



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2018  
EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 78290,193.22</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 7322,368.90</b>
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4175,469.59	
Bancos	\$ 31125,493.22		Acreedores Monetarios	\$ 3146,899.31	
Depósitos a Plazo	\$ 47160,000.00				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 14635,138.29</b>	<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		<b>\$ 202242,434.29</b>
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4115,247.53		Títulos Valores Diversos	\$ 202242,434.29	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (507,876.74)				
Deudores Monetarios	\$ 11027,767.50		<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 69109,758.63</b>
			Financiamiento Interno	\$ 32046,654.03	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 312,143.47</b>	Financiamiento Externo	\$ 37063,104.60	
Existencia de Consumo	\$ 52,679.08		<b>DEPOSITOS</b>		<b>\$ 208047,335.57</b>
Inmuebles para la Venta	\$ 49454,357.66		Depósitos de Personas Naturales	\$ 208047,335.57	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (49194,893.27)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 207739,860.05	
			Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 307,475.52	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 820393,871.10</b>	<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 5055,530.41</b>
Cartera Vigente	\$ 900224,848.38		Pasivo Laboral	\$ 208,043.42	
Cartera Vencida	\$ 45641,361.84		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4847,486.99	
Cartera en Ejecución	\$ 2928,504.82				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (17909,210.04)		<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 2281,841.49</b>
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (52646,945.63)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2281,841.49	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (58172,014.60)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (131,370.44)		<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 494059,269.29</b>
Prestamos Personales (Netos)	\$ 458,696.77		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 31297,070.52</b>
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,521.64		<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,521.64)		Aportes	\$ 6635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 186,990.48	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 15503,784.27</b>	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 15720,514.60	
Bienes Depreciables	\$ 14111,553.55		Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5220,113.76)		<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 404998,468.57</b>
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$ 392700,164.02	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1604,379.12		Reserva Técnica	\$ 12298,304.55	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (846,251.50)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 434295,539.09</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 1219,678.03</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	\$ 2028,984.24				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2041,205.19)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (62,309.60)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 930354,808.38</b>	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 930354,808.38</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 250832,687.67</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 250832,687.67</b>

*[Signature]*  
Lic. José Cuatrecasas  
Gerente de Finanzas



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



Fecha: 09/05/2018  
Hora: 01:55 p.m



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2018  
DOLARES**

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 36840,320.73</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 24858,285.34</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 688,621.23	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 24169,664.11	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 170,039.63</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 169,959.63	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 11806,027.66</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 10887,671.19	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 722,435.63	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 588.33	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 9,796.88	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 145,607.73	
VARIOS	\$ 39,927.90	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 5,968.10</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 21119,806.13</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 4625,490.80</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 498,722.15	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3097,723.16	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 310,331.16	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 312.93	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 718,401.40	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 5607,169.44</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 7780,199.84</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 3853,462.08	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 2,664.01	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 5,501.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1177,603.78	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 2740,968.68	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 3106,344.75</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 601.30</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		<b>\$ 15720,514.60</b>

NCB-022	\$	6007,169.44
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(400,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	-
	\$	<u>5607,169.44</u>

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



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

