



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 80082,125.07	CUENTAS POR PAGAR		\$ 9309,324.25
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4327,521.58	
Bancos	\$ 30917,425.07		Acreedores Monetarios	\$ 4981,804.67	
Depósitos a Plazo	\$ 49160,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 14508,094.43	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 200828,597.14
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4035,972.01		Títulos Valores Diversos	\$ 200828,597.14	
Reserva de Saneamiento Primos de Seguro	\$ (590,265.54)				
Deudores Monetarios	\$ 11062,387.96		PRÉSTAMOS		\$ 68210,885.10
			Financiamiento Interno	\$ 31749,974.94	
INVERSIONES		\$ 310,105.49	Financiamiento Externo	\$ 36460,910.16	
Existencia de Consumo	\$ 50,641.10		DEPOSITOS		\$ 207346,794.94
Inmuebles para la Venta	\$ 50057,117.92		Depósitos de Personas Naturales	\$ 207346,794.94	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (49797,653.53)		Cofizaciones Obrero-Patronales	\$ 206961,307.51	
			Intereses sobre Cofizaciones Obrero-Patronal	\$ 385,487.43	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 816916,210.40	PROVISIONES		\$ 5175,039.76
Cartera Vigente	\$ 899704,821.52		Pasivo Laboral	\$ 259,107.47	
Cartera Vencida	\$ 47991,640.52		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 4915,932.29	
Cartera en Ejecución	\$ 2943,382.94				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (19665,977.27)		OTROS PASIVOS		\$ 2244,176.54
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (57646,945.63)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2244,176.54	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56738,633.11)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (131,370.44)		TOTAL PASIVO		\$ 493114,819.73
Prestamos Personales (Netos)	\$ 459,291.87		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 32399,260.51
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,521.64		PATRIMONIO		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,521.64)		Aportes	\$ 6635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 187,457.66	
ACTIVO FIJO		\$ 16569,643.70	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 16822,237.41	
Bienes Depreciables	\$ 14208,448.72		Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5239,227.49)		RESERVAS		\$ 404997,741.20
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86		Reservas para Emergencias	\$ 392700,164.02	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1661,435.01		Reserva Técnica	\$ 12297,577.18	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (915,209.40)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 437397,001.71
OTROS ACTIVOS		\$ 3125,622.35			
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	\$ 2066,688.82				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (172,224.09)				
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 63,050.96				
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (63,050.96)				
TOTAL ACTIVO		\$ 930511,821.44	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 930511,821.44
CUENTAS DE ORDEN		\$ 247866,581.88	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 247866,581.28

Lic. María Guisela Marínico
Gerente de Finanzas



Lic. José Miguel Casillas
Jefe Area de Contabilidad

Fecha: 11/06/2018



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

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 46210,450.97
FINANCIEROS	\$ 31425,849.53	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 921,797.84	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 30504,051.69	
	<hr/>	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 184,992.09	
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 184,912.09	
	<hr/>	
OTROS INGRESOS	\$ 14590,694.96	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 13672,839.65	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 722,435.63	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 709.75	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 9,796.88	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 142,519.67	
VARIOS	\$ 42,393.38	
	<hr/>	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 8,914.39	
	<hr/>	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 29388,213.56
FINANCIEROS	\$ 5850,354.38	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 635,057.36	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3874,921.00	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 389,723.37	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 312.93	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 950,339.72	
	<hr/>	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 9636,336.07	
ADMINISTRATIVOS	\$ 9837,323.39	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 4785,404.26	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 6,936.21	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 5,501.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1472,144.63	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 3567,337.00	
	<hr/>	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 4048,867.63	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 15,332.09	
	<hr/>	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 16822,237.41
		<hr/>

NCB-022	\$	4290,456.12
RSVA. P/C CAP. V.	\$	4600,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	745,879.95
	\$	<hr/>
		9636,336.07

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad