

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2012

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS		OBLIGACIONES	
FONDOS		OBLIGACIONES CON TERCEROS	
Cajas	\$ 11,827.74	Depósitos Ajenos	\$ 84,793.72
Bancos Comerciales M/N	\$ 245,292.31	Depósitos en Garantía	\$ 10,040.54
Fondos en Transito	\$ 220.00	Depósitos Retenciones Fiscales	\$ 275.00
Anticipo de Fondos	\$ 1,778.00	Acreedores Monetarios	\$ 50,359.98
Deudores Monetarios por Cobrar	\$ 33,268.52	Acreedores Financieros	\$ -
			\$ 145,469.24
INVERSIONES			
Inversiones Temporales	\$ 990,500.00		
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (neto)	\$ 253,942.13		
Inversiones en préstamos Largo Plazo (Neto)	\$ 1483,730.02		
Deudores Financieros	\$ 36,650.04		
Inversiones Intangibles (neto)	\$ 45,581.09		
Existencias	\$ 11,495.30		
			\$ 3046,001.85
INVERSIONES EN BIENES DE USO			
Equipo de Transporte Tracción y Elevación (neto)	\$ 37,846.65		
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (neto)	\$ 39,339.29		
			\$ 77,185.94

TOTAL ACTIVO

\$ 3191,471.09

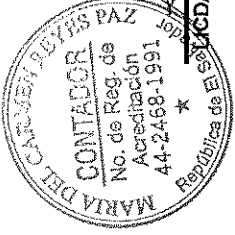
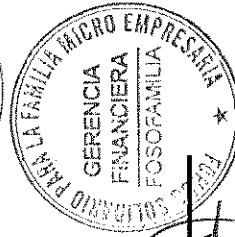
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO

\$ 3191,471.09

LIC. DAVID RICARDO URQUILLA BONILLA

PRESIDENTE

LICDA ESTELA PALACIOS DE SOSA
GERENTA FINANCIERA

LICDA IRMA NOEMY SERVELLON DE MARTINEZ
DIRECTORA EJECUTIVA

CONTADORA

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2012

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

RECURSOS

FONDOS

DISPONIBILIDADES

CAJA GENERAL

Caja General

\$ 390.00

Caja Colector - Centro

\$ 11,437.74

\$ 11,827.74

\$ 257,340.05

\$ 292,386.57

BANCOS COMERCIALES

Bancos Comerciales M/N

\$ 245,292.31

\$ 245,292.31

Fondos En Tránsito

\$ 220.00

Fondos En Tránsito

\$ 220.00

Anticipos de Fondos

Anticipos Empleados

\$ 1,000.00

Anticipo Empleado

\$ 1,000.00

Anticipos por Servicios

\$ 778.00

Anticipos por Servicios (anticipos de alquileres)

\$ 778.00

\$ 1,778.00

Deudores Monetarios

Ingresos Financieros y Otros

\$ 33,268.52

Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)

\$ 30,282.38

Comisión y Papelería

\$ 1,781.30

Intereses Bancarios

\$ 1,204.84

Transferencias Corrientes Recibidas

\$ -

Transferencias Corrientes Recibidas

\$ -

Recuperación de Inversiones Financieras

INVERSIONES FINANCIERAS

\$ 2810,403.28

INVERSIONES TEMPORALES

Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo

\$ 990,500.00

\$ 990,500.00

Banco Agrícola

Deposito # 0755-007064-6

\$ 200,000.00

\$ 200,000.00

Banco Procredit

Deposito # 0402-01-004532-0

\$ 100,000.00

Deposito # 0402-01-004649-5

\$ 130,000.00

\$ 230,000.00

Banco Promérica

Deposito # 5252-00000000410

\$ 130,500.00

Deposito # 5252-00000000450

\$ 100,000.00

\$ 230,500.00

Banco de America Central

Deposito # 300993920

\$ 100,000.00

\$ 100,000.00

Banco de Fomento Agropecuario

Deposito # 403-150-101972-8

\$ 30,000.00

Deposito # 404-150-100192-1

\$ 100,000.00

Deposito # 403-150-100201-1

\$ 100,000.00

\$ 230,000.00

INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO

\$ 253,942.13

Préstamos al Sector Comercio

\$ 345,967.93

A Personas naturales

\$ 345,967.93

PROVISIÓN PARA INCORABILIDAD CORTO PLAZO

\$ (92,025.80)

Categoría A2

\$ (183.19)

Categoría B

\$ (1,012.64)

Categoría C1

\$ (1,514.72)

Categoría C2

\$ (313.19)

Categoría D1

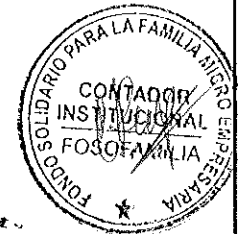
\$ (1,935.71)

Categoría D2

\$ (3,625.71)

Categoría E

\$ (83,440.64)



