



**FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
EN DOLARES**

| | | | | | |
|---|--------------------|--------------------------|--|-------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | PASIVO | | |
| DISPONIBILIDADES | | \$ 96,399,908.75 | CUENTAS POR PAGAR | | \$ 8,364,584.35 |
| Caja | \$ 4,700.00 | | Depósitos de Terceros | \$ 5,000,966.37 | |
| Bancos | \$ 31,995,885.27 | | Acreedores Monetarios | \$ 3,363,617.98 | |
| Letras del Tesoro | \$ 2,000,000.00 | | TÍTULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL | | \$ 156,179,076.57 |
| Descuento sobre compra de Títulos Valores | \$ (115,676.52) | | Títulos Valores Diveros | \$ 156,179,076.57 | |
| Depósitos a Plazo | \$ 62,515,000.00 | | PRÉSTAMOS | | \$ 77,432,735.02 |
| CUENTAS POR COBRAR | | \$ 15,142,484.44 | Financiamiento Interno | \$ 21,948,070.15 | |
| Anticipa de Fondos y Deudores Varios | \$ 6,561,042.90 | | Financiamiento Externo | \$ 55,684,664.87 | |
| Reserva de Saneamiento Primas de Segura | \$ (560,706.78) | | DEPOSITOS | | \$ 189,543,843.12 |
| Deudores Monetarios | \$ 9,142,148.52 | | Depósitos de Personas Naturales | \$ 189,543,843.12 | |
| INVERSIONES | | \$ 382,877.00 | PROVISIONES | | \$ 7,126,185.80 |
| Existencia de Consumo | \$ 95,385.42 | | Pasivo Laboral | \$ 548,271.82 | |
| Inmuebles para la Venta | \$ 65,886,595.94 | | Provisión para Prestaciones Laborales | \$ 6,577,913.98 | |
| Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios | \$ (65,599,102.34) | | OTROS PASIVOS | | \$ 1,505,173.66 |
| PRÉSTAMOS NETOS | | \$ 831,678,137.71 | Acreedores Monetarios por Pagar | \$ 1,505,173.66 | |
| Cartera Vigente | \$ 898,158,797.52 | | TOTAL PASIVO | | \$ 440,351,598.52 |
| Cartera Vencida | \$ 70,718,939.15 | | PATRIMONIO Y RESERVAS | | \$ 44,053,405.22 |
| Cartera en Ejecución | \$ 107,381.90 | | PATRIMONIO | | \$ 44,053,405.22 |
| Reserva de Saneamiento de Capital | \$ (20,827,609.81) | | Aportes | \$ 6,635,428.57 | |
| Reserva para Cobertura de Capital Vencida | \$ (54,504,788.62) | | Resultado del Ejercicio Anterior | \$ 193,182.94 | |
| Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes | \$ (62,241,166.56) | | Resultado del Ejercicio Corriente | \$ 31,513,257.62 | |
| Reserva para Créditos de Difícil Inscripción | \$ (87,481.50) | | Superávit por Revaluación | \$ 5,711,736.09 | |
| Prestamos Personales (Netos) | \$ 354,045.63 | | RESERVAS | | \$ 473,826,352.94 |
| ACTIVO FIJO | | \$ 12,221,158.23 | Reservas para Emergencias | \$ 459,140,468.65 | |
| Bienes Depreciables | \$ 12,833,740.73 | | Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer | \$ 2,685,018.55 | |
| Reserva de Depreciación Activo | \$ (6,003,753.42) | | Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos | \$ 11,894,048.68 | |
| Bienes no Depreciables | \$ 4,527,064.21 | | Reserva Riesgo País | \$ 56,817.06 | |
| Derechos de Propiedad Intangible | \$ 1,680,059.10 | | Reserva para Obligaciones con Terceros | \$ 50,000.00 | |
| Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible | \$ (815,952.39) | | TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS | | \$ 517,879,958.16 |
| OTROS ACTIVOS | | \$ 2,406,988.35 | TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS | | \$ 958,231,556.68 |
| Terrenos entregados en comodato | \$ 1,203,128.43 | | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | | \$ 271,017,358.43 |
| Seguros Pagados por Anticipados | \$ 2,888,636.55 | | | | |
| Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipada | \$ (1,684,776.63) | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 958,231,556.68 | | | |
| CUENTAS DE ORDEN | | \$ 271,017,358.43 | | | |

Lic. René Cobarr Varanco
 Gerente de Finanzas



Lic. José Misael Castilla
 Jefe Area de Contabilidad





FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
DOLARES

| | | | |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | | \$ 92,708,724.94 |
| FINANCIEROS | | \$ 66,175,304.06 | |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS | \$ 3,352,329.23 | | |
| INTERESES POR PRESTAMOS | \$ 62,753,228.70 | | |
| INTERESES POR TITULOS VALORES | \$ 69,746.13 | | |
| VENTA DE BIENES Y SERVICIOS | | \$ 575,700.31 | |
| TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS) | \$ 575,700.31 | | |
| OTROS INGRESOS | | \$ 25,804,777.18 | |
| RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS) | \$ 24,664,420.35 | | |
| PRESCRIPCION DE COTIZACIONES | \$ 1,069,462.10 | | |
| VARIOS | \$ 70,894.73 | | |
| AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES | | \$ 152,943.39 | |
| GASTOS DE OPERACIÓN | | | \$ 61,195,467.32 |
| FINANCIEROS | | \$ 11,768,980.70 | |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS | \$ 1,051,798.31 | | |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES | \$ 6,592,757.77 | | |
| INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES | \$ 783,238.10 | | |
| COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S. | \$ 58.54 | | |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS | \$ 3,341,127.98 | | |
| SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO) | | \$ 25,748,953.52 | |
| ADMINISTRATIVOS | | \$ 19,494,850.70 | |
| SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES | \$ 12,187,613.19 | | |
| COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS | \$ 28,647.06 | | |
| TRANSFERENCIAS OTORGADAS | \$ 6,017.47 | | |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | \$ 3,682,831.77 | | |
| GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS | \$ 3,589,741.21 | | |
| SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | \$ 4,107,494.02 | |
| AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES | | \$ 75,188.38 | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE | | | \$ 31,513,257.62 |

| | | |
|---------------------|----|----------------------|
| NCB-022 | \$ | 13,501,568.29 |
| RSVA. P/C CAP. V. | \$ | 12,000,000.00 |
| RSVA. P/CRED.REEST. | \$ | 247,385.23 |
| | \$ | <u>25,748,953.52</u> |


Lc. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lc. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

