



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

ACTIVO				
DISPONIBILIDADES				
Caja	\$	4,700.00		\$
Bancos	\$	19983,709.44		\$
Depósitos a Plazo	\$	227,60,000.00		\$
CUENTAS POR COBRAR	\$	13249,921.84		\$
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	3593,259.64		
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(582,201.22)		
Deudores Monetarios	\$	10238,863.42		
INVERSIONES	\$	96,805.66		\$
Existencia de Consumo	\$	42580,954.14		
Inmuebles para la Venta	\$	(42248,020.91)		
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	825205,020.64		\$
PRÉSTAMOS NETOS	\$	899,407,996.85		\$
Cartera Vigente	\$	42918,282.19		
Cartera Vencida	\$	3428,115.97		
Cartera en Ejecución	\$	(1,431,578.97)		
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(50311,602.66)		
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(56226,231.85)		
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(166,713.41)		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	470,961.52		
Prestamos Personales (Netos)	\$	4,941.81		
Terrenos con Promesa de Venta	\$	(4,941.81)		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$	15980,730.34		\$
ACTIVO FIJO	\$	14136,145.85		\$
Bienes Depreciables	\$	(4739,412.28)		
Reserva de Depreciación Activo	\$	5854,216.86		
Bienes no Depreciables	\$	1,647,388.05		
Derechos de Propiedad Intangible	\$	(917,608.14)		
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	2,675.20		
OTROS ACTIVOS	\$	2,675.20		\$
Prestamos a Empresas Públicas	\$	(2,675.20)		
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$	1231,157.62		
Terrenos entregados en comodato	\$	2027,491.65		
Seguros Pagados por Anticipados	\$	(338,621.15)		
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	63,050.96		
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$	(50,652.00)		
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$	50,652.00		
TOTAL ACTIVO	\$	900546,248.23		\$
CUENTAS DE ORDEN	\$	251105,796.48		\$
PASIVO				
CUENTAS POR PAGAR	\$	4492,478.32		\$
Depósitos de Terceros	\$	4750,241.36		
Acreedores Monetarios	\$	217,673,567.43		\$
TÍTULOS VALORES (EMISION PROPIA)	\$	217,673,567.43		\$
Certificados de Inversión FSV	\$	21,686,849.16		
PRÉSTAMOS	\$	33,552,494.00		\$
Financiamiento Interno	\$	9871,805.56		
Financiamiento Externo	\$	21,686,849.16		
DEPOSITOS	\$	21,686,849.16		\$
Depósitos de Personas Naturales	\$	21,686,849.16		
Colizaciones Obrero-Patronales	\$	21,637,6,022.24		
Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$	484,826.92		
PROVISIONES	\$	437,6,201.24		\$
Posivo Laboral	\$	228,644.82		
Provisión para Prestaciones Laborales	\$	4147,556.42		
OTROS PASIVOS	\$	192,6,617.22		\$
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	192,6,617.22		
TOTAL PASIVO	\$	493,504,254.29		\$
PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	35,421,768.59		\$
PATRIMONIO	\$	35,421,768.59		\$
Aportes	\$	6635,428.57		
Resultado del Ejercicio Anterior	\$	192,324.95		
Resultado del Ejercicio Corriente	\$	19,772,429.09		
Superávit por Revaluación	\$	8821,585.98		
RESERVAS	\$	371,620,225.35		\$
Reservas para Emergencias	\$	3597,45,380.03		
Reserva Técnica	\$	1187,4,845.32		
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	407,041,993.94		\$
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	900546,248.23		\$
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	\$	251105,796.48		\$



Jose Misael Castillo
Lic. Jose Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

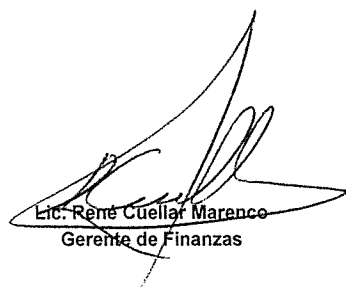
Rene Cuellar Marengo
Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Fianzas



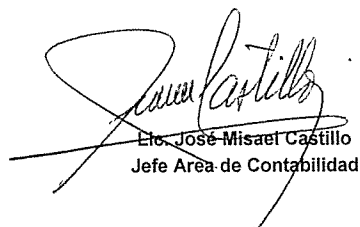
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 53384,390.34
FINANCIEROS		\$ 36823,870.51	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 559,543.16		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 36264,327.35		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 226,001.78	
BIENES MUEBLES	\$ 2,145.85		
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 223,855.93		
OTROS INGRESOS		\$ 16291,273.34	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 15265,728.76		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 656,624.18		
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 85,453.17		
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 206,292.53		
VARIOS	\$ 77,174.70		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 43,244.71	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 33611,961.25
FINANCIEROS		\$ 6934,547.84	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 790,539.46		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 5132,718.62		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 491,008.79		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 285.47		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 519,995.50		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 9219,946.51	
ADMINISTRATIVOS		\$ 11489,408.82	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 5628,029.53		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 10,886.70		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,782.86		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1799,844.58		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 4046,865.15		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 5960,329.15	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 7,728.93	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 19772,429.09

NCB-022	\$	13516,805.63
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(3000,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(1296,859.12)
	\$	<u>9219,946.51</u>


Lic. René Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Área de Contabilidad

