

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012
 (EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

RECURSOS

FONDOS

Cajas	\$	390.00
Bancos Comerciales M/N	\$	125,910.41
Fondos en Transito	\$	1,105.34
Anticipo de Fondos	\$	-
Deudores Monetarios por Cobrar	\$	178,778.30

INVERSIONES

Inversiones Temporales	\$	1135,500.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (neto)	\$	307,218.75
Inversiones en préstamos Largo Plazo (Neto)	\$	1394,789.17
Deudores Financieros	\$	184,318.98
Inversiones Intangibles (neto)	\$	47,677.25
Existencias	\$	6,958.97

INVERSIONES EN BIENES DE USO

Equipo de Transporte Tracción y Elevación (neto)	\$	107,263.60
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (neto)	\$	43,611.97

TOTAL ACTIVO

\$ 3533,522.74

OBLIGACIONES

OBLIGACIONES CON TERCEROS

Depósitos Ajenos	\$	51,585.31
Depósitos en Garantía	\$	1,095.35
Depósitos Retenciones Fiscales	\$	287.50
Acreedores Monetarios	\$	194,308.68
Acreedores Financieros	\$	4,232.60

\$ 251,509.44

PATRIMONIO

Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$	3096,954.60
Donaciones	\$	8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$	(125,519.44)
Reservas Técnicas	\$	235,627.51
Detrimento Patrimonial	\$	(2,180.18)
Resultado a la fecha	\$	68,751.07

\$ 3282,013.30

TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO

\$ 3533,522.74

LIC. DAVID RICARDO URQUILLA BONILLA
PRESIDENTE

LICDA. IRMA NOEMY SERVELLON DE MARTINEZ
DIRECTORA EJECUTIVA

LICDA. ESTELA PALACIOS DE SOSA
GERENTA FINANCIERA

AUDITOR EXTERNO

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 2012

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

RECURSOS				
FONDOS				\$ 306,184.05
DISPONIBILIDADES				\$ 127,405.75
CAJA GENERAL		\$ 390.00		
Caja General	\$	390.00		
Caja Colector - Centro	\$	-		
BANCOS COMERCIALES			\$ 125,910.41	
Bancos Comerciales M/N	\$	125,910.41		
Fondos En Tránsito			\$ 1,105.34	
Fondos En Tránsito	\$	1,105.34		
Deudores Monetarios				\$ 178,778.30
Ingresos Financieros y Otros			\$ 31,215.81	
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$	29,914.32		
Comisión y Papelería	\$	-		
Intereses Bancarios	\$	1,301.49		
Transferencias Corrientes Recibidas			\$ 147,562.49	
Transferencias Corrientes Recibidas	\$	147,562.49		
Recuperación de Inversiones Financieras				\$ 3069,504.15
INVERSIONES FINANCIERAS				\$ 1135,500.00
INVERSIONES TEMPORALES				\$ 1135,500.00
Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo			\$ 1135,500.00	
Banco Procredit			\$ 230,000.00	
Deposito # 0402-01-004532-0	\$	100,000.00		
Deposito # 0402-01-004649-5	\$	130,000.00		
Banco Promérica			\$ 230,500.00	
Deposito # 5252-0000000410	\$	130,500.00		
Deposito # 5252-0000000450	\$	100,000.00		
Banco de America Central			\$ 275,000.00	
Deposito # 301045040	\$	200,000.00		
Deposito # 301058220	\$	75,000.00		
Banco de Fomento Agropecuario			\$ 200,000.00	
Deposito # 408-150-100833-2	\$	100,000.00		
Deposito # 403-150-100201-1	\$	100,000.00		
Banco Scotiabank			\$ 200,000.00	
Deposito # 7206470873	\$	100,000.00		
Deposito # 7206470881	\$	100,000.00		
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO				\$ 307,218.75
Préstamos al Sector Comercio			\$ 367,796.26	
A Personas naturales	\$	367,796.26		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO			\$ (60,577.51)	
Categoría A2	\$	(180.15)		
Categoría B	\$	(553.09)		
Categoría C1	\$	(1,078.06)		
Categoría C2	\$	(773.57)		
Categoría D1	\$	(1,170.33)		
Categoría D2	\$	(996.49)		
Categoría E	\$	(55,825.82)		
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO				\$ 1394,789.17
Préstamos al Sector Comercio			\$ 1612,840.45	
A Personas Naturales	\$	1612,840.45		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO			\$ (218,051.28)	
Categoría A2	\$	(1,464.30)		
Categoría B	\$	(9,641.53)		
Categoría C1	\$	(7,725.09)		
Categoría C2	\$	(4,214.43)		
Categoría D1	\$	(9,453.20)		
Categoría D2	\$	(11,782.50)		
Categoría E	\$	(173,770.23)		



