

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESA.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**  
**(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

**RECURSOS**

**FONDOS**

|                                |               |
|--------------------------------|---------------|
| Cajas                          | \$ 3,996.59   |
| Bancos Comerciales M/N         | \$ 235,925.87 |
| Anticipo de Fondos             | \$ 1,200.00   |
| Deudores Monetarios por Cobrar | \$ 33,766.31  |

**INVERSIONES**

|                                              |                 |
|----------------------------------------------|-----------------|
| Inversiones Temporales                       | \$ 990,500.00   |
| Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (neto) | \$ 195,083.97   |
| Inversiones en prestamos Largo Plazo (Neto)  | \$ 1,665,380.92 |
| Deudores Financieros                         | \$ 37,092.15    |
| Inversiones Intangibles ( neto )             | \$ 1,600.00     |
| Existencias                                  | \$ 10,794.77    |

**INVERSIONES EN BIENES DE USO**

|                                                  |              |
|--------------------------------------------------|--------------|
| Equipo de Transporte Tracción y Elevación (neto) | \$ 40,502.25 |
| Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (neto) | \$ 31,748.47 |

**TOTAL ACTIVO**

**\$ 3,247,591.30**

**OBLIGACIONES**

**DEUDA CORRIENTE**

**\$ 158,231.09**

|                             |              |
|-----------------------------|--------------|
| Fondos Ajenos               | \$ 94,825.74 |
| Fondos en Garantía          | \$ 7,889.94  |
| Fondos Retenciones Fiscales | \$ 276.00    |
| Acreedores Monetarios       | \$ 33,723.84 |
| Acreedores Financieros      | \$ 21,515.57 |

**PATRIMONIO**

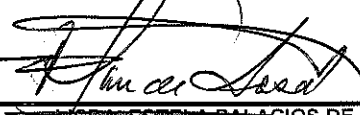
**\$ 3,089,360.21**

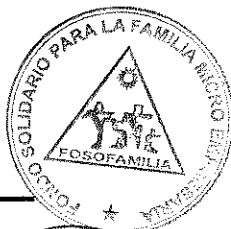
|                                     |                 |
|-------------------------------------|-----------------|
| Patrimonio Institucional            | \$ 3,096,954.60 |
| Donaciones                          | \$ 8,379.74     |
| Resultados de Ejercicios Anteriores | \$ (144,058.96) |
| Reservas                            | \$ 111,029.58   |
| Detrimento Patrimonial              | \$ (1,484.27)   |
| Resultado a la fecha                | \$ 18,539.52    |

**TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO**

**\$ 3,247,591.30**

  
**LICDA. SÁNDRA EDIBEL GUEVARA**  
**PRESIDENTA**

  
**LICDA. ESTELA PALACIOS DE SOSA**  
**GERENTE FINANCIERO**



  
**LICDA. IRMA NOEMY SERVELLON DE MARTINEZ**  
**DIRECTORA EJECUTIVA**

  
**LICDA. MARIA DEL CARMEN REYES DE MARTINEZ**  
**CONTADORA**



## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

## ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

## RECURSOS

## FONDOS

## DISPONIBILIDADES

## CAJA GENERAL

Caja General

\$ 300.00

Caja Colector - Centro

\$ 3,696.59

## BANCOS COMERCIALES

Bancos Comerciales M/N

\$ 235,925.87

## Anticipos de Fondos

## Anticipos por Servicios

Anticipos por Servicios (anticipos de alquileres)

\$ 1,200.00

## Deudores Monetarios

## Ingresos Financieros y Otros

Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)

