



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 45100,041.35	CUENTAS POR PAGAR		\$ 9395,540.75
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4435,526.08	
Bancos	\$ 19460,341.35		Acreedores Monetarios	\$ 4960,014.67	
Depósitos a Plazo	\$ 25635,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 13063,592.49	TÍTULOS VALORES (EMISION PROPIA)		\$ 218834,801.72
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 3702,359.48		Certificados de Inversión FSV	\$ 218834,801.72	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ 1651,446.99				
Deudores Monetarios	\$ 10012,680.00		PRÉSTAMOS		\$ 43771,711.78
			Financiamiento Interno	\$ 33899,906.22	
INVERSIONES		\$ 421,027.59	Financiamiento Externo	\$ 9871,805.56	
Existencia de Consumo	\$ 88,094.36		DEPÓSITOS		\$ 217792,482.89
Inmuebles para la Venta	\$ 41466,355.51		Depósitos de Personas Naturales	\$ 217792,482.89	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (41133,422.28)				
			Cotizaciones Obrero-Patronales	\$ 217385,998.11	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 822106,814.71	Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 406,484.78	
Cartera Vigente	\$ 893635,098.59		PROVISIONES		\$ 4271,709.43
Cartera Vencida	\$ 50337,640.69		Posivo Laboral	\$ 198,883.50	
Cartera en Ejecución	\$ 3531,495.25		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4072,825.93	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (14373,313.12)				
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (55311,602.66)		OTROS PASIVOS		\$ 1931,740.69
Reserva Voluntaria Préstamos Reestructurados Vigentes	\$ (56013,095.06)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1931,740.69	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (166,713.41)				
Préstamos Personales (Netos)	\$ 467,304.43		TOTAL PASIVO		\$ 495997,987.26
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,941.81		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 32288,898.71
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,941.81)		PATRIMONIO		\$ 32288,898.71
			Aportes	\$ 6635,428.57	
ACTIVO FIJO		\$ 16104,807.12	Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 192,237.09	
Bienes Depreciables	\$ 14166,959.44		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 16639,647.07	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4709,632.66)		Superávit por Revaluación	\$ 8821,585.98	
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		RESERVAS		\$ 371620,600.34
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1665,801.45		Reservas para Emergencias	\$ 359745,380.03	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (872,537.97)		Reserva Técnica	\$ 11875,220.31	
			TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 403909,499.05
OTROS ACTIVOS		\$ 3111,203.05			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 899907,486.31
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 246428,271.60
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2035,967.65				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (169,663.54)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (49,304.64)				
TOTAL ACTIVO		\$ 899907,486.31			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 246428,271.60			

Fecha: 09/06/2017
Hora: 10:41 a.m.

Lic. René Cuellar Saenz
Gerente de Finanzas



Lic. José María Castillo
Jefe Área de Contabilidad





Fondo Social para la Vivienda

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

INGRESOS DE OPERACIÓN **\$ 44115,776.81**

FINANCIEROS

INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS \$ 416,302.63 **\$ 30468,639.09**
INTERESES POR PRESTAMOS \$ 30052,336.46

VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

BIENES MUEBLES \$ 2,085.85 **\$ 208,114.74**
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS) \$ 206,028.89

OTROS INGRESOS

RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS) \$ 12418,827.04 **\$ 13395,778.27**
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES \$ 656,624.18
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION \$ 85,453.17
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA \$ 171,869.78
VARIOS \$ 63,004.10

AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES

\$ 43,244.71

GASTOS DE OPERACIÓN

FINANCIEROS

INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS \$ 652,700.14 **\$ 5777,915.22**
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES \$ 4290,995.62
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES \$ 410,501.74
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S. \$ 215.78
OTROS GASTOS FINANCIEROS \$ 423,501.94

SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)

\$ 7814,595.50

ADMINISTRATIVOS

SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES \$ 4507,732.67 **\$ 9313,741.91**
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS \$ 9,258.30
TRANSFERENCIAS OTORGADAS \$ 3,782.86
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES \$ 1494,874.57
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS \$ 3298,093.51

SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

\$ 4562,148.18

AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES

\$ 7,728.93


RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE

\$ 16639,647.07

NCB-022	\$	7324,591.41
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2000,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(1509,995.91)
	\$	7814,595.50


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

