



**BALANCE DE SITUACION AL 31 DE JULIO DE 2018  
EN DÓLARES**

<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>\$ 83417,917.19</b>
Caja	\$ 4,700.00	
Bancos	\$ 30103,217.19	
Depósitos a Plazo	\$ 53310,000.00	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$ 14816,117.82</b>
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4172,337.90	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (580,900.20)	
Deudores Monetarios	\$ 11224,680.12	
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$ 341,352.72</b>
Existencia de Consumo	\$ 81,888.33	
Inmuebles para la Venta	\$ 51178,970.73	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (50919,506.34)	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		<b>\$ 814462,253.63</b>
Cartera Vigente	\$ 899053,315.52	
Cartera Vencida	\$ 47622,273.64	
Cartera en Ejecución	\$ 2880,391.67	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (21053,190.08)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (57846,945.63)	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56540,218.87)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (131,370.44)	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 477,997.82	
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,442.51	
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,442.51)	
<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 15416,300.29</b>
Bienes Depreciables	\$ 14297,579.73	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5360,931.82)	
Bienes no Depreciables	\$ 5854,216.86	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1668,454.60	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1043,019.08)	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$ 2794,298.12</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	\$ 2082,767.22	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (519,626.72)	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 931248,239.77</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>\$ 249934,641.95</b>

<b>PASIVO</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 8070,170.56</b>
Depósitos de Terceros	\$ 4377,073.85	
Acreedores Monetarios	\$ 3693,096.71	
<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		<b>\$ 197266,921.14</b>
Titulos Valores Diversos	\$ 197266,921.14	
<b>PRÉSTAMOS</b>		<b>\$ 71015,452.96</b>
Financiamiento Interno	\$ 31185,158.84	
Financiamiento Externo	\$ 39830,294.12	
<b>DEPOSITOS</b>		<b>\$ 206037,140.50</b>
Depósitos de Personas Naturales	\$ 206037,140.50	
Cotizaciones Obrero-Patronales	\$ 205499,931.34	
Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 537,209.16	
<b>PROVISIONES</b>		<b>\$ 5402,826.95</b>
Pasivo Laboral	\$ 344,216.55	
Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 5058,610.40	
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 2172,386.14</b>
Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2172,386.14	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 489964,898.25</b>
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 36286,481.40</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>\$ 36286,481.40</b>
Aportes	\$ 6635,428.57	
Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 187,819.61	
Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 20709,096.35	
Superávit por Revaluación	\$ 8754,136.87	
<b>RESERVAS</b>		<b>\$ 404996,860.12</b>
Reservas para Emergencias	\$ 392700,164.02	
Reserva técnica	\$ 12296,696.10	
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 441283,341.52</b>
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		<b>\$ 931248,239.77</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		<b>\$ 249934,641.95</b>

  
 Lic. René Cuellar Marengo  
 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 JULIO DE 2018  
DOLARES**

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 64973,917.01</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 44162,905.61</b>
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1467,034.01	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 42695,871.60	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 290,342.78</b>
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 290,262.78	
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 20490,426.83</b>
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 19573,439.79	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 722,435.63	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 864.49	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 9,796.88	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA VARIOS	\$ 131,510.79	
	\$ 52,379.25	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 30,241.79</b>
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 44264,820.66</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 8225,466.53</b>
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 899,495.02	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 5363,527.87	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 544,935.75	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 312.93	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1417,194.96	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 16339,177.03</b>
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 13876,759.52</b>
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 6809,019.14	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 10,439.21	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 8,891.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2080,996.89	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 4967,412.99	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 5784,204.68</b>
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 39,212.90</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>		<b>\$ 20709,096.35</b>

NCB-022	\$ 10991,711.32
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 4800,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ 547,465.71
	<b>\$ 16339,177.03</b>

  
 Lic. René Cuellar Marengo  
 Gerente de Finanzas

  
 Lic. José Misael Castillo  
 Jefe Area de Contabilidad

