

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO

Balance General

Al 30 de Septiembre de 2016

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Activo</u>		<u>Septiembre 2016</u>	<u>Agosto 2016</u>
Efectivo y Equivalentes	US\$	554,463.99	423,566.52
Inversiones Financieras		87,676,975.43	87,676,975.43
Cartera de Préstamos - netos		10,816,590.52	10,859,481.86
Activos extraordinarios - neto		7,417,960.63	7,562,537.11
Otros Activos		4,044,291.97	3,933,242.83
Propiedad, Planta y Equipo - neto		51,061.14	52,662.96
Total del Activo	US\$	<u>110,561,343.68</u>	<u>110,508,466.71</u>
 <u>Pasivo y Patrimonio</u>			
Pasivo:			
Cuentas por pagar	US\$	413,568.15	390,639.04
Obligaciones con Banco Central de Reserva		111,635,544.60	111,635,544.60
Otros Pasivos		534,209.46	528,964.54
Total del Pasivo		<u>112,583,322.21</u>	<u>112,555,148.18</u>
 Patrimonio:			
Recursos del Fondo		122,886,648.44	122,738,554.44
Superávit o Déficit		100,930,383.43	104,064,139.43
Utilidad (Pérdida) Acumulada Ejercicios Anteriores		(228,792,323.10)	(228,892,323.10)
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		2,953,312.70	42,947.76
Total del Patrimonio		<u>(2,021,978.53)</u>	<u>(2,046,681.47)</u>
Total del Pasivo más Patrimonio	US\$	<u>110,561,343.68</u>	<u>110,508,466.71</u>



Presidente



Gerente General



Jefe Sección Contabilidad y Finanzas

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO

BALANCE GENERAL
(EN U.S. DOLARES)

	Septiembre 2016	Agosto 2016	Variación
ACTIVO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
<u>Efectivo y Equivalentes</u>	554,463.99	423,566.52	130,897.47
Caja	150.85	131.00	19.85
En Bancos	237,475.51	261,989.65	(24,514.14)
Banco Central de Reserva	314,803.34	159,411.58	155,391.76
Caja Chica y Fondo Circulante	2,034.29	2,034.29	0.00
<u>Inversiones Financieras</u>	87,676,975.43	87,676,975.43	0.00
Acciones y Participaciones	87,676,975.43	87,676,975.43	0.00
<u>Cartera de Préstamos (Neto)</u>	10,816,590.52	10,859,481.86	(42,891.34)
Total Cartera de Préstamos	230,507,747.67	230,604,866.83	(97,119.16)
<u>Cartera Permutada</u>	106,147,502.44	106,190,045.41	(42,542.97)
Capital s/Préstamos Permuta	57,893,960.60	57,894,902.60	(942.00)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Permuta	20,242,615.65	20,243,927.27	(1,311.62)
Deudores Varios Préstamos Permuta	28,010,926.19	28,051,215.54	(40,289.35)
<u>Cartera Transferida</u>	79,298,075.91	79,313,296.17	(15,220.26)
Capital s/Préstamos Transferido	38,352,201.69	38,359,777.05	(7,575.36)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Transferido	40,087,645.79	40,087,640.91	4.88
Deudores Varios Préstamos Transferidos	858,228.43	865,878.21	(7,649.78)
<u>Cartera Acciones</u>	32,779.10	32,779.10	0.00
Capital s/Préstamos Acciones	32,779.10	32,779.10	0.00
<u>Cartera Aporte B.C.R.:</u>	45,029,390.22	45,068,746.15	(39,355.93)
Capital s/Cartera ex - Credisa	31,908,401.60	31,923,567.92	(15,166.32)
Ints. por Cobrar s/Cartera ex Credisa	14,604,486.02	14,609,577.13	(5,091.11)
Deudores Varios Cartera ex Credisa	853,660.95	853,259.45	401.50
Recuperac. Prestamos Cobro Judicial (CR)	(2,337,158.35)	(2,317,658.35)	(19,500.00)
Reservas de Saneamiento Cartera Préstamos (CR)	(219,691,157.15)	(219,745,384.97)	54,227.82
<u>Activos Extraordinarios(Netos)</u>	7,417,960.63	7,562,537.11	(144,576.48)
En Administración	39,055.96	39,055.96	0.00
Administrados por FOSAFFI	13,526,380.19	13,673,048.35	(146,668.16)
Sub-Total	13,565,436.15	13,712,104.31	(146,668.16)
Reserva s/Activos Extraordinarios	(6,147,475.52)	(6,149,567.20)	2,091.68
<u>Otros Activos</u>	4,044,291.97	3,933,242.83	111,049.14
Diferidos	46,743.27	56,574.62	(9,831.35)
Realizables	0.00	197.45	(197.45)
Otras Cuentas por Cobrar	3,977,941.54	3,856,863.60	121,077.94
Fondos ajenos en Poder de FOSAFFI	18,018.59	18,018.59	0.00
Depósitos en Garantía	1,588.57	1,588.57	0.00
<u>Propiedad Planta y Equipo (Neto)</u>	51,061.14	52,662.96	(1,601.82)
Propiedad Planta y Equipo	483,857.96	483,857.96	0.00
Depreciación Acumulada	(432,796.82)	(431,195.00)	(1,601.82)
TOTAL ACTIVO	110,561,343.68	110,508,466.71	52,876.97

