



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

|   |                    |                   |  |                   |                   |
|---|--------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                    |                   | <b>PASIVO</b>                                      |                   |                   |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                               |                    | \$ 69,840,700.23  | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                           |                   | \$ 4,903,199.47   |
| Caja  | \$ 4,700.00        |                   | Depósitos de Terceros                              | \$ 4,903,199.47   |                   |
| Bancos  | \$ 40,173,065.95   |                   |  |                   |                   |
| Letras del Tesoro                                     | \$ 2,000,000.00    |                   | <b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>      |                   | \$ 136,389,921.14 |
| Descuento sobre compra de Títulos valores             | \$ (122,065.72)    |                   | Títulos Valores Diverseos                          | \$ 136,389,921.14 |                   |
| Depósitos a Plazo                                     | \$ 27,785,000.00   |                   |  |                   |                   |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                             |                    | \$ 19,783,117.03  | <b>PRÉSTAMOS</b>                                   |                   | \$ 77,146,610.52  |
| Anticipo de Fondos y Deudores Varios                  | \$ 7,312,147.40    |                   | Financiamiento Interno                             | \$ 17,668,455.89  |                   |
| Reserva de Saneamiento Primos de Seguro               | \$ (251,787.77)    |                   | Financiamiento Externo                             | \$ 59,478,154.63  |                   |
| Deudores Monetarios por Percibir                      | \$ 12,722,757.40   |                   |  |                   |                   |
| <b>INVERSIONES</b>                                    |                    | \$ 342,197.47     | <b>DEPOSITOS</b>                                   |                   | \$ 179,125,332.37 |
| Existencia de Consumo                                 | \$ 54,919.00       |                   | Depósitos de Personas Naturales                    | \$ 179,125,332.37 |                   |
| Inmuebles para la Venta                               | \$ 66,012,327.90   |                   |  |                   |                   |
| Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios    | \$ (65,725,049.23) |                   | <b>PROVISIONES</b>                                 |                   | \$ 7,165,243.91   |
| <b>PRÉSTAMOS NETOS</b>                                |                    | \$ 859,999,336.59 | Positivo Laboral                                   | \$ 54,100.44      |                   |
| Cartera Vigente                                       | \$ 983,280,082.11  |                   | Provisión para Prestaciones Laborales              | \$ 7,111,143.47   |                   |
| Cartera Vencida                                       | \$ 35,659,204.75   |                   |  |                   |                   |
| Cartera en Ejecución                                  | \$ 86,702.14       |                   | <b>OTROS PASIVOS</b>                               |                   | \$ 3,166,594.05   |
| Reserva de Saneamiento de Capital                     | \$ (24,605,850.63) |                   | Acreedores Monetarios por Pagar                    | \$ 3,166,594.05   |                   |
| Reserva para Cobertura de Capital Vencida             | \$ (74,521,421.24) |                   |  |                   |                   |
| Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes | \$ (59,985,484.10) |                   | <b>TOTAL PASIVO</b>                                |                   | \$ 407,896,901.46 |
| Reserva para Créditos de Difícil Inscripción          | \$ (216,088.15)    |                   |  |                   |                   |
| Prestamos Personales (Netos)                          | \$ 302,191.71      |                   | <b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>                       |                   |                   |
| <b>ACTIVO FIJO</b>                                    |                    | \$ 11,735,752.16  | <b>PATRIMONIO</b>                                  |                   | \$ 50,530,935.88  |
| Bienes Depreciables                                   | \$ 12,887,456.07   |                   | Aportes  | \$ 6,635,428.57   |                   |
| Reserva de Depreciación Activa                        | \$ (6,225,559.69)  |                   | Resultado del Ejercicio Anterior                   | \$ 198,446.21     |                   |
| Bienes no Depreciables                                | \$ 4,527,064.21    |                   | Resultado del Ejercicio Corriente                  | \$ 37,985,523.23  |                   |
| Derechos de Propiedad Intangible                      | \$ 1,560,705.71    |                   | Superávit por Revaluación                          | \$ 5,711,537.87   |                   |
| Amortizaciones Derechas de Propiedad Intangible       | \$ (1,013,914.14)  |                   |  |                   |                   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                  |                    | \$ 2,112,197.51   | <b>RESERVAS</b>                                    |                   | \$ 505,385,463.85 |
| Terranos entregados en comodato                       | \$ 1,203,128.43    |                   | Reservas para Emergencias                          | \$ 491,164,609.39 |                   |
| Seguros Pagados por Anticipados                       | \$ 2,798,182.08    |                   | Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer | \$ 2,459,139.59   |                   |
| Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipada      | \$ (1,889,113.00)  |                   | Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos  | \$ 11,660,161.08  |                   |
|   |                    |                   | Reserva Riesgo País                                | \$ 51,553.79      |                   |
|   |                    |                   | Reserva para Obligaciones con Terceros             | \$ 50,000.00      |                   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   |                    | \$ 963,813,301.19 | <b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>                 |                   | \$ 555,916,399.73 |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                               |                    | \$ 267,437,658.10 | <b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>         |                   | \$ 963,813,301.19 |
|   |                    |                   | <b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>                 |                   | \$ 267,437,658.10 |

