



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE ENERO DE 2021
EN DOLARES

**ACTIVO
DISPONIBILIDADES**

Caja	\$ 4,700.00	\$ 96,129,465.21
Bancos	\$ 30,875,441.73	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00	
Descuento sobre compra de Títulosvalores	\$ (115,676.52)	
Depósitos a Plazo	\$ 63,365,000.00	

CUENTAS POR COBRAR

Anticipos de Fondos y Deudores Varios	\$ 6,331,539.73	\$ 16,578,028.02
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (332,865.40)	
Deudores Monetarios	\$ 10,579,354.69	

INVERSIONES

Existencia de Consumo	\$ 104,789.03	\$ 392,282.61
Inmuebles para la Venta	\$ 64,584,430.47	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (64,296,936.89)	

PRESTAMOS NETOS

Cartera Vigente	\$ 905,452,745.83	\$ 830,386,300.47
Cartera Vencida	\$ 49,198,355.68	
Cartera en Ejecución	\$ 105,320.52	
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (16,489,426.77)	
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (50,250,599.73)	
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (57,894,858.50)	
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (87,481.50)	
Prestamos Personales (Netos)	\$ 352,244.94	

ACTIVO FIJO

Bienes Depreciables	\$ 12,907,748.86	\$ 12,266,261.51
Reserva de Depreciación Activa	\$ (6,086,487.73)	
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21	
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,822,071.61	
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (904,135.44)	

OTROS ACTIVOS

Terranos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43	\$ 1,886,969.39
Seguros Pagados por Anticipados	\$ 2,877,965.67	
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (2,194,124.71)	

TOTAL ACTIVO

\$ 957,639,307.21

CUENTAS DE ORDEN

\$ 289,379,552.22

PASIVO

CUENTAS POR PAGAR

Depósitos de Terceros	\$ 4,973,127.40	\$ 6,239,043.22
Acreedores Monetarios	\$ 1,265,915.82	

TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL

Títulos Valores Diversos	\$ 153,385,840.00	\$ 153,385,840.00
--------------------------	-------------------	-------------------

PRÉSTAMOS

Financiamiento Interno	\$ 21,158,815.92	\$ 76,398,349.14
Financiamiento Externo	\$ 55,239,533.22	

DEPOSITOS

Depósitos de Personas Naturales	\$ 187,584,692.62	\$ 187,584,692.62
---------------------------------	-------------------	-------------------

PROVISIONES

Pasivo Laboral	\$ 122,695.82	\$ 6,755,145.97
Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,632,450.15	

OTROS PASIVOS

Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 2,487,398.36	\$ 2,487,398.36
---------------------------------	-----------------	-----------------

TOTAL PASIVO

\$ 432,850,469.31

PATRIMONIO Y RESERVAS

PATRIMONIO

Aportes	\$ 6,635,428.57	\$ 53,032,822.54
Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 35,778,017.68	
Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 4,907,640.20	
Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	

RESERVAS

Reservas para Emergencias	\$ 459,140,468.65	\$ 471,756,015.36
Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 636,776.47	
Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,874,409.32	
Reserva Riesgo País	\$ 54,360.92	
Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	

TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 524,788,837.90

TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS

\$ 957,639,307.21

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

\$ 289,379,552.22

Lic. René Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas



Lic. José Nisael Castillo
Jefe Área de Contabilidad





FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2021
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 11,067,797.53
FINANCIEROS		\$ 6,344,582.03	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 300,061.91		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 6,034,313.37		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 10,206.75		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 61,351.61	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 61,351.61		
OTROS INGRESOS		\$ 4,661,863.89	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 3,325,954.61		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,294,118.87		
VARIOS	\$ 41,790.41		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ -	
GASTOS DE OPERACIÓN		\$ 6,160,157.33	
FINANCIEROS		\$ 1,001,891.66	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 87,726.90		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 544,388.85		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 71,538.68		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 292.45		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 297,944.78		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 3,276,998.27	
ADMINISTRATIVOS		\$ 1,497,327.89	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 1,053,927.47		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 2,589.83		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ -		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 336,712.95		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 104,097.64		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 351,822.17	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 32,117.34	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE		\$ 4,907,640.20	

NCB-022	\$	8,835,548.94
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(11,500,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	5,941,449.33
	\$	<u>3,276,998.27</u>


Lic. René Cuejlar Marenco
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe Area de Contabilidad