\$ 32,537.65

Comision y Papeleria

\$ -

Intereses Bancarios

\$ 1,228.66

## Recuperación de Inversiones Financieras

## INVERSIONES FINANCIERAS

## INVERSIONES TEMPORALES

## Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo

## Banco Agricola

Deposito # 0755-007064-6

\$ 200,000.00

## Banco Procredit

Deposito # 0402-01-004532-0

\$ 100,000.00

Deposito # 0402-01-004649-5

\$ 130,000.00

## Banco Scotiabank de El Salvador

Deposito # 7206470598

\$ 100,000.00

## Banco Promérica

Deposito # 5252-0000000410

\$ 130,500.00

Deposito # 5252-0000000450

\$ 100,000.00

## Banco de America Central

Deposito # 300993450

\$ 100,000.00

Deposito # 300993920

\$ 100,000.00

## Banco de Fomento Agropecuario

Deposito # 403-150-101972-8

\$ 30,000.00

## INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO

## Préstamos al Sector Comercio

A Personas naturales

\$ 349,055.53

## PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO

Categoria A2

Categoria B

Categoria C1

Categoria C2

Categoria D1

Categoria D2

Categoria E

\$ (1,490.82)

\$ (1,143.13)

\$ (1,657.86)

\$ (4,808.48)

\$ (2,972.48)

\$ (141,898.79)

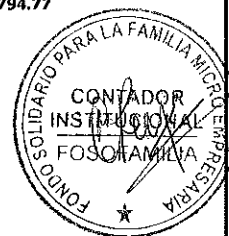


## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

|                                                                  |    |              |                     |
|------------------------------------------------------------------|----|--------------|---------------------|
| <b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO</b>                     |    | \$           | <b>1,665,380.92</b> |
| <b>Préstamos al Sector Comercio</b>                              | \$ | 2,213,438.64 |                     |
| A Personas Naturales                                             | \$ | 2,213,438.64 |                     |
| <b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO</b>                 | \$ | (548,057.72) |                     |
| Categoría A2                                                     |    |              |                     |
| Categoría B                                                      | \$ | (13,989.63)  |                     |
| Categoría C1                                                     | \$ | (7,607.56)   |                     |
| Categoría C2                                                     | \$ | (5,793.25)   |                     |
| Categoría D1                                                     | \$ | (14,251.98)  |                     |
| Categoría D2                                                     | \$ | (10,555.69)  |                     |
| Categoría E                                                      | \$ | (495,859.61) |                     |
| <b>DEUDORES FINANCIEROS</b>                                      |    | \$           | <b>37,092.15</b>    |
| <b>Deudores por reintegros</b>                                   | \$ | 37,092.15    |                     |
| Deudores por reintegros                                          | \$ | 164.06       |                     |
| Reintegro de Empleados                                           | \$ | 407.35       |                     |
| IVA por Aplicar                                                  | \$ | 1,291.56     |                     |
| Otras Deudas Clientes                                            | \$ | 35,229.18    |                     |
| <b>INVERSIONES INTANGIBLES</b>                                   |    | \$           | <b>1,600.00</b>     |
| Derechos de Propiedad Intangible                                 | \$ | 35,695.23    |                     |
| Derechos de Propiedad Intelectual                                | \$ | 35,695.23    |                     |
| Amortizaciones Acumuladas                                        | \$ | (34,095.23)  |                     |
| Amortización Acumulada                                           | \$ | (34,095.23)  |                     |
| <b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>                               |    | \$           | <b>-</b>            |
| <b>Inversiones en Préstamos no Recuperables</b>                  |    | \$           | <b>280,894.51</b>   |
| Cartera Flat                                                     | \$ | 49,303.73    |                     |
| Cartera Agrícola                                                 | \$ | 41,011.18    |                     |
