

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS

FONDOS

Cajas	\$ 614.09
Bancos Comerciales M/N	\$ 99,935.99
Fondos en Tránsito	\$ 22.26
Anticipo de Fondos	\$ 48,671.04
Deudores Monetarios por Cobrar	\$ 28,406.42

INVERSIONES

Inversiones Temporales	\$ 57,500.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (Neto)	\$ 322,777.30
Inversiones en Préstamos, Largo Plazo (Neto)	\$ 1427,667.72
Deudores Financieros	\$ 19,287.19
Inversiones Intangibles (Neto)	\$ 28,397.66
Inversiones No Recuperables	\$ 69,337.23
Existencias	\$ 35,828.01

INVERSIONES EN BIENES DE USO

Equipo de Transporte Tracción y Elevación (Neto)	\$ 70,566.03
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (Neto)	\$ 51,735.83

INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS

Inversiones en Bienes de Uso Público	\$ -
--------------------------------------	------

TOTAL ACTIVO

\$ 2260,746.77

LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO
PRESIDENTA

LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA
JEFE UNIDAD FINANCIERA

OBLIGACIONES

OBLIGACIONES CON TERCEROS

Depósitos Ajenos	\$ 118,697.07
Depósitos en Garantía	\$ 6,064.26
Depósitos Retenciones Fiscales	\$ 237.50
Acreedores Monetarios	\$ 34,866.00
Endeudamiento Interno	\$ 80,620.05
Acreedores Financieros	\$ 22,713.20

\$ 263,198.08

PATRIMONIO

Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$ 3096,954.60
Donaciones	\$ 8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ (1106,312.15)
Reservas Técnicas	\$ 112,591.37
Detrimento Patrimonial	\$ (984.27)
Resultado a la Fecha	\$ (113,080.60)

\$ 1997,548.69

TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO

\$ 2260,746.77

LICDA. JACQUELINE IVETTE CHÁVEZ DE SÁNCHEZ
DIRECTORA EJECUTIVA

LIC. FRANCISCO ALBERTO SALVADOR JIMÉNEZ
CONTADOR INSTITUCIONAL

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS			
FONDOS			\$ 177,649.80
DISPONIBILIDADES			\$ 100,572.34
CAJA GENERAL		\$ 614.09	
Caja General	\$ 390.00		
Caja Colector - Centro	\$ 224.09		
BANCOS COMERCIALES		\$ 99,935.99	
Bancos Comerciales M/N	\$ 99,935.99		
Fondos En Tránsito		\$ 22.26	
Fondos En Tránsito	\$ 22.26		
Anticipos de Fondos			\$ 48,671.04
Anticipos a Empleados		\$ 18,609.87	
Anticipos a Empleados	\$ 18,609.87		
Anticipos por Servicios		\$ -	
Anticipos por Servicios	\$ -		
Pagos Procesados en Exceso	\$ -		
Anticipos a Proveedores		\$ -	
Anticipos a Proveedores	\$ -		
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas		\$ 30,061.17	
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas	\$ 30,061.17		
Deudores Monetarios			\$ 28,406.42
Ingresos Financieros y Otros		\$ 27,205.57	
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 26,769.39		
Comisión y Papelería	\$ 325.44		
Intereses Bancarios	\$ -		
Otros	\$ 110.74		
Transferencias Corrientes Recibidas		\$ 1,200.00	
Transferencias Corrientes Recibidas	\$ 1,200.00		
Recuperación de Inversiones Financieras		\$ 0.85	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ 0.85		
INVERSIONES FINANCIERAS			\$ 1924,967.10
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			\$ 322,777.30
Préstamos al Sector Comercio		\$ 342,622.27	
A Personas Naturales	\$ 342,622.27		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO		\$ (19,844.97)	
Categoría A2	\$ (89.19)		
Categoría B	\$ (1,213.75)		
Categoría C1	\$ (1,439.63)		
Categoría C2	\$ (1,137.85)		
Categoría D1	\$ (2,482.90)		
Categoría D2	\$ (3,528.17)		
Categoría E	\$ (9,953.48)		
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO		\$ 1534,765.28	\$ 1427,667.72
Préstamos al Sector Comercio		\$ 1534,765.28	
A Personas Naturales	\$ 1534,765.28		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO		\$ (107,097.56)	
Categoría A2	\$ (355.25)		
Categoría B	\$ (2,179.14)		
Categoría C1	\$ (1,592.69)		
Categoría C2	\$ (8,505.44)		
Categoría D1	\$ (18,446.84)		
Categoría D2	\$ (8,257.63)		
Categoría E	\$ (67,760.57)		
DEUDORES FINANCIEROS			\$ 19,287.19
Deudores por Reintegros		\$ 19,286.36	
Deudores por Reintegros	\$ 237.70		
Reintegro Empleados	\$ 1,004.75		
IVA por Aplicar	\$ 2,610.01		
Otras Deudas Clientes	\$ 12,710.52		
José Adán Angulo	\$ 677.22		
Reyna Estela Escobar de Melgar	\$ 104.78		
Carlos Francisco Flamenco Hernández	\$ 712.79		
Manuel Antonio Peraza Magaña	\$ 1,228.59		
Deudores Monetarios por Percibir		\$ 0.83	



