



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

ACTIVO

DISPONIBILIDADES

Caja	\$ 10,500.00	\$ 109,520,175.62
Bancos	\$ 64,824,666.18	
Letras del Tesoro	\$ 4,000,000.00	
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (224,990.56)	
Depósitos a Plazo	\$ 40,910,000.00	

CUENTAS POR COBRAR

Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 8,886,693.24	\$ 27,579,416.29
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (190,790.07)	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 18,883,513.12	

INVERSIONES

Existencia de Consumo	\$ 54,287.27	\$ 206,931.17
Inmuebles para la Venta	\$ 7,456,916.70	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (7,304,272.80)	

PRÉSTAMOS NETOS

Cartera Vigente	\$ 1,370,869,085.15	\$ 1,117,464,223.95
Cartera Vencida	\$ 31,261,447.40	
Cartera en Ejecución	\$ 35,964.85	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (7,812,798.95)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (101,169,332.40)	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (149,759,792.91)	
Reserva Ptas. Refinanciados Vigentes	\$ (26,137,406.50)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (60,863.13)	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 237,920.44	

ACTIVO FIJO

Bienes Depreciables	\$ 14,522,874.43	\$ 15,520,533.11
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,196,469.23)	
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 159,549.59	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (85,180.79)	

OTROS ACTIVOS

Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43	\$ 4,070,310.09
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	\$ 3,818,513.90	
Combustible y Lubricantes	\$ 34,838.99	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (986,171.23)	

TOTAL ACTIVO

\$ 1,274,361,590.23

CUENTAS DE ORDEN

\$ 128,576,516.27

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



PASIVO

CUENTAS POR PAGAR

Depósitos de Terceros	\$ 3,813,810.69	\$ 7,282,250.90
Acreedores Monetarios	\$ 3,468,440.21	

TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL

Títulos Valores Diversos	\$ 58,565,856.00	\$ 58,565,856.00
--------------------------	------------------	------------------

PRÉSTAMOS

Financiamiento Interno	\$ 14,110,264.10	\$ 208,975,776.16
Financiamiento Externo	\$ 194,865,512.06	

DEPOSITOS

Depósitos de Personas Naturales	\$ 125,189,372.10	\$ 125,189,372.10
---------------------------------	-------------------	-------------------

PROVISIONES

Pasivo Laboral	\$ 450,973.83	\$ 11,610,349.09
Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 11,159,375.26	

OTROS PASIVOS

Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1,222,228.60	\$ 1,222,228.60
---------------------------------	-----------------	-----------------

TOTAL PASIVO

\$ 412,845,832.85

PATRIMONIO Y RESERVAS

PATRIMONIO

Aportes	\$ 6,635,428.57	\$ 59,426,480.62
Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 211,349.97	
Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 43,682,532.81	
Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27	

RESERVAS

Reservas para Emergencias	\$ 795,150,817.18	\$ 802,089,276.76
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 6,850,709.55	
Reserva Riesgo Pais	\$ 38,650.03	
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	

TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 861,515,757.38

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 1,274,361,590.23

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

\$ 128,576,516.27

Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Área de Contabilidad



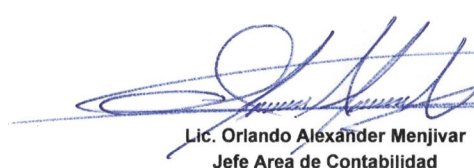


FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2026
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 75,229,392.87
FINANCIEROS		\$ 53,074,601.96	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,162,383.52		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 50,685,113.31		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 227,105.13		
POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS		\$ 573.75	
MULTAS E INTERESES POR MORA	\$ 573.75		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 848,478.52	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 848,478.52		
OTROS INGRESOS		\$ 21,292,129.69	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 19,729,292.92		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,480,327.62		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 82,509.15		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 13,608.95	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 8,424,398.78	\$ 31,546,860.06
FINANCIEROS			
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 6,040,674.00		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1,430,371.27		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 324,591.46		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 216.52		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 628,545.53		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 6,189,645.65	
ADMINISTRATIVOS		\$ 16,927,154.92	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 8,846,285.17		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 6,866.76		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,416,148.89		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5,657,854.10		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ -	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 5,660.71	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 43,682,532.81

NCB-022	\$ 2,389,645.65
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 3,800,000.00
	\$ 6,189,645.65


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas


Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad