



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

ACTIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 85,975,567.67
Caja	\$ 4,700.00	
Bancos	\$ 28,485,867.67	
Depósitos a Plazo	\$ 57,485,000.00	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 14,867,485.37
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4,295,134.45	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (616,631.75)	
Deudores Monetarios	\$ 11,188,982.67	
INVERSIONES		\$ 327,244.55
Existencia de Consumo	\$ 67,780.16	
Inmuebles para la Venta	\$ 52,422,839.97	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (52,163,375.58)	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 811,379,708.69
Cartera Vigente	\$ 893,092,914.80	
Cartera Vencida	\$ 52,371,035.57	
Cartera en Ejecución	\$ 2,821,935.96	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (23,122,163.59)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (58,346,945.63)	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (55,764,736.70)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (131,370.44)	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 459,038.72	
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,239.70	
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,239.70)	
ACTIVO FIJO		\$ 15,703,152.78
Bienes Depreciables	\$ 14,584,792.22	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,167,206.37)	
Bienes no Depreciables	\$ 5,854,216.86	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,662,070.55	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (1,230,720.48)	
OTROS ACTIVOS		\$ 2,288,696.85
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	\$ 2,102,396.17	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,044,856.94)	

TOTAL ACTIVO \$ 930,541,855.91

CUENTAS DE ORDEN \$ 252,859,044.29

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas

PASIVO		
CUENTAS POR PAGAR		\$ 8,692,470.45
Depósitos de Terceros	\$ 4,826,375.14	
Acreedores Monetarios	\$ 3,866,095.31	
TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 193,151,316.00
Títulos Valores Diversos	\$ 193,151,316.00	
PRÉSTAMOS		\$ 68,855,736.61
Financiamiento Interno	\$ 29,905,268.58	
Financiamiento Externo	\$ 38,950,468.03	
DEPOSITOS		\$ 203,907,563.01
Depósitos de Personas Naturales	\$ 203,907,563.01	
Cotizaciones Obrero-Patronales	\$ 203,146,583.15	
Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	\$ 760,979.86	
PROVISIONES		\$ 5,782,812.07
Pasivo Laboral	\$ 478,530.21	
Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 5,304,281.86	
OTROS PASIVOS		\$ 2,159,912.25
Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,159,912.25	
TOTAL PASIVO		\$ 482,549,810.39
PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 42,996,490.61
PATRIMONIO		\$ 42,996,490.61
Aportes	\$ 6,635,428.57	
Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 188,340.46	
Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 27,418,584.71	
Superávit por Revaluación	\$ 8,754,136.87	
RESERVAS		\$ 404,995,554.91
Reservas para Emergencias	\$ 392,700,164.02	
Reserva técnica	\$ 12,295,390.89	
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 447,992,045.52

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS \$ 930,541,855.91

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA \$ 252,859,044.29



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad



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

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 91,467,783.91
FINANCIEROS		\$ 62,951,934.92
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,321,501.88	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 60,630,433.04	
	<hr/>	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 420,293.47
BIENES MUEBLES	\$ 80.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 420,213.47	
	<hr/>	
OTROS INGRESOS		\$ 28,053,435.78
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 27,139,149.63	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 722,435.63	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 1,281.01	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 9,796.88	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 120,168.06	
VARIOS	\$ 60,604.57	
	<hr/>	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 42,119.74
		<hr/>
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 64,049,199.20
FINANCIEROS		\$ 11,794,677.53
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,285,902.09	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 7,580,630.84	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 776,757.83	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 504.14	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 2,150,882.63	
	<hr/>	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 24,221,168.36
ADMINISTRATIVOS		\$ 20,101,779.34
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 9,782,168.87	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 16,732.46	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 13,877.29	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3,054,364.78	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 7,234,635.94	
	<hr/>	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 7,890,951.76
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 40,622.21
		<hr/>
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 27,418,584.71

NCB-022	\$ 19,149,184.82
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 5,300,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ (228,016.46)
	<hr/>
	\$ 24,221,168.36

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

