



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>			<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		
Caja	\$	4,700.00	Depósitos de Terceros	\$	5,501,016.21
Bancos	\$	19,422,124.28	Acreedores Monetarios	\$	5,368,474.23
Depósitos a Plazo	\$	61,835,000.00			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>			<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	5,627,460.97	Títulos Voteros Diversos	\$	179,260,716.57
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(584,074.33)			
Deudores Monetarios	\$	11,987,752.64	<b>PRÉSTAMOS</b>		
<b>INVERSIONES</b>			Financiamiento Interno	\$	26,594,432.18
Existencia de Consumo	\$	82,941.11	Financiamiento Externo	\$	34,310,989.76
Inmuebles para la Venta	\$	62,159,150.90	<b>DEPOSITOS</b>		
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(61,899,684.51)	Depósitos de Personas Naturales	\$	196,992,956.95
			Coaliciones Obrero-Patronales	\$	194,480,974.30
			Intereses sobre Coaliciones Obrero-Patronal	\$	511,982.65
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>			<b>PROVISIONES</b>		
Cartera Vigente	\$	907,501,754.84	Pasivo Laboral	\$	347,430.99
Cartera Vencida	\$	45,653,165.42	Provisión para Prestaciones Laborales	\$	6,000,687.48
Cartera en Ejecución	\$	2,575,018.24			
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(29,268,714.77)	<b>OTROS PASIVOS</b>		
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(53,057,595.78)	Acreedores Monetarios por Pagar	\$	2,742,897.34
Reserva Voluntaria Préstamos Reestructurados Vigentes	\$	(55,850,124.58)			
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(120,720.29)	<b>TOTAL PASIVO</b>		
Préstamos Personales (Netos)	\$	464,995.04		\$	459,139,601.73
<b>ACTIVO FIJO</b>			<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		
Bienes Depreciables	\$	12,485,644.72	<b>PATRIMONIO</b>		
Reserva de Depreciación Activo	\$	(5,310,309.57)	Aportes	\$	6,435,428.57
Bienes no Depreciables	\$	4,527,064.21	Resultado del Ejercicio Anterior	\$	188,322.83
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,416,496.88	Resultado del Ejercicio Corriente	\$	21,375,835.07
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(435,198.61)	Superávit por Revaluación	\$	5,711,736.09
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>RESERVAS</b>		
Préstamos a Empresas Públicas	\$	2,591.60	Reservas para Emergencias	\$	439,443,870.45
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$	(2,591.60)	Reserva Técnica	\$	12,290,319.69
Tarzonos entregados en comodato	\$	1,231,157.42			
Seguros Pagados por Anticipados	\$	2,185,487.91	<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(538,909.70)		\$	473,355,193.01
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		
	\$	932,494,794.74		\$	932,494,794.74
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		
	\$	252,365,117.53		\$	252,365,117.53

Lic. Raúl Cuellar Méndez  
 Gerente de Finanzas



Lic. José Miguel Castillo  
 Jefe Área de Contabilidad





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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 68,749,819.42</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 44,838,007.67</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,034,176.57	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 42,803,831.10	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 192,966.83</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 7,160.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 185,806.83	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 23,683,960.96</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 22,463,631.15	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 2,886.22	
VARIOS	\$ 254,520.52	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 34,883.96</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 47,373,984.35</b>	
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 7,821,968.28</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 803,298.87	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 4,852,832.54	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 519,055.30	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 281.37	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1,646,500.20	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 15,626,817.95</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 14,878,457.67</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 7,738,963.42	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 46,649.09	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 6,514.58	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,101,042.13	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 4,985,288.45	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 9,040,887.61</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 5,852.84</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>	<b>\$ 21,375,835.07</b>	

NCB-022	\$	11,165,577.78
RSVA. P/C CAP. V.	\$	5,100,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(638,759.83)
	\$	<u>15,626,817.95</u>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

