

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2015**  
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

**RECURSOS**

**FONDOS**

Cajas	\$ 4,978.83
Bancos Comerciales M/N	\$ 204,410.16
Fondos en Tránsito	\$ 9.04
Anticipo de Fondos	\$ 4,858.75
Deudores Monetarios por Cobrar	<u>\$ 27,824.00</u>

**INVERSIONES**

Inversiones Temporales	\$ 157,500.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (neto)	\$ 337,068.05
Inversiones en préstamos Largo Plazo (Neto)	\$ 1632,136.02
Deudores Financieros	\$ 24,234.03
Inversiones Intangibles (neto)	\$ 55,569.26
Inversiones No Recuperables	\$ -
Existencias	<u>\$ 13,927.07</u>

**INVERSIONES EN BIENES DE USO**

Equipo de Transporte Tracción y Elevación (neto)	\$ 82,257.81
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (neto)	<u>\$ 60,437.35</u>

**INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS**

Inversiones en Bienes de Uso Público	<u>\$ 16,318.07</u>
--------------------------------------	---------------------

**TOTAL ACTIVO**

**\$ 2621,528.44**

**OBLIGACIONES**

**OBLIGACIONES CON TERCEROS**

Depósitos Ajenos	\$ 66,062.11
Depósitos en Garantía	\$ 10,025.51
Depósitos Retenciones Fiscales	\$ 400.00
Acreedores Monetarios	\$ 51,135.39
Endeudamiento Interno	\$ 106,787.89
Acreedores Financieros	<u>\$ 540.64</u>

**PATRIMONIO**


Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$ 3096,954.60
Donaciones	\$ 8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ (573,024.78)
Reservas Técnicas	\$ 112,591.37
Detrimento Patrimonial	\$ (984.27)
Resultado a la fecha	<u>\$ (257,339.76)</u>

**\$ 234,951.54**

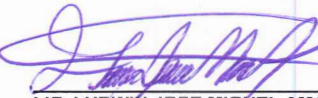
**\$ 2386,576.90**

**TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO**

**\$ 2621,528.44**

  
**LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO**  
**PRESIDENTA**



  
**LIC. LUDWIN JOSE MIGUEL AMAYA**  
**JEFE UNIDAD FINANCIERA**







**LIC. FRANCISCO ALBERTO SALVADOR JIMENEZ**  
**CONTADOR INSTITUCIONAL**

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2015

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS			
<b>FONDOS</b>			\$ 242,080.78
<b>DISPONIBILIDADES</b>			\$ 209,398.03
<b>CAJA GENERAL</b>		\$ 4,978.83	
Caja General	\$ 390.00		
Caja Colector - Centro	\$ 4,588.83		
<b>BANCOS COMERCIALES</b>		\$ 204,410.16	
Bancos Comerciales M/N	\$ 204,410.16		
<b>Fondos En Tránsito</b>		\$ 9.04	
Fondos En Tránsito	\$ 9.04		
<b>Anticipos de Fondos</b>			\$ 4,858.75
<b>Anticipos a Empleados</b>		\$ 1,140.00	
Anticipos a Empleados	\$ 1,140.00		
<b>Anticipos por Servicios</b>		\$ 3,718.75	
Anticipos por Servicios	\$ 3,718.75		
Pagos Procesados en Exceso	\$ -		
<b>Anticipos a Proveedores</b>		\$ -	
Anticipos a Proveedores	\$ -		
<b>Deudores Monetarios</b>			\$ 27,824.00
<b>Ingresos Financieros y Otros</b>		\$ 27,823.17	
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 27,476.11		
Intereses Bancarios	\$ 347.06		
<b>Recuperación de Inversiones Financieras</b>		\$ 0.83	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ 0.83		
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>			\$ 2206,507.36
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>			\$ 157,500.00
<b>Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo</b>		\$ 157,500.00	
<b>Banco Hipotecario</b>		\$ 57,500.00	
Deposito # 20290082312	\$ 57,500.00		
<b>Banco de Fomento Agropecuario</b>		\$ 100,000.00	
Deposito # 403-150-100491-8	\$ 100,000.00		
<b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO</b>			\$ 337,068.05
<b>Préstamos al Sector Comercio</b>		\$ 456,971.07	
A Personas naturales	\$ 456,971.07		
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO</b>		\$ (119,903.02)	
Categoría A2	\$ (112.18)		
Categoría B	\$ (820.65)		
Categoría C1	\$ (621.63)		
Categoría C2	\$ (301.88)		
Categoría D1	\$ (367.36)		
Categoría D2	\$ (35,786.52)		
Categoría E	\$ (81,892.80)		
<b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO</b>			\$ 1632,136.02
<b>Préstamos al Sector Comercio</b>		\$ 1947,780.10	
A Personas Naturales	\$ 1947,780.10		
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO</b>		\$ (315,644.08)	
Categoría A2	\$ (1,271.90)		
Categoría B	\$ (2,689.01)		
Categoría C1	\$ (3,406.82)		
Categoría C2	\$ (6,169.50)		
Categoría D1	\$ (2,534.47)		
Categoría D2	\$ (3,672.67)		
Categoría E	\$ (295,899.71)		



