



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 42905,110.73</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 3890,611.91</b>
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 3890,611.91	
Bancos	\$ 21960,410.73		Acreedores Monetarios	\$ -	
Depósitos a Plazo	\$ 20940,000.00				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 14573,944.13</b>	<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		<b>\$ 208414,739.43</b>
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4367,227.69		Títulos Valores Diversos	\$ 208414,739.43	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (590,134.72)				
Deudores Monetarios	\$ 10756,871.16		<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 42419,433.50</b>
			Financiamiento Interno	\$ 31331,222.70	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 311,766.79</b>	Financiamiento Externo	\$ 11088,210.80	
Existencia de Consumo	\$ 52,302.40		<b>DEPOSITOS</b>		<b>\$ 212085,383.53</b>
Inmuebles para la Venta	\$ 47707,314.76		Depósitos de Personas Naturales	\$ 212085,383.53	
Reservos de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (47447,850.37)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 212085,383.53	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ -	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 821643,064.84</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 4402,005.59</b>
Cartera Vigente	\$ 902275,488.83		Pasivo Laboral	\$ 39,977.28	
Cartera Vencida	\$ 40296,725.81		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4562,028.31	
Cartera en Ejecución	\$ 3070,795.89				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (15278,186.52)		<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 5116,455.54</b>
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (53036,865.63)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 5116,455.56	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (55992,753.16)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (141,450.44)		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 476528,629.52</b>
Prestamos Personales (Netos)	\$ 449,310.06		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 48957,833.19</b>
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,531.78		<b>PATRIMONIO</b>		<b>\$ 48957,833.19</b>
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,531.78)		Aportes	\$ 6635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 192,383.98	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 15761,935.01</b>	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 33375,883.77	
Bienes Depreciables	\$ 14103,393.55		Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (4987,594.25)		<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 371618,339.01</b>
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$ 359745,380.03	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1692,607.23		Reserva Técnica	\$ 11872,958.98	
Amarizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (900,688.38)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 420576,172.20</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 1908,960.22</b>			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20				
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2031,502.00				
Amarizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1358,014.20)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 43,050.96				
Amarización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (58,736.16)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 897104,801.72</b>	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 897104,801.72</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 254887,237.77</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 254887,237.77</b>

  
 Lic. René Cuellar Marenco  
 Gerente de Finanzas

  
 Lic. José Miguel Castillo  
 Jefe Área de Contabilidad

Fecha: 18/01/2018  
Hora: 02:34 p.m.



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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 108107,255.13</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 74369,222.60</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1233,570.29	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 73135,652.31	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 490,435.65</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 2,145.85	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 488,289.80	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 33142,829.42</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 31907,689.49	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 657,230.04	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 20,535.37	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 85,453.17	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA VARIOS	\$ 421,099.78	
	\$ 50,821.57	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 104,767.46</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 74731,371.36</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 13806,341.48</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1600,839.91	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 10114,426.29	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 981,574.22	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 498.46	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1109,002.60	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 24309,572.22</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 23959,853.90</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 11526,678.24	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 67,816.68	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 14,263.41	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3602,078.19	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 8749,017.38	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 12647,044.45</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 8,559.31</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		<b>\$ 33375,883.77</b>

NCB-022	\$ 23079,234.41
RSVA. P/C CAP. V.	\$ (300,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ 1530,337.81
	<b>\$ 24309,572.22</b>

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

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

