\$ 40,034,881.57	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		\$ 23,522,805.98	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 12,271,736.37		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 41,559.74		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 6,613.58		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3,658,682.35		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 7,544,213.94		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		\$ 6,214,561.32	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		\$ 132,602.20	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			\$ 34,503,935.80

NCB-022	\$	23,293,432.24
RSVA. P/C CAP. V.	\$	10,800,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	5,941,449.33
	\$	40,034,881.57

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad

