



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 44616,965.73	CUENTAS POR PAGAR		\$ 7345,651.38
Caja	\$	4,700.00	Depósitos de Terceros	\$	3940,981.35
Bancos	\$	22727,265.73	Acreedores Monetarios	\$	3404,670.03
Depósitos a Plazo	\$	21885,000.00			
CUENTAS POR COBRAR		\$ 13621,243.99	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 211157,520.57
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	3851,059.10	Títulos Valores Diversos	\$	211157,520.57
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(593,654.70)			
Deudores Monetarios	\$	10363,839.59	PRÉSTAMOS		\$ 43324,941.75
INVERSIONES		\$ 327,482.51	Financiamiento Interno	\$	32081,330.63
Existencia de Consumo	\$	68,018.12	Financiamiento Externo	\$	11243,611.12
Inmuebles para la Venta	\$	45955,660.10	DEPOSITOS		\$ 213558,352.73
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(45696,195.71)	Depósitos de Personas Naturales	\$	213558,352.73
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 819985,165.92	Colizaciones Obrero-Patronales	\$	212758,362.41
Cartera Vigente	\$	899252,887.72	Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$	799,990.32
Cartera Vencida	\$	45158,300.17	PROVISIONES		\$ 4764,721.09
Cartera en Ejecución	\$	3200,330.34	Pasivo Laboral	\$	346,004.11
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(15193,574.13)	Provisión para Prestaciones Laborales	\$	4420,716.98
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(57036,865.63)			
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(55725,708.46)	OTROS PASIVOS		\$ 1807,641.51
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(141,450.44)	Acreedores Monetarios por Pagar	\$	1807,641.51
Prestamos Personales (Nulos)	\$	471,246.35			
Terrenos con Promesa de Venta	\$	4,866.75	TOTAL PASIVO		\$ 481960,829.03
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$	(4,866.75)	PATRIMONIO Y RESERVAS		
ACTIVO FIJO		\$ 15541,348.40	PATRIMONIO		\$ 42744,389.42
Bienes Depreciables	\$	14116,442.72	Aportes	\$	6635,428.57
Reserva de Depreciación Activo	\$	(4894,200.50)	Resultado del Ejercicio Anterior	\$	192,727.56
Bienes no Depreciables	\$	5854,216.86	Resultado del Ejercicio Corriente	\$	27182,096.62
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1505,228.92	Superávit por Revaluación	\$	8754,136.87
Amarilizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(1040,339.60)	RESERVAS		\$ 371618,578.63
OTROS ACTIVOS		\$ 2251,590.73	Reservas para Emergencias	\$	359745,380.03
Préstamos a Empresas Públicas	\$	2,675.20	Reserva Técnica	\$	11873,198.60
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$	(2,675.20)	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 414382,968.25
Terrenos entregados en comodato	\$	1231,157.62			
Seguros Pagados por Anticipados	\$	2031,812.41	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 896343,797.28
Amarilizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(1018,388.82)	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 250777,196.11
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$	63,050.96			
Amarilización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$	(56,041.44)			
TOTAL ACTIVO		\$ 896343,797.28			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 250777,196.11			

[Signature]
Lic. René Cuatrecasas Merced
Gerente de Finanzas



[Signature]
Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad







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

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 89572,320.59
FINANCIEROS		\$ 61800,152.98
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 948,307.38	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 60851,845.60	
		<hr/>
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 443,850.69
BIENES MUEBLES	\$ 2,145.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 441,704.84	
		<hr/>
OTROS INGRESOS		\$ 27279,913.11
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 26132,006.84	
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	\$ 348,557.55	
VARIOS	\$ 48,808.69	
		<hr/>
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 48,403.81
		<hr/>
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 62390,223.97
FINANCIEROS		\$ 11562,254.30
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1339,031.03	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 8495,122.14	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 817,720.74	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 431.34	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 909,949.05	
		<hr/>
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 20989,610.11
ADMINISTRATIVOS		\$ 19348,319.24
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 9369,055.01	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 24,773.40	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 13,763.41	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3006,738.15	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6933,989.27	
		<hr/>
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 10481,481.01
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 8,559.31
		<hr/>
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 27182,096.62
		<hr/>

NCB-022	\$ 19086,992.62
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 3700,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ (1797,382.51)
	<hr/>
	\$ 20989,610.11


Lic. René Cuellar Marengo
 Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
 Jefe Area de Contabilidad

