



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
EN DOLARES

ACTIVO				PASIVO		
DISPONIBILIDADES			\$ 129,196,583.14	CUENTAS POR PAGAR		\$ 9,520,209.66
Caja	\$	10,500.00		Depósitos de Terceros	\$	5,619,786.63
Bancos	\$	95,373,555.62		Acreedores Monetarios	\$	3,900,423.03
Letras del Tesoro	\$	6,000,000.00				
Descuento sobre compra de títulos valores	\$	(447,472.48)		TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 70,951,598.29
Depósitos a Plazo	\$	28,260,000.00		Títulos Valores Diversos	\$	70,951,598.29
CUENTAS POR COBRAR			\$ 24,426,644.20	PRÉSTAMOS		\$ 212,632,450.34
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	8,416,265.55		Financiamiento Interno	\$	16,675,863.85
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(194,841.33)		Financiamiento Externo	\$	195,956,586.49
Deudores Monetarios por Percibir	\$	16,205,219.98				
INVERSIONES			\$ 116,795.96	DEPOSITOS		\$ 133,913,226.15
Existencia de Consumo	\$	34,728.24		Depósitos de Personas Naturales	\$	133,913,226.15
Inmuebles para la Venta	\$	10,520,424.94				
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(10,438,357.22)		PROVISIONES		\$ 10,597,905.05
PRÉSTAMOS NETOS			\$ 1,070,526,105.59	Pasivo Laboral	\$	569,490.01
Cartera Vigente	\$	1,313,282,783.71		Provisión para Prestaciones Laborales	\$	10,028,415.04
Cartera Vencida	\$	31,788,411.25				
Cartera en Ejecución	\$	42,042.05		OTROS PASIVOS		\$ 147,615.37
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(9,504,380.34)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$	147,615.37
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(88,264,659.94)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(153,092,331.57)		TOTAL PASIVO		\$ 437,763,004.86
Reserva Ptas. Refinanciados Vigentes	\$	(23,927,091.58)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(75,012.93)		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 69,712,264.07
Prestamos Personales (Netos)	\$	276,344.94		PATRIMONIO		
ACTIVO FIJO			\$ 15,867,235.94	Aportes	\$	6,635,428.57
Bienes Depreciables	\$	15,143,470.20		Resultado del Ejercicio Anterior	\$	208,534.19
Reserva de Depreciación Activo	\$	(4,513,737.12)		Resultado del Ejercicio Corriente	\$	53,971,132.04
Bienes no Depreciables	\$	5,119,759.11		Superávit por Revaluación	\$	8,897,169.27
Derechos de Propiedad Intangible	\$	220,813.54				
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(103,069.79)		RESERVAS		\$ 735,651,806.31
OTROS ACTIVOS			\$ 2,993,710.41	Reservas para Emergencias	\$	729,234,603.61
Terrenos entregados en comodato	\$	1,203,128.43		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$	6,326,636.89
Seguros Pagados por Anticipado	\$	3,102,727.38		Reserva Riesgo País	\$	41,465.81
Combustible y Lubricantes	\$	38,700.00		Reserva Para Programas Especiales	\$	-
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(1,350,845.40)		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$	49,100.00
TOTAL ACTIVO			\$ 1,243,127,075.24	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 805,364,070.38
CUENTAS DE ORDEN			\$ 143,012,187.11	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,243,127,075.24
				CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 143,012,187.11

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

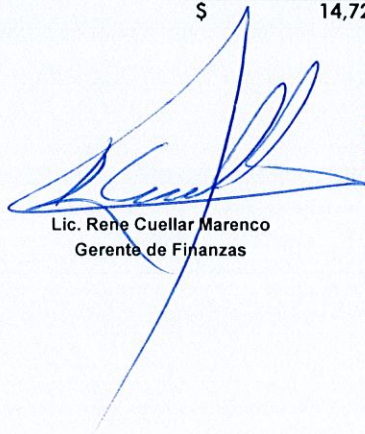




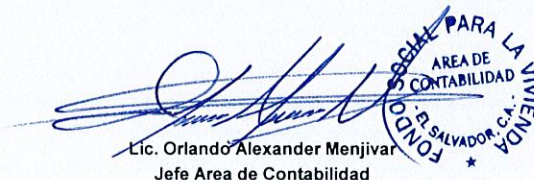
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			
FINANCIEROS		\$	99,175,962.98
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,615,415.38		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 62,939,740.43		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 343,557.08		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$	2,801,319.88
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 2,801,319.88		
OTROS INGRESOS		\$	30,162,961.21
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 28,668,858.88		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,317,165.02		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 134,474.27		
VIARIOS	\$ 42,463.04		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$	312,969.00
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 45,204,830.94
FINANCIEROS		\$	9,870,919.72
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 6,533,095.33		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2,569,117.86		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 445,403.34		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.	\$ 207.30		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 323,095.89		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$	14,729,953.34
ADMINISTRATIVOS		\$	20,591,133.16
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 11,187,361.94		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 8,271.58		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,924,885.11		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6,470,614.53		
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$	12,824.72
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 53,971,132.04

NCB-022	\$	(3,870,046.66)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	18,600,000.00
	\$	14,729,953.34


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

