



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE MARZO DE 2013
EN DOLARES

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CUENTAS POR PAGAR	
Caja	\$ 4,700.00	Depósitos de Terceros	\$ 3,465,261.70
Bancos	\$ 11,130,961.42	Acreedores Monetarios	\$ 2,300,397.40
Depósitos a Plazo	\$ 36,445,000.00		
CUENTAS POR COBRAR		TÍTULOS VALORES (EMISION PROPIA)	
Anticipo de Fondos y Deudores Varios	\$ 5,260,209.61	Certificados de Inversión FSV	\$ 218,744,688.57
Reserva de Saneamiento Primas de Seguro	\$ (1,334,916.43)		
Deudores Monetarios	\$ 7,617,239.27	PRÉSTAMOS	\$ 23,302,677.38
		Financiamiento Interno	\$ 23,302,677.38
INVERSIONES		DEPOSITOS	\$ 255,195,970.53
Inversiones Permanentes	\$ 670,841.09	Depósitos de Personas Naturales	\$ 254,897,335.42
Existencia de Consumo	\$ 131,138.88	Cotizaciones Obrero-Patronales	\$ 298,635.11
Inmuebles para la Venta	\$ 22,775,728.24	Intereses sobre Cotizaciones Obrero-Patronal	
Reservas de Saneamiento de Activos Extraordinarios	\$ (21,549,300.16)		
PRÉSTAMOS NETOS		PROVISIONES	\$ 11,358,061.62
Cartera Vigente	\$ 764,527,898.28	Passivo Laboral	\$ 162,518.94
Cartera Vencida	\$ 87,101,369.54	Provisión para Prestaciones Laborales	\$ 2,252,393.06
Cartera en Ejecución	\$ 8,826,013.20	Provisión para Infraestructura	\$ 8,943,149.62
Reserva de Saneamiento de Capital	\$ (33,329,299.12)		
Reserva para Cobertura de Capital Vencido	\$ (112,936,697.09)	OTROS PASIVOS	\$ 1,164,527.53
Reserva para Créditos de Difícil Inscripción	\$ (407,277.08)	Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 1,164,527.53
Prestamos Personales (Netos)	\$ 416,149.07		
Terrenos con Promesa de Venta	\$ 10,121.38	TOTAL PASIVO	\$ 515,531,584.73
Reserva de Teneros con Promesa de Venta	\$ (10,121.38)		
ACTIVO FIJO		PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 20,161,786.27
Bienes Depreciables	\$ 6,922,264.42	PATRIMONIO	
Reserva de Depreciación Activo	\$ (3,049,300.66)	Aportes	\$ 6,635,428.57
Bienes no Depreciables	\$ 3,485,047.21	Resultado del Ejercicio Anterior	\$ 220,504.16
Derechos de Propiedad Intangible	\$ 468,570.62	Resultado del Ejercicio Corriente	\$ 8,608,624.56
Amortizaciones Derechos de Propiedad Intangible	\$ (200,241.86)	Superávit por Revaluación	\$ 4,697,228.98
OTROS ACTIVOS		RESERVAS	\$ 248,128,839.57
Préstamos a Empresas Públicas	\$ 2,758.80	Reservas para Emergencias	\$ 248,099,343.73
Provisión Préstamo a Empresas Públicas	\$ (2,758.80)	Reserva técnica	\$ 29,495.84
Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 293,303.72	TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 268,290,625.84
Aplicación Inversiones en Proyectos	\$ (38,583.44)		
Terrenos entregados en comodato	\$ 452,596.76		
Seguros Pagados por Anticipado	\$ 1,046,597.53		
Amortizaciones de Seguros Pagados por Anticipado	\$ (942,952.45)		
Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ 36,362.00		
Amortización de Mantenimiento y Reparaciones Pagados por Anticipado	\$ (1,212.00)		
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO, PATRIMONIO Y RESERVAS	\$ 783,822,210.57
CUENTAS DE ORDEN		CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	\$ 166,029,485.01

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
GERENTE DE FINANZAS

Lic. René Cuellar Marenco
Gerente de Finanzas

FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ÁREA DE CONTABILIDAD

Lic. José-Miguel Castillo
Jefe del Área de Contabilidad



FONDO SOCIAL PARA LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INSTITUCIONAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2013
DOLARES

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 22,023,791.54
FINANCIEROS		\$ 16,869,029.49	
Intereses sobre Depósitos Bancarios	\$ 344,685.57		
Intereses por Préstamos	\$ 16,514,356.29		
Intereses por Títulos Valores	\$ 9,987.63		
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 83,558.60	
Productos Materiales	\$ 26,335.76		
Terrenos y Viviendas (Neto)	\$ 57,222.84		
OTROS INGRESOS		\$ 5,065,608.66	
Recuperación de Préstamos e Intereses (Castigados)	\$ 4,320,246.49		
Prescripción de Cotizaciones	\$ 741,373.31		
Varios	\$ 3,988.86		
AJUSTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 5,594.79	
GASTOS DE OPERACIÓN			\$ 13,415,166.98
FINANCIEROS		\$ 2,852,119.41	
Intereses, Comisiones y Otros sobre Préstamos	\$ 188,921.87		
Intereses, Comisiones y Otros Títulos Valores	\$ 2,219,170.52		
Intereses sobre Depósitos de Cotizaciones	\$ 299,968.43		
Comisiones a Favor del I.S.S.S.	\$ 90.02		
Impuesto (IVA)	\$ -		
Otros Gastos Financieros	\$ 143,968.57		
SANEAMIENTO DE PRÉSTAMOS (NETO)		\$ 4,811,615.23	
ADMINISTRATIVOS		\$ 4,524,493.48	
Salarios y Otras Remuneraciones	\$ 2,466,274.85		
Compras, Maquinarias y Equipos	\$ 5,579.78		
Transferencias Otorgadas	\$ 3,760.00		
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 418,169.03		
Gastos de Bienes, Consumo y Servicios	\$ 1,630,709.82		
SANEAMIENTO DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		\$ 1,225,710.23	
AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ 1,228.63	
RESULTADO DEL EJERCICIO CORRIENTE			\$ 8,608,624.56

NCB-022	\$	4,811,615.23
RSVA. P/C CAP. V.	\$	-
	\$	4,811,615.23


Lic. René Cuellar Marengo
Gerente de Finanzas




Lic. José Misael Castillo
Jefe del Área de Contabilidad

