



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
EN DOLARES

ACTIVO					
DISPONIBILIDADES					
Caja	\$	4,700.00			\$
Bancos	\$	23,335,710.08			\$
Depósitos a Plazo	\$	53,935,000.00			\$
CUENTAS POR COBRAR	\$	77,275,410.08			\$
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	5,795,867.95			\$
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(549,739.64)			\$
Deudores Monetarios	\$	12,185,353.63			\$
INVERSIONES	\$	17,431,481.94			\$
Existencia de Consumo	\$	70,267.83			\$
Inmuebles para la Venta	\$	65,576,427.02			\$
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(65,316,962.63)			\$
PRÉSTAMOS NETOS	\$	822,282,604.38			\$
Cartera Vigente	\$	910,058,344.09			\$
Cartera Vencida	\$	47,041,367.95			\$
Reserva en Ejecución	\$	2,463,278.35			\$
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	(30,191,021.97)			\$
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(50,557,595.78)			\$
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(56,872,267.38)			\$
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(120,720.29)			\$
Prestamos Personales (Netos)	\$	461,219.41			\$
ACTIVO FIJO	\$	12,673,993.20			\$
Bienes Depreciables	\$	12,688,101.22			\$
Reserva de Depreciación Activo	\$	(5,433,276.05)			\$
Bienes no Depreciables	\$	4,527,064.21			\$
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,428,692.57			\$
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(536,588.75)			\$
Otros Activos	\$	2,527,834.70			\$
Prestamos a Empresas Públicas	\$	2,591.60			\$
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$	(2,591.60)			\$
Terrenos entregados en comodato	\$	1,231,157.62			\$
Seguros Pagados por Anticipados	\$	2,196,883.73			\$
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(900,206.65)			\$
TOTAL ACTIVO	\$	932,521,056.52			\$
DISPONIBILIDADES	\$	57,970,710.08			\$
CUENTAS POR COBRAR	\$	77,275,410.08			\$
INVERSIONES	\$	17,431,481.94			\$
PRÉSTAMOS NETOS	\$	822,282,604.38			\$
ACTIVO FIJO	\$	12,673,993.20			\$
Otros Activos	\$	2,527,834.70			\$
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	932,521,056.52			\$
CUENTAS DE ORDEN	\$	253,122,290.32			\$
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	1,185,643,346.84			\$



[Signature]
 Lic. José Misael Castillo
 Jefe Area de Contabilidad



[Signature]
 Lic. René Cuellar Marengo
 Gerente de Finanzas



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 89,336,627.92
FINANCIEROS		\$ 57,528,368.57	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,622,316.03		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 54,906,052.54		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 245,940.40	
BIENES MUEBLES	\$ 13,775.00		
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 232,165.40		
OTROS INGRESOS		\$ 31,498,335.14	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 30,256,308.10		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 3,604.21		
VARIOS	\$ 275,499.76		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 63,983.81	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 62,169,076.78
FINANCIEROS		\$ 9,969,006.62	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,020,207.92		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 6,192,265.50		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 665,927.16		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 557.81		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 2,090,048.23		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 20,501,499.43	
ADMINISTRATIVOS		\$ 18,899,711.05	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 9,924,738.39		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 49,546.10		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 11,559.58		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,701,856.65		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6,212,010.33		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 12,776,074.53	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 22,785.15	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 27,167,551.14

NCB-022	\$	17,518,118.46
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,600,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	383,380.97
	\$	20,501,499.43


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

