

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MAYO DE 2026
EN DOLARES



ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 108,817,025.14	CUENTAS POR PAGAR		\$ 9,630,630.68
Caja	\$ 10,500.00		Depósitos de Terceros	\$ 4,751,281.43	
Bancos	\$ 62,121,515.70		Acreeedores Monetarios	\$ 4,879,349.25	
Letras del Tesoro	\$ 4,000,000.00				
Descuento sobre compra de titulos valores	\$ (224,990.56)		TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 61,167,532.00
Depósitos a Plazo	\$ 42,910,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 61,167,532.00	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 27,829,122.24	PRÉSTAMOS		\$ 207,571,824.22
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 8,697,965.44		Financiamiento Interno	\$ 14,431,597.18	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (185,322.95)		Financiamiento Externo	\$ 193,140,227.04	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 19,316,479.75				
			DEPOSITOS		\$ 126,864,268.32
INVERSIONES		\$ 211,717.71	Depósitos de Personas Naturales	\$ 126,864,268.32	
Existencia de Consumo	\$ 59,073.81				
Inmuebles para la Venta	\$ 7,603,535.64		PROVISIONES		\$ 11,276,736.38
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (7,450,891.74)		Pasivo Laboral	\$ 348,008.40	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 10,928,727.98	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 1,111,891,834.34			
Cartera Vigente	\$ 1,360,417,666.22		OTROS PASIVOS		\$ 1,405,232.74
Cartera Vencida	\$ 31,471,601.08		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 1,405,232.74	
Cartera en Ejecución	\$ 37,070.12				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (7,549,477.94)		TOTAL PASIVO		\$ 417,916,224.34
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (94,797,692.51)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (152,124,530.80)		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 50,039,329.83
Reserva Plamos. Refinanciados Vigentes	\$ (25,734,255.57)		PATRIMONIO		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (70,916.06)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 242,369.80		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 209,924.27	
			Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 34,296,807.72	
ACTIVO FIJO		\$ 15,769,415.63	Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27	
Bienes Depreciables	\$ 15,522,556.45				
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,953,916.63)		RESERVAS		\$ 802,245,638.19
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reservas para Emergencias	\$ 795,150,817.18	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 159,549.59		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 7,005,645.28	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (78,532.89)		Reserva Riesgo Pais	\$ 40,075.73	
			Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
OTROS ACTIVOS		\$ 5,682,077.30			
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 852,284,968.02
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	\$ 4,761,215.77				
Combustible y Lubricantes	\$ 44,990.51		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,270,201,192.36
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (327,257.41)				
			CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 133,824,937.51
TOTAL ACTIVO		\$ 1,270,201,192.36			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 133,824,937.51			

Lic. René Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Área de Contabilidad

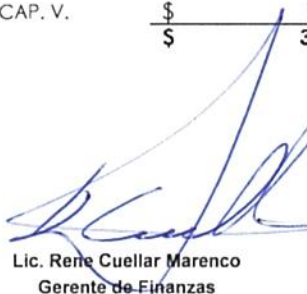






FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2026
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$	55,149,970.41
FINANCIEROS			\$	37,647,957.05
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$	1,523,763.66		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$	35,935,211.43		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$	188,981.96		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS			\$	401,579.06
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$	401,579.06		
OTROS INGRESOS			\$	17,086,929.52
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$	13,432,815.96		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$	1,476,339.61		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$	77,773.95		
RESERVA PARA COBERTURA DE CAPITAL VENCIDO	\$	2,100,000.00		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES			\$	13,504.78
GASTOS DE OPERACIÓN			\$	20,853,162.69
FINANCIEROS			\$	6,165,928.19
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$	4,306,366.27		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$	1,050,183.52		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$	237,399.11		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$	152.85		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$	571,826.44		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)			\$	3,342,390.50
ADMINISTRATIVOS			\$	11,341,957.86
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$	6,320,974.49		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$	6,866.76		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$	1,508,352.55		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$	3,505,764.06		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			\$	-
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES			\$	2,886.14
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$	34,296,807.72

NCB-022	\$	1,842,390.50
RSVA, P/C CAP. V.	\$	1,500,000.00
	\$	3,342,390.50


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlapdo Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

