



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2024
EN DOLARES

ACTIVO				PASIVO		
DISPONIBILIDADES			\$ 111,917,089.14	CUENTAS POR PAGAR		\$ 8,277,330.72
Caja	\$ 10,500.00			Depósitos de Terceros	\$ 4,075,919.90	
Bancos	\$ 67,071,579.70			Acreedores Monetarios	\$ 4,201,410.82	
Letras del Tesoro	\$ 4,000,000.00					
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (224,990.56)			TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 57,687,456.00
Depósitos a Plazo	\$ 41,060,000.00			Títulos Valores Diversos	\$ 57,687,456.00	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 27,996,886.65		PRÉSTAMOS		\$ 207,705,650.57
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 9,208,503.20			Financiamiento Interno	\$ 13,939,832.95	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (189,692.26)			Financiamiento Externo	\$ 193,765,817.62	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 18,978,075.71					
				DEPOSITOS		\$ 124,567,442.10
INVERSIONES		\$ 211,962.16		Depósitos de Personas Naturales	\$ 124,567,442.10	
Existencia de Consumo	\$ 59,318.26					
Inmuebles para la Venta	\$ 5,188,962.26			PROVISIONES		\$ 11,741,299.61
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (5,036,318.36)			Pasivo Laboral	\$ 501,725.46	
				Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 11,239,574.15	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 1,119,526,938.77				
Cartera Vigente	\$ 1,371,440,571.82			OTROS PASIVOS		\$ 1,222,426.35
Cartera Vencida	\$ 31,627,788.41			Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1,222,426.35	
Cartera en Ejecución	\$ 35,489.49					
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (7,687,227.35)			TOTAL PASIVO		\$ 411,201,605.35
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (100,282,098.74)					
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (149,575,069.73)			PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 65,705,493.17
Reserva Plamos. Refinanciados Vigentes	\$ (26,209,363.34)			PATRIMONIO		
Reserva para Créditos de Dificil Inscripción	\$ (60,863.13)			Aportes	\$ 6,635,428.57	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 237,711.34			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 211,812.57	
				Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 49,961,082.76	
ACTIVO FIJO		\$ 15,461,414.07		Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27	
Bienes Depreciables	\$ 14,522,874.43					
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,252,264.32)			RESERVAS		\$ 801,938,543.95
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	\$ 6,700,439.34	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (88,504.74)			Reserva Riesgo Pais	\$ 38,187.43	
				Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
OTROS ACTIVOS		\$ 3,731,351.68				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43			TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 867,644,037.12
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	\$ 3,813,321.91					
Combustible y Lubricantes	\$ 32,728.98			TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,278,845,642.47
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,317,827.64)					
				CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 127,747,145.98
TOTAL ACTIVO		\$ 1,278,845,642.47				
CUENTAS DE ORDEN		\$ 127,747,145.98				

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 31 DE AGOSTO DE 2026
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 85,083,186.51
FINANCIEROS		\$ 60,760,324.21	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,413,132.28		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 58,100,712.73		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 246,479.20		
POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS		\$ 573.75	
MULTAS E INTERESES POR MORA	\$ 573.75		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 942,753.16	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 942,753.16		
OTROS INGRESOS		\$ 23,365,926.44	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 21,794,368.45		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,482,467.98		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 89,090.01		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 13,608.95	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 35,122,103.75
FINANCIEROS		\$ 9,893,341.39	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 6,923,773.33		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1,615,766.42		
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	\$ 200,000.00		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 370,022.30		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 280.54		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 783,498.80		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 6,208,678.72	
ADMINISTRATIVOS		\$ 19,014,422.93	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 9,984,384.67		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 6,866.76		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,806,924.34		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6,216,247.16		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ -	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 5,660.71	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 49,961,082.76

NCB-022	\$	3,408,678.72
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,800,000.00
	\$	<u>6,208,678.72</u>


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

