

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2011
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

RECURSOS

FONDOS

	\$ 192,979.85
Cajas	\$ 5,762.47
Bancos Comerciales M/N	\$ 149,861.46
Anticipo de Fondos	\$ 778.00
Deudores Monetarios por Cobrar	\$ 36,577.92

INVERSIONES

	\$ 2,993,966.79
Inversiones Temporales	\$ 1,221,000.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (neto)	\$ 177,968.33
Inversiones en préstamos Largo Plazo (Neto)	\$ 1,545,953.10
Deudores Financieros	\$ 29,383.23
Inversiones Intangibles (neto)	\$ 735.94
Existencias	\$ 18,926.19

INVERSIONES EN BIENES DE USO

	\$ 55,610.44
Equipo de Transporte Tracción y Elevación (neto)	\$ 36,821.21
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (neto)	\$ 18,789.23

TOTAL ACTIVO

\$ 3,242,557.08

OBLIGACIONES

DEUDA CORRIENTE

	\$ 136,294.74
Fondos Ajenos	\$ 105,271.83
Fondos en Garantía	\$ 7,488.34
Fondos Retenciones Fiscales	\$ 33.90
Acreedores Monetarios	\$ 23,500.67

PATRIMONIO

	\$ 3,106,262.34
Patrimonio Institucional	\$ 4,768,117.14
Patrimonio Inicial	\$ 4,371,609.00
Capitalización de Resultados	\$ 396,508.14
Donaciones	\$ 8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ (1,815,221.50)
Reservas	\$ 94,053.18
Detrimento Patrimonial	\$ (1,484.27)
Resultado a la fecha	\$ 52,418.05

TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO

\$ 3,242,557.08

LICDA. SANDRA EDIBEL GUEVARA
PRESIDENTA

LICDA. ESTELA PALACIOS DE SOSA
GERENTE FINANCIERO

GERENCIA
FINANCIERA

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 30 DE JUNIO DE 2011

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

RECURSOS

FONDOS

DISPONIBILIDADES

CAJA GENERAL

Caja General

\$ 300.00

Caja Colector - Centro

\$ 4,462.47

CAJA CHICA

Caja Chica Oficina Central

\$ 1,000.00

BANCOS COMERCIALES

Bancos Comerciales M/N

\$ 149,861.46

Anticipos de Fondos

Anticipos por Servicios

Anticipos por Servicios (anticipos de alquileres)

\$ 778.00

Deudores Monetarios

Ingresos Financieros y Otros

Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)

\$ 33,414.00

Comision y Papeleria

\$ 2,250.28

Intereses Bancarios

\$ 883.67

Recuperación de Inversiones Financieras

\$ 29.97

Recuperación de Inversiones Financieras

INVERSIONES FINANCIERAS

INVERSIONES TEMPORALES

Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo

Banco Cuscatlan

Deposito # 014PLA000225979

\$ 80,500.00

Deposito # 014PLA000219499

\$ 100,000.00

Deposito # 014PLA000222343

\$ 100,000.00

Banco Agrícola

Deposito # 0755-007053-3

\$ 100,000.00

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

Deposito # 0402-01-004704-7

\$ 50,000.00

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 # 300889390

\$ 30,000.00

INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO

Préstamos al Sector Comercio

A Personas naturales

\$ 451,684.10

PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO

Categoría A2

\$ (162.91)

Categoría B

\$ (731.49)

Categoría C1

\$ (3,602.54)

Categoría C2

\$ (1,041.36)

Categoría D1

\$ (2,939.33)

Categoría D2

\$ (4,812.50)

Categoría E

\$ (260,425.64)

\$ 192,979.85

\$ 155,623.93

\$ 4,762.47

\$ 1,000.00

\$ 149,861.46

\$ 778.00

\$ 778.00

\$ 36,577.92

\$ 36,577.92

\$ 2,975,040.60

\$ 1,221,000.00

\$ 1,221,000.00

\$ 280,500.00

\$ 300,000.00

\$ 280,000.00

\$ 100,000.00

\$ 230,500.00

\$ 30,000.00

\$ 177,968.33

\$ 451,684.10

\$ (273,715.77)

