



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 42794,706.37</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 8671,040.93</b>
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4366,319.01	
Bancos	\$ 21030,006.37		Acreeedores Monetarios	\$ 4304,721.92	
Depósitos a Plazo	\$ 21760,000.00				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 13660,062.18</b>	<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		<b>\$ 214349,011.43</b>
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 3868,043.25		Títulos Valores Diversos	\$ 214349,011.43	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (645,782.68)				
Deudores Monetarios	\$ 10437,801.61		<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 42505,822.09</b>
			Financiamiento Interno	\$ 32762,210.97	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 342,446.95</b>	Financiamiento Externo	\$ 9743,611.12	
Existencia de Consumo	\$ 82,982.56		<b>DEPOSITOS</b>		<b>\$ 215212,058.55</b>
Inmuebles para la Venta	\$ 44713,429.70		Depósitos de Personas Naturales	\$ 215212,058.55	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (44453,965.31)		Cotizaciones Obrero-Patronales	\$ 214566,791.58	
			Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 645,266.97	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 821778,153.23</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 4569,572.03</b>
Cartera Vigente	\$ 897772,643.09		Pasivo Laboral	\$ 287,471.08	
Cartera Vencida	\$ 50556,789.53		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4282,100.95	
Cartera en Ejecución	\$ 3366,206.85				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (16444,774.33)		<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 1850,597.68</b>
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (57915,111.23)		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 1850,597.68	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (55876,105.90)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (163,204.84)		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 487158,102.71</b>
Prestamos Personales (Netos)	\$ 481,710.06		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 38126,239.63</b>
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,879.40		<b>PATRIMONIO</b>		<b>\$ 38126,239.63</b>
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,879.40)		Aportes	\$ 6635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 192,675.59	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 15728,233.48</b>	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 22543,998.60	
Bienes Depreciables	\$ 14111,817.21		Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4828,794.96)		<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 371619,288.40</b>
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$ 359745,380.03	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1618,876.29		Reserva técnica	\$ 11873,908.37	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1027,881.92)				
			<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 409745,528.03</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 2600,028.53</b>			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 896903,630.74</b>
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 245775,248.58</b>
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2038,938.21				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (679,771.54)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (53,346.72)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 896903,630.74</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 245775,248.58</b>			

Lic. Raúl Cuellar Marengo  
 Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo  
 Jefe Area de Contabilidad





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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 71386,444.62</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 49370,292.77</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 738,841.19	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 48631,451.58	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 361,388.30</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 2,145.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 359,242.45	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 21611,518.58</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 20535,113.35	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 657,230.04	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 7,856.82	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 85,453.17	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 278,904.19	
VARIOS	\$ 46,961.01	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 43,244.97</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 48842,446.02</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 9283,496.94</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1070,123.09	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 6842,329.52	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 656,504.84	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 340.22	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 714,199.27	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 15642,926.10</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 15430,378.52</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 7466,725.00	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 21,615.95	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 8,582.86	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2406,354.17	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5527,100.54	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 8477,915.53</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 7,728.93</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		<b>\$ 22543,998.60</b>

NCB-022	\$ 12689,911.17
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 4600,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ (1646,985.07)
	<b>\$ 15642,926.10</b>

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



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

