

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2024  
EN DOLARES



<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 114,572,450.40	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	\$ 8,911,471.75
Caja	\$ 10,500.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,607,099.81
Bancos	\$ 68,026,940.96		Acreeedores Monetarios	\$ 3,304,371.94
Letras del Tesoro	\$ 4,000,000.00			
Descuento sobre compra de titulos valores	\$ (224,996.56)		<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>	\$ 62,398,512.00
Depósitos a Plazo	\$ 42,760,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 62,398,512.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 23,815,772.58	<b>PRÉSTAMOS</b>	\$ 208,920,698.00
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 8,240,515.38		Financiamiento Interno	\$ 14,680,776.52
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (90,705.67)		Financiamiento Externo	\$ 194,239,921.48
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 15,665,962.87			
			<b>DEPOSITOS</b>	\$ 128,002,993.10
<b>INVERSIONES</b>		\$ 228,150.68	Depósitos de Personas Naturales	\$ 128,002,993.10
Existencia de Consumo	\$ 75,506.78			
Inmuebles para la Venta	\$ 7,629,251.79		<b>PROVISIONES</b>	\$ 11,109,945.98
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (7,476,607.89)		Pasivo Laboral	\$ 296,379.35
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 10,813,566.63
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 1,110,113,002.61	<b>OTROS PASIVOS</b>	\$ 1,500,253.19
Cartera Vigente	\$ 1,354,376,783.98		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 1,500,253.19
Cartera Vencida	\$ 30,613,568.48			
Cartera en Ejecución	\$ 37,707.91		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 420,843,874.02
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (7,471,841.71)			
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (85,392,994.97)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	\$ 43,543,030.67
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (156,159,786.74)		<b>PATRIMONIO</b>	
Reserva Ptomos, Refinanciados Vigentes	\$ (26,062,704.07)		Aportes	\$ 6,635,428.57
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (70,916.06)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 209,487.00
Prestamos Personales (Netos)	\$ 243,185.79		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 27,800,945.83
			Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 15,828,916.56	<b>RESERVAS</b>	\$ 802,311,927.76
Bienes Depreciables	\$ 15,522,556.45		Reservas para Emergencias	\$ 795,150,817.18
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,897,739.65)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 7,071,497.58
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reserva Riesgo Pais	\$ 40,513.00
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 159,549.59		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (75,208.94)			
			<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	\$ 845,854,958.43
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 2,140,539.62	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	\$ 1,266,698,832.45
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43			
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	\$ 889,624.86		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	\$ 136,674,473.67
Combustible y Lubricantes	\$ 47,786.33			
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ -			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 1,266,698,832.45		
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 136,674,473.67		

Lic. Rene Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad

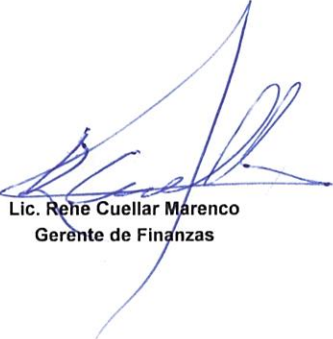




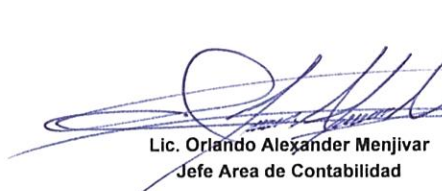
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2026  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 44,195,201.27</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 29,871,786.21</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,217,819.03		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 28,483,512.31		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 170,454.87		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 297,222.00</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 297,222.00		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 14,013,669.53</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 10,363,961.95		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,474,065.08		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 75,642.50		
RESERVA PARA COBERTURA DE CAPITAL VENCIDO	\$ 2,100,000.00		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 12,523.53</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 16,394,255.44</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 5,661,225.17</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 3,424,479.41		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 848,987.77		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 845,492.28		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 93.04		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 542,172.67		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 1,754,977.87</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 8,975,887.60</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 5,131,777.10		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,832.86		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1,121,594.21		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 2,718,683.43		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ -</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 2,164.80</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 27,800,945.83</b>

NCB-022	\$	1,754,977.87
RSVA. P/C CAP. V.	\$	-
	\$	<u>1,754,977.87</u>

  
Lic. Rene Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad

