



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2019  
EN DOLARES**

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 85,823,050.53	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 7,541,089.32
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,209,049.68	
Bancos	\$ 26,333,350.53		Acreedores Monetarios	\$ 2,332,039.64	
Depósitos a Plazo	\$ 59,485,000.00				
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 16,193,670.15	<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 189,398,249.14
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,399,105.62		Títulos Valores Diversos	\$ 189,398,249.14	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (559,015.15)				
Deudores Monetarios	\$ 11,353,579.68		<b>PRESTAMOS</b>		\$ 46,864,390.37
			Financiamiento Interno	\$ 28,793,748.43	
<b>INVERSIONES</b>		\$ 309,249.24	Financiamiento Externo	\$ 38,070,641.94	
Existencia de Consumo	\$ 49,784.85		<b>DEPOSITOS</b>		\$ 200,904,955.36
Inmuebles para la Venta	\$ 55,585,234.47		Depósitos de Personas Naturales	\$ 200,904,955.36	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (55,325,770.08)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 200,828,237.51	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 76,717.85	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 814,131,149.91	<b>PROVISIONES</b>		\$ 5,661,733.07
Cartera Vigente	\$ 897,721,388.68		Pasivo Laboral	\$ 108,469.70	
Cartera Vencida	\$ 41,970,174.17		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 5,553,263.37	
Cartera en Ejecución	\$ 2,755,990.33				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (22,154,020.27)		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 4,087,474.61
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (50,046,945.63)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 4,087,474.61	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56,435,741.11)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (131,370.44)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 474,457,891.87
Prestamos Personales (Netos)	\$ 451,674.18		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 52,394,039.04
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,205.40		<b>PATRIMONIO</b>		\$ 52,394,039.04
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,205.40)		Aportas	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 34,646,907.29	
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 13,604,834.56	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 4,387,862.09	
Bienes Depreciables	\$ 12,610,266.03		Superávit por Revaluación	\$ 6,725,841.09	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,091,809.28)		<b>RESERVAS</b>		\$ 404,995,545.39
Bienes no Depreciables	\$ 5,541,169.21		Reservas para Emergencias	\$ 392,700,164.02	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 904,591.38		Reserva Técnica	\$ 12,295,381.37	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (357,382.78)				
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 1,785,521.91	<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 457,391,584.43
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20				
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)		<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 931,849,476.30
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62				
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,136,677.92		<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 260,435,999.16
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,582,313.63)				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 931,849,476.30			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 260,435,999.16			

*[Firma]*  
Lia René Cordero Marenco  
Gerente de Finanzas



*[Firma]*  
Lic. José Miguel Castillo  
Jefe Area de Contabilidad



Fecha 11/2/2019  
Hora: 09:57



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 10,640,318.89</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 6,522,887.81</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 264,742.99		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 6,258,144.82		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 23,311.60</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 23,311.60		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 4,094,119.48</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 2,986,489.35		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 250.00		
VARIOS	\$ 144,457.06		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ -</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 6,252,456.80</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 1,168,754.28</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 122,809.38		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 721,547.65		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 77,202.29		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 5.33		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 247,189.63		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 2,013,428.51</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 1,821,987.78</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 970,803.66		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 909.54		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 1,500.00		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 286,053.54		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 562,721.04		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 1,248,286.23</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ -</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 4,387,862.09</b>

NCB-022	\$	(86,571.49)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,100,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	-
	\$	<u>2,013,428.51</u>

Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

