



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

ACTIVO
DISPONIBILIDADES

Caja	\$ 4,700.00	\$ 99,071,047.55
Bancos	\$ 33,967,024.07	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00	
Descuento sobre compra de Títulosvalores	\$ (115,676.52)	
Depósitos a Plazo	\$ 63,215,000.00	

CUENTAS POR COBRAR

Anticipa de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,954,527.21	\$ 15,297,417.66
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (908,426.12)	
Deudores Monetarios	\$ 9,251,316.57	

INVERSIONES

Existencia de Consumo	\$ 98,375.24	\$ 357,839.63
Inmuebles para la Venta	\$ 67,619,234.09	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (67,359,769.70)	

PRÉSTAMOS NETOS

Cartera Vigente	\$ 894,347,637.61	\$ 827,170,698.72
Cartera Vencida	\$ 71,982,420.54	
Cartera en Ejecución	\$ 2,148,157.30	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (23,074,813.19)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (54,504,788.62)	
Reserva Voluntaria Préstamos Reestructurados Vigentes	\$ (64,000,114.29)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (87,481.50)	
Préstamos Personales (Netos)	\$ 359,680.87	

ACTIVO FIJO

Bienes Depreciables	\$ 12,555,530.19	\$ 11,987,851.44
Reserva de Depreciación Activo	\$ (5,953,525.90)	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,644,735.53	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (815,952.39)	

OTROS ACTIVOS

Terrenos entregados en comodato	\$ 1,231,157.62	\$ 2,670,234.79
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,891,661.34	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (1,452,584.17)	

TOTAL ACTIVO

\$ 956,525,089.99

CUENTAS DE ORDEN

\$ 266,007,641.82

PASIVO

CUENTAS POR PAGAR

Depósitos de Terceros	\$ 4,712,985.89	\$ 7,991,393.84
Acreedores Monetarios	\$ 3,278,407.95	

TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL

Títulos Valores Diversos	\$ 157,418,506.86	\$ 157,418,506.86
--------------------------	-------------------	-------------------

PRÉSTAMOS

Financiamiento Interno	\$ 22,279,015.01	\$ 79,043,374.32
Financiamiento Externo	\$ 56,784,359.31	

DEPOSITOS

Depósitos de Personas Naturales	\$ 189,885,263.67	\$ 189,885,263.67
---------------------------------	-------------------	-------------------

PROVISIONES

Pasivo Laboral	\$ 528,840.49	\$ 7,375,143.88
Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,846,303.39	

OTROS PASIVOS

Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1,800,143.00	\$ 1,800,143.00
---------------------------------	-----------------	-----------------

TOTAL PASIVO

\$ 443,533,845.57

PATRIMONIO Y RESERVAS

PATRIMONIO

Aportes	\$ 6,635,428.57	\$ 39,051,357.58
Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 193,188.53	
Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 26,511,004.39	
Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	

RESERVAS

Reservas para Emergencias	\$ 459,140,468.65	\$ 473,937,886.84
Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 2,685,018.55	
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 12,007,588.17	
Reserva Riesgo País	\$ 56,811.47	
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	

TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 512,991,244.42

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 956,525,089.99

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

\$ 266,007,641.82

Lic. René Cuellar Izarco
Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad





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

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 82,978,614.93
FINANCIEROS		\$ 60,084,279.62	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 3,065,569.63		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 56,959,170.61		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 59,539.38		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 428,763.18	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 428,763.18		
OTROS INGRESOS		\$ 22,465,442.93	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 21,350,275.80		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,060,050.01		
VARIOS	\$ 55,117.12		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 129.20	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 56,467,610.54
FINANCIEROS		\$ 10,764,216.96	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 963,807.17		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 6,043,186.98		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 713,758.63		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 23.75		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 3,043,440.43		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 24,598,869.97	
ADMINISTRATIVOS		\$ 17,577,886.24	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 11,173,486.83		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 23,895.93		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 4,604.97		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 3,359,188.60		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 3,016,709.91		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 3,483,462.59	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 43,174.78	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 26,511,004.39

NCB-022	\$	10,592,537.01
RSVA. P/C CAP. V.	\$	14,000,000.00
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	6,332.96
	\$	<u>24,598,869.97</u>


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

