



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE JUNIO DE 2025
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 107,051,533.80	CUENTAS POR PAGAR		\$ 8,555,187.57
Caja	\$	10,500.00	Depósitos de Terceros	\$	6,014,299.12
Bancos	\$	94,578,506.28	Acreeedores Monetarios	\$	2,540,888.45
Letras del Tesoro	\$	6,000,000.00			
Descuento sobre compra de titulos valores	\$	(447,472.48)	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 75,201,073.71
Depósitos a Plazo	\$	6,910,000.00	Titulos Valores Diversos	\$	75,201,073.71
CUENTAS POR COBRAR		\$ 24,359,701.84	PRÉSTAMOS		\$ 181,762,951.11
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	8,726,602.48	Financiamiento Interno	\$	17,615,784.80
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(200,811.64)	Financiamiento Externo	\$	164,147,166.31
Deudores Monetarios por Percibir	\$	15,833,911.00			
			DEPOSITOS		\$ 136,296,899.03
INVERSIONES		\$ 119,969.82	Depósitos de Personas Naturales	\$	136,296,899.03
Existencia de Consumo	\$	35,423.97			
Inmuebles para la Venta	\$	12,055,068.31	PROVISIONES		\$ 10,213,971.18
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(11,970,522.46)	Pasivo Laboral	\$	436,659.42
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$	9,777,311.76
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 1,050,584,887.62			
Cartera Vigente	\$	1,287,510,474.89	OTROS PASIVOS		\$ 176,556.16
Cartera Vencida	\$	31,002,125.46	Acreeedores Monetarios por Pagar	\$	176,556.16
Cartera en Ejecución	\$	44,239.82			
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(9,424,524.65)	TOTAL PASIVO		\$ 412,206,638.76
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(81,824,621.94)			
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(154,104,044.63)	PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 53,379,249.23
Reserva Pamos, Refinanciados Vigentes	\$	(22,823,231.59)	PATRIMONIO		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(75,012.93)	Aportes	\$	6,635,428.57
Prestamos Personales (Netos)	\$	279,483.19	Resultado del Ejercicio Anterior	\$	207,231.23
			Resultado del Ejercicio Corriente	\$	37,639,420.16
ACTIVO FIJO		\$ 16,046,875.64	Superávit por Revaluación	\$	8,897,169.27
Bienes Depreciables	\$	15,143,470.20			
Reserva de Depreciación Activo	\$	(4,355,365.18)	RESERVAS		\$ 736,367,110.92
Bienes no Depreciables	\$	5,119,759.11	Reservas para Emergencias	\$	729,234,603.61
Derechos de Propiedad Intangible	\$	372,742.38	Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$	7,040,638.54
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(233,730.87)	Reserva Riesgo Pais	\$	42,768.77
			Reserva Para Programas Especiales	\$	-
OTROS ACTIVOS		\$ 3,790,030.19	Reserva para Obligaciones con Terceros	\$	49,100.00
Terrenos entregados en comodato	\$	1,203,128.43			
Seguros Pagados por Anticipado	\$	3,078,241.11	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 789,746,360.15
Combustible y Lubricantes	\$	47,190.00			
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(538,529.35)	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 1,201,952,998.91
TOTAL ACTIVO		\$ 1,201,952,998.91	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 149,684,477.31
CUENTAS DE ORDEN		\$ 149,684,477.31			

Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad





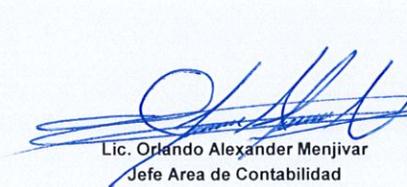
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$	66,454,323.25
FINANCIEROS			\$	43,109,494.00
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$	1,527,689.28		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$	41,354,040.59		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$	227,764.13		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS			\$	1,810,599.83
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$	1,810,599.83		
OTROS INGRESOS			\$	21,278,149.17
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$	19,805,032.97		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$	1,305,644.30		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$	125,742.52		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES			\$	256,080.25
GASTOS DE OPERACIÓN			\$	28,814,903.09
FINANCIEROS			\$	6,126,142.78
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$	3,831,814.37		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$	1,774,072.53		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$	298,383.45		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$	151.22		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$	221,721.21		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)			\$	8,770,772.21
ADMINISTRATIVOS			\$	13,909,625.84
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$	7,522,128.31		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$	6,164.86		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$	1,932,929.36		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$	4,448,403.31		
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES			\$	8,362.26
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE				\$ 37,639,420.16

NCB-022	\$	(3,429,227.79)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	12,200,000.00
	\$	8,770,772.21


Lic. Rene Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. Orlando Alexander Menjivar
Jefe Area de Contabilidad