| Refinanciamientos                                                | \$ | 18,715.93    |                     |
| Cartera de Microbank System                                      | \$ | 151,885.41   |                     |
| Cartera de Red Local                                             | \$ | 19,978.26    |                     |
| <b>Inversiones Financieras en Cobranza Judicial</b>              |    | \$           | <b>1,114.80</b>     |
| Hábitat Productivo                                               | \$ | 1,114.80     |                     |
| <b>Estimación por Inversiones no Recuperables</b>                |    | \$           | <b>(282,009.31)</b> |
| Cartera Flat                                                     | \$ | (49,303.73)  |                     |
| Cartera Agrícola                                                 | \$ | (41,011.18)  |                     |
| Refinanciamientos                                                | \$ | (18,715.93)  |                     |
| Cartera de Microbank System                                      | \$ | (153,000.21) |                     |
| Cartera de Red Local                                             | \$ | (19,978.26)  |                     |
| <b>INVERSIONES EN EXISTENCIAS</b>                                |    | \$           | <b>10,794.77</b>    |
| <b>Existencias de Papelería</b>                                  |    | \$           | <b>10,794.77</b>    |
| <b>Materiales de Oficina, Productos de Papel y Carton</b>        | \$ | 6,972.39     |                     |
| Productos de Papel y Cartón                                      | \$ | 6,145.63     |                     |
| Materiales de Oficina                                            | \$ | 826.76       |                     |
| <b>Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes</b>            | \$ | 1,389.42     |                     |
| Combustibles y Lubricantes                                       | \$ | 1,389.42     |                     |
| <b>Materiales de Uso o Consumo</b>                               | \$ | 129.49       |                     |
| Materiales Informáticos                                          | \$ | 129.49       |                     |
| <b>Desechos y Residuos</b>                                       | \$ | -            |                     |
| Desechos y Residuos                                              | \$ | -            |                     |
| <b>Activos Extraordinarios</b>                                   | \$ | 7,223.88     |                     |
| Activos Extraordinarios                                          | \$ | 7,223.88     |                     |
| <b>Provision por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deterioros</b> |    | (\$4,920.41) |                     |
| Provision por Activo Extraordinario                              |    | (\$4,920.41) |                     |
| <b>INVERSIONES EN BIENES DE USO</b>                              |    | \$           | <b>72,250.72</b>    |
| <b>Equipo de Transporte, Tracción y Elevación</b>                | \$ | 78,346.21    |                     |
| Vehículos                                                        | \$ | 78,346.21    |                     |
| <b>Maquinaria y Equipo y Mobiliario Diversos</b>                 | \$ | 140,360.85   |                     |
| Mobiliarios                                                      | \$ | 4,225.65     |                     |
| Maquinaria y Equipo                                              | \$ | 26,342.18    |                     |
| Equipos Informáticos                                             | \$ | 100,500.95   |                     |
| Bienes Muebles Diversos                                          | \$ | 9,292.07     |                     |
| <b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>                                    |    | \$           | <b>(146,456.34)</b> |
| Equipo de Transporte Tracción y Elevación                        | \$ | (37,843.96)  |                     |
| Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso                          | \$ | (108,612.38) |                     |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                              |    | \$           | <b>3,247,591.30</b> |



## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

|                                                                 |     |              |              |              |
|-----------------------------------------------------------------|-----|--------------|--------------|--------------|
|                                                                 |     |              | \$           | 158,231.09   |
| <b>DEPOSITOS DE TERCEROS</b>                                    |     |              | \$           | 102,991.68   |
| <b>Fondos Ajenos</b>                                            |     | \$           | 94,825.74    |              |
| Seguro de Deuda Clientes                                        | \$  | 20,267.35    |              |              |
| Pagos Pendientes de Procesar                                    | \$  | 1,923.21     |              |              |
| Progappe                                                        | \$  | 67,403.49    |              |              |
| Embargos Judiciales                                             | \$  | 5,231.69     |              |              |
| <b>DEPOSITOS EN GARANTÍA</b>                                    |     | \$           | 7,889.94     |              |
| Depositos en Garantía (Grupos Solidarios)                       | \$  | 7,589.94     |              |              |
| Garantía de Cumplimiento de Contratos                           | \$  | 300.00       |              |              |
| <b>DEPOSITOS RETENCIONES FISCALES</b>                           |     | \$           | 276.00       |              |
| Tesoro Público DGT                                              | \$  | 276.00       |              |              |
| <b>Acreeedores Monetarios</b>                                   |     |              | \$           | 33,723.84    |
| <b>Remuneraciones</b>                                           |     | \$           | 15,070.12    |              |
| Remuneraciones                                                  | \$  | 7,458.69     |              |              |
| IPSFA                                                           | \$  | 77.00        |              |              |
| ISSS                                                            | \$  | 3,415.39     |              |              |
| Tesoro Público DGT                                              | \$  | 4,119.04     |              |              |
| <b>Adquisición de Bienes y Servicios</b>                        |     | \$           | 4,882.31     |              |
| Adquisición de Bienes y Servicios                               | \$  | 4,378.12     |              |              |
| Tesoro Público DGT                                              | \$  | 504.19       |              |              |
| <b>Gastos Financieros y Otros</b>                               |     | \$           | 179.87       |              |
| Tesoro Público DGT                                              | \$  | 179.87       |              |              |
| <b>Inversiones en Activo Fijo</b>                               |     | \$           | 13,591.54    |              |
| Inversiones en Activos Fijos                                    | \$  | 13,591.54    |              |              |
| <b>Acreeedores Financieros</b>                                  |     |              | \$           | 21,515.57    |
| <b>Provisiones Por Acreeedores Monetarios</b>                   |     | \$           | 21,515.57    |              |
| Provisiones Por Acreeedores Monetarios (25% Retribucion Fiscal) | \$  | 6,179.84     |              |              |
| Provisiones Por Acreeedores Monetarios ( Proveedores)           | \$  | 15,335.73    |              |              |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                             |     |              | \$           | 158,231.09   |
| <b>PATRIMONIO ESTATAL</b>                                       |     |              | \$           | 3,089,360.21 |
| <b>Patrimonio Instituciones Descentralizadas</b>                |     | \$           | 3,096,954.60 |              |
| Patrimonio Instituciones Descentralizadas                       | \$  | 3,059,967.42 |              |              |
| Patrimonio Institucional                                        | \$  | 4,371,609.00 |              |              |
| Resultado de Ejercicios Anteriores a 2000                       | \$  | 188,749.90   |              |              |
| Resultado del Ejercicio 2000                                    | \$  | 44,299.72    |              |              |
| Resultado del Ejercicio 2001                                    | \$  | 23,440.43    |              |              |
| Resultado del Ejercicio 2002                                    | \$  | (16,382.25)  |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2003                                   | \$  | 15,185.49    |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2004                                   | \$  | 104,227.72   |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2005                                   | \$  | (15,862.82)  |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2006                                   | \$  | (383,167.98) |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2007                                   | \$  | (368,074.28) |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2008                                   | \$  | (517,298.19) |              |              |
| Resultados del Ejercicio 2009                                   | \$  | (386,759.27) |              |              |
| Ajuste por Conversion de Moneda                                 | -\$ | 0.05         |              |              |
| <b>Donacion Microbank System</b>                                |     | \$           | 36,987.18    |              |
| <b>Donaciones y Legados de Bienes Corporales</b>                |     | \$           | 8,379.74     |              |
| Intangibles                                                     | \$  | 8,045.60     |              |              |
| Equipo Informatico (Proyecto Tu Credito)                        | \$  | 334.14       |              |              |
| <b>Resultados Ejercicios Anteriores</b>                         |     | \$           | (144,058.96) |              |
| Resultados del Ejercicio 2010                                   | \$  | (144,058.96) |              |              |
| Resultado a la fecha                                            |     | \$           | 18,539.52    |              |
| <b>Reservas</b>                                                 |     | \$           | 111,029.58   |              |
| Reserva de Capital                                              | \$  | 17,122.57    |              |              |
| Reserva de Valor Real de Patrimonio                             | \$  | 85,612.80    |              |              |
| Reserva Laboral                                                 | \$  | 8,294.21     |              |              |
| <b>Detrimento Patrimonial</b>                                   |     | \$           | (1,484.27)   |              |
| Detrimento de Fondos                                            | \$  | (1,484.27)   |              |              |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>                                |     |              | \$           | 3,247,591.30 |

