



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 52509,143.94</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 6125,441.88</b>
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				
			<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		<b>\$ 207404,453.72</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 14042,241.27</b>	Títulos Valores Diversos	\$ 207404,453.72	
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4002,850.21				
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (571,537.59)		<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 49434,787.25</b>
Deudores Monetarios	\$ 10610,928.65		Financiamiento Interno	\$ 31006,576.45	
			Financiamiento Externo	\$ 18428,210.80	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 304,272.46</b>	<b>DEPOSITOS</b>		<b>\$ 210416,835.58</b>
Existencia de Consumo	\$ 44,808.07		Depósitos de Personas Naturales	\$ 210416,835.58	
Inmuebles para la Venta	\$ 48254,596.60				
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (47995,132.21)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 210336,203.39	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 80,632.19	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 821884,656.93</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 4720,924.45</b>
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)		<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 3164,507.12</b>
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)		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 481266,950.00</b>
Préstamos Personales (Netos)	\$ 450,944.18		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 53248,775.25</b>
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,526.59		<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,526.59)		Aportes	\$ 6435,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 33568,502.35	
<b>ACTIVO FLUO</b>		<b>\$ 15661,803.53</b>	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)		<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 37167,796.73</b>
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)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 424866,571.98</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 1731,403.85</b>			
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 906133,521.98</b>
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1231,157.62		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 251900,945.27</b>
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)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 906133,521.98</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 251900,945.27</b>			

*[Signature]*  
Lic. René Cuéllar Marenco  
Gerente de Finanzas



*[Signature]*  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Área de Contabilidad





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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		\$ <b>9228,559.71</b>
<b>FINANCIEROS</b>		\$ <b>6329,617.38</b>
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 95,833.91	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 6233,783.47	
		<hr/>
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		\$ <b>21,677.61</b>
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 21,597.61	
		<hr/>
<b>OTROS INGRESOS</b>		\$ <b>2877,262.92</b>
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/>
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		\$ <b>1.80</b>
		<hr/>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		\$ <b>4937,852.25</b>
<b>FINANCIEROS</b>		\$ <b>1130,848.71</b>
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/>
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		\$ <b>1120,607.59</b>
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		\$ <b>1750,851.69</b>
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/>
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		\$ <b>935,544.26</b>
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		\$ <b>-</b>
		<hr/>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		\$ <b>4290,707.46</b>
		<hr/>

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

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



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