Lic. Rosa Cuellar-Moreno  
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad





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

|  |                  |                   |
|--|------------------|-------------------|
| <b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>                       |                  | \$ 127,352,498.44 |
| <b>FINANCIEROS</b>                                 | \$ 77,807,916.86 |                   |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS                | \$ 3,306,080.34  |                   |
| INTERESES POR PRESTAMOS                            | \$ 74,379,310.71 |                   |
| INTERESES POR TITULOS VALORES                      | \$ 122,525.81    |                   |
| <b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>                 | \$ 703,975.25    |                   |
| BIENES MUEBLES                                     | \$ 4,160.00      |                   |
| TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)                       | \$ 699,815.25    |                   |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                              | \$ 48,716,274.62 |                   |
| RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS) | \$ 45,573,757.49 |                   |
| PRESCRIPCION DE COTIZACIONES                       | \$ 1,308,649.00  |                   |
| PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS           | \$ 6,172.96      |                   |
| VARIOS   | \$ 91,820.43     |                   |
| <b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>             | \$ 124,331.71    |                   |
| <b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>                         |                  | \$ 89,366,975.21  |
| <b>FINANCIEROS</b>                                 | \$ 11,396,259.54 |                   |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS          | \$ 3,907,318.83  |                   |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES    | \$ 6,020,817.13  |                   |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES          | \$ 822,874.23    |                   |
| COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.                    | \$ 670.38        |                   |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS                           | \$ 644,578.97    |                   |
| <b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>             | \$ 43,832,106.86 |                   |
| <b>ADMINISTRATIVOS</b>                             | \$ 26,921,760.79 |                   |
| SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES                    | \$ 13,666,530.05 |                   |
| COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS                   | \$ 56,169.93     |                   |
| TRANSFERENCIAS OTORGADAS                           | \$ 6,613.58      |                   |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES                    | \$ 3,991,232.59  |                   |
| GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS              | \$ 9,201,214.64  |                   |
| <b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>      | \$ 7,079,045.31  |                   |
| <b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>            | \$ 137,802.71    |                   |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>           |                  | \$ 37,985,523.23  |

|                     |                  |
|---------------------|------------------|
| NCB-022             | \$ 24,190,657.53 |
| RSVA. P/C CAP. V.   | \$ 13,700,000.00 |
| RSVA. P/CRED.REEST. | \$ 5,941,449.33  |
|                     | \$ 43,832,106.86 |

Ltc. René Cuellar Marengo  
 Gerente de Finanzas



Ltc. Orlando Alexander Menjivar  
 Jefe Area de Contabilidad

