



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2023
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 81,415,969.31	CUENTAS POR PAGAR		\$ 8,761,876.06
Caja	\$ 10,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,266,115.22	
Bancos	\$ 60,123,506.73		Acreedores Monetarios	\$ 3,495,760.84	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Títulosvalores	\$ (118,237.42)		TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 107,235,898.29
Depósitos a Plazo	\$ 19,400,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 107,235,898.29	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 23,292,916.33	PRÉSTAMOS		\$ 128,030,570.78
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,905,845.80		Financiamiento Interno	\$ 19,651,373.28	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (278,244.01)		Financiamiento Externo	\$ 108,379,197.50	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 15,665,314.54				
			DEPOSITOS		\$ 160,786,279.30
INVERSIONES		\$ 314,728.77	Depósitos de Personas Naturales	\$ 160,786,279.30	
Existencia de Consumo	\$ 74,472.15				
Inmuebles para la Venta	\$ 48,192,070.22		PROVISIONES		\$ 8,811,642.21
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (47,951,813.60)		Pasivo Laboral	\$ 676,469.15	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 8,135,173.06	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 920,837,828.40			
Cartera Vigente	\$ 1,119,899,209.27		OTROS PASIVOS		\$ 191,864.38
Cartera Vencida	\$ 37,958,089.71		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 191,864.38	
Cartera en Ejecución	\$ 61,073.38				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (21,849,149.60)		TOTAL PASIVO		\$ 413,818,131.02
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (118,055,847.82)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (88,531,118.71)		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 49,988,521.72
Reserva Ptomos, Refinanciados Vigentes	\$ (8,877,764.58)		PATRIMONIO		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Reserva para Ptomos,Carcava Sta. Lucia	\$ (7,392.24)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 210,212.68	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 315,741.92		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 34,245,418.16	
			Superávit por Revaluación	\$ 8,897,462.31	
ACTIVO FIJO		\$ 14,844,402.44			
Bienes Depreciables	\$ 12,563,773.90		RESERVAS		\$ 581,314,560.27
Reserva de Depreciación Activo	\$ (3,735,437.28)		Reservas para Emergencias	\$ 563,424,695.00	
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,737,680.00	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,751,031.83		Reserva Riesgo Pais	\$ 39,787.32	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (854,725.12)		Reserva Para Programas Especiales	\$ 6,063,297.95	
			Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
OTROS ACTIVOS		\$ 4,415,367.76			
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 631,303,081.99
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 2,754,817.53				
Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 1,150,529.20		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,045,121,213.01
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (693,107.40)				
			CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 209,009,092.84
TOTAL ACTIVO		\$ 1,045,121,213.01			
			CUENTAS DE ORDEN		\$ 209,009,092.84


Lic. Rene Cuéllar 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 31 DE JULIO DE 2023
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 80,831,263.68
FINANCIEROS	\$ 47,768,225.74	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,651,751.26	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 46,047,914.89	
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 68,559.59	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 2,051,329.05	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 2,051,329.05	
OTROS INGRESOS	\$ 30,979,175.62	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 29,380,694.62	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,462,219.56	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 12,527.34	
VARIOS	\$ 121,572.17	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 32,533.27	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 46,585,845.52
FINANCIEROS	\$ 7,136,278.63	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 3,334,988.40	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3,026,277.86	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 420,102.54	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 845.36	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 354,064.47	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 21,267,229.20	
ADMINISTRATIVOS	\$ 18,165,303.29	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 9,081,077.03	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 80,372.29	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 11,139.61	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,618,938.79	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6,373,775.57	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 17,034.40	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 34,245,418.16

NCB-022	\$	(10,732,770.80)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	32,000,000.00
	\$	<u>21,267,229.20</u>


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Merivivar
Jefe Area de Contabilidad