PASIVO	Septiembre 2016	Agosto 2016	Variación
	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
Cuentas por Pagar	413,568.15	390,639.04	22,929.11
Cuentas por Pagar por Recup. de Cartera	71,564.58	67,286.08	4,278.50
Retenciones y Cotizaciones por Pagar	36,188.63	34,933.01	1,255.62
Provisiones por Pagar	304,666.43	287,444.80	17,221.63
Comisiones por Pagar	1,148.51	975.15	173.36
Obligaciones con Banco Central	111,635,544.60	111,635,544.60	0.00
Pagarés	111,635,544.60	111,635,544.60	0.00
Otros Pasivos	534,209.46	528,964.54	5,244.92
Abonos de Prestamos en Proceso Judicial	200,337.30	200,337.30	0.00
Otros Pasivos	333,335.97	328,149.71	5,186.26
Iva Debito Fiscal	536.19	477.53	58.66
TOTAL PASIVO	112,583,322.21	112,555,148.18	28,174.03
PATRIMONIO			
Recursos del Fondo	122,886,648.44	122,738,554.44	148,094.00
Aportes Banco Central de Reserva	75,180,896.75	75,032,802.75	148,094.00
Aportaciones-Acciones B.C.R.	44,141,171.69	44,141,171.69	0.00
Aportaciones Cartera de Préstamos (Bancos Liq.)	4,223,599.72	4,223,599.72	0.00
Aporte Activos Credisa	889,660.80	889,660.80	0.00
Aportaciones-Presupuesto	21,131,644.62	20,983,550.62	148,094.00
Aportaciones BCR - Activos Extraordinarios	2,670,429.64	2,670,429.64	0.00
Aportaciones BCR - Crédito Estabilización	1,646,975.51	1,646,975.51	0.00
Otros Aportes BCR	477,414.77	477,414.77	0.00
Aportes Estado	46,216,987.69	46,216,987.69	0.00
Aportaciones-Acciones Estado	14,032,640.65	14,032,640.65	0.00
Aportaciones Estado-Bonos	28,571,428.57	28,571,428.57	0.00
Aportaciones Estado-Cartera Banafi	3,612,918.47	3,612,918.47	0.00
Donaciones	1,488,764.00	1,488,764.00	0.00
Donaciones del Estado	1,488,764.00	1,488,764.00	0.00
Superavit	100,930,383.43	104,064,139.43	(3,133,756.00)
Superávit o Déficit por Revaluación de Acciones	40,026,857.24	43,060,613.24	(3,033,756.00)
Superávit o Déficit por Venta de Acciones	49,208,166.77	49,208,166.77	0.00
Superávit No Realizado por Valuación de Aportes	11,695,359.42	11,795,359.42	(100,000.00)
Resultados por Aplicar	(225,839,010.40)	(228,849,375.34)	3,010,364.94
Utilidad ó Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores	(228,792,323.10)	(228,892,323.10)	100,000.00
Utilidad ó Pérdida del Ejercicio	2,953,312.70	42,947.76	2,910,364.94
TOTAL PATRIMONIO	(2,021,978.53)	(2,046,681.47)	24,702.94
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	110,561,343.68	110,508,466.71	52,876.97



