

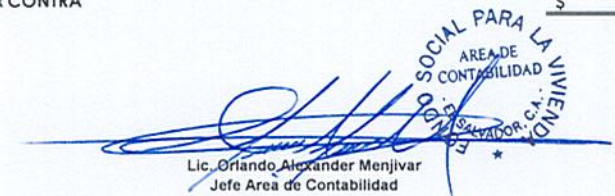


FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2025
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 87,525,913.17	CUENTAS POR PAGAR		\$ 7,216,991.22
Caja	\$ 10,600.00		Depósitos de Terceros	\$ 4,875,227.96	
Bancos	\$ 75,403,176.87		Acreeedores Monetarios	\$ 2,341,763.26	
Letras del Tesoro	\$ 6,000,000.00				
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (447,863.70)		TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 80,670,820.00
Depósitos a Plazo	\$ 6,560,000.00		Títulos Valores Diversos	\$ 80,670,820.00	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 23,615,925.23	PRÉSTAMOS		\$ 150,778,982.05
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 7,785,977.83		Financiamiento Interno	\$ 18,793,196.71	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (104,654.91)		Financiamiento Externo	\$ 131,985,785.34	
Deudores Monetarios por Percibir	\$ 15,934,602.31				
			DEPOSITOS		\$ 139,321,766.43
INVERSIONES		\$ 298,427.20	Depósitos de Personas Naturales	\$ 139,321,766.43	
Existencia de Consumo	\$ 41,492.57				
Inmuebles para la Venta	\$ 15,159,840.56		PROVISIONES		\$ 9,628,216.80
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (14,902,905.93)		Pasivo Laboral	\$ 228,858.03	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 9,399,358.77	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 1,028,300,064.45			
Cartera Vigente	\$ 1,254,860,498.72		OTROS PASIVOS		\$ 1,019,727.96
Cartera Vencida	\$ 31,876,962.48		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 1,019,727.96	
Cartera en Ejecución	\$ 47,116.18				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (10,149,096.85)		TOTAL PASIVO		\$ 388,636,504.46
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (70,996,940.31)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (156,024,540.38)		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 85,614,103.01
Reserva P'tamos. Refinanciados Vigentes	\$ (21,552,477.04)		PATRIMONIO		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (75,012.93)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 313,554.58		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 54,230,558.80	
			Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 15,850,946.37	
ACTIVO FIJO		\$ 16,283,594.42	Superávit por Revaluación	\$ 8,897,169.27	
Bienes Depreciables	\$ 15,143,470.20				
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4,134,916.43)		RESERVAS		\$ 683,509,282.93
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	\$ 8,206,138.12	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (224,682.34)		Reserva Riesgo País	\$ 43,626.15	
			Reserva Para Programas Especiales	\$ 2,855,414.82	
OTROS ACTIVOS		\$ 1,735,965.93	Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 49,100.00	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43				
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 3,097,307.12		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 769,123,385.94
Combustible y Lubricantes	\$ 59,770.00				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2,624,239.62)		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,157,759,890.40
TOTAL ACTIVO		\$ 1,157,759,890.40	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 159,226,892.41
CUENTAS DE ORDEN		\$ 159,226,892.41			


 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 28 DE FEBRERO DE 2025
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN FINANCIEROS		\$	22,640,143.85
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$		13,689,389.03
INTERESES POR PRESTAMOS	\$		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$		<u>75,069.24</u>
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$	642,217.79
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$		<u>642,217.79</u>
OTROS INGRESOS		\$	8,150,381.39
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$		6,737,580.32
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$		1,297,892.00
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$		<u>114,909.07</u>
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$	<u>158,155.64</u>
GASTOS DE OPERACIÓN FINANCIEROS		\$	6,789,197.48
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$		2,057,068.90
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$		1,281,033.01
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$		610,940.47
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$		<u>98,796.19</u>
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$	514,672.07
ADMINISTRATIVOS		\$	4,214,413.65
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$		2,565,304.60
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$		6,164.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$		662,569.67
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$		<u>980,374.52</u>
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$	<u>3,042.86</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			<u>\$ 15,850,946.37</u>

NCB-022	\$		(1,685,327.93)
RSVA. P/C CAP. V.	\$		2,200,000.00
	\$		<u>514,672.07</u>

Lic. Rene Cuellar Marengo
 Gerente de Finanzas

Lic. Orlando Alexander Menjivar
 Jefe Area de Contabilidad