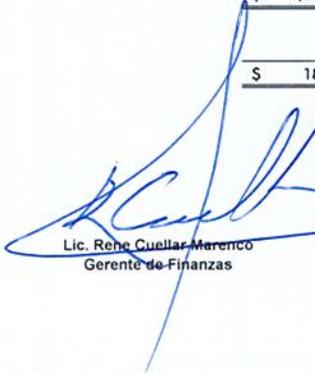




Fondo Social para la Vivienda

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2024  
EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 69,461,786.52	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 8,191,892.21
Caja	\$ 10,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,604,438.46	
Bancos	\$ 58,424,763.30		Acreeedores Monetarios	\$ 2,587,453.75	
Letras del Tesoro	\$ 6,000,000.00				
Descuento sobre compra de Titulosvalores	\$ (398,676.78)		<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 96,979,790.29
Depósitos a Plazo	\$ 5,425,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 96,979,790.29	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 24,487,390.33	<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 133,755,287.45
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,903,060.49		Financiamiento Interno	\$ 21,954,983.24	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (227,884.98)		Financiamiento Externo	\$ 111,800,304.21	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 16,812,214.82				
			<b>DEPOSITOS</b>		\$ 152,058,937.69
<b>INVERSIONES</b>		\$ 891,421.55	Depósitos de Personas Naturales	\$ 152,058,937.69	
Existencia de Consumo	\$ 129,301.19				
Inmuebles para la Venta	\$ 30,454,410.88		<b>PROVISIONES</b>		\$ 8,537,479.00
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (29,692,290.52)		Pasivo Laboral	\$ 330,483.19	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 8,206,995.81	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 945,678,840.98			
Cartera Vigente	\$ 1,193,127,179.67		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 782,942.18
Cartera Vencida	\$ 34,255,998.55		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 782,942.18	
Cartera en Ejecución	\$ 54,076.90				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (16,337,050.24)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 400,306,328.82
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (158,558,302.68)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (95,769,901.67)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 32,248,935.62
Reserva Ptomos. Refinanciados Vigentes	\$ (11,337,151.00)		<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Reserva para Ptomos.Carcava Sta. Lucia	\$ -		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 205,336.20	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 319,004.38		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 16,510,855.06	
			Superávit por Revaluación	\$ 8,897,315.79	
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 15,393,821.96	<b>RESERVAS</b>		\$ 626,686,104.01
Bienes Depreciables	\$ 13,480,677.07		Reservas para Emergencias	\$ 613,876,008.78	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,095,521.36)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 9,860,916.61	
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reserva Riesgo Pais	\$ 44,663.80	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,843,167.75		Reserva Para Programas Especiales	\$ 2,855,414.82	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (954,260.61)		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 3,328,107.11	<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 658,935,039.63
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43				
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 2,735,586.35		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 1,059,241,368.45
Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 1,947,738.76				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2,558,346.43)		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 187,513,243.32
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 1,059,241,368.45			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 187,513,243.32			

  
 Lic. Rene Cuellar Merencio  
 Gerente de Finanzas

**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA**  
 GERENTE DE FINANZAS

  
 Lic. Orlando Alexander Menjivar  
 Jefe Area de Contabilidad

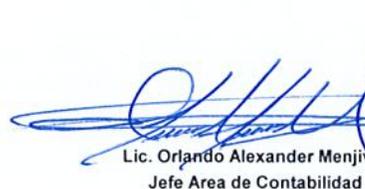
**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA**  
 AREA DE CONTABILIDAD



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 39,804,603.27</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 20,729,772.24</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 632,165.11	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 19,989,120.57	
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 108,486.56	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 1,172,975.02</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 1,172,975.02	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 12,037,912.93</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 10,749,189.84	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,186,601.09	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 101,160.68	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 5,863,943.08</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 23,293,748.21</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 3,171,432.57</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,734,142.94	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1,161,711.24	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 167,826.61	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 107,751.78	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 12,461,069.80</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 7,279,143.98</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 4,609,876.80	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 17,092.12	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 4,017.86	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1,088,282.42	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,559,874.78	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 378,480.70</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 3,621.16</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		<b>\$ 16,510,855.06</b>
NCB-022	\$ (5,638,930.20)	
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 18,100,000.00	
	<b>\$ 12,461,069.80</b>	

  
Lic. Rene Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas

  
Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad