



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
BALANCE DE SITUACION AL 30 DE ABRIL DE 2021  
EN DOLARES

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		\$ 95,569,218.76	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		\$ 7,752,253.29
Caja	\$ 4,700.00		Depósitos de Terceros	\$ 4,995,090.82	
Bancos	\$ 29,201,584.48		Acreedores Monetarios	\$ 2,757,162.47	
Letras del Tesoro	\$ 2,000,000.00				
Descuento sobre compra de Tituladores	\$ (122,065.72)		<b>TITULOS VALORES EN EL MERCADO NACIONAL</b>		\$ 148,223,820.57
Depósitos a Plazo	\$ 64,485,000.00		Titulos Valores Diversos	\$ 148,223,820.57	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		\$ 14,565,408.57	<b>PRÉSTAMOS</b>		\$ 73,837,654.96
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 4,253,912.12		Financiamiento Interno	\$ 20,142,947.83	
Reserva de Saneamiento Primos de Segura	\$ (250,557.29)		Financiamiento Externo	\$ 53,694,707.13	
Deudores Monetarios	\$ 10,562,053.74				
			<b>DEPOSITOS</b>		\$ 185,687,261.24
<b>INVERSIONES</b>		\$ 374,050.41	Depósitos de Personas Naturales	\$ 185,687,261.24	
Existencia de Consumo	\$ 86,556.83				
Inmuebles para la Venta	\$ 64,076,881.57		<b>PROVISIONES</b>		\$ 6,973,904.73
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (63,789,387.99)		Pasivo Laboral	\$ 259,285.61	
			Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 6,714,619.12	
<b>PRESTAMOS NETOS</b>		\$ 835,745,850.79			
Cartera Vigente	\$ 920,090,933.23		<b>OTROS PASIVOS</b>		\$ 794,588.54
Cartera Vencida	\$ 52,203,654.27		Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 794,588.54	
Cartera en Ejecución	\$ 101,277.97				
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (20,814,893.23)		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 423,249,483.33
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (60,351,121.73)				
Reserva Voluntaria Prestamos Reestructurados Vigentes	\$ (55,749,513.03)		<b>PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		
Reserva para Créditos de Dificil Inscripción	\$ (80,327.22)		<b>PATRIMONIO</b>		\$ 31,007,502.49
Prostamos Personales (Netos)	\$ 345,840.53		Aportes	\$ 6,635,428.57	
			Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 196,476.49	
<b>ACTIVO FIJO</b>		\$ 12,124,592.72	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 18,463,861.34	
Bienes Depreciables	\$ 12,923,688.83		Superávit por Revaluación	\$ 5,711,736.09	
Reserva de Depreciación Activa	\$ (6,114,963.38)				
Bienes no Depreciables	\$ 4,527,064.21		<b>RESERVAS</b>		\$ 507,305,263.64
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 1,786,411.47		Reservas para Emergencias	\$ 491,164,609.39	
Amarizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (997,808.41)		Reserva para Contribuciones al programa Casa Mujer	\$ 4,195,014.33	
			Reserva para cubrir deducibles y otros quebrantos	\$ 11,842,116.63	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		\$ 1,203,128.43	Reserva Riesgo País	\$ 53,523.51	
Terrenos entregados en comodato	\$ 1,203,128.43		Reserva para Obligaciones con Terceros	\$ 50,000.00	
Seguros Pagados por Anticipados	\$ -				
Amarizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ -		<b>TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 538,312,764.35
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 961,582,249.68	<b>TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS</b>		\$ 961,582,249.68
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		\$ 275,967,129.16	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>		\$ 275,967,129.16

  
Lic. René Cuelar Marenco  
Gerente de Finanzas



  
Lic. José Miguel Castillo  
Jefe Area de Contabilidad





FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA  
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2021  
DOLARES

<b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 41,847,608.25</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 25,508,249.01</b>	
INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS	\$ 1,243,175.09		
INTERESES POR PRESTAMOS	\$ 24,224,259.58		
INTERESES POR TITULOS VALORES	\$ 40,814.34		
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 229,349.55</b>	
TERRENOS Y VIVIENDAS (NETOS)	\$ 229,349.55		
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>\$ 16,094,111.54</b>	
RECUPERACION DE PRESTAMOS E INTERESES (CASTIGADOS)	\$ 14,738,105.35		
PRESCRIPCION DE COTIZACIONES	\$ 1,297,959.92		
PRESCRIPCION POR EXCEDENTES DE PRESTAMOS	\$ 2,131.14		
VARIOS	\$ 55,915.13		
<b>AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 15,898.15</b>	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>			<b>\$ 23,383,746.91</b>
<b>FINANCIEROS</b>		<b>\$ 3,838,841.66</b>	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/PRESTAMOS	\$ 330,051.45		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS S/TITULOS VALORES	\$ 2,083,885.34		
INTERESES SOBRE DEPOSITOS DE COTIZACIONES	\$ 274,443.42		
COMISIONES A FAVOR DEL I.S.S.S.	\$ 355.89		
OTROS GASTOS FINANCIEROS	\$ 1,150,105.56		
<b>SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)</b>		<b>\$ 9,639,306.92</b>	
<b>ADMINISTRATIVOS</b>		<b>\$ 7,918,198.09</b>	
SALARIOS Y OTRAS REMUNERACIONES	\$ 4,620,108.55		
COMPRAS DE MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 14,703.68		
TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$ 3,506.08		
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 1,303,936.64		
GASTOS DE BIENES, CONSUMO Y SERVICIOS	\$ 1,975,943.14		
<b>SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>		<b>\$ 1,939,076.57</b>	
<b>AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>\$ 48,323.67</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE</b>			<b>\$ 18,463,861.34</b>

NCB-022	\$	7,397,857.59
RSVA. P/C CAP. V.	\$	(3,700,000.00)
RSVA. P/CRED.REEST.	\$	5,941,449.33
	\$	<u>9,639,306.92</u>

  
Ltc. René Cuellar Marengo  
Gerente de Finanzas



  
Ltc. José Misael Castillo  
Jefe Area de Contabilidad

