



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

ACTIVO					
DISPONIBILIDADES					
Caja	\$	10,700.00			\$
Bancos	\$	71,041,580.29			\$
Letras del Tesoro	\$	2,000,000.00			\$
Descuento sobre compra de Títulosvalores	\$	(118,237.42)			\$
Depósitos a Plazo	\$	7,425,000.00			\$
CUENTAS POR COBRAR					
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	7,503,599.20			\$
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(236,425.14)			\$
Deudores Monetarios por Percibir	\$	15,673,082.93			\$
INVERSIONES					
Existencia de Consumo	\$	81,781.70			\$
Inmuebles para la Venta	\$	35,972,636.88			\$
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(35,732,539.12)			\$
PRÉSTAMOS NETOS					
Cartera Vigente	\$	1,161,927,613.18			\$
Cartera Vencida	\$	34,057,190.38			\$
Cartera en Ejecución	\$	61,883.16			\$
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(19,359,020.04)			\$
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(140,593,898.98)			\$
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(92,063,947.06)			\$
Reserva Primas, Refinanciados Vigentes	\$	(9,729,638.62)			\$
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(7,5012.93)			\$
Reserva para Primas Carcava Sta. Lucia	\$	(7,560.60)			\$
Prestamos Personales (Netos)	\$	326,160.56			\$
ACTIVO FLUO					
Bienes Depreciables	\$	13,073,356.71			\$
Reserva de Depreciación Activo	\$	(3,899,322.97)			\$
Bienes no Depreciables	\$	5,119,759.11			\$
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,853,347.77			\$
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(1,112,836.14)			\$
OTROS ACTIVOS					
Terrenos entregados en comodato	\$	1,203,128.43			\$
Seguros Pagados por Anticipado	\$	2,763,788.52			\$
Inversiones en Proyectos y Programas	\$	1,773,048.56			\$
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(1,618,269.70)			\$
TOTAL ACTIVO	\$	1,057,320,948.66			\$
CUENTAS DE ORDEN					
	\$	199,527,105.49			\$
PASIVO					
CUENTAS POR PAGAR					
Depósitos de Terceros	\$	5,163,761.13			\$
Acreedores Monetarios	\$	3,691,197.22			\$
TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL					
Títulos Valores Diversos	\$	102,160,462.86			\$
PRÉSTAMOS					
Financiamiento Interno	\$	21,096,366.60			\$
Financiamiento Externo	\$	114,563,923.24			\$
DEPOSITOS					
Depósitos de Personas Naturales	\$	156,912,885.60			\$
PROVISIONES					
Provisión Laboral	\$	685,751.07			\$
Provisión para Prestaciones Laborales	\$	8,515,320.07			\$
OTROS PASIVOS					
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	181,731.27			\$
TOTAL PASIVO	\$	181,731.27			\$
PATRIMONIO Y RESERVAS					
PATRIMONIO					
Aportes	\$	6,635,428.57			\$
Resultado del Ejercicio Anterior	\$	211,916.91			\$
Resultado del Ejercicio Corriente	\$	48,873,549.51			\$
Superávit por Revaluación	\$	8,897,315.79			\$
RESERVAS					
Reservas para Emergencias	\$	563,424,695.00			\$
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$	10,156,162.78			\$
Reserva Riesgo País	\$	38,083.09			\$
Reserva Para Programas Especiales	\$	6,063,297.95			\$
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$	49,100.00			\$
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	644,349,549.60			\$
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	1,057,320,948.66			\$
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA					
	\$	199,527,105.49			\$

Lic. René Cuellar Marroco
 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 NOVIEMBRE DE 2023
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 127,579,746.15
FINANCIEROS	\$ 75,612,977.60	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,572,225.34	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 72,931,071.66	
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 109,680.60	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 4,086,249.17	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 4,086,249.17	
OTROS INGRESOS	\$ 47,120,322.77	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 45,500,564.36	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,478,452.34	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 17,571.97	
VARIOS	\$ 121,572.17	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 760,196.61	
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 78,706,196.64	
FINANCIEROS	\$ 11,400,614.15	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 5,535,498.26	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 4,691,886.94	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 653,039.47	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 868.99	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 519,320.49	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 39,783,147.29	
ADMINISTRATIVOS	\$ 27,496,253.60	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 13,663,446.36	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 141,995.61	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 11,139.61	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 4,060,056.53	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 9,619,615.49	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 26,181.60	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE	\$ 48,873,549.51	

NCB-022	\$	(19,116,852.71)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	58,900,000.00
	\$	<u>39,783,147.29</u>

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Mejivar
Jefe Area de Contabilidad

