FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
EN DOLARES

ACTIVO			
DISPONIBILIDADES			**$ 108,441,563.50**
Caja	$	10,500.00	
Bancos	$	56,396,054.06	
Letras del Tesoro	$	4,000,000.00	
Descuento sobre compra de titulos valores	$	(224,990.56)	
Depósitos a Plazo	$	48,260,000.00	
CUENTAS POR COBRAR			**$ 27,487,687.66**
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	$	9,059,861.94	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	$	(191,550.43)	
Deudores Monetarios por Percibir	$	18,619,376.15	
INVERSIONES			**$ 211,606.75**
Existencia de Consumo	$	58,962.85	
Inmuebles para la Venta	$	6,022,000.39	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	$	(5,869,356.49)	
PRÉSTAMOS NETOS			**$ 1,124,154,147.90**
Cartera Vigente	$	1,375,940,006.48	
Cartera Vencida	$	32,732,510.65	
Cartera en Ejecución	$	35,052.20	
Reserva de Saneamiento de Capital	$	(7,854,241.32)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	$	(101,713,041.32)	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	$	(148,625,561.97)	
Reserva Ptamos. Refinanciados Vigentes	$	(26,527,928.52)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	$	(60,863.13)	
Prestamos Personales (Netos)	$	228,214.83	
ACTIVO FIJO			**$ 15,402,527.29**
Bienes Depreciables	$	14,522,874.43	
Reserva de Depreciación Activo	$	(4,307,827.15)	
Bienes no Depreciables	$	5,119,759.11	
Derechos de Propiedad Intangible	$	159,549.59	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	$	(91,828.69)	
OTROS ACTIVOS			**$ 3,390,510.29**
Terrenos entregados en comodato	$	1,203,128.43	
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	$	3,808,848.93	
Combustible y Lubricantes	$	28,016.98	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	$	(1,649,484.05)	
TOTAL ACTIVO			**$ 1,279,088,043.39**
CUENTAS DE ORDEN			**$ 126,514,874.71**

PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR			**$ 8,142,087.32**
Depósitos de Terceros	$	4,188,027.57	
Acreedores Monetarios	$	3,954,059.75	
TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL			**$ 56,511,108.00**
Titulos Valores Diversos	$	56,511,108.00	
PRÉSTAMOS			**$ 205,862,050.85**
Financiamiento Interno	$	13,777,942.84	
Financiamiento Externo	$	192,084,108.01	
DEPOSITOS			**$ 123,807,659.40**
Depósitos de Personas Naturales	$	123,807,659.40	
PROVISIONES			**$ 11,905,106.67**
Pasivo Laboral	$	552,726.18	
Provisión para Prestaciones Laborales	$	11,352,380.49	
OTROS PASIVOS			**$ 1,205,956.20**
Acreedores Monetarios por Pagar	$	1,205,956.20	
TOTAL PASIVO			**$ 407,433,968.44**
PATRIMONIO Y RESERVAS			
PATRIMONIO			**$ 69,842,594.42**
Aportes	$	6,635,428.57	
Resultado del Ejercicio Anterior	$	212,085.84	
Resultado del Ejercicio Corriente	$	54,097,910.74	
Superávit por Revaluación	$	8,897,169.27	
RESERVAS			**$ 801,811,480.53**
Reservas para Emergencias	$	795,150,817.18	
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	$	6,573,649.19	
Reserva Riesgo Pais	$	37,914.16	
Reserva para Obligaciones con Terceros	$	49,100.00	
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS			**$ 871,654,074.95**
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS			**$ 1,279,088,043.39**
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			**$ 126,514,874.71**

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA GERENTE DE FINANZAS

Lic. Rene Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA AREA DE CONTABILIDAD EL SALVADOR, C.A.

Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

Fecha: 09/07/2024
Hora: 16:15

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

INGRESOS DE OPERACIÓN				**$ 95,380,670.13**
FINANCIEROS			**$ 68,296,891.03**	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	$ 2,715,134.57			
INTERESES POR PRESTAMOS	$ 65,316,528.16			
INTERESES POR TITULOS VALORES	$ 265,228.30			
POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS			**$ 573.75**	
MULTAS E INTERESES POR MORA	$ 573.75			
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS			**$ 1,018,039.69**	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	$ 1,018,039.69			
OTROS INGRESOS			**$ 26,051,556.71**	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	$ 24,474,170.55			
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	$ 1,484,884.62			
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	$ 92,501.54			
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES			**$ 13,608.95**	
GASTOS DE OPERACIÓN				**$ 41,282,759.39**
FINANCIEROS			**$ 10,983,908.32**	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	$ 7,772,496.67			
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	$ 1,790,834.52			
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	$ 200,000.00			
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	$ 409,733.85			
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	$ 313.31			
OTROS GASTOS FINANCIEROS	$ 810,529.97			
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)			**$ 8,341,772.35**	
ADMINISTRATIVOS			**$ 21,333,000.35**	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	$ 11,214,097.39			
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	$ 9,113.76			
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	$ 3,197,467.53			
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	$ 6,912,321.67			
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			**$ 618,297.20**	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES			**$ 5,781.17**	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE				**$ 54,097,910.74**

NCB-022	$	4,741,772.35
RSVA. P/C CAP. V.	$	3,600,000.00
	$	**8,341,772.35**

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA GERENTE DE FINANZAS

Lic. Rene Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA AREA DE CONTABILIDAD SAN SALVADOR, C.A.

Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

Fecha: 09/07/2024
Hora: 16:15