



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

<b>ACTIVO</b>					
<b>DISPONIBILIDADES</b>					
Caja	\$	4,700.00			\$
Bancos	\$	32,016,654.60			\$
Depósitos a Plazo	\$	61,585,000.00			\$
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	\$	93,606,354.60			\$
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	5,825,348.14			\$
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$	(613,323.15)			\$
Deudores Monetarios	\$	12,301,205.35			\$
<b>INVERSIONES</b>	\$	17,513,230.34			\$
Existencia de Consumo	\$	83,279.31			\$
Inmuebles para la Venta	\$	66,977,579.43			\$
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$	(66,718,115.04)			\$
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>	\$	342,743.70			\$
Cartera Vigente	\$	83,279.31			\$
Cartera Vencida	\$	66,977,579.43			\$
Cartera en Ejecución	\$	(66,718,115.04)			\$
Reserva de Saneamiento de Capital	\$	83,279.31			\$
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	66,977,579.43			\$
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(66,718,115.04)			\$
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	83,279.31			\$
Prestamos Personales (Netos)	\$	66,977,579.43			\$
<b>ACTIVO FIJO</b>	\$	824,690,071.27			\$
Bienes Depreciables	\$	12,729,963.11			\$
Reserva de Depreciación Activo	\$	(5,555,006.03)			\$
Bienes no Depreciables	\$	4,527,064.21			\$
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,484,122.86			\$
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(567,346.32)			\$
<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$	2,351,142.90			\$
Terrenos entregados en comodato	\$	1,231,157.62			\$
Seguros Pagados por Anticipados	\$	2,206,319.69			\$
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(1,086,334.41)			\$
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	951,122,340.64			\$
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	\$	246,267,904.97			\$
<b>PASIVO</b>					
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					
Depósitos de Terceros	\$	5,271,598.79			\$
Acreedores Monetarios	\$	4,467,928.10			\$
<b>TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>	\$	174,185,281.14			\$
Títulos Valores Diversos	\$	174,185,281.14			\$
<b>PRÉSTAMOS</b>	\$	80,255,543.73			\$
Financiamiento Interno	\$	25,219,074.50			\$
Financiamiento Externo	\$	55,036,469.23			\$
<b>DEPOSITOS</b>	\$	194,474,915.65			\$
Depósitos de Personas Naturales	\$	194,474,915.65			\$
Colizaciones Obrero-Patronales	\$	193,680,630.57			\$
Intereses sobre Colizaciones Obrero-Patronal	\$	794,285.08			\$
<b>PROVISIONES</b>	\$	6,823,801.74			\$
Provisión Laboral	\$	575,647.73			\$
Provisión para Prestaciones Laborales	\$	6,248,154.01			\$
<b>OTROS PASIVOS</b>	\$	2,741,384.47			\$
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	2,741,384.47			\$
<b>TOTAL PASIVO</b>	\$	468,220,453.62			\$
<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	\$	482,901,887.02			\$
<b>PATRIMONIO</b>	\$	43,569,950.04			\$
Aportes	\$	6,635,428.57			\$
Resultado del Ejercicio Anterior	\$	189,534.75			\$
Resultado del Ejercicio Corriente	\$	31,033,250.63			\$
Superávit por Revaluación	\$	5,711,736.09			\$
<b>RESERVAS</b>	\$	439,331,936.98			\$
Reservas para Emergencias	\$	423,653,550.76			\$
Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$	3,400,000.00			\$
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$	12,167,920.97			\$
Reserva Riesgo País	\$	60,465.25			\$
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$	50,000.00			\$
<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	\$	482,901,887.02			\$
<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>	\$	951,122,340.64			\$
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	\$	246,267,904.97			\$



Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



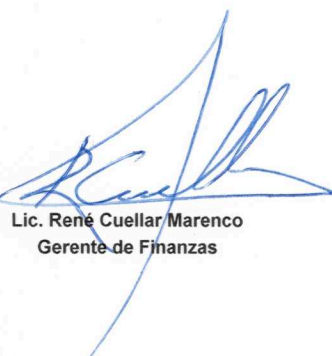
Lic. Jess Misael Gastillo  
Jefe Área de Contabilidad



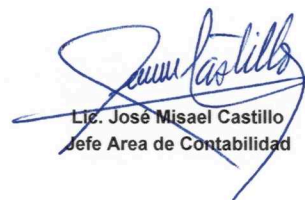
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 109,368,524.47</b>
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 70,151,343.71</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 3,125,186.36	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 67,026,157.35	
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>\$ 358,582.12</b>	
BIENES MUEBLES	\$ 13,775.00	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 344,807.12	
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 38,791,194.50</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 37,491,089.67	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 962,923.07	
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 4,150.29	
PRESCRIPCION GTIAS. POR DESPERF. DE CONSTRUCCION	\$ 54,725.18	
VARIOS	\$ 278,306.29	
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 67,404.14</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 78,335,273.84</b>	
<b>FINANCIEROS</b>	<b>\$ 12,147,838.19</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 1,230,726.30	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 7,516,763.92	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 811,559.05	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 637.84	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 2,588,151.08	
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>	<b>\$ 28,277,079.58</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>	<b>\$ 22,938,421.23</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 12,121,439.90	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 55,590.60	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 14,356.33	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3,131,853.87	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 7,615,180.53	
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>\$ 14,940,954.28</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>\$ 30,980.56</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>	<b>\$ 31,033,250.63</b>	

NCB-022	\$	14,368,405.77
RSVA. P/C CAP. V.	\$	7,600,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	6,308,673.81
	\$	<u>28,277,079.58</u>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

