



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2020  
EN DOLARES**

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 89,629,021.86	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 7,791,467.06
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,358,003.21	
Bancos	\$ 29,039,321.86		Acreedores Monetarios	\$ 2,433,463.85	
Depósitos a Plazo	\$ 60,585,000.00		<b>TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 171,392,044.57
			Titulos Valores Diversos	\$ 171,392,044.57	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 17,940,376.90	<b>PRESTAMOS</b>		\$ 79,189,214.06
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,984,996.43		Financiamiento Interno	\$ 24,637,976.48	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (560,979.60)		Financiamiento Externo	\$ 54,551,337.58	
Deudores Monetarios	\$ 12,516,360.07				
<b>INVERSIONES</b>		\$ 327,252.19	<b>DEPOSITOS</b>		\$ 192,421,594.38
Existencia de Consumo	\$ 67,787.80		Depósitos de Personas Naturales	\$ 192,421,594.38	
Inmuebles para la Venta	\$ 67,531,529.52				
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (67,272,065.13)		<b>PROVISIONES</b>		\$ 6,429,955.61
<b>PRESTAMOS NETOS</b>		\$ 830,044,967.89	Pasivo Laboral	\$ 119,058.93	
Cartera Vigente	\$ 920,927,226.30		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,310,896.68	
Cartera Vencida	\$ 49,965,378.44				
Cartera en Ejecución	\$ 2,346,635.80		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 3,619,161.82
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (27,585,158.32)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 3,619,161.82	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (51,373,003.21)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (64,543,683.55)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 460,843,437.50
Reserva para Créditos de Difícil Inspección	\$ (105,312.86)				
Prestamos Personales (Netos)	\$ 432,885.09		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 52,772,461.09
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 12,464,327.41	<b>PATRIMONIO</b>		\$ 52,772,461.09
Bienes Depreciables	\$ 12,798,403.89		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,678,331.61)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 35,711,046.10	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 4,714,250.33	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,376,353.52		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (559,162.60)				
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 1,796,783.96	<b>RESERVAS</b>		\$ 438,406,831.62
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		Reservas para Emergencias	\$ 423,653,550.76	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,219,513.81		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 2,685,018.55	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,653,887.47)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,158,392.08	
			Reserva Riesgo País	\$ 59,870.23	
			Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 952,222,730.21	<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 491,379,292.71
			<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 952,222,730.21
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 252,683,666.59	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 252,683,666.59

Lic. René Cuellar Marenco  
 Gerente de Finanzas

Lic. José Wilsael Casullo  
 Jefe Área de Contabilidad



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 10,869,628.79</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 6,375,694.93</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 286,198.71		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 6,089,496.22		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 124,831.18</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 124,831.18		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 4,368,973.48</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 3,301,719.61		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01		
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA	\$ 1,292.50		
VARIOS	\$ 5,911.36		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 129.20</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 6,155,378.46</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 1,136,665.85</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 103,406.90		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 643,629.59		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 73,552.38		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 16.43		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 316,060.55		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 2,891,662.01</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 1,713,897.47</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 994,993.97		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 79.50		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 2,285.72		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 312,035.50		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 404,502.78		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 413,081.62</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 71.51</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 4,714,250.33</b>

NCB-022	\$	(158,240.21)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,500,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	549,902.22
	\$	<u>2,891,662.01</u>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

