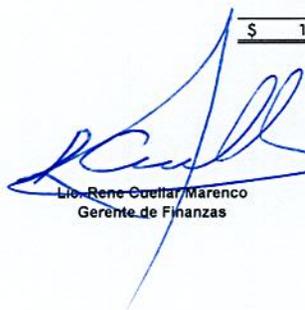




FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2025
EN DOLARES

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CUENTAS POR PAGAR	
Caja	\$ 10,500.00	Depósitos de Terceros	\$ 4,954,015.58
Bancos	\$ 101,464,929.02	Acreedores Monetarios	\$ 3,251,915.24
Letras del Tesoro	\$ 6,000,000.00		
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (447,472.48)	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL	
Depósitos a Plazo	\$ 20,910,000.00	Títulos Valores Diversos	\$ 73,006,346.29
CUENTAS POR COBRAR		PRÉSTAMOS	
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 8,147,802.80	Financiamiento Interno	\$ 17,338,326.42
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (192,294.72)	Financiamiento Externo	\$ 188,529,240.54
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 15,932,869.65		
		DEPOSITOS	
INVERSIONES		Depósitos de Personas Naturales	\$ 135,404,070.50
Existencia de Consumo	\$ 32,999.34		
Inmuebles para la Venta	\$ 11,611,937.43	PROVISIONES	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (11,529,869.71)	Pasivo Laboral	\$ 487,433.95
		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 9,804,374.43
PRÉSTAMOS NETOS			
Cartera Vigente	\$ 1,298,009,018.40	OTROS PASIVOS	
Cartera Vencida	\$ 29,270,528.20	Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 176,556.16
Cartera en Ejecución	\$ 43,352.16		
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (9,522,573.30)	TOTAL PASIVO	\$ 432,952,279.11
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (84,162,836.44)		
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (153,501,791.14)	PATRIMONIO Y RESERVAS	
Reserva Ptomos. Refinanciados Vigentes	\$ (23,332,042.22)	PATRIMONIO	
Reserva para Créditos de Dificil Inscripción	\$ (75,012.93)	Aportes	\$ 6,635,428.57
Prestamos Personales (Netos)	\$ 276,665.98	Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 207,992.88
		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 43,636,514.88
ACTIVO FIJO		Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27
Bienes Depreciables	\$ 15,143,470.20		
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,410,074.02)	RESERVAS	
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11	Reservas para Emergencias	\$ 729,234,603.61
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 254,911.29	Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 6,802,288.11
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (126,356.82)	Reserva Riesgo Pais	\$ 42,007.12
		Reserva Para Programas Especiales	\$ -
OTROS ACTIVOS		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 3,091,622.58	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 795,505,104.44
Combustible y Lubricantes	\$ 43,250.00		
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (809,037.26)	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 1,228,457,383.55
TOTAL ACTIVO	\$ 1,228,457,383.55	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	\$ 146,386,591.20
CUENTAS DE ORDEN	\$ 146,386,591.20		


Lic. Rene Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Área de Contabilidad





**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2025
DOLARES**

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 78,248,803.27
FINANCIEROS		\$ 50,711,687.97	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,746,696.62		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 48,697,781.27		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 267,210.08		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 2,125,899.10	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 2,125,899.10		
OTROS INGRESOS		\$ 25,138,951.31	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 23,658,393.91		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,309,668.99		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 128,885.27		
VARIOS	\$ 42,003.14		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 272,264.89	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 34,612,288.39
FINANCIEROS		\$ 7,319,612.13	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 4,666,830.01		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2,047,852.07		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 348,267.97		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 172.03		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 256,490.05		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 11,008,081.10	
ADMINISTRATIVOS		\$ 16,273,411.29	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 8,761,154.68		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 6,964.86		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,268,603.15		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5,236,688.60		
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 11,183.87	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 43,636,514.88

NCB-022	\$	(3,391,918.90)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	14,400,000.00
	\$	<u>11,008,081.10</u>

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

