



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

ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBILIDADES		\$ 96,245,021.57	CUENTAS POR PAGAR		\$ 9,425,350.87
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,093,263.35	
Bancos	\$ 31,770,993.09		Acreedores Monetarios	\$ 4,332,087.52	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Títulos Valores	\$ (115,676.57)		TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL		\$ 164,816,188.00
Depósitos a Plazo	\$ 62,585,000.00		Títulos Valores Diversos	\$ 164,816,188.00	
CUENTAS POR COBRAR		\$ 22,731,931.44	PRÉSTAMOS		\$ 82,603,580.67
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,442,707.42		Financiamiento Interno	\$ 23,621,763.62	
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (497,571.48)		Financiamiento Externo	\$ 58,981,817.05	
Deudores Monetarios	\$ 17,786,795.70				
			DEPOSITOS		\$ 190,938,656.71
INVERSIONES		\$ 328,563.19	Depósitos de Personas Naturales	\$ 190,938,656.71	
Existencia de Consumo	\$ 69,098.60				
Inmuebles para la Venta	\$ 68,120,327.62		PROVISIONES		\$ 6,855,279.54
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (67,860,863.23)		Pasiva Laboral	\$ 300,556.97	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,584,712.57	
PRÉSTAMOS NETOS		\$ 825,720,224.47			
Cartera Vigente	\$ 939,162,750.38		OTROS PASIVOS		\$ 2,186,004.86
Cartera Vencida	\$ 24,432,674.36		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,186,004.86	
Cartera en Ejecución	\$ 2,345,758.66				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (20,815,404.09)		TOTAL PASIVO		\$ 454,855,040.65
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (51,290,834.57)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (68,434,680.43)		PATRIMONIO Y RESERVAS		
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (87,481.50)		PATRIMONIO		\$ 30,223,684.57
Prestamos Personales (Netos)	\$ 407,445.66		Aportes	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 191,250.37	
ACTIVO FIJO		\$ 12,162,983.71	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 17,685,269.54	
Bienes Depreciables	\$ 12,521,657.96		Superávit por Revaluación	\$ 3,711,736.09	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,676,079.74)				
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		RESERVAS		\$ 473,942,928.29
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,466,290.22		Reservas para Emergencias	\$ 459,140,468.65	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (675,928.94)		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 2,605,018.55	
			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,028,691.46	
OTROS ACTIVOS		\$ 3,852,946.93	Reserva Riesgo País	\$ 58,749.63	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,880,133.87				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (238,344.56)		TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 504,186,612.86
TOTAL ACTIVO		\$ 961,041,673.51	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS		\$ 961,041,673.51
CUENTAS DE ORDEN		\$ 261,088,203.51	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		\$ 261,088,203.51


 Lic. René Cuellar Marenco
 Gerente de Finanzas




 Lic. José Misael Casado
 Jefe Área de Contabilidad





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

INGRESOS DE OPERACIÓN			
FINANCIEROS		\$ 32,448,913.31	\$ 41,634,616.71
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,399,865.38		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 31,034,153.09		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 14,894.84		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 173,725.02	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 173,725.02		
OTROS INGRESOS		\$ 9,011,849.18	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 7,940,290.29		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01		
VARIOS	\$ 11,508.88		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 129.20	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 23,949,347.17
FINANCIEROS		\$ 5,465,406.33	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 493,891.00		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 3,102,256.26		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 357,211.79		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 23.75		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1,512,023.53		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 8,479,523.07	
ADMINISTRATIVOS		\$ 8,462,834.13	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 5,504,310.49		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 1,403.24		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,104.97		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1,586,054.02		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,367,961.41		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 1,541,511.05	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 72.59	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 17,685,269.54

NCB-022	\$	1,638,623.97
RSVA. P/C CAP. V.	\$	2,400,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	4,440,899.10
	\$	<u>8,479,523.07</u>


Lic. René Cuellar/Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

