




**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 28 DE FEBRERO DE 2019
EN DOLARES**

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 84,280,170.88	CUENTAS POR PAGAR		\$ 7,990,392.08
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,217,270.08	
Bancos	\$ 24,790,470.88		Acreedores Monetarios	\$ 2,773,122.00	
Depósitos a Plazo	\$ 59,485,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 14,201,044.41	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 187,711,476.00
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,393,615.98		Títulos Valores Diveros	\$ 187,711,476.00	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (518,110.89)				
Deudores Monetarios	\$ 11,325,541.32		PRÉSTAMOS		\$ 65,866,994.26
			Financiamiento Interno	\$ 28,398,546.76	
INVERSIONES		\$ 304,994.71	Financiamiento Externo	\$ 37,468,447.50	
Estancia de Consumo	\$ 45,530.32		DEPOSITOS		\$ 200,155,476.87
Inmuebles para la Venta	\$ 56,829,753.88		Depósitos de Personas Naturales	\$ 200,155,476.87	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (56,570,289.49)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 200,010,481.27	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 144,995.60	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 817,361,808.47	PROVISIONES		\$ 5,793,928.05
Cartera Vigente	\$ 896,836,306.72		Pasivo Laboral	\$ 155,503.88	
Cartera Vencida	\$ 46,903,849.06		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 5,638,424.17	
Cartera en Ejecución	\$ 2,737,923.37				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (23,050,438.17)		OTROS PASIVOS		\$ 3,267,859.59
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (48,557,595.78)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 3,267,859.59	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (57,834,982.77)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (120,720.29)		TOTAL PASIVO		\$ 470,786,126.85
Prestamos Personales (Netos)	\$ 447,466.33		PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 57,549,380.22
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 4,205.40		PATRIMONIO		\$ 6,635,428.57
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ (4,205.40)		Aportes	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 34,644,834.79	
ACTIVO FLUO		\$ 13,600,642.71	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 9,563,275.77	
Bienes Depreciables	\$ 12,637,341.28		Superávit por Revaluación	\$ 6,725,841.09	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,152,664.60)		RESERVAS		\$ 404,995,876.22
Bienes no Depreciables	\$ 5,541,169.21		Reservas para Emergencias	\$ 392,700,144.02	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 687,724.86		Reserva Técnica	\$ 12,295,712.20	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (312,927.84)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 412,565,256.44
OTROS ACTIVOS		\$ 1,602,720.11			
Prestamos a Empresas Públicas	\$ 2,675.20		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 933,351,383.29
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,675.20)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 256,815,247.04
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,135,609.35				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,764,046.86)				
TOTAL ACTIVO		\$ 933,351,383.29			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 256,815,247.04			


 Lic. René Cuellar Arango
 Gerente de Finanzas




 Lic. María Milner Castillo
 Jefe Area de Contabilidad





**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019
DOLARES**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 19,821,060.30
FINANCIEROS	\$ 12,330,420.58	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 507,410.22	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 11,823,010.36	
	<hr/>	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 40,187.27	
BIENES MUEBLES	\$ -	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 40,187.27	
	<hr/>	
OTROS INGRESOS	\$ 7,444,899.14	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 6,304,097.75	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 250.00	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ -	
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ -	
VARIOS	\$ 177,628.32	
	<hr/>	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 5,553.31	
	<hr/>	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 10,257,784.53
FINANCIEROS	\$ 2,238,803.11	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 232,289.32	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1,375,459.68	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 145,963.01	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 92.31	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 484,998.79	
	<hr/>	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 1,226,430.64	
ADMINISTRATIVOS	\$ 4,113,474.48	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 2,227,467.05	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 1,244.02	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 1,528.58	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 582,131.37	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,301,103.46	
	<hr/>	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 2,679,076.30	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ -	
	<hr/>	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 9,563,275.77
		<hr/>

NCB-022	\$ (719,665.72)
RSVA. P/C CAP. V.	\$ 600,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$ 1,346,096.36
	<hr/>
	\$ 1,226,430.64

Lic. René Cuéllar Marengo
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