268 177.42



1.000,981.68

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2011

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO		\$	1,545,953.10
Préstamos al Sector Comercio	\$	2,315,402.97	
A Personas Naturales	\$	2,315,402.97	
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO	\$	(769,449.87)	
Categoría A2	\$	(1,118.16)	
Categoría B	\$	(6,654.63)	
Categoría C1	\$	(16,319.37)	
Categoría C2	\$	(4,553.50)	
Categoría D1	\$	(11,978.66)	
Categoría D2	\$	(15,369.70)	
Categoría E	\$	(713,455.85)	
DEUDORES FINANCIEROS		\$	29,383.23
Deudores por reintegros	\$	29,383.23	
Deudores por reintegros	\$	666.65	
Reintegro de Empleados	\$	73.10	
IVA por Aplicar	\$	92.04	
Otras Deudas Clientes	\$	28,551.44	
INVERSIONES INTANGIBLES		\$	735.94
Derechos de Propiedad Intangible	\$	34,095.23	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	34,095.23	
Amortizaciones Acumuladas	\$	(33,359.29)	
Amortización Acumulada	\$	(33,359.29)	
INVERSIONES NO RECUPERABLES		\$	-
Inversiones en Préstamos no Recuperables		\$	281,071.01
Cartera Flat	\$	49,303.73	
Cartera Agrícola	\$	41,011.18	
Refinanciamientos	\$	18,715.93	
Cartera de Microbank System	\$	152,061.91	
Cartera de Red Local	\$	19,978.26	
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial		\$	1,114.80
Hábitat Productivo	\$	1,114.80	
Estimación por Inversiones no Recuperables		\$	(282,185.81)
Cartera Flat	\$	(49,303.73)	
Cartera Agrícola	\$	(41,011.18)	
Refinanciamientos	\$	(18,715.93)	
Cartera de Micribank System	\$	(153,176.71)	
Cartera de Red Local	\$	(19,978.26)	
INVERSIONES EN EXISTENCIAS		\$	18,926.19
Existencias de Papelería		\$	18,926.19
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Carton	\$	6,962.82	
Productos de Papel y Cartón	\$	6,242.39	
Materiales de Oficina	\$	720.43	
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes	\$	4,188.18	
Combustibles y Lubricantes	\$	4,188.18	
Materiales de Uso o Consumo	\$	277.32	
Materiales Informáticos	\$	277.32	
Desechos y Residuos	\$	4,233.22	
Desechos y Residuos	\$	4,233.22	
Activos Extraordinarios	\$	7,223.88	
Activos Extraordinarios	\$	7,223.88	
Provision por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deterioros		(\$3,959.23)	
Provision por Activo Extraordinario		(\$3,959.23)	
INVERSIONES EN BIENES DE USO		\$	55,610.44
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	109,659.55	
Vehículos	\$	109,659.55	
Maquinaria y Equipo y Mobiliario Diversos	\$	125,162.92	
Mobiliarios	\$	4,225.65	
Maquinaria y Equipo	\$	26,342.18	
Equipos Informáticos	\$	85,303.02	
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$	(179,212.03)
Equipo de Transporte Tracción y Elevación	\$	(72,838.34)	
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(106,373.69)	
TOTAL ACTIVO		\$	3,242,557.08



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2011

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DEUDA CORRIENTE			\$	136,294.74
DEPOSITOS DE TERCEROS			\$	112,794.07
Fondos Ajenos		\$	105,271.83	
Seguro de Deuda Clientes	\$	12,981.64		
Pagos Pendientes de Procesar	\$	4,095.19		
Progate	\$	83,294.27		
Embargos Judiciales	\$	4,900.73		
DEPOSITOS EN GARANTÍA		\$	7,488.34	
Depositos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	7,188.34		
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	300.00		
DEPOSITOS RETENCIONES FISCALES		\$	33.90	
Tesoro Público DGT	\$	33.90		
Acreedores Monetarios				23,500.67
Remuneraciones		\$	11,781.74	
Remuneraciones	\$	6,133.49		
IPSFA	\$	120.00		
ISSS	\$	2,937.78		
Tesoro Público DGT	\$	2,590.47		
Adquisición de Bienes y Servicios		\$	9,333.27	
Adquisición de Bienes y Servicios	\$	9,188.22		
Tesoro Público DGT	\$	145.05		
Gastos Financieros y Otros		\$	1,582.83	
Gastos Financieros y Otros	\$	660.55		
Tesoro Público DGT	\$	922.28		
Operaciones de Ejercicios Anteriores		\$	802.83	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	802.83		
TOTAL PASIVO			\$	136,294.74
PATRIMONIO ESTATAL			\$	3,106,262.34
Patrimonio Instituciones Descentralizadas		\$	4,768,117.14	
Patrimonio Institucional	\$	4,371,609.00		
Capitalización Resultados	\$	359,520.96		
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		
Ajuste por Conversión de Moneda	-\$	0.05		
Donación Microbank System		\$	36,987.18	
Donaciones y Legados de Bienes Corporales		\$	8,379.74	
Intangibles	\$	8,045.60		
Equipo Informático (Proyecto Tu Crédito)	\$	334.14		
Resultados Ejercicios Anteriores		\$	(1,815,221.50)	
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)		
Resultados del Ejercicio 2010	\$	(144,058.96)		
Resultado a la fecha		\$	52,418.05	
Reservas		\$	94,053.18	
Reserva de Capital	\$	15,037.78		
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$	75,188.86		
Reserva Laboral	\$	3,826.54		
Detrimento Patrimonial		\$	(1,484.27)	
Detrimento de Fondos	\$	(1,484.27)		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$	3,242,557.08