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

DEUDORES FINANCIEROS			\$	184,318.98
Deudores por reintegros		\$	184,318.98	
Deudores por reintegros	\$	164.06		
Reintegro de Empleados	\$	71.06		
IVA por Aplicar	\$	2,189.76		
Otras Deudas Clientes	\$	30,628.65		
Proy. Fortalecimiento Institucional FOSOFAMILIA	\$	151,265.45		
INVERSIONES INTANGIBLES			\$	47,677.25
Mantenimiento y Reparación Pagado por Anticipado		\$	2,212.39	
Mantenimiento y Reparación de Vehículos	\$	2,212.39		
Derechos de Propiedad Intangible		\$	65,158.74	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	65,158.74		
Amortizaciones Acumuladas		\$	(19,693.88)	
Amortización Acumulada	\$	(19,693.88)		
INVERSIONES NO RECUPERABLES			\$	627,992.36
Inversiones en Préstamos no Recuperables			\$	282,009.31
Creditos Separados Ejercicios 2003 y 2004		\$	282,009.31	
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		
Creditos Separados Ejercicio 2012		\$	345,983.05	
Estimación Inversiones no Recuperables			\$	(627,992.36)
Reserva Creditos Separados Ejercicio 2003 y 2004		\$	(282,009.31)	
Reserva Creditos Separados Ejercicio 2012		\$	(345,983.05)	
INVERSIONES EN EXISTENCIAS			\$	6,958.97
Existencias de Papelería			\$	6,958.97
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Carton			\$	3,917.16
Productos de Papel y Cartón	\$	3,328.05		
Materiales de Oficina	\$	589.11		
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes			\$	2,400.19
Combustibles y Lubricantes	\$	2,400.19		
Materiales de Uso o Consumo			\$	132.17
Materiales Informáticos	\$	132.17		
Bienes Muebles			\$	11.95
Maquinaria y Equipo	\$	11.95		
Activos Extraordinarios			\$	7,223.88
Activos Extraordinarios	\$	7,223.88		
Provision por Perdida, Obsolescencia, Mermas y Deteriodos				(6,726.38)
Provision por Activo Extraordinario				(6,726.38)
INVERSIONES EN BIENES DE USO			\$	150,779.83
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación			\$	150,779.83
Vehículos	\$	150,779.83		
Maquinaria y Equipo y Mobiliario Diversos			\$	133,048.50
Mobiliarios	\$	5,013.26		
Maquinaria y Equipo	\$	28,667.19		
Equipos Informáticos	\$	90,075.98		
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			\$	(132,952.76)
Equipo de Transporte Tracción y Elevación	\$	(43,516.23)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(89,436.53)		
TOTAL ACTIVO			\$	3533,522.74



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)

OBLIGACIONES CON TERCEROS		\$	251,509.44
DEPOSITOS DE TERCEROS		\$	52,968.16
Fondos Ajenos		\$	51,585.31
Depositos Ajenos	\$	-	
Seguro de Deuda Clientes	\$	27,478.64	
Pagos Pendientes de Procesar	\$	9,180.16	
Progape	\$	7,922.70	
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12	
Embargos Judiciales	\$	6,224.69	
DEPOSITOS EN GARANTÍA		\$	1,095.35
Depositos en Garantia (Grupos Solidarios)	\$	705.35	
Garantia de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00	
DEPOSITOS RETENCIONES FISCALES		\$	287.50
Tesoro Público DGT	\$	287.50	
Acreedores Monetarios			194,308.68
Remuneraciones		\$	25,195.06
Remuneraciones	\$	16,440.00	
IPSFA	\$	145.20	
ISSS	\$	4,594.48	
Tesoro Público DGT	\$	4,015.38	
Adquisición de Bienes y Servicios		\$	6,771.08
Adquisición de Bienes y Servicios	\$	5,660.54	
Tesoro Público DGT	\$	1,110.54	
Gastos Financieros y Otros		\$	217.54
Gastos Financieros y Otros	\$	-	
Tesoro Público DGT	\$	217.54	
Inversiones en Activo Fijo		\$	30,000.00
Inversiones en Activos Fijos	\$	30,000.00	
Tesoro Público DGT	\$	-	
Inversiones Financieras		\$	132,125.00
Prestamos	\$	132,125.00	
Acreedores Financieros			4,232.60
Provisiones Por Acreedores Monetarios		\$	4,232.60
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	4,232.60	
TOTAL PASIVO		\$	251,509.44
PATRIMONIO ESTATAL			\$ 3282,013.30
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 a la fecha	\$	68,751.07	
Reservas		\$	235,627.51
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$	111,868.91	
Reserva Laboral	\$	9,961.53	
Reserva de Capital	\$	113,797.07	
Detrimiento Patrimonial		\$	(2,180.18)
Detrimiento de Fondos	\$	(1,484.27)	
Detrimiento de Inversiones en Bienes de Uso (Motocicleta)	\$	(695.91)	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$	3533,522.74

