




FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 29 DE FEBRERO DE 2020
EN DOLARES

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 86,015,421.78	CUENTAS POR PAGAR		\$ 7,688,977.70
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4,932,195.87	
Bancos	\$ 25,925,721.78		Acreedores Monetarios	\$ 2,756,781.83	
Depósitos a Plazo	\$ 60,085,000.00		TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 169,705,271.43
			Titulos Valores Diversos	\$ 169,705,271.43	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 17,849,354.50	PRÉSTAMOS		\$ 77,990,900.96
Anticipa de Fondos y Deudares Varios	\$ 6,123,363.25		Financiamiento Interno	\$ 24,331,757.82	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (602,172.80)		Financiamiento Externo	\$ 53,659,143.14	
Deudares Monetarios	\$ 12,328,164.05				
INVERSIONES		\$ 324,107.16	DEPOSITOS		\$ 191,690,136.61
Existencia de Consumo	\$ 64,642.77		Depósitos de Personas Naturales	\$ 191,690,136.61	
Inmuebles para la Venta	\$ 68,464,814.26				
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (68,205,349.87)		PROVISIONES		\$ 6,565,683.14
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 834,537,327.10	Pasivo Laboral	\$ 167,819.32	
Cartera Vigente	\$ 921,105,697.92		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,397,863.82	
Cartera Vencida	\$ 55,303,899.74				
Cartera en Ejecución	\$ 2,358,932.13		OTROS PASIVOS		\$ 2,825,117.82
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (27,931,274.19)		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,825,117.82	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (51,531,120.28)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (65,091,984.60)		TOTAL PASIVO		\$ 456,466,087.66
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (97,195.79)				
Prestamos Personales (Netos)	\$ 420,372.17		PATRIMONIO Y RESERVAS		
ACTIVO FIJO		\$ 12,334,377.47	PATRIMONIO		\$ 57,763,785.04
Bienes Depreciables	\$ 12,521,657.96		Aportes	\$ 6,635,428.57	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,490,933.86)		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 35,711,023.71	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 9,705,596.67	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,304,135.22		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	
Amortizaciones Derechas de Propiedad Intangible	\$ (527,546.06)				
OTROS ACTIVOS		\$ 1,622,181.88	RESERVAS		\$ 438,452,897.19
Terenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		Reservas para Emergencias	\$ 423,653,550.76	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,214,510.44		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 2,685,018.55	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,823,486.18)		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,004,435.26	
			Reserva Riesgo País	\$ 59,892.62	
			Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
TOTAL ACTIVO		\$ 952,682,769.89	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 496,216,682.23
			TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 952,682,769.89
CUENTAS DE ORDEN		\$ 249,924,678.83	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 249,924,678.83


 Lic. René Casar Marcano
 Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
 GERENTE DE FINANZAS


 Lic. José Misael Castillo
 Jefe Area de Contabilidad

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
 AREA DE CONTABILIDAD



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2020
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 19,997,542.35
FINANCIEROS		\$ 12,365,229.83	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 547,159.66		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 11,818,070.17		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 147,760.13	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 147,760.13		
OTROS INGRESOS		\$ 7,484,423.19	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 6,408,886.31		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01		
EXCEDENTE DE PRIMAS DE SEGUROS DE DAÑOS Y DEUDA VARIOS	\$ 6,502.96		
	\$ 8,983.91		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 129.20	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 2,189,044.51	\$ 10,291,945.68
FINANCIEROS		\$ 2,189,044.51	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 198,693.94		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1,243,061.56		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 141,739.91		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 23.75		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 605,525.35		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 2,749,615.63	
ADMINISTRATIVOS		\$ 3,776,869.61	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 2,251,298.35		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 79.50		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 2,285.72		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 621,868.35		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 901,337.69		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 1,576,344.42	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 71.51	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 9,705,596.67

NCB-022	\$	(998,587.64)
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,650,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	1,098,203.27
	\$	2,749,615.63


Lic. René Cueljar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

