



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2023  
EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 72,257,897.58	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 8,069,227.27
Caja	\$ 3,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,353,447.99	
Bancos	\$ 65,191,263.30		Acreedores Monetarios	\$ 2,715,779.28	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Titulosvalores	\$ (122,065.72)		<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 115,686,657.71
Depósitos a Plazo	\$ 5,185,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 115,686,657.71	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 22,185,870.40	<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 110,088,773.33
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,591,119.03		Financiamiento Interno	\$ 18,509,414.01	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (167,693.22)		Financiamiento Externo	\$ 91,579,359.32	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 14,762,444.59				
			<b>DEPOSITOS</b>		\$ 165,445,261.37
<b>INVERSIONES</b>		\$ 313,221.28	Depósitos de Personas Naturales	\$ 165,445,261.37	
Existencia de Consumo	\$ 72,964.66				
Inmuebles para la Venta	\$ 56,569,658.91		<b>PROVISIONES</b>		\$ 7,981,626.25
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (56,329,402.29)		Pasivo Laboral	\$ 276,362.78	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 7,705,263.47	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 905,125,386.43			
Cartera Vigente	\$ 1,077,606,962.87		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 1,891,881.65
Cartera Vencida	\$ 43,122,293.44		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1,891,881.65	
Cartera en Ejecución	\$ 74,434.38				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (23,691,867.36)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 409,163,427.58
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (110,089,360.89)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (74,128,297.45)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 67,642,357.10
Reserva Ptomos. Refinanciados Vigentes	\$ (8,027,933.80)		<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Reserva para Ptomos.Carcava Sta. Lucia	\$ (7,183.86)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 40,286,428.52	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 341,352.03		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 11,823,037.70	
			Superávit por Revaluación	\$ 8,897,462.31	
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 15,443,747.99	<b>RESERVAS</b>		\$ 541,244,544.36
Bienes Depreciables	\$ 12,738,338.85		Reservas para Emergencias	\$ 525,351,580.30	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (3,607,824.28)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,743,879.93	
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reserva Riesgo Pais	\$ 40,534.32	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,771,224.47		Reserva Para Programas Especiales	\$ 4,059,449.81	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (577,750.16)		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 2,724,205.36	<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 608,886,901.46
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43				
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 2,755,194.10		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 1,018,050,329.04
Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 1,068,410.00				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2,302,527.17)		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 225,864,889.08
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 1,018,050,329.04			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 225,864,889.08			

  
Lic. Rene Cuellar Marengo  
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 28 DE FEBRERO DE 2023  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 23,116,554.97</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 12,940,548.71</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 267,520.27		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 12,653,053.31		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 19,975.13		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 421,247.50</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 421,247.50		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 9,754,725.45</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 8,180,855.94		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,444,602.10		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 8,572.80		
VARIOS	\$ 120,694.61		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 33.31</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 11,293,517.27</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 1,915,893.47</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 858,178.63		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 857,539.80		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 118,902.54		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 210.58		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 81,061.92		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 3,676,180.74</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 5,213,446.48</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 2,580,444.82		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 9,324.13		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 7,495.36		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 709,515.16		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,906,667.01		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 128,405.59</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 359,590.99</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 11,823,037.70</b>

NCB-022	\$	(5,523,819.26)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	9,200,000.00
	\$	<u>3,676,180.74</u>

Lic. Rene Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad