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2015

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>			\$	<b>24,234.03</b>	
<b>Deudores por Reintegros</b>		\$	24,234.03		
Deudores por Reintegros	\$	164.06			
Reintegro de Empleados	\$	59.75			
IVA por Aplicar	\$	1,985.40			
Otras Deudas Clientes	\$	21,242.82			
José Adan Angulo	\$	677.22			
Reyna Estela Escobar de Melgar	\$	104.78			
<b>INVERSIONES INTANGIBLES</b>			\$	<b>55,569.26</b>	
Mantenimiento y Reparación Pagado por Anticipado		\$	3,495.54		
Mantenimiento y Reparación de Vehículos	\$	3,495.54			
Derechos de Propiedad Intangible		\$	87,250.78		
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	87,250.78			
Amortizaciones Acumuladas		\$	(35,177.06)		
Amortizaciones Acumuladas	\$	(35,177.06)			
<b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>			\$	<b>613,154.35</b>	\$
<b>Inversiones en Préstamos no Recuperables</b>			\$	<b>282,009.31</b>	
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		\$	331,145.04		
<b>Estimación Inversiones no Recuperables</b>			\$	<b>(613,154.35)</b>	
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004		\$	(282,009.31)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012		\$	(331,145.04)		
<b>INVERSIONES EN EXISTENCIAS</b>			\$	<b>13,927.07</b>	\$
<b>Existencias Institucionales</b>			\$	<b>13,927.07</b>	
<b>Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón</b>		\$	4,063.70		
Productos de Papel y Cartón	\$	3,223.23			
Materiales de Oficina	\$	840.47			
<b>Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes</b>		\$	6,347.28		
Combustibles y Lubricantes	\$	6,347.28			
<b>Materiales de Uso o Consumo</b>		\$	103.14		
Materiales Informáticos	\$	103.14			
<b>Bienes Muebles</b>		\$	21.18		
Maquinarias y Equipos	\$	21.18			
<b>Activos Extraordinarios</b>		\$	20,987.01		
Activos Extraordinarios	\$	20,987.01			
<b>Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deterioros</b>				(\$17,595.24)	
Provisión por Activo Extraordinario		(\$17,595.24)			
<b>INVERSIONES EN BIENES DE USO</b>			\$	<b>155,363.91</b>	\$
<b>Equipo de Transporte, Tracción y Elevación</b>		\$	155,363.91		
Vehículos	\$	155,363.91			
<b>Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso</b>		\$	173,273.15		
Mobiliarios	\$	9,004.55			
Maquinarias y Equipos	\$	30,021.30			
Equipos Informáticos	\$	124,955.23			
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07			
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>		\$	(185,941.90)		
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	(73,106.10)			
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(112,835.80)			
<b>INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS</b>				\$16,318.07	\$16,318.07
<b>Inversiones en Bienes de uso Publico</b>				\$16,318.07	
<b>Servicios Comerciales</b>		\$	18,679.32		
Servicios de Publicidad	\$	18,679.32			
<b>Servicios Técnicos y Profesionales</b>		\$	13,466.80		
Consultorías, Estudios e Investigaciones Diversas	\$	13,466.80			
Costo Acumulado de la Inversión			\$72,413.54		
Depreciación Acumulada	\$	72,413.54			
<b>Aplicación Inversiones Públicas</b>		\$	(88,241.59)		
Aplicación Inversiones Públicas	\$	(88,241.59)			
<b>TOTAL ACTIVO</b>				\$	<b>2621,528.44</b>





## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2015

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>OBLIGACIONES CON TERCEROS</b>			\$	234,951.54
<b>DEPOSITOS DE TERCEROS</b>			\$	76,487.62
<b>Fondos Ajenos</b>		\$	66,062.11	
Depósitos Ajenos	\$	-		
Seguro de Deuda Clientes	\$	22,293.10		
Pagos Pendientes de Procesar	\$	30,525.65		
Progape	\$	7,922.70		
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12		
Embargos Judiciales	\$	4,541.54		
<b>DEPÓSITOS EN GARANTÍA</b>		\$	10,025.51	
Depósitos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	9,635.51		
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00		
<b>DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES</b>		\$	400.00	
Tesoro Público DGT	\$	400.00		
<b>Acreedores Monetarios</b>				51,135.39
<b>Remuneraciones</b>		\$	16,232.97	
Remuneraciones	\$	10,242.72		
INPEP	\$	49.00		
ISSS	\$	3,891.07		
Tesoro Público DGT	\$	2,050.18		
<b>Adquisición de Bienes y Servicios</b>		\$	11,055.20	
Adquisición de Bienes y Servicios	\$	10,843.32		
Tesoro Público DGT	\$	211.88		
<b>Gastos Financieros y Otros</b>		\$	200.93	
Gastos Financieros y Otros	\$	16.79		
Tesoro Público DGT	\$	184.14		
<b>Inversiones Activo Fijo</b>		\$	-	
Tesoro Público DGT	\$	-		
<b>Inversiones Financieras</b>		\$	5,582.68	
Préstamos	\$	5,582.68		
<b>A.M.X Operaciones de Ejercicios Anteriores</b>		\$	18,063.61	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	18,063.61		
<b>Endeudamiento Interno</b>			\$	106,787.89
Empréstitos de Empresas Financieras		\$	106,787.89	
De empresas Públicas Financieras	\$	106,787.89		
<b>Acreedores Financieros</b>			\$	540.64
<b>Débito Fiscal por Ingresos Financieros y Otros</b>		\$	-	
Débito Fiscal	\$	-		
<b>Provisiones Por Acreedores Monetarios</b>		\$	-	
Provisiones Por Acreedores Monetarios ( Proveedores)	\$	-		
<b>Acreedores Monetarios por Pagar</b>		\$	540.64	
AMP X A.M. x Inversiones Financieras	\$	540.64		
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	-		
<b>TOTAL PASIVO</b>			\$	234,951.54
<b>PATRIMONIO ESTATAL</b>			\$	2386,576.90
<b>Patrimonio Instituciones Descentralizadas</b>		\$	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)		
Resultado del Ejercicio 2003	\$	15,185.49		
Resultado del Ejercicio 2004	\$	104,227.72		
Resultado del Ejercicio 2005	\$	(15,862.82)		
Resultado del Ejercicio 2006	\$	(383,167.98)		
Resultado del Ejercicio 2007	\$	(368,074.28)		
Resultado del Ejercicio 2008	\$	(517,298.19)		
Resultado del Ejercicio 2009	\$	(386,759.27)		
Ajuste por Conversión de Moneda	\$	(0.05)		
<b>Donación Microbank System</b>		\$	36,987.18	
<b>Donaciones y Legados de Bienes Corporales</b>		\$	8,379.74	
Intangibles	\$	8,045.60		
Equipo Informático (Proyecto Tu Crédito)	\$	334.14		
<b>Resultados Ejercicios Anteriores</b>		\$	(573,024.78)	
Resultado del Ejercicio 2010	\$	(144,058.96)		
Resultado del Ejercicio 2011	\$	18,539.52		
Resultado del Ejercicio 2012	\$	68,750.07		
Resultado de Ejercicio 2013	\$	(156,746.28)		
Resultado Ejercicio 2014 ( Proyecto SAE)	\$	(5,460.39)		
Resultado Ejercicio 2014	\$	(354,048.74)		
Resultado a la fecha		\$	(257,339.76)	
<b>Reservas</b>		\$	112,591.37	
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$	111,868.91		
Reserva Laboral	\$	722.46		
<b>Detrimento Patrimonial</b>		\$	(984.27)	
Detrimento de Fondos	\$	(984.27)		
<b>TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO</b>			\$	2621,528.44

