



Fondo Social para la Vivienda

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

<b>ACTIVO</b>					
<b>DISPONIBILIDADES</b>					
Caja	\$ 4,700.00	\$ 80,533,514.61			\$ 9,551,934.62
Bancos	\$ 20,593,814.61				\$ 5,539,515.43
Depósitos a Plazo	\$ 59,935,000.00				\$ 4,012,419.19
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 17,249,794.95			\$ 178,336,602.29
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,688,988.43				
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (614,071.78)				
Deudores Monetarios	\$ 12,174,878.30				\$ 26,301,291.00
<b>INVERSIONES</b>		\$ 336,758.73			\$ 35,916,295.32
Existencia de Consumo	\$ 77,294.34				
Inmuebles para la Venta	\$ 63,352,850.97				\$ 196,511,185.63
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (63,093,386.58)				
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 817,557,127.35			\$ 195,926,064.49
Cartera Vigente	\$ 906,880,547.18				\$ 585,121,114
Cartera Vencida	\$ 51,366,782.01				
Cartera en Ejecución	\$ 2,533,025.69				\$ 414,589.11
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (31,330,056.25)				\$ 6,090,250.30
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (56,057,595.78)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (56,182,678.64)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (120,720.29)				
Prestamos Personales (Netos)	\$ 467,823.43				
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 12,763,978.40			\$ 2,713,797.51
Bienes Depreciables	\$ 12,685,664.72				
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,371,935.79)				
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21				
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,414,080.93				
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (490,895.67)				
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 2,691,042.41			\$ 455,835,945.78
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,591.60				
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,591.60)				
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62				\$ 6,635,428.57
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,176,186.38				\$ 188,748.02
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (716,301.59)				\$ 23,320,069.31
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 931,132,216.45			\$ 439,440,288.68
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 248,578,271.96			\$ 12,386,737.92
<b>PASIVO</b>					
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					
Depósitos de Terceros					\$ 5,539,515.43
Acreedores Monetarios					\$ 4,012,419.19
<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>					
Títulos Valores Diversos					\$ 178,336,602.29
<b>PRÉSTAMOS</b>					
Financiamiento Interno					\$ 26,301,291.00
Financiamiento Externo					\$ 35,916,295.32
<b>DEPOSITOS</b>					
Depósitos de Personas Naturales					\$ 196,511,185.63
Colizaciones Obrero-Patronales					\$ 195,926,064.49
Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal					\$ 585,121.14
<b>PROVISIONES</b>					
Pasivo Laboral					\$ 414,589.11
Provisión para Prestaciones Laborales					\$ 6,090,250.30
<b>OTROS PASIVOS</b>					
Acreedores Monetarios por Pagar					\$ 2,713,797.51
<b>TOTAL PASIVO</b>					\$ 455,835,945.78
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>					
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes					\$ 6,635,428.57
Resultado del Ejercicio Anterior					\$ 188,748.02
Resultado del Ejercicio Corriente					\$ 23,320,069.31
Superávit por Revaluación					\$ 5,711,736.09
<b>RESERVAS</b>					
Reservas para Emergencias					\$ 427,053,550.76
Reserva técnica					\$ 12,386,737.92
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>					\$ 475,296,270.67
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>					\$ 931,132,216.45
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>					\$ 248,578,271.96

Lic. Ramón Cuejlar Marcano  
Gerente de Finanzas

Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

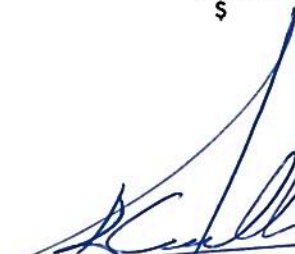




FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 78,484,892.90</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 51,298,561.44</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,313,571.49	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 48,984,989.95	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 224,391.18</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 13,775.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 210,616.18	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 26,897,956.47</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 25,674,465.17	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 3,259.07	
VARIOS	\$ 257,309.16	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 63,983.81</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 55,164,823.59</b>	
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 8,917,089.09</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 914,540.22	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 5,533,400.00	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 593,889.93	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 521.51	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1,874,737.43	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 18,973,566.32</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 16,857,722.39</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 8,811,290.34	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 47,524.71	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 7,639.58	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,398,373.25	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 5,592,894.51	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 10,410,592.95</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 5,852.84</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>	<b>\$ 23,320,069.31</b>	

NCB-022	\$	11,179,774.09
RSVA. P/C CAP. V.	\$	8,100,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	(306,207.77)
	\$	<u>18,973,566.32</u>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

