



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2018
EN DOLARES**

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 52509,143.94	CUENTAS POR PAGAR		\$ 6125,441.88
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4500,833.65	
Bancos	\$ 24914,443.94		Acreeedores Monetarios	\$ 1624,608.23	
Depósitos a Plazo	\$ 27590,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 14042,241.27	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 207404,453.72
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4002,850.21		Títulos Valores Diversos	\$ 207404,453.72	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (571,537.59)				
Deudores Monetarios	\$ 10610,928.65		PRÉSTAMOS		\$ 49434,787.25
			Financiamiento Interno	\$ 31006,576.45	
INVERSIONES		\$ 304,272.46	Financiamiento Externo	\$ 18428,210.80	
Existencia de Consumo	\$ 44,808.07		DEPOSITOS		\$ 210416,835.58
Inmuebles para la Venta	\$ 48254,596.60		Depósitos de Personas Naturales	\$ 210416,835.58	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (47995,132.21)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 210336,203.39	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 80,632.19	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 821884,656.93	PROVISIONES		\$ 4720,924.45
Cartera Vigente	\$ 901333,388.30		Posivo Laboral	\$ 80,962.93	
Cartera Vencida	\$ 44250,816.70		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4639,961.52	
Cartera en Ejecución	\$ 3006,391.67				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (15636,435.89)		OTROS PASIVOS		\$ 3164,507.12
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (55036,865.63)		Acreeedores Monetarios por Pagar	\$ 3164,507.12	
Reserva Voluntaria Préstamos Reestructurados Vigentes	\$ (56342,131.96)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (141,450.44)		TOTAL PASIVO		\$ 481266,950.00
Préstamos Personales (Netos)	\$ 450,944.18		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 53248,775.25
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,526.59		PATRIMONIO		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,526.59)		Aportes	\$ 6435,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 33568,502.35	
ACTIVO FLUO		\$ 15661,803.53	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 4290,707.46	
Bienes Depreciables	\$ 14111,553.55		Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5045,816.93)		RESERVAS		\$ 37167,796.73
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$ 359745,380.03	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1574,914.79		Reserva técnica	\$ 11872,416.70	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (833,064.74)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 424866,571.98
OTROS ACTIVOS		\$ 1731,403.85			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 906133,521.98
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 251900,945.27
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2025,148.32				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1527,867.53)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (60,085.52)				
TOTAL ACTIVO		\$ 906133,521.98			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 251900,945.27			

Lic. René Cuéllar Marenco
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Área de Contabilidad



Fecha: 09/02/2018
Hora: 02:19 p.m.



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 9228,559.71
FINANCIEROS		\$ 6329,617.38
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 95,833.91	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 6233,783.47	
		<hr/>
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 21,677.61
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 21,597.61	
		<hr/>
OTROS INGRESOS		\$ 2877,262.92
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 2840,140.36	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 36,559.01	
VARIOS	\$ 563.55	
		<hr/>
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 1.80
		<hr/>
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 4937,852.25
FINANCIEROS		\$ 1130,848.71
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 130,881.02	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 807,038.18	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 81,055.75	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 228.03	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 111,645.73	
		<hr/>
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 1120,607.59
ADMINISTRATIVOS		\$ 1750,851.69
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 912,328.65	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 462.91	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 46.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 295,667.12	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 542,346.72	
		<hr/>
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 935,544.26
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ -
		<hr/>
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 4290,707.46
		<hr/>

NCB-022	\$ (879,392.41)
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 2000,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ -
	\$ 1120,607.59


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

