



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

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CUENTAS POR PAGAR	
Caja	\$ 4,700.00	Depósitos de Terceros	\$ 5,093,371.15
Bancos	\$ 33,005,320.89	Acreedores Monetarios	\$ 2,857,175.68
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00		
Descuento sobre compra de títulos valores	\$ (115,676.52)	TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL	
Depósitos a Plazo	\$ 63,585,000.00	Títulos Valores Diversos	\$ 161,254,512.00
CUENTAS POR COBRAR		PRÉSTAMOS	
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,816,436.29	Financiamiento Interno	\$ 23,220,574.07
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (606,430.25)	Financiamiento Externo	\$ 58,329,185.40
Deudores Monetarios	\$ 11,742,897.06		
		DEPÓSITOS	
INVERSIONES		Depositos de Personas Naturales	\$ 190,655,412.73
Existencia de Consumo	\$ 115,172.46		
Inmuebles para la Venta	\$ 69,829,717.78	PROVISIONES	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (68,570,253.39)	Pasivo Laboral	\$ 393,074.57
		Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,687,884.18
PRÉSTAMOS NETOS			
Cartera Vigente	\$ 928,122,721.85	OTROS PASIVOS	
Cartera Vencida	\$ 33,509,365.24	Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,164,807.45
Cartera en Ejecución	\$ 2,305,827.29		
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (21,799,118.39)	TOTAL PASIVO	\$ 450,665,997.23
Reserva para Cobertura de Capital Vencida	\$ (47,504,788.62)		
Reserva Voluntaria Préstamos Reestructurados Vigentes	\$ (67,913,112.43)	PATRIMONIO Y RESERVAS	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (87,481.50)	PATRIMONIO	
Préstamos Personales (Netos)	\$ 405,983.67	Aportes	\$ 6,635,428.57
		Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 192,221.49
ACTIVO FIJO		Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 21,999,413.50
Bienes Depreciables	\$ 12,525,138.36	Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,797,064.98)		
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21	RESERVAS	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,363,560.80	Reservas para Emergencias	\$ 459,140,468.65
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (693,764.82)	Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 2,685,018.55
		Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,024,503.52
OTROS ACTIVOS		Reserva Riesgo Pas	\$ 57,778.51
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62	Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,879,085.57		
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (718,192.03)	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 508,496,548.88
TOTAL ACTIVO	\$ 959,162,566.11	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 959,162,566.11
CUENTAS DE ORDEN	\$ 261,338,523.57	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	\$ 261,338,523.57

Lic. René Cuatrecasas Maronec
Gerente de Finanzas
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
GERENTE DE FINANZAS

Lic. José Miguel Castiella
Jefe Área de Contabilidad
FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ÁREA DE CONTABILIDAD



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

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 57,666,784.44
FINANCIEROS		\$ 44,317,736.54	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,070,633.92		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 42,218,183.49		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 28,919.13		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 242,665.47	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 242,665.47		
OTROS INGRESOS		\$ 13,106,253.23	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 12,008,126.75		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01		
VARIOS	\$ 38,076.47		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 129.20	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 35,667,370.94
FINANCIEROS		\$ 7,623,333.62	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 685,070.60		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 4,293,110.21		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 499,684.64		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 23.75		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 2,145,444.42		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 13,353,361.44	
ADMINISTRATIVOS		\$ 11,802,982.28	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 7,786,082.76		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 5,454.45		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 4,604.97		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,339,736.37		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,667,103.73		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 2,887,621.01	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 72.59	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 21,999,413.50

NCB-022	\$	2,434,030.34
RSVA. P/C CAP. V.	\$	7,000,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	3,919,331.10
	\$	<u>13,353,361.44</u>


Lic. René Guellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

