




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

<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 43479,440.32</b>		<b>\$ 7819,838.12</b>
Caja	\$ 4,700.00		\$ 4128,569.32	
Bancos	\$ 21714,740.32		\$ 3691,268.80	
Depósitos a Plazo	\$ 21760,000.00			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 14102,114.06</b>		<b>\$ 212761,234.86</b>
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4176,935.56			
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (574,302.26)			
Deudores Monetarios	\$ 10499,480.76			\$ 43733,835.43
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 331,798.27</b>		<b>\$ 214414,025.95</b>
Existencia de Consumo	\$ 72,333.88		\$ 214414,025.95	
Inmuebles para la Venta	\$ 45406,064.57			
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (45146,600.18)		\$ 213692,289.87	
			\$ 721,736.08	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 822356,668.96</b>		<b>\$ 4669,216.18</b>
Cartera Vigente	\$ 899,689,380.55			
Cartera Vencida	\$ 42177,730.69		\$ 317,311.30	
Cartera en Ejecución	\$ 3274,094.76		\$ 4351,904.88	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (14384,590.58)			
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (52715,111.23)			
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56000,029.26)			
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (163,204.84)			
Prestamos Personales (Netos)	\$ 478,398.87			
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,873.92			
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,873.92)			
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 15646,504.65</b>		<b>\$ 485205,411.63</b>
Bienes Depreciables	\$ 14148,244.01			
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4886,572.06)		\$ 6635,428.57	
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		\$ 192,568.26	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1521,188.48		\$ 25927,308.45	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (990,572.64)		\$ 8754,136.87	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 2417,365.24</b>		<b>\$ 371619,037.72</b>
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		\$ 359745,380.03	
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)		\$ 11873,657.69	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62			
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2026,637.43			
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (848,786.69)			
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96			
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (54,694.08)			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 898333,891.50</b>		<b>\$ 898333,891.50</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 253204,785.95</b>		<b>\$ 253204,785.95</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
Depósitos de Terceros				
Acreedores Monetarios				
<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>				
Títulos Valores Diversos				
<b>PRÉSTAMOS</b>				
Financiamiento Interno				
Financiamiento Externo				
<b>DEPOSITOS</b>				
Depósitos de Personas Naturales				
Cotizaciones Obrero-Patronales				
Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal				
<b>PROVISIONES</b>				
Pasivo Laboral				
Provisión para Prestaciones Laborales				
<b>OTROS PASIVOS</b>				
Acreedores Monetarios por Pagar				
<b>TOTAL PASIVO</b>				
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>				
<b>PATRIMONIO</b>				
Aportes				
Resultado del Ejercicio Anterior				
Resultado del Ejercicio Corriente				
Superávit por Revaluación				
<b>RESERVAS</b>				
Reservas para Emergencias				
Reserva técnica				
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>				
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>				

  
**Lic. René 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 80196,463.89</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 55458,177.04</b>
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 859,947.11	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 54598,229.93	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 394,454.35</b>
BIENES MUEBLES	\$ 2,145.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 392,308.50	
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 24295,428.69</b>
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 23184,329.83	
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	\$ 313,195.13	
VARIOS	\$ 47,363.70	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 48,403.81</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 54269,155.44</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 10409,217.33</b>
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1203,302.42	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 7662,667.22	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 735,929.54	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 431.34	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 806,886.81	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 17046,261.58</b>
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 17280,401.85</b>
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 8421,025.23	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 23,775.95	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 11,910.21	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2706,069.95	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6117,620.51	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 9525,542.75</b>
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 7,731.93</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		<b>\$ 25927,308.45</b>

NCB-022	\$	19169,323.29
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(600,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(1523,061.71)
	<b>\$</b>	<b>17046,261.58</b>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
GERENTE DE FINANZAS

  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
AREA DE CONTABILIDAD