



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA**  
**BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2017**  
**EN DOLARES**

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 38332,299.35</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 8012,859.14</b>
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5324,688.57	
Bancos	\$ 23822,599.35		Acreedores Monetarios	\$ 2688,170.57	
Depósitos a Plazo	\$ 14505,000.00				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 12634,971.14</b>	<b>TÍTULOS VALORES (EMISION PROPIA)</b>		<b>\$ 214289,757.14</b>
Anticipa de Fondos y Deudores Varios	\$ 3605,504.80		Certificados de Inversión FSV	\$ 216289,757.14	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (598,412.38)				
Deudores Monetarios	\$ 9827,878.72		<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 40933,849.40</b>
			Financiamiento Interno	\$ 30933,849.40	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 491,077.08</b>	Financiamiento Externo	\$ 10000,000.00	
Existencia de Consumo	\$ 49,622.67		<b>DEPÓSITOS</b>		<b>\$ 220040,381.90</b>
Inmuebles para la Venta	\$ 39500,122.81		Depósitos de Personas Naturales	\$ 220040,381.90	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (39058,668.40)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 219879,890.05	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 160,491.85	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 818399,951.83</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 4013,506.00</b>
Cartera Vigente	\$ 889080,780.70		Pasivo Laboral	\$ 133,805.68	
Cartera Vencida	\$ 50789,642.80		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 3879,699.32	
Cartera en Ejecución	\$ 3716,136.97				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (12882,732.21)		<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 2374,333.60</b>
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (54111,602.66)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2374,333.60	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (58514,221.96)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (166,713.41)		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 491644,684.18</b>
Prestamos Personales (Netos)	\$ 482,644.93		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 53816,007.50</b>
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,987.17		Aportes	\$ 6635,428.57	
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,970.50)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 32517,794.18	
			Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 8956,094.99	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 13152,875.88</b>	Superávit por Revaluación	\$ 5706,689.76	
Bienes Depreciables	\$ 12268,893.09		<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 339295,908.24</b>
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4541,621.64)		Reservas para Emergencias	\$ 327658,654.27	
Bienes no Depreciables	\$ 4406,962.21		Reserva Técnica	\$ 11637,253.97	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1728,901.62				
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (710,259.40)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 393111,915.74</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 1571,426.64</b>			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 884776,601.92</b>
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 243204,821.24</b>
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2020,204.84				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1697,724.22)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (45,262.56)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 884776,601.92</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 243204,821.24</b>			

Fecha: 09/03/2017  
 Hora: 05:03 p.m.

*[Firma]*  
 Lic. René Castillo Barroca  
 Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
 GERENTE DE FINANZAS

*[Firma]*  
 Lic. José Manuel Castilla  
 Área de Contabilidad

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
 AREA DE CONTABILIDAD

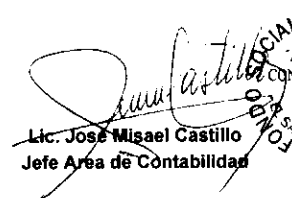


**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017  
DOLARES**

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 17414,535.52
<b>FINANCIEROS</b>	\$ 11751,365.87	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 94,447.39	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 11656,918.48	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	\$ 34,882.09	
BIENES MUEBLES	\$ 2,085.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 32,796.24	
<b>OTROS INGRESOS</b>	\$ 5595,273.26	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 4823,894.54	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 653,326.67	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 67,861.05	
VIARIOS	\$ 50,191.00	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	\$ 33,014.30	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		\$ 8458,440.53
<b>FINANCIEROS</b>	\$ 2170,863.66	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 241,726.34	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1678,407.98	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 161,240.04	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 84.88	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 89,404.42	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	\$ 966,674.38	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	\$ 3618,036.61	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 1821,631.18	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 9,178.36	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 22.86	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 597,171.08	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1190,033.13	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	\$ 1695,187.60	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	\$ 7,678.28	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		\$ 8956,094.99

NCB-022	\$	(824,456.61)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	800,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	991,130.99
	\$	<u>966,674.38</u>

  
**Lic. René Cuellar Marengo**  
 Gerente de Finanzas

  
**Lic. José Misael Castillo**  
 Jefe Area de Contabilidad