



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

| | | | | | |
|---|--------------------|--------------------------|---|-------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | | |
| DISPONIBILIDADES | | \$ 84,946,178.14 | CUENTAS POR PAGAR | | \$ 8,610,006.69 |
| Caja | \$ 4,700.00 | | Depósitos de Terceros | \$ 4,882,787.31 | |
| Bancos | \$ 27,456,478.14 | | Acreedores Monetarios | \$ 3,727,219.38 | |
| Depósitos a Plazo | \$ 57,485,000.00 | | | | |
| | | | TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL | | \$ 192,191,485.72 |
| CUENTAS POR COBRAR | | \$ 15,069,956.73 | Titulos Valores Diversos | \$ 192,191,485.72 | |
| Anticipo de Fondos y Deudores Varios | \$ 4,499,107.08 | | | | |
| Reserva de Saneamiento Primas de Seguro | \$ (636,426.67) | | PRÉSTAMOS | | \$ 67,871,129.61 |
| Deudores Monetarios | \$ 11,207,276.32 | | Financiamiento Interno | \$ 29,522,856.02 | |
| | | | Financiamiento Externo | \$ 38,348,273.59 | |
| INVERSIONES | | \$ 318,400.26 | DEPOSITOS | | \$ 203,209,600.21 |
| Existencia de Consumo | \$ 58,935.87 | | Depósitos de Personas Naturales | \$ 203,209,600.21 | |
| Inmuebles para la Venta | \$ 53,188,391.50 | | | | |
| Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios | \$ (52,928,927.11) | | Cofizaciones Obrero-Patronales | \$ 202,376,946.38 | |
| | | | Intereses sobre Cofizaciones Obrero-Patronal | \$ 832,653.83 | |
| PRÉSTAMOS NETOS | | \$ 812,747,993.15 | PROVISIONES | | \$ 5,914,040.12 |
| Cartera Vigente | \$ 893,628,905.09 | | Pasivo Laboral | \$ 523,605.64 | |
| Cartera Vencida | \$ 55,547,271.90 | | Provisión para Prestaciones Laborales | \$ 5,390,434.48 | |
| Cartera en Ejecución | \$ 2,810,976.15 | | | | |
| Reserva de Saneamiento de Capital | \$ (23,951,473.38) | | OTROS PASIVOS | | \$ 2,119,616.79 |
| Reserva para Cobertura de Capital Vencido | \$ (59,646,945.63) | | Acreedores Monetarios por Pagar | \$ 2,119,616.79 | |
| Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes | \$ (55,966,135.74) | | | | |
| Reserva para Créditos de Difícil Inscripción | \$ (131,370.44) | | | | |
| Prestamos Personales (Netos) | \$ 456,765.20 | | TOTAL PASIVO | | \$ 479,915,879.14 |
| Terrenos con Promesa de Venta | \$ 4,239.70 | | PATRIMONIO Y RESERVAS | | |
| Reserva de Terrenos con Promesa de Venta | \$ (4,239.70) | | PATRIMONIO | | \$ 46,101,595.13 |
| | | | Aportes | \$ 6,635,428.57 | |
| ACTIVO FIJO | | \$ 15,805,438.39 | Resultado del Ejercicio Anterior | \$ 188,235.11 | |
| Bienes Depreciables | \$ 14,589,312.22 | | Resultado del Ejercicio Corriente | \$ 30,431,604.58 | |
| Reserva de Depreciación Activo | \$ (5,238,749.68) | | Superávit por Revaluación | \$ 8,846,326.87 | |
| Bienes no Depreciables | \$ 5,946,406.86 | | RESERVAS | | \$ 404,995,413.15 |
| Derechos de Propiedad Intangible | \$ 930,935.13 | | Reservas para Emergencias | \$ 392,700,164.02 | |
| Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible | \$ (422,466.14) | | Reserva técnica | \$ 12,295,249.13 | |
| | | | | | |
| OTROS ACTIVOS | | \$ 2,124,920.75 | TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | | \$ 451,097,008.28 |
| Préstamos a Empresas Públicas | \$ 2,675.20 | | | | |
| Provisión Préstamo a Empresas Públicas | \$ (2,675.20) | | TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS | | \$ 931,012,887.42 |
| Terrenos entregados en comodato | \$ 1,231,157.62 | | | | |
| Seguros Pagados por Anticipados | \$ 2,116,961.85 | | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | | \$ 250,915,889.50 |
| Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado | \$ (1,223,198.72) | | | | |
| | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 931,012,887.42 | | | |
| | | | | | |
| CUENTAS DE ORDEN | | \$ 250,915,889.50 | | | |

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
DOLARES

| | | |
|--|------------------|--------------------------|
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | \$ 100,538,133.85 |
| FINANCIEROS | | \$ 69,069,889.65 |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS | \$ 2,577,075.08 | |
| INTERESES POR PRESTAMOS | \$ 66,492,814.57 | |
| VENTA DE BIENES Y SERVICIOS | | \$ 446,919.27 |
| BIENES MUEBLES | \$ 80.00 | |
| TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS) | \$ 446,839.27 | |
| OTROS INGRESOS | | \$ 30,938,907.48 |
| RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS) | \$ 30,024,210.32 | |
| PRESCRIPCION DE COTIZACIONES | \$ 722,435.63 | |
| PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS | \$ 1,350.20 | |
| PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION | \$ 9,796.88 | |
| EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA | \$ 117,583.00 | |
| VARIOS | \$ 63,531.45 | |
| AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES | | \$ 82,417.45 |
| GASTOS DE OPERACIÓN | | \$ 70,106,529.27 |
| FINANCIEROS | | \$ 13,013,335.11 |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS | \$ 1,408,181.17 | |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES | \$ 8,300,519.96 | |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES | \$ 851,643.06 | |
| COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S. | \$ 535.95 | |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS | \$ 2,452,454.97 | |
| SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO) | | \$ 26,105,520.87 |
| ADMINISTRATIVOS | | \$ 22,048,122.51 |
| SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES | \$ 10,788,674.76 | |
| COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS | \$ 20,509.47 | |
| TRANSFERENCIAS OTORGADAS | \$ 17,522.29 | |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | \$ 3,373,509.96 | |
| GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS | \$ 7,847,906.03 | |
| SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | \$ 8,893,887.07 |
| AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES | | \$ 45,663.71 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE | | \$ 30,431,604.58 |

| | |
|---------------------|-------------------------|
| NCB-022 | \$ 19,532,138.29 |
| RSVA. P/C CAP. V. | \$ 6,600,000.00 |
| RSVA. P/CRED.REEST. | \$ (26,617.42) |
| | \$ 26,105,520.87 |

Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

