

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS**FONDOS**

Cajas	\$ 390.00
Bancos Comerciales M/N	\$ 128,687.59
Fondos en Tránsito	\$ 111.87
Anticipo de Fondos	\$ 32,545.87
Deudores Monetarios por Cobrar	\$ 25,348.82

\$ 187,084.15

INVERSIONES

\$ 1826,888.08

Inversiones Temporales	\$ 57,500.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (Neto)	\$ 400,159.12
Inversiones en Préstamos, Largo Plazo (Neto)	\$ 1233,308.98
Deudores Financieros	\$ 18,973.44
Inversiones Intangibles (Neto)	\$ 20,076.40
Inversiones No Recuperables	\$ 71,443.58
Existencias	\$ 25,426.56

INVERSIONES EN BIENES DE USO

\$ 110,111.61

Equipo de Transporte Tracción y Elevación (Neto)	\$ 67,112.71
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (Neto)	\$ 42,998.90

TOTAL ACTIVO

\$ 2124,083.84

OBLIGACIONES**OBLIGACIONES CON TERCEROS**

\$ 268,098.66

Depósitos Ajenos	\$ 132,517.16
Depósitos en Garantía	\$ 9,863.39
Depósitos Retenciones Fiscales	\$ 225.00
Acreedores Monetarios	\$ 38,592.22
Endeudamiento Interno	\$ 62,031.98
Acreedores Financieros	\$ 24,868.91

PATRIMONIO

\$ 1855,985.18

Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$ 3096,954.60
Donaciones	\$ 8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ (1219,392.75)
Reservas Técnicas	\$ 112,591.37
Detrimento Patrimonial	\$ (984.27)
Resultado a la Fecha	\$ (141,563.51)

TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO

\$ 2124,083.84

LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO
PRESIDENTA

LICDA. JACQUELINE IVETTE CHÁVEZ DE SÁNCHEZ
DIRECTORA EJECUTIVA

LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA
JEFE UNIDAD FINANCIERA

AMÉRICA BEATRIZ BELTRÁN
CONTADORA INSTITUCIONAL INTERINA

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA				
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017				
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)				
RECURSOS				
FONDOS				\$ 187,084.15
DISPONIBILIDADES			\$ 129,189.46	
CAJA GENERAL		\$ 390.00		
Caja General	\$ 390.00			
Caja Colector - Centro	\$ -			
BANCOS COMERCIALES		\$ 128,687.59		
Bancos Comerciales M/N	\$ 128,687.59			
Fondos En Tránsito		\$ 111.87		
Fondos En Tránsito	\$ 111.87			
Anticipos de Fondos			\$ 32,545.87	
Anticipos a Empleados		\$ -		
Anticipos a Empleados	\$ -			
Anticipos por Servicios		\$ 10,000.00		
Anticipos por Servicios	\$ 10,000.00			
Pagos Procesados en Exceso	\$ -			
Anticipos a Proveedores		\$ -		
Anticipos a Proveedores	\$ -			
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas		\$ 22,545.87		
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas	\$ 22,545.87			
Deudores Monetarios			\$ 25,348.82	
Ingresos Financieros y Otros		\$ 25,348.82		
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 25,280.77			
Intereses Bancarios	\$ 68.05			
Transferencias Corrientes Recibidas		\$ -		
Transferencias Corrientes Recibidas	\$ -			
Recuperación de Inversiones Financieras		\$ -		
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ -			
INVERSIONES FINANCIERAS				\$ 1801,461.52
INVERSIONES TEMPORALES			\$ 57,500.00	
Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo		\$ 57,500.00		
Banco Hipotecario		\$ 57,500.00		
Depósito # 20290082312	\$ 57,500.00			
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO			\$ 400,159.12	
Préstamos al Sector Comercio		\$ 440,159.37		
A Personas Naturales	\$ 440,159.37			
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO		\$ (40,000.25)		
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (2,686.06)			
Categoría A2	\$ (74.43)			
Categoría B	\$ (494.92)			
Categoría C1	\$ (921.56)			
Categoría C2	\$ (599.26)			
Categoría D1	\$ (1,919.16)			
Categoría D2	\$ (1,800.81)			
Categoría E	\$ (31,504.05)			
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO			\$ 1233,308.98	
Préstamos al Sector Comercio		\$ 1401,004.63		
A Personas Naturales	\$ 1401,004.63			
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO		\$ (167,695.65)		
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (14,414.77)			
Categoría A2	\$ (408.25)			
Categoría B	\$ (2,715.32)			
Categoría C1	\$ (3,078.47)			
Categoría C2	\$ (1,903.90)			
Categoría D1	\$ (12,267.35)			
Categoría D2	\$ (4,216.46)			
Categoría E	\$ (128,691.13)			
DEUDORES FINANCIEROS			\$ 18,973.44	
Deudores por Reintegros		\$ 18,535.58		
Deudores por Reintegros	\$ 508.93			
Reintegro Empleados	\$ 77.83			
IVA por Aplicar	\$ 2,864.40			
Otras Deudas Clientes	\$ 12,254.69			
José Adán Angulo	\$ 677.22			
Reyna Estela Escobar de Melgar	\$ 104.78			
Carlos Francisco Flamenco Hernández	\$ 712.79			
Miguel Antonio Peraza Magaña	\$ 1,228.59			

