



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 74,947,624.52	CUENTAS POR PAGAR		\$ 10,143,586.50
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,720,486.28	
Bancos	\$ 22,457,924.52		Acreedores Monetarios	\$ 4,422,900.22	
Depósitos a Plazo	\$ 52,485,000.00				
CUENTAS POR COBRAR		\$ 17,588,359.43	TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 175,145,111.43
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,845,823.01		Títulos Valores Diversos	\$ 175,145,111.43	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (579,069.25)				
Deudores Monetarios	\$ 12,321,605.87		PRÉSTAMOS		\$ 40,914,732.37
			Financiamiento Interno	\$ 25,485,568.70	
INVERSIONES		\$ 344,979.45	Financiamiento Externo	\$ 35,431,163.67	
Existencia de Consumo	\$ 85,515.06		DEPOSITOS		\$ 195,047,068.95
Inmuebles para la Venta	\$ 66,630,252.69		Depósitos de Personas Naturales	\$ 195,047,068.95	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (66,370,788.30)		Colizaciones Obrero-Patronales	\$ 194,341,443.44	
			Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$ 725,625.51	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 822,902,844.17	PROVISIONES		\$ 6,736,807.31
Cartera Vigente	\$ 912,720,887.42		Pasivo Laboral	\$ 552,933.39	
Cartera Vencida	\$ 51,220,789.70		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,183,873.92	
Cartera en Ejecución	\$ 2,445,898.14				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (31,939,940.35)		OTROS PASIVOS		\$ 2,713,256.19
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (54,557,595.78)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,713,256.19	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (57,316,834.20)				
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (120,720.29)		TOTAL PASIVO		\$ 450,722,642.75
Prestamos Personales (Netos)	\$ 450,081.51				
ACTIVO FIJO		\$ 12,589,569.22	PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 40,644,374.89
Bienes Depreciables	\$ 12,706,226.53		Aportes	\$ 4,635,428.57	
Reserva de Depreciación Activa	\$ (5,494,330.76)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 188,875.95	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 28,110,334.28	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,447,227.17		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (596,617.93)		RESERVAS		\$ 439,352,911.66
OTROS ACTIVOS		\$ 2,948,770.31	Reservas para Emergencias	\$ 423,653,550.76	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 3,400,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,203,947.10		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,188,236.85	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,086,334.41)		Reserva Riesgo País	\$ 61,124.05	
			Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
TOTAL ACTIVO		\$ 930,721,849.30	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 479,999,286.55
CUENTAS DE ORDEN		\$ 249,515,010.37	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 930,721,849.30
			CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 249,515,010.37

[Firma]
 Lic. Rosa Cuellar Murga
 Gerente de Finanzas



[Firma]
 Lic. Juan Juan Castillo
 Jefe Área de Contabilidad





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

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 99,448,015.21
FINANCIEROS		\$ 63,930,417.54	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,873,296.15		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 61,057,121.39		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 286,829.50	
BIENES MUEBLES	\$ 13,775.00		
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 273,054.50		
OTROS INGRESOS		\$ 35,166,784.36	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 33,879,112.64		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 4,150.29		
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 54,725.18		
VARIOS	\$ 265,873.18		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 63,983.81	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 71,337,680.93
FINANCIEROS		\$ 11,053,970.08	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,127,801.07		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 6,866,445.18		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 740,109.83		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 587.85		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 2,319,026.15		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 25,071,114.33	
ADMINISTRATIVOS		\$ 21,075,040.15	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 11,100,863.54		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 50,572.30		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 13,819.58		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3,009,068.30		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 6,900,716.43		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 14,106,600.74	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 30,955.63	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 28,110,334.28

NCB-022	\$	17,643,166.54
RSVA. P/C CAP. V.	\$	6,600,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	827,947.79
	\$	<u>25,071,114.33</u>


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Área de Contabilidad