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2012

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO		\$	1483,730.02
<u>Préstamos al Sector Comercio</u>	\$	1897,740.90	
A Personas Naturales	\$	1897,740.90	
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO	\$	(414,010.88)	
Categoría A2	\$	(1,801.44)	
Categoría B	\$	(6,957.31)	
Categoría C1	\$	(11,411.51)	
Categoría C2	\$	(2,743.22)	
Categoría D1	\$	(18,993.55)	
Categoría D2	\$	(13,026.89)	
Categoría E	\$	(359,076.96)	
DEUDORES FINANCIEROS		\$	36,650.04
Deudores por reintegros	\$	36,650.04	
Deudores por reintegros	\$	164.06	
Reintegro de Empleados	\$	300.00	
IVA por Aplicar	\$	3,451.32	
Otras Deudas Clientes	\$	32,734.66	
INVERSIONES INTANGIBLES		\$	45,581.09
Derechos de Propiedad Intangible	\$	79,943.02	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	79,943.02	
Amortizaciones Acumuladas	\$	(34,361.93)	
Amortización Acumulada	\$	(34,361.93)	
INVERSIONES NO RECUPERABLES		\$	-
<u>Inversiones en Préstamos no Recuperables</u>		\$	280,894.51
Cartera Fiat	\$	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	
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial		\$	1,114.80
Hábitat Productivo	\$	1,114.80	
<u>Estimación por Inversiones no Recuperables</u>		\$	(282,009.31)
Cartera Fiat	\$	(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)	
INVERSIONES EN EXISTENCIAS		\$	11,495.30
Existencias de Papelería		\$	11,495.30
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Carton	\$	5,755.99	
Productos de Papel y Carton	\$	4,936.01	
Materiales de Oficina	\$	819.98	
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes	\$	3,296.75	
Combustibles y Lubricantes	\$	3,296.75	
Materiales de Uso o Consumo	\$	110.53	
Materiales Informáticos	\$	110.53	
Bienes Muebles	\$	28.56	
Maquinaria y Equipo	\$	28.56	
Activos Extraordinarios	\$	7,223.88	
Activos Extraordinarios	\$	7,223.88	
Provision por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deterioros	\$	(\$4,920.41)	
Provision por Activo Extraordinario	\$	(\$4,920.41)	
INVERSIONES EN BIENES DE USO		\$	77,185.94
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	78,346.21	
Vehículos	\$	78,346.21	
Maquinaria y Equipo y Mobiliario Diversos	\$	151,861.85	
Mobiliarios	\$	4,225.65	
Maquinaria y Equipo	\$	37,843.18	
Equipos Informáticos	\$	100,500.95	
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$	(153,022.12)	
Equipo de Transporte Tracción y Elevación	\$	(40,499.56)	
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(112,522.56)	
TOTAL ACTIVO		\$	3191,471.09



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2012

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

OBLIGACIONES CON TERCEROS.			\$	145,469.24
DEPOSITOS DE TERCEROS.			\$	95,109.26
Fondos Ajenos.		\$	84,793.72	
Depositos Ajenos	\$	1.33		
Seguro de Deuda Clientes	\$	22,693.51		
Pagos Pendientes de Procesar	\$	2,622.99		
Progape	\$	53,134.12		
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12		
Embargos Judiciales	\$	5,562.65		
DEPOSITOS EN GARANTÍA.		\$	10,040.54	
Depositos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	9,650.54		
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00		
DEPOSITOS RETENCIONES FISCALES.		\$	275.00	
Tesoro Público DGT	\$	275.00		
Acreeedores Monetarios				50,359.98
Remuneraciones		\$	12,630.09	
Remuneraciones	\$	6,266.59		
IPSFA	\$	132.00		
ISSS	\$	3,636.03		
Tesoro Público DGT	\$	2,595.47		
Adquisición de Bienes y Servicios		\$	5,496.54	
Adquisición de Bienes y Servicios	\$	5,324.44		
Tesoro Público DGT	\$	172.10		
Gastos Financieros y Otros		\$	891.63	
Gastos Financieros y Otros	\$	-		
Tesoro Público DGT	\$	891.63		
Inversiones en Activo Fijo		\$	30,087.90	
Inversiones en Activos Fijos	\$	30,087.90		
Inversiones Financieras prestamos		\$	1,025.57	
Prestamos	\$	1,025.57		
Operaciones de Ejercicios Anteriores		\$	228.25	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	228.25		
Acreeedores Financieros		\$	-	
Provisiones Por Acreeedores Monetarios		\$	-	
Provisiones Por Acreeedores Monetarios (25% Retribucion Fiscal)		\$	-	
TOTAL PASIVO			\$	145,469.24
PATRIMONIO ESTATAL			\$	3046,001.85
Patrimonio Instituciones Descentralizadas		\$	3096,954.60	
Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$	3059,967.42		
Patrimonio Institucional	\$	4371,609.00		
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		
Donacion Microbank System.		\$	36,987.18	
Donaciones y Legados de Bienes Corporales		\$	8,379.74	
Intangibles	\$	8,045.60		
Equipo Informatico (Proyecto Tu Credito)	\$	334.14		
Resultados Ejercicios Anteriores.		\$	(125,519.44)	
Resultados del Ejercicio 2010	\$	(144,058.96)		
Resultados del Ejercicio 2011	\$	18,539.52		
Resultado de Ejercicio Corriente Proyecto		\$	-	
Resultado a la fecha		\$	(43,358.36)	
Reservas		\$	111,029.58	
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$	85,612.80		
Reserva Laboral	\$	8,294.21		
Reserva de Capital	\$	17,122.57		
Detrimiento Patrimonial.		\$	(1,484.27)	
Detrimiento de Fondos		\$	(1,484.27)	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			\$	3191,471.09

