



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2025  
EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 88,078,792.44	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 6,158,746.97
Caja	\$ 10,600.00		Depósitos de Terceros	\$ 4,769,739.85	
Bancos	\$ 75,956,056.14		Acreedores Monetarios	\$ 1,389,007.12	
Letras del Tesoro	\$ 6,000,000.00				
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (447,863.70)		<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 82,174,736.00
Depósitos a Plazo	\$ 6,560,000.00		Títulos Valores Diversos	\$ 82,174,736.00	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 23,764,214.81	<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 152,178,821.43
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,905,240.95		Financiamiento Interno	\$ 19,093,341.65	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (179,475.56)		Financiamiento Externo	\$ 133,085,479.78	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 16,038,449.42				
			<b>DEPOSITOS</b>		\$ 140,209,635.59
<b>INVERSIONES</b>		\$ 271,232.95	Depósitos de Personas Naturales	\$ 140,209,635.59	
Existencia de Consumo	\$ 31,294.05				
Inmuebles para la Venta	\$ 16,156,103.68		<b>PROVISIONES</b>		\$ 9,459,207.84
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (15,916,164.78)		Pasivo Laboral	\$ 175,708.14	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 9,283,499.70	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 1,021,884,653.86			
Cartera Vigente	\$ 1,251,701,295.29		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 1,475,028.27
Cartera Vencida	\$ 28,941,825.75		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1,475,028.27	
Cartera en Ejecución	\$ 47,749.12				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (10,531,805.65)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 391,656,176.10
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (74,655,191.64)				
Reserva Voluntaria Préstamos Reestructurados Vigentes	\$ (152,809,450.44)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 77,037,069.86
Reserva Plamos, Refinanciados Vigentes	\$ (21,044,831.92)		<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Préstamos Personales (Netos)	\$ 310,076.28		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 54,230,107.94	
			Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 7,274,364.08	
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 16,348,094.01	Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27	
Bienes Depreciables	\$ 15,143,470.20				
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,080,789.78)		<b>RESERVAS</b>		\$ 683,663,947.79
Bienes no Depreciables	\$ 5,119,759.11		Reservas para Emergencias	\$ 672,355,003.84	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 379,963.88		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 8,360,352.12	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (214,309.40)		Reserva Riesgo País	\$ 44,077.01	
			Reserva Para Programas Especiales	\$ 2,855,414.82	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 2,010,205.68	Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43				
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 3,098,846.95		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 760,701,017.65
Combustible y Lubricantes	\$ 66,380.00				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2,358,149.70)		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 1,152,357,193.75
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 1,152,357,193.75	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 162,645,428.20
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 162,645,428.20			

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad





**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2025  
DOLARES**

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			\$	12,268,051.50
<b>FINANCIEROS</b>				
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 192,670.01		\$	7,193,941.42
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 6,961,828.25			
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 39,443.16			
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>				
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 297,777.28		\$	297,777.28
<b>OTROS INGRESOS</b>				
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 3,213,414.75		\$	4,618,177.16
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,292,805.35			
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 111,957.06			
VARIOS	\$ -			
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			\$	158,155.64
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>				
<b>FINANCIEROS</b>				
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 676,686.35		\$	1,086,905.94
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 324,927.06			
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 52,326.92			
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 34.19			
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 32,931.42			
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>			\$	2,046,568.01
<b>ADMINISTRATIVOS</b>				
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 1,163,086.49		\$	1,778,907.94
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ -			
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,955.00			
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 331,980.16			
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 279,886.29			
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			\$	81,305.53
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>				\$ 7,274,364.08

NCB-022	\$	(153,431.99)		
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,200,000.00		
	\$	2,046,568.01		

Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas

Lic. Orlando Alexander Menjivar  
Jefe Area de Contabilidad