



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

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 99,851,248.54	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 8,369,433.97
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 5,196,446.71	
Bancos	\$ 35,077,225.04		Acreedores Monetarios	\$ 3,173,187.26	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Titulosvalores	\$ (115,676.52)		<b>TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 160,330,397.72
Depósitos a Plazo	\$ 62,885,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 160,330,397.72	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 17,739,928.36	<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 80,106,157.05
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,929,695.42		Financiamiento Interno	\$ 22,876,666.09	
Reserva de Saneamiento Primos de Seguro	\$ (714,753.27)		Financiamiento Externo	\$ 57,229,490.96	
Deudores Monetarios	\$ 11,524,986.21				
			<b>DEPOSITOS</b>		\$ 190,537,676.44
<b>INVERSIONES</b>		\$ 342,283.52	Depósitos de Personas Naturales	\$ 190,537,676.44	
Eficiencia de Consumo	\$ 102,819.13				
Inmuebles para la Venta	\$ 68,747,591.98		<b>PROVISIONES</b>		\$ 7,217,175.42
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (68,488,127.59)		Pasivo Laboral	\$ 440,768.92	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,776,406.50	
<b>PRÉSTAMOS NETOS</b>		\$ 826,125,381.84			
Cartera Vigente	\$ 918,411,197.98		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 2,070,829.27
Cartera Vencida	\$ 45,098,303.96		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,070,829.27	
Cartera en Ejecución	\$ 2,260,409.54				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (23,758,037.11)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 448,431,849.87
Reserva para Cobertura de Capital Vencida	\$ (49,004,788.62)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (67,182,354.22)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		
Reserva para Créditos de Dilig Inscripción	\$ (97,481.50)		<b>PATRIMONIO</b>		\$ 34,426,012.55
Prestamos Personales (Netos)	\$ 388,131.81		Aportes	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 192,518.42	
<b>ACTIVO FLUO</b>		\$ 11,808,386.19	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 23,886,329.47	
Bienes Depreciables	\$ 12,525,138.36		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,854,732.50)				
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		<b>RESERVAS</b>		\$ 473,954,846.38
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,363,560.80		Reservas para Emergencias	\$ 459,140,468.65	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (752,644.68)		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 2,685,018.55	
			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,021,877.60	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 3,125,500.35	Reserva Riesgo País	\$ 57,481.58	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,855,206.62				
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (960,863.89)		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 510,380,858.93
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 959,012,728.80	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 959,012,728.80
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 261,379,765.10	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 261,379,765.10

Lic. René Cuellar Marenco  
 Gerente de Finanzas



Lic. Diana Miriam Castro  
 Jefe Area de Contabilidad





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

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 65,405,255.26</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 49,781,039.28</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 2,371,690.30		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 47,370,223.10		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 39,125.88		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 288,546.27</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 288,546.27		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 15,335,540.51</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 14,231,684.89		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01		
VARIOS	\$ 43,805.61		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 129.20</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 41,518,925.79</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 8,698,231.87</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 780,520.24		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 4,892,015.37		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 571,980.25		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 23.75		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 2,453,692.26		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 16,094,542.57</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 13,469,912.24</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 8,850,117.88		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 5,533.45		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 4,604.97		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 2,698,955.61		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,910,700.33		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 3,255,013.11</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 1,226.00</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 23,886,329.47</b>

NCB-022	\$	4,405,969.68
RSVA. P/C CAP. V.	\$	8,500,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	3,188,572.89
	\$	<u>16,094,542.57</u>

  
Lic. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Lic. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

