



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2017
EN DOLARES

ACTIVO				PASIVO			
DISPONIBILIDADES			\$ 47425,034.77	CUENTAS POR PAGAR			\$ 7728,961.82
Caja	\$	4,700.00		Depósitos de Terceros	\$	4796,332.78	
Bancos	\$	21785,334.77		Acreedores Monetarios	\$	2932,629.04	
Depósitos a Plazo	\$	25635,000.00					
CUENTAS POR COBRAR			\$ 13750,674.33	TÍTULOS Y VALORES (EMISION PROPIA)			\$ 220248,438.86
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	4038,727.10		Certificados de Inversión FSV	\$	220248,638.86	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(563,119.59)					
Deudores Monetarios	\$	10275,066.82		PRÉSTAMOS			\$ 44211,214.27
				Financiamiento Interno	\$	34211,214.27	
INVERSIONES			\$ 503,816.51	Financiamiento Externo	\$	10000,000.00	
Existencia de Consumo	\$	62,362.10		DEPOSITOS			\$ 218644,415.94
Inmuebles para la Venta	\$	41111,923.71		Depósitos de Personas Naturales	\$	218644,415.94	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(40670,469.30)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$	218320,092.61	
				Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$	324,323.33	
PRÉSTAMOS NETOS			\$ 820175,152.94	PROVISIONES			\$ 4196,989.67
Cartera Vigente	\$	888549,945.73		Pasivo Laboral	\$	177,858.31	
Cartera Vencida	\$	48742,094.15		Provisión para Prestaciones Laborales	\$	4019,131.36	
Cartera en Ejecución	\$	3581,495.57					
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(12752,799.97)		OTROS PASIVOS			\$ 2001,365.77
Reserva para Cobertura de Capital Vencida	\$	(50311,602.66)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$	2001,365.77	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(57939,463.74)					
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(166,713.41)		TOTAL PASIVO			\$ 497031,586.33
Prestamos Personales (Netos)	\$	472,197.27		PATRIMONIO Y RESERVAS			\$ 30618,139.62
Terrenos con Promesa de Venta	\$	4,949.06		PATRIMONIO			
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$	(4,949.06)		Aportes	\$	6635,428.57	
				Resultado del Ejercicio Anterior	\$	189,871.06	
ACTIVO FIJO			\$ 16172,081.34	Resultado del Ejercicio Corriente	\$	14871,624.60	
Bienes Depreciables	\$	14097,954.60		Superávit por Revaluación	\$	8921,215.39	
Reserva de Depreciación Activo	\$	(4651,288.77)		RESERVAS			\$ 371423,285.24
Bienes no Depreciables	\$	5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$	359745,380.03	
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1741,071.19		Reserva Técnica	\$	11877,905.21	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(869,872.54)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS			\$ 402241,424.86
OTROS ACTIVOS			\$ 1246,251.30				
Préstamos a Empresas Públicas	\$	2,675.20		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS			\$ 899273,011.19
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$	(2,675.20)					
Terrenos entregados en comodato	\$	1231,157.62		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			\$ 249053,963.64
Seguros Pagados por Anticipados	\$	-					
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	-					
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$	63,050.96					
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$	(47,957.28)					
TOTAL ACTIVO			\$ 899273,011.19				
CUENTAS DE ORDEN			\$ 249053,963.64				

Fecha: 11/05/2017
Hora: 09:56 a.m.

Lic. René Castillo Manríquez
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
SECRETARÍA DE FINANZAS
Cuentas de Orden por Contra

Lic. José Miguel Castillo
Jefe Área de Contabilidad

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ÁREA DE CONTABILIDAD
Cuentas de Orden por Contra



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2017
DOLARES**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 34904,623.81
FINANCIEROS		\$ 24066,998.93
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 311,695.30	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 23755,303.63	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 66,804.34
BIENES MUEBLES	\$ 2,085.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 64,718.49	
OTROS INGRESOS		\$ 10730,660.48
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 9796,718.75	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 655,858.98	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 85,453.17	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 133,197.49	
VARIOS	\$ 59,432.09	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 40,160.06
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 20032,999.21
FINANCIEROS		\$ 4572,686.64
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 508,766.79	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3414,205.19	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 326,797.64	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 215.78	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 322,701.24	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 4385,860.86
ADMINISTRATIVOS		\$ 7297,780.23
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 3614,809.08	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 9,234.35	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,782.86	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1188,931.97	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 2481,021.97	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 3768,942.55
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 7,728.93
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 14871,624.60

NCB-022	\$ 6969,488.09
RSVA. P/C CAP. V.	\$ (3000,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ 416,372.77
	\$ 4385,860.86

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

