



BALANCE DE SITUACION AL 31 DE AGOSTO DE 2018
EN DOLARES

ACTIVO					
DISPONIBILIDADES					
Caja	\$	4,700.00	\$	85,651,554.69	
Bancos	\$	32,336,854.69			
Depositos a Plazo	\$	53,310,000.00			
CUENTAS POR COBRAR					
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	4,155,250.89	\$	14,770,150.31	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(612,909.91)			
Deudores Monetarios	\$	11,227,809.33			
INVERSIONES					
Existencia de Consumo	\$	79,447.20	\$	338,911.59	
Inmuebles para la Venta	\$	51,426,168.64			
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(51,166,704.25)			
PRESTAMOS NETOS					
Cartera Vigente	\$	895,510,956.99	\$	812,616,138.90	
Cartera Vencida	\$	53,373,525.68			
Cartera en Ejecucion	\$	2,867,096.60			
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(22,614,143.37)			
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(60,346,945.63)			
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(56,510,750.05)			
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(131,370.44)			
Prestamos Personales (Netos)	\$	467,769.12			
Terrenos con Promesa de Venta	\$	4,442.51			
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$	(4,442.51)			
ACTIVO FLUO			\$	15,287,383.50	
Bienes Depreciables	\$	14,297,579.73			
Reserva de Depreciación Activo	\$	(5,422,266.17)			
Bienes no Depreciables	\$	5,854,216.86			
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,662,070.55			
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(1,104,217.47)			
OTROS ACTIVOS			\$	2,620,615.81	
Préstamos a Empresas Públicas	\$	2,675.20			
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$	(2,675.20)			
Terrenos entregados en comodato	\$	1,231,157.62			
Seguros Pagados por Anticipados	\$	2,082,767.22			
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(693,309.03)			
TOTAL ACTIVO			\$	931,284,754.80	
CUENTAS DE ORDEN			\$	247,837,395.92	
PASIVO					
CUENTAS POR PAGAR					
Depositos de Terceros	\$	4,566,476.47	\$	8,409,450.68	
Acreedores Monetarios	\$	3,842,974.21			
TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL					
Títulos Valores Diversos	\$	196,342,806.86	\$	196,342,806.86	
PRÉSTAMOS					
Financiamiento Interno	\$	30,770,386.62	\$	69,998,486.30	
Financiamiento Externo	\$	39,228,099.68			
DEPOSITOS					
Depositos de Personas Naturales	\$	205,355,505.50	\$	205,355,505.50	
Colizaciones Obrero-Patronales	\$	204,742,108.38			
Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$	613,397.12			
PROVISIONES					
Provisión Laboral	\$	387,804.25	\$	5,530,416.77	
Provisión para Prestaciones Laborales	\$	5,142,612.52			
OTROS PASIVOS					
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	2,166,822.54	\$	2,166,822.54	
TOTAL PASIVO			\$	487,803,488.65	
PATRIMONIO Y RESERVAS					
PATRIMONIO					
Aportes	\$	6,635,428.57	\$	38,484,753.22	
Resultado del Ejercicio Anterior	\$	187,912.97			
Resultado del Ejercicio Corriente	\$	22,907,274.81			
Superávit por Revaluación	\$	8,754,136.87			
RESERVAS					
Reservas para Emergencias	\$	392,700,164.02	\$	404,996,512.93	
Reserva Técnica	\$	12,296,348.91			
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS			\$	443,481,266.15	
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS			\$	931,284,754.80	
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA			\$	247,837,395.92	

Lic. René Cuellar Maronco
Gerente de Finanzas



Lic. Jose Misael Castillo
Jefe Area de Oqntabilidad





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

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 73,538,851.99
FINANCIEROS	\$ 50,468,034.45	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,717,327.59	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 48,750,706.86	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 343,104.89	
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 343,024.89	
OTROS INGRESOS	\$ 22,691,907.26	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 21,772,750.61	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 722,435.63	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 933.68	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 9,796.88	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 131,400.31	
VARIOS	\$ 54,590.15	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 35,805.39	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 50,631,577.18
FINANCIEROS	\$ 9,431,454.40	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,032,262.53	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 6,108,583.42	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 623,415.53	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 312.93	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1,666,879.99	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 19,014,649.63	
ADMINISTRATIVOS	\$ 15,890,874.18	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 7,736,564.17	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 10,439.21	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 11,617.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,386,211.94	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5,746,041.57	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 6,255,046.07	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 39,552.90	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 22,907,274.81

NCB-022	\$ 11,196,652.74
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 7,300,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ 517,996.89
	\$ 19,014,649.63


Lic. René Cuellar Márengo
 Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
 Jefe Area de Contabilidad

