



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

ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 74125,762.58
Caja	\$ 4,700.00	
Bancos	\$ 26961,062.58	
Depósitos a Plazo	\$ 47160,000.00	
	<hr/>	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 15857,309.35
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4670,475.48	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (551,752.56)	
Deudores Monetarios	\$ 11738,586.43	
	<hr/>	
INVERSIONES		\$ 314,255.37
Existencia de Consumo	\$ 54,790.98	
Inmuebles para la Venta	\$ 49075,496.32	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (48816,031.93)	
	<hr/>	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 821534,174.94
Cartera Vigente	\$ 899611,810.31	
Cartera Vencida	\$ 43964,026.25	
Cartera en Ejecución	\$ 2955,604.58	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (16334,293.26)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (52046,945.63)	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56940,921.53)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (131,370.44)	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 456,264.66	
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,521.64	
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,521.64)	
	<hr/>	
ACTIVO FIJO		\$ 15624,902.82
Bienes Depreciables	\$ 14111,553.55	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5162,042.68)	
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1612,028.69	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (790,853.60)	
	<hr/>	
OTROS ACTIVOS		\$ 1391,527.23
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	\$ 2028,984.24	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1870,097.35)	
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96	
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (61,568.24)	
	<hr/>	
TOTAL ACTIVO		\$ 928847,932.29

CUENTAS DE ORDEN

\$ 253961,822.76

PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR		\$ 7414,326.54
Depósitos de Terceros	\$ 4283,892.02	
Acreedores Monetarios	\$ 3130,434.52	
	<hr/>	
TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 205017,017.72
Titulos Valores Diversos	\$ 205017,017.72	
	<hr/>	
PRÉSTAMOS		\$ 67461,962.12
Financiamiento Interno	\$ 30229,151.64	
Financiamiento Externo	\$ 37232,810.48	
	<hr/>	
DEPOSITOS		\$ 208809,831.14
Depósitos de Personas Naturales	\$ 208809,831.14	
	<hr/>	
Cotizaciones Obrero-Patronales	\$ 208578,282.85	
Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 231,548.29	
	<hr/>	
PROVISIONES		\$ 4954,465.31
Pasivo Laboral	\$ 165,745.58	
Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4788,719.73	
	<hr/>	
OTROS PASIVOS		\$ 2538,359.79
Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2538,359.79	
	<hr/>	
TOTAL PASIVO		\$ 496195,962.62
PATRIMONIO Y RESERVAS		
PATRIMONIO		\$ 27653,367.05
Aportes	\$ 6635,428.57	
Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 187,155.44	
Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 12076,646.17	
Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
	<hr/>	
RESERVAS		\$ 404998,602.62
Reservas para Emergencias	\$ 392700,164.02	
Reserva técnica	\$ 12298,438.60	
	<hr/>	
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 432651,969.67

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 928847,932.29

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

\$ 253961,822.76

Lic. René Cuellar Marenco
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 31 DE MARZO DE 2018
DOLARES**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 27752,727.05
FINANCIEROS		\$ 18495,069.32
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 479,696.32	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 18015,373.00	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 135,368.44
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 135,288.44	
OTROS INGRESOS		\$ 9119,311.78
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 8240,085.95	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 722,435.63	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 399.86	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 9,796.88	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 109,020.86	
VARIOS	\$ 37,572.60	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 2,977.51
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 15676,080.88
FINANCIEROS		\$ 3428,265.10
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 374,819.47	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2333,225.25	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 233,273.93	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 312.93	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 486,633.52	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 3993,450.00
ADMINISTRATIVOS		\$ 5804,256.49
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 2959,441.73	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 2,489.01	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 1,546.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 880,857.39	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1959,922.07	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 2450,109.29
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ -
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 12076,646.17

NCB-022	\$ 4993,450.00
RSVA. P/C CAP. V.	\$ (1000,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ -
	\$ 3993,450.00

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas

Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad