



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

ACTIVO									
DISPONIBILIDADES									
Caja	\$	4,700.00							
Bancos	\$	29,150,713.82							
Depósitos a Plazo	\$	56,085,000.00							
CUENTAS POR COBRAR	\$	18,446,532.79							
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$	6,192,330.02							
Reserva de Sanearmiento Primas de Seguro	\$	(501,704.00)							
Deudores Monetarios	\$	12,755,906.77							
INVERSIONES	\$	329,797.99							
Existencia de Consumo	\$	70,333.60							
Inmuebles para la Venta	\$	67,957,620.27							
Reservas de Sanearmiento de Activos Extraordinarios	\$	(67,698,155.88)							
PRESTAMOS NETOS	\$	835,870,133.37							
Cartera Vigente	\$	913,312,400.57							
Cartera Vencida	\$	55,351,981.95							
Cartera en Ejecución	\$	2,347,384.09							
Reserva de Sanearmiento de Capital	\$	(22,361,896.51)							
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$	(46,740,834.57)							
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$	(66,371,120.76)							
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$	(87,481,501)							
Prestamos Personales (Netos)	\$	419,700.10							
ACTIVO FIJO	\$	12,385,349.55							
Bienes Depreciables	\$	12,521,657.96							
Reserva de Depreciación Activo	\$	(5,552,655.82)							
Bienes no Depreciables	\$	4,527,064.21							
Derechos de Propiedad Intangible	\$	1,466,290.22							
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$	(577,007.02)							
OTROS ACTIVOS	\$	1,407,949.02							
Terrenos entregados en comodato	\$	1,231,157.62							
Seguros Pagados por Anticipados	\$	2,215,778.53							
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$	(2,038,987.13)							
TOTAL ACTIVO	\$	953,680,176.54							
CUENTAS DE ORDEN	\$	260,781,422.81							
PASIVO									
CUENTAS POR PAGAR	\$	7,422,858.68							
Depósitos de Terceros	\$	5,047,494.19							
Acreedores Monetarios	\$	2,375,364.49							
TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL	\$	168,472,020.57							
Títulos Valores Diversos	\$	168,472,020.57							
PRESTAMOS	\$	77,436,183.04							
Financiamiento Interno	\$	24,011,745.78							
Financiamiento Externo	\$	53,424,437.26							
DEPOSITOS	\$	191,186,596.31							
Depósitos de Personas Naturales	\$	191,186,596.31							
PROVISIONES	\$	6,652,002.07							
Provisión Laboral	\$	216,260.41							
Provisión para Prestaciones Laborales	\$	6,435,741.66							
OTROS PASIVOS	\$	2,349,212.81							
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	2,349,212.81							
TOTAL PASIVO	\$	453,518,873.48							
PATRIMONIO Y RESERVAS									
PATRIMONIO	\$	61,717,377.30							
Aportes	\$	6,635,428.57							
Resultado del Ejercicio Anterior	\$	35,711,568.04							
Resultado del Ejercicio Corriente	\$	13,658,644.60							
Superávit por Revaluación	\$	5,711,736.09							
RESERVAS	\$	438,443,925.76							
Reservas para Emergencias	\$	423,653,550.76							
Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$	2,685,018.55							
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$	11,996,008.16							
Reserva Riesgo País	\$	59,348.29							
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$	50,000.00							
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	500,161,303.06							
TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$	953,680,176.54							
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	\$	260,781,422.81							

Lic. René Cuello Maranco
Gerente de Finanzas

Lic. José Misael Castillo
Jefe Área de Contabilidad



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

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 27,301,254.85
FINANCIEROS		\$ 18,200,277.90
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 895,685.22	
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 17,304,592.68	
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 173,725.02
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 173,725.02	
OTROS INGRESOS		\$ 8,927,122.73
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 7,855,620.94	
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01	
VARIOS	\$ 11,451.78	
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 129.20
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 13,642,610.25
FINANCIEROS		\$ 3,295,772.78
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 299,094.75	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 1,879,104.41	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 214,492.07	
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 23.75	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 903,057.80	
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 3,529,838.80
ADMINISTRATIVOS		\$ 5,452,498.91
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 3,323,012.48	
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 1,403.24	
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,104.97	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 948,552.22	
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,176,426.00	
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 1,364,428.25
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 71.51
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 13,658,644.60

NCB-022	\$	3,302,499.37
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(2,150,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	2,377,339.43
	\$	3,529,838.80


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

