



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2017
EN DOLARES**

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 46585,836.73	CUENTAS POR PAGAR		\$ 8026,383.57
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 509,598.99	
Bancos	\$ 23946,136.73		Acreeedores Monetarios	\$ 2934,784.58	
Depósitos a Plazo	\$ 22635,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 12952,997.18	TÍTULOS VALORES (EMISION PROPIA)		\$ 222490,634.29
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 3678,807.59		Certificados de Inversión FSV	\$ 222490,634.29	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (598,500.44)				
Deudores Monetarios	\$ 9872,690.03		PRÉSTAMOS		\$ 42758,826.41
			Financiamiento Interno	\$ 32758,826.41	
INVERSIONES		\$ 507,255.19	Financiamiento Externo	\$ 10000,000.00	
Existencia de Consumo	\$ 65,800.78		DEPOSITOS		\$ 219183,426.60
Inmuebles para la Venta	\$ 40423,260.99		Depósitos de Personas Naturales	\$ 219183,426.60	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (39981,806.58)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 218939,482.15	
			Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 243,944.45	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 819553,330.15	PROVISIONES		\$ 4100,127.15
Cartera Vigente	\$ 893455,653.30		Pasivo Laboral	\$ 148,467.17	
Cartera Vencida	\$ 41705,221.35		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 3951,659.98	
Cartera en Ejecución	\$ 3648,591.38				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (12158,961.46)		OTROS PASIVOS		\$ 2123,123.38
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (50711,602.66)		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 2123,123.38	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56696,348.77)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (166,713.41)		TOTAL PASIVO		\$ 498682,521.40
Prestamos Personales (Netos)	\$ 477,490.42		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 26993,643.22
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,965.39		PATRIMONIO		\$ 26993,643.22
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,965.39)		Aportes	\$ 6635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 190,001.66	
ACTIVO FIJO		\$ 16299,611.90	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 11246,997.60	
Bienes Depreciables	\$ 14097,954.60		Superávit por Revaluación	\$ 8921,215.39	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4591,829.59)		RESERVAS		\$ 371623,448.55
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$ 359745,380.03	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1728,901.62		Reserva técnica	\$ 11878,068.52	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (789,631.59)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 398417,091.77
OTROS ACTIVOS		\$ 1400,582.02			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20				
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2020,204.84				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1867,221.48)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (46,609.92)				
TOTAL ACTIVO		\$ 897299,613.17	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 897299,613.17
CUENTAS DE ORDEN		\$ 250439,404.98	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 250439,404.98

Fecha: 20/04/2017
Hora: 09:52 a.m

Lic. Ruydi Cuellar Marenco
 Gerente de Finanzas

Lic. Juan Miguel Castillo
 Jefe Área de Contabilidad



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017
DOLARES**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 26893,361.33
FINANCIEROS		\$ 18136,162.46
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 213,703.66	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 17922,458.80	
		<hr/>
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 57,213.29
BIENES MUEBLES	\$ 2,085.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 55,127.44	
		<hr/>
OTROS INGRESOS		\$ 8659,825.52
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 7763,729.14	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 654,950.55	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 85,453.17	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 101,046.83	
VARIOS	\$ 54,645.83	
		<hr/>
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 40,160.06
		<hr/>
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 15646,363.73
FINANCIEROS		\$ 3309,614.69
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 369,224.05	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2554,590.68	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 245,574.59	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 215.78	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 140,009.59	
		<hr/>
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 3856,046.13
ADMINISTRATIVOS		\$ 5529,451.19
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 2694,936.32	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 9,178.36	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,782.86	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 896,248.48	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1925,305.17	
		<hr/>
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 2943,522.80
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 7,728.92
		<hr/>
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 11246,997.60
		<hr/> <hr/>

NCB-022	\$	7282,788.33
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(2600,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(826,742.20)
	\$	<hr/>
		3856,046.13

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

