



Fondo Social para la Vivienda

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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 85,794,573.11	CUENTAS POR PAGAR		
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,615,979.49	\$ 11,618,427.52
Bancos	\$ 24,154,873.11		Acreedores Monetarios	\$ 6,002,448.03	
Depósitos a Plazo	\$ 61,635,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 16,835,999.06	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,378,313.18		Títulos Valores Diversos	\$ 182,822,392.57	\$ 182,822,392.57
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (599,374.76)				
Deudores Monetarios	\$ 11,757,060.64		PRESTAMOS		
INVERSIONES		\$ 311,845.34	Financiamiento Interno	\$ 27,192,879.29	\$ 63,781,500.70
Existencia de Consumo	\$ 52,100.97		Financiamiento Externo	\$ 36,588,621.41	
Inmuebles para la Venta	\$ 59,946,794.15		DEPÓSITOS		
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (59,687,329.76)		Depósitos de Personas Naturales	\$ 198,237,239.74	\$ 198,237,239.74
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 815,963,785.26	Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 197,869,896.37	
Cartera Vigente	\$ 901,164,086.19		Intereses sobre Colizaciones Obrero Patronal	\$ 367,343.37	
Cartera Vencida	\$ 47,674,537.04		PROVISIONES		
Cartera en Ejecución	\$ 2,606,412.36		Pasivo Laboral	\$ 295,037.31	\$ 6,176,987.30
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (27,490,346.57)		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 5,881,951.99	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (52,057,595.78)		OTROS PASIVOS		
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56,267,020.41)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,775,359.83	\$ 2,775,359.83
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (120,720.29)				
Prestamos Personales (Netos)	\$ 454,432.72		TOTAL PASIVO		\$ 465,411,909.66
Terrenos con Promesa de Venta	\$ -		PATRIMONIO Y RESERVAS		
Reserva de Terrenos con Promesa de Venta	\$ -		PATRIMONIO		
ACTIVO FIJO		\$ 13,256,931.62	Aportes	\$ 6,635,428.57	\$ 30,186,735.69
Bienes Depreciables	\$ 12,667,019.72		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 187,555.37	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,187,212.32)		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 17,461,415.66	
Bienes no Depreciables	\$ 4,717,664.21		Superávit por Revaluación	\$ 5,902,336.09	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,401,740.18		RESERVAS		
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (342,280.17)		Reservas para Emergencias	\$ 427,053,550.76	\$ 437,449,904.57
OTROS ACTIVOS		\$ 3,185,695.51	Reserva Técnica	\$ 12,396,353.81	
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,591.60		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 469,636,640.26
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,591.60)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 935,048,549.92
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,131,929.78				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (177,391.89)		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 252,098,964.40
TOTAL ACTIVO		\$ 935,048,549.92			
CUENTAS DE ORDEN		\$ 252,098,964.40			

[Firma]
Lic. Raúl Guzmán Valencia
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
GERENTE DE FINANZAS

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

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
AREA DE CONTABILIDAD



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

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 48,837,301.48
FINANCIEROS	\$ 31,940,397.87	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,411,991.78	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 30,528,406.09	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 143,987.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 143,987.00	
OTROS INGRESOS	\$ 16,718,128.89	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 15,517,918.85	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 474.40	
VARIOS	\$ 236,812.57	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 34,787.72	
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 31,375,885.82	
FINANCIEROS	\$ 5,626,821.49	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 580,391.92	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3,490,668.89	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 371,123.90	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 208.83	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1,184,427.95	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)	\$ 8,639,917.59	
ADMINISTRATIVOS	\$ 10,708,308.30	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 5,589,617.04	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 45,940.34	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 4,014.58	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1,501,389.42	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 3,567,346.92	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$ 6,400,838.33	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 0.11	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE	\$ 17,461,415.66	

NCB-022	\$	4,761,783.59
RSVA. P/C CAP. V.	\$	4,100,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(221,866.00)
	\$	<u>8,639,917.59</u>


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

