



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 63,934,495.69	CUENTAS POR PAGAR		\$ 7,870,123.90
Caja	\$ 10,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,414,643.84	
Bancos	\$ 52,446,659.99		Acreedores Monetarios	\$ 2,455,480.06	
Letras del Tesoro	\$ 6,000,000.00				
Descuento sobre compra de Titulosvalores	\$ (432,864.30)		TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 91,630,135.43
Depósitos a Plazo	\$ 5,910,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 91,630,135.43	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 24,491,361.60	PRÉSTAMOS		\$ 131,250,361.77
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,987,732.58		Financiamiento Interno	\$ 21,140,716.98	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (199,309.78)		Financiamiento Externo	\$ 110,109,644.79	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 16,702,938.80				
			DEPOSITOS		\$ 149,073,425.41
INVERSIONES		\$ 269,223.28	Depósitos de Personas Naturales	\$ 149,073,425.41	
Existencia de Consumo	\$ 29,125.52				
Inmuebles para la Venta	\$ 26,097,103.47		PROVISIONES		\$ 9,037,315.85
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (25,857,005.71)		Pasivo Laboral	\$ 489,687.19	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 8,547,628.66	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 958,186,813.26			
Cartera Vigente	\$ 1,211,577,651.13		OTROS PASIVOS		\$ 294,538.40
Cartera Vencida	\$ 31,313,490.52		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 294,538.40	
Cartera en Ejecución	\$ 52,808.53				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (14,008,529.24)		TOTAL PASIVO		\$ 389,155,900.76
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (160,525,463.44)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (98,476,613.89)		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 46,466,563.61
Reserva Ptamos. Refinanciados Vigentes	\$ (12,003,789.26)		PATRIMONIO		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 332,271.84		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 203,510.19	
			Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 30,730,309.06	
ACTIVO FIJO		\$ 15,062,827.97	Superávit por Revaluación	\$ 8,897,315.79	
Bienes Depreciables	\$ 13,374,814.49				
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,111,549.10)		RESERVAS		\$ 632,151,374.61
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reservas para Emergencias	\$ 619,739,224.21	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,899,351.82		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 9,461,145.77	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1,219,548.35)		Reserva Riesgo Pais	\$ 46,489.81	
			Reserva Para Programas Especiales	\$ 2,855,414.82	
OTROS ACTIVOS		\$ 5,829,117.18	Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43				
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 3,105,500.12		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 678,617,938.22
Combustible y Lubricantes	\$ 87,450.00				
Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 1,947,738.76		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,067,773,838.98
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (514,700.13)				
			CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 180,313,911.83
TOTAL ACTIVO		\$ 1,067,773,838.98			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 180,313,911.83			


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 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 65,595,153.95
FINANCIEROS	\$ 41,690,831.81	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,119,524.60	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 40,349,514.17	
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 221,793.04	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 1,946,083.21	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 1,946,083.21	
OTROS INGRESOS	\$ 21,954,952.73	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 20,633,792.64	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,195,425.53	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 105,285.99	
VARIOS	\$ 20,448.57	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 3,286.20	
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 34,864,844.89	
FINANCIEROS	\$ 6,332,980.61	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 3,447,564.57	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2,262,690.92	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 331,858.92	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 290,866.20	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 14,169,196.46	
ADMINISTRATIVOS	\$ 14,358,687.48	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 8,348,852.86	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 59,919.17	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 5,995.36	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,213,590.26	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 3,730,329.83	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 3,980.34	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE	\$ 30,730,309.06	

NCB-022	\$	(9,130,803.54)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	23,300,000.00
	\$	<u>14,169,196.46</u>


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

