



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2024
EN DOLARES

ACTIVO				PASIVO	
DISPONIBILIDADES			\$ 118,373,032.48	Cuentas por Pagar	
Caja	\$ 10,500.00			Depósitos de Terceros	\$ 4,260,216.23
Bancos	\$ 71,329,556.76			Acreedores Monetarios	\$ 2,544,673.69
Letras del Tesoro	\$ 6,000,000.00				
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (377,024.28)			TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL	\$ 65,316,044.00
Depósitos a Plazo	\$ 41,410,000.00			Títulos Valores Diversos	\$ 65,316,044.00
Cuentas por Cobrar		\$ 24,312,072.55		PRÉSTAMOS	
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 8,381,024.74			Financiamiento Interno	\$ 15,174,065.33
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (90,563.72)			Financiamiento Externo	\$ 196,477,056.86
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 16,021,611.53				
				DEPOSITOS	\$ 128,657,512.82
INVERSIONES		\$ 319,058.12		Depósitos de Personas Naturales	\$ 128,657,512.82
Existencia de Consumo	\$ 79,119.22				
Inmuebles para la Venta	\$ 7,950,982.81			PROVISIONES	\$ 10,765,073.40
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (7,711,043.91)			Pasivo Laboral	\$ 192,570.30
				Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 10,572,503.10
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 1,099,517,216.52			
Cartera Vigente	\$ 1,343,800,380.78			OTROS PASIVOS	\$ 3,547,851.60
Cartera Vencida	\$ 30,055,929.50			Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 3,547,851.60
Cartera en Ejecución	\$ 38,908.24				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (7,034,161.63)			TOTAL PASIVO	\$ 426,742,493.93
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (85,112,875.32)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (156,104,927.27)			PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 100,046,755.44
Reserva Plamos. Refinanciados Vigentes	\$ (26,309,824.92)			PATRIMONIO	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)			Aportes	\$ 6,635,428.57
Prestamos Personales (Netos)	\$ 258,800.07			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 68,163,059.00
				Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 16,351,098.60
ACTIVO FIJO		\$ 15,748,550.27		Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27
Bienes Depreciables	\$ 15,325,903.70				
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,788,101.09)			RESERVAS	\$ 734,600,041.15
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11			Reservas para Emergencias	\$ 729,234,603.61
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 159,549.59			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 5,274,537.19
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (68,561.04)			Reserva Riesgo País	\$ 41,800.35
				Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00
OTROS ACTIVOS		\$ 3,119,360.58			
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43			TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 834,646,796.59
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	\$ 4,576,123.86				
Combustible y Lubricantes	\$ 54,305.05			TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 1,261,389,290.52
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2,714,196.76)				
				Cuentas de Orden por Contra	\$ 139,612,871.94
TOTAL ACTIVO		\$ 1,261,389,290.52			
Cuentas de Orden		\$ 139,612,871.94			

Lic. Rene Cuellar Marenco
 Gerente de Finanzas

Lic. Orlando Alexander Menjivar
 Jefe Área de Contabilidad



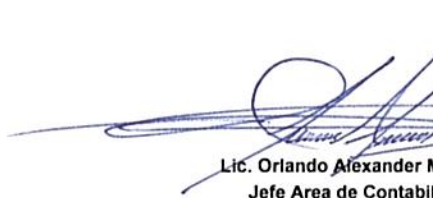
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2026
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 23,702,873.31
FINANCIEROS		\$ 14,576,462.22	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 607,078.89		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 13,871,873.17		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 97,510.16		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 196,563.74	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 196,563.74		
OTROS INGRESOS		\$ 8,921,103.42	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 5,284,380.56		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,464,746.25		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 71,976.61		
RESERVA PARA COBERTURA DE CAPITAL VENCIDO	\$ 2,100,000.00		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 8,743.93	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 7,351,774.71
FINANCIEROS		\$ 2,320,979.38	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,742,423.79		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 432,454.29		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 90,201.20		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 39.07		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 55,861.03		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 783,828.62	
ADMINISTRATIVOS		\$ 4,245,770.84	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 2,747,882.34		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,832.86		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 660,896.27		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 833,159.37		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ -	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 1,195.87	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 16,351,098.60

NCB-022 \$ 783,828.62
RSVA. P/C CAP. V. \$ -
\$ 783,828.62


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