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA			
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)			
Ana Gladys Leon Elias	\$	106.35	
Deudores Monetarios por Percibir		\$ 437.86	
D M P x D.M. x Ingresos Financieros y Otros	\$	-	
D M P x D.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	0.83	
Deudores Monetarios	\$	436.18	
D M P x D.M. x Transferencias Corrientes Recibidas	\$	-	
D M P x D.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	0.85	
INVERSIONES INTANGIBLES			\$ 20,076.40
Mantenimiento y Reparación Pagados por Anticipado		\$ 3,495.54	
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	3,495.54	
Derechos de Propiedad Intangible	\$	87,395.28	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	87,395.28	
Amortizaciones Acumuladas		<u>(70,814.42)</u>	
Amortizaciones Acumuladas	\$	(70,814.42)	
INVERSIONES NO RECUPERABLES			\$ 71,443.58
Inversiones en Préstamos no Recuperables		\$ 1029,725.08	
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$	235,101.05	
Créditos 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	
Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	327,304.29	
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	175,878.05	
Créditos Separados Ejercicio 2017	\$	9,432.38	
Estimaciones Inversiones no Recuperables		\$ (958,281.50)	
Estimaciones Inversiones no Recuperables	\$	(176,276.92)	
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$	(282,009.31)	
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	(327,304.29)	
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	(165,458.97)	
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2017	\$	(7,232.01)	
INVERSIONES EN EXISTENCIAS			\$ 25,426.56
Existencias Institucionales		\$ 25,426.56	
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón		\$ 3,572.11	
Productos de Papel y Cartón	\$	3,011.79	
Materiales de Oficina	\$	560.32	
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes		\$ 2,259.75	
Combustibles y Lubricantes	\$	2,259.75	
Materiales de Uso o Consumo		\$ 138.85	
Materiales Informáticos	\$	138.85	
Bienes de Uso y Consumo Diversos		\$ 6.54	
Herramientas, Repuestos y Accesorios	\$	6.54	
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$ 22.00	
Maquinarias y Equipos	\$	22.00	
Activos Extraordinarios		\$ 70,829.01	
Activos Extraordinarios	\$	70,829.01	
Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deteriorados		(\$51,401.70)	
Provisión por Activo Extraordinario		(51,401.70)	
INVERSIONES EN BIENES DE USO			\$ 110,111.61
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación		\$ 165,975.85	
Vehículos	\$	165,975.85	
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$ 187,123.50	
Mobiliarios	\$	9,004.55	
Maquinarias y Equipos	\$	42,137.98	
Equipos Informáticos	\$	126,688.90	
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07	
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ (242,987.74)	
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	(98,863.14)	
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(144,124.60)	
TOTAL ACTIVO			\$ 2124,083.84

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA			
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017			
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)			
OBLIGACIONES CON TERCEROS			\$ 268,098.66
DEPÓSITOS DE TERCEROS		\$ 142,605.55	
Fondos Ajenos	\$ 132,517.16		
Depósitos Ajenos	\$ -		
Seguro de Deuda Clientes	\$ 26,797.40		
Seguro Prendario	\$ 2,031.89		
Pagos Pendientes de Procesar	\$ 90,414.51		
ProgaPe	\$ 7,922.70		
Caso Edwin Omar Cartagena	\$ 779.12		
Comisiones por Pagar	\$ 30.00		
Embargos Judiciales	\$ 4,541.54		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$ 9,863.39		
Depósitos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$ 8,000.00		
Excedentes de Pagos	\$ 1,473.39		
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$ 390.00		
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$ 225.00		
Tesoro Público DGT	\$ 225.00		
ACREEDORES MONETARIOS		38,592.22	
Remuneraciones	\$ 17,449.70		
Remuneraciones	\$ 8,937.22		
INPEP	\$ 66.00		
ISSS	\$ 5,720.40		
Tesoro Público DGT	\$ 2,726.08		
Adquisición de Bienes y Servicios	\$ 8,795.85		
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 8,387.44		
Tesoro Público DGT	\$ 408.41		
Gastos Financieros y Otros	\$ 387.58		
Gastos Financieros y Otros	\$ 43.50		
Tesoro Público DGT	\$ 344.08		
Inversiones en Activos Fijos	\$ 1,695.00		
Inversiones en Activos Fijos	\$ 1,620.00		
Tesoro Público DGT	\$ 75.00		
Inversiones Financieras	8,924.13		
Inversiones Financieras	\$ 8,924.13		
Préstamos	-		
A.M.X Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ 1,339.96		
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ 1,339.96		
ENDEUDAMIENTO INTERNO		\$ 62,031.98	
Empréstitos de Empresas Financieras	\$ 62,031.98		
De Empresas Públicas Financieras	\$ 62,031.98		
ACREEDORES FINANCIEROS		\$ 24,868.91	
Débito Fiscal por Pago de Impuestos	\$ 6.98		
Impuesto a la Transferencia de B. Muebles y a la P. de Servicios	\$ 6.98		
Provisiones Por Acreedores Monetarios	\$ 7,611.91		
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$ 7,611.91		
Acreedores Monetarios por Pagar	\$ 17,250.02		
AMP X A.M. x Remuneraciones	\$ 0.01		
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ 17,250.01		
AMP X A.M. x Inversiones Financieras	\$ -		
Acreedores Monetarios por Pagar	\$ -		
TOTAL PASIVO		\$ 268,098.66	
PATRIMONIO ESTATAL		\$ 1855,985.18	
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)		
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)		
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		

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA		
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)		
Resultados Ejercicios Anteriores.		\$ (1219,392.75)
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 Ejercicio 2015	\$ (533,287.37)	
Resultado Ejercicio 2016	\$ (113,080.60)	
Resultado Proyecto SAE		
Resultado a la fecha		\$ (141,563.51)
Reservas		\$ 112,591.37
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$ 111,868.91	
Reserva Laboral	\$ 722.46	
Reserva de Capital		
Detrimento Patrimonial		\$ (984.27)
Detrimento de Fondos	\$ (984.27)	
TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO		\$ 2124,083.84