



Fondo Social para la Vivienda

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2023
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 83,088,663.01	CUENTAS POR PAGAR		\$ 9,097,092.98
Caja	\$ 10,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,452,398.90	
Bancos	\$ 61,796,200.43		Acreedores Monetarios	\$ 3,644,694.08	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Títulosvalores	\$ (118,237.42)		TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 109,636,340.00
Depósitos a Plazo	\$ 19,400,000.00		Títulos Valores Diversos	\$ 109,636,340.00	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 22,635,387.12	PRÉSTAMOS		\$ 126,368,855.44
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,642,524.02		Financiamiento Interno	\$ 17,446,732.17	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (266,981.37)		Financiamiento Externo	\$ 108,922,123.27	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 15,259,844.47				
			DEPOSITOS		\$ 161,677,420.65
INVERSIONES		\$ 323,028.53	Depósitos de Personas Naturales	\$ 161,677,420.65	
Existencia de Consumo	\$ 82,771.91				
Inmuebles para la Venta	\$ 49,618,056.43		PROVISIONES		\$ 8,611,580.13
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (49,377,799.81)		Pasivo Laboral	\$ 596,533.94	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 8,015,046.19	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 916,938,766.17	OTROS PASIVOS		\$ 582,404.07
Cartera Vigente	\$ 1,108,834,439.68		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 582,404.07	
Cartera Vencida	\$ 39,866,869.39				
Cartera en Ejecución	\$ 61,595.28		TOTAL PASIVO		\$ 415,973,693.27
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (21,830,524.32)				
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (113,083,170.81)		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 45,359,821.29
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (88,347,931.63)		PATRIMONIO		
Reserva Pntamos. Refinanciados Vigentes	\$ (8,795,096.42)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 210,428.69	
Reserva para Pntamos.Carcava Sta. Lucia	\$ (7,349.46)		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 29,616,501.72	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 314,947.39		Superávit por Revaluación	\$ 8,897,462.31	
ACTIVO FIJO		\$ 15,056,515.92	RESERVAS		\$ 581,315,187.36
Bienes Depreciables	\$ 12,543,182.90		Reservas para Emergencias	\$ 563,424,695.00	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (3,572,674.84)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,738,523.10	
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reserva Riesgo País	\$ 39,571.31	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,777,164.90		Reserva Para Programas Especiales	\$ 6,063,297.95	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (810,916.15)		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
OTROS ACTIVOS		\$ 4,606,341.17	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 626,675,008.65
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43				
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 2,758,139.52		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,042,648,701.92
Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 1,105,093.00				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (460,019.78)		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 213,111,188.19
TOTAL ACTIVO		\$ 1,042,648,701.92			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 213,111,188.19			

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Área de Contabilidad





FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 68,645,435.05
FINANCIEROS		\$ 40,749,073.62	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,442,113.77		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 39,248,932.82		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 58,027.03		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 1,641,310.07	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 1,641,310.07		
OTROS INGRESOS		\$ 26,222,518.09	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 24,629,860.58		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,459,605.90		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 11,479.44		
VARIOS	\$ 121,572.17		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 32,533.27	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 39,028,933.33
FINANCIEROS		\$ 6,072,777.75	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 2,807,094.18		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2,592,122.81		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 359,874.60		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 395.42		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 313,290.74		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 17,246,083.10	
ADMINISTRATIVOS		\$ 15,693,224.23	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 7,862,629.78		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 16,800.79		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 11,139.61		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,146,256.36		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5,656,397.69		
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 16,848.25	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 29,616,501.72

NCB-022	\$	(9,753,916.90)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	27,000,000.00
	\$	<u>17,246,083.10</u>

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