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

D M P x D.M. x Ingresos Financieros y Otros	\$	-		
D M P x D.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	0.83		
INVERSIONES INTANGIBLES			\$	28,397.66
Mantenimiento y Reparación Pagados por Anticipado		\$	3,495.54	
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	3,495.54		
Derechos de Propiedad Intangible		\$	87,250.78	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	87,250.78		
Amortizaciones Acumuladas		\$	(62,348.66)	
Amortizaciones Acumuladas	\$	(62,348.66)		
INVERSIONES NO RECUPERABLES			\$	69,337.23
Inversiones en Préstamos no Recuperables			\$	1049,996.69
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$	252,130.41		
Créditos Separados Ejercicios 2003 y 2004	\$	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		
Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	327,896.73		
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	187,960.24		
Estimaciones Inversiones no Recuperables			\$	(980,659.46)
Estimaciones Inversiones no Recuperables	\$	(191,418.69)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$	(282,009.31)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	(327,896.73)		
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	(179,334.73)		
INVERSIONES EN EXISTENCIAS			\$	35,828.01
Existencias Institucionales			\$	35,828.01
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón			\$	2,851.97
Productos de Papel y Cartón	\$	2,365.90		
Materiales de Oficina	\$	486.07		
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes			\$	1,764.34
Combustibles y Lubricantes	\$	1,764.34		
Materiales de Uso o Consumo			\$	143.00
Materiales Informáticos	\$	143.00		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso			\$	27.40
Maquinarias y Equipos	\$	27.40		
Activos Extraordinarios			\$	56,547.68
Activos Extraordinarios	\$	56,547.68		
Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deteriorados				(\$25,506.38)
Provisión por Activo Extraordinario		(\$25,506.38)		
INVERSIONES EN BIENES DE USO			\$	122,301.86
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación			\$	159,347.24
Vehículos	\$	159,347.24		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso			\$	184,276.25
Mobiliarios	\$	9,004.55		
Maquinarias y Equipos	\$	41,024.40		
Equipos Informáticos	\$	124,955.23		
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA			\$	(221,321.63)
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	(88,781.21)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(132,540.42)		
INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS			\$	-
Inversiones en Bienes de Uso Público			\$	-
Servicios Técnicos y Profesionales			\$	58,097.10
Consultorías, Estudios e Investigaciones Diversas	\$	58,097.10		
Costo Acumulado de la Inversión			\$	123,678.76
Costo Acumulado	\$	123,678.76		
Aplicación Inversiones Públicas			\$	(181,775.86)
Aplicación Inversiones Públicas	\$	(181,775.86)		
TOTAL ACTIVO			\$	2260,746.77



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

OBLIGACIONES CON TERCEROS				\$	263,198.08
DEPÓSITOS DE TERCEROS				\$	124,998.83
Fondos Ajenos		\$	118,697.07		
Seguro de Deuda Clientes	\$	25,780.11			
Seguro Prendario	\$	1,067.74			
Pagos Pendientes de Procesar	\$	78,575.86			
Progage	\$	7,922.70			
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12			
Comisiones por Pagar	\$	30.00			
Embargos Judiciales	\$	4,541.54			
DEPÓSITOS EN GARANTÍA		\$	6,064.26		
Depósitos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	5,674.26			
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00			
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES		\$	237.50		
Tesoro Público DGT	\$	237.50			
ACREEDORES MONETARIOS					34,866.00
Remuneraciones		\$	15,278.33		
Remuneraciones	\$	6,932.10			
INPEP	\$	53.90			
ISSS	\$	5,309.17			
Tesoro Público DGT	\$	2,983.16			
Adquisición de Bienes y Servicios		\$	13,782.14		
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$	13,549.81			
Tesoro Público DGT	\$	232.33			
Gastos Financieros y Otros		\$	2,201.55		
Gastos Financieros y Otros	\$	1,938.12			
Tesoro Público DGT	\$	263.43			
Inversiones en Activos Fijos		\$	1,867.04		
Inversiones en Activos Fijos	\$	1,867.04			
Tesoro Público DGT	\$	-			
Inversiones Financieras			1,736.94		
Préstamos		1,736.94			
ENDEUDAMINETO INTERNO				\$	80,620.05
Empréstitos de Empresas Financieras		\$	80,620.05		
De Empresas Públicas Financieras	\$	80,620.05			
ACREEDORES FINANCIEROS				\$	22,713.20
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		\$	5,456.20		
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	5,456.20			
Acreedores Monetarios por Pagar		\$	17,250.02		
AMP X A.M. x Inversiones Financieras	\$	-			
AMP X A.M. x Remuneraciones	\$	0.01			
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	17,250.01			
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	-			
TOTAL PASIVO				\$	263,198.08
PATRIMONIO ESTATAL				\$	1997,548.69
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 2016

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Resultados Ejercicios Anteriores		\$ (1106,312.15)
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 a la fecha		\$ (113,080.60)
Reservas		\$ 112,591.37
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$ 111,868.91	
Reserva Laboral	\$ 722.46	
Detrimento Patrimonial		\$ (984.27)
Detrimento de Fondos	\$ (984.27)	
TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO		\$ 2260,746.77