Presidente

Gerente General



Jefe Sección Contabilidad y Finanzas



FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO
ESTADO DE RESULTADOS
(En US Dólares)

	Septiembre 2016	Agosto 2016	Resultados del Mes de Setiembre
INGRESOS			
INGRESOS DE OPERACIÓN	4,768,752.06	1,635,014.55	3,133,737.51
Ingresos por Intereses	782,836.79	740,484.47	42,352.32
Ingresos por Venta de Activos Extraordinarios	103,735.88	97,833.53	5,902.35
Ingresos por Arrendamientos de Activos	61,263.91	45,096.01	16,167.90
Ingresos por Reversión Reservas de Saneamiento	656,186.19	621,446.72	34,739.47
Ingresos por Dividendos sobre Acciones	3,154,637.98	120,881.98	3,033,756.00
Ingresos por Administración de Activos	10,091.31	9,271.84	819.47
INGRESOS NO DE OPERACION	6,212.95	4,030.02	2,182.93
Otros Ingresos	6,212.95	4,030.02	2,182.93
TOTAL INGRESOS	4,774,965.01	1,639,044.57	3,135,920.44
GASTOS			
GASTOS DE OPERACIÓN	1,819,948.31	1,594,392.81	225,555.50
Gastos de Funcionamiento	1,379,261.50	1,227,566.59	151,694.91
Gastos de Activos Extraordinarios	118,737.82	95,467.33	23,270.49
Gestión de Recuperación y Comercialización	86,281.12	79,980.38	6,300.74
Gastos por Constitución de Reservas	235,667.87	191,378.51	44,289.36
OTROS GASTOS	1,704.00	1,704.00	0.00
Otros Gastos	1,704.00	1,704.00	0.00
Pérdida por Aplicación de Decretos	0.00	0.00	0.00
Reserva de Saneamiento Créditos Forestales DL No.677	0.00	0.00	0.00
TOTAL GASTOS	1,821,652.31	1,596,096.81	225,555.50
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	2,953,312.70	42,947.76	2,910,364.94



[Signature]
Presidente



[Signature]
Gerente General



[Signature]
Jefe Sección Contabilidad y Finanzas





FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO

Estado de Resultados

Período del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2016
(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Septiembre 2016</u>		<u>Agosto 2016</u>	
Ingresos de Operación				
Ingresos por Intereses	US\$	782,836.79	US\$	740,484.47
Ingresos en Venta de Activos Extraordinarios		103,735.88		97,833.53
Arrendamientos de Activos Extraordinarios		61,263.91		45,096.01
Reversión de Reservas de Saneamiento		656,186.19		621,446.72
Ingresos por Administración de Activos		10,091.31		9,271.84
Total de Ingresos		<u>4,768,752.06</u>		<u>1,635,014.55</u>
Gastos de Operación				
Gastos de Gestión de Recuperación y comercialización		(86,281.12)		(79,980.38)
Gastos de Funcionamiento		(1,379,261.50)		(1,227,566.59)
Gastos de Mantenimiento de Activos Extraordinarios		(118,737.82)		(95,467.33)
Constitución de Reservas de Saneamiento		(235,667.87)		(191,378.51)
Total Gastos de Operación		<u>(1,819,948.31)</u>		<u>(1,594,392.81)</u>
Utilidad (Pérdida) de Operación		2,948,803.75		40,621.74
Otros Ingresos y Otros Gastos				
Ingresos No de Operación		6,212.95		4,030.02
Otros Gastos		(1,704.00)		(1,704.00)
Total Otros Ingresos y Otros Gastos		<u>4,508.95</u>		<u>2,326.02</u>
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	US\$	<u>2,953,312.70</u>	US\$	<u>42,947.76</u>



Presidente



Gerente General



Jefe Sección Contabilidad y Finanzas