

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO
BALANCE GENERAL

(EN U.S. DOLARES)

	DICIEMBRE 2011	DICIEMBRE 2010	VARIACION DEL PERIODO
	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
ACTIVO			
Efectivo y Equivalentes	1753,537.03	2448,523.14	(694,986.11)
Caja	112.00	0.00	112.00
En Bancos	528,282.42	591,014.05	(62,731.63)
Banco Central de Reserva	1223,668.32	1856,034.80	(632,366.48)
Caja Chica y Fondo Circulante	1,474.29	1,474.29	0.00
Inversiones Financieras	49393,013.68	41650,395.88	7742,617.80
Acciones y Participaciones	49373,502.30	41536,499.96	7837,002.34
Certificados CEDECADA	19,511.38	113,895.92	(94,384.54)
Sub-Total	49393,013.68	41650,395.88	7742,617.80
Reservas Constituidas s/Invers. Acciones	0.00	0.00	0.00
Cartera de Préstamos (Neto)	15771,826.83	24894,724.62	(9122,897.79)
Total Cartera de Préstamos	434938,662.03	439286,572.24	(4347,910.21)
Cartera Permutada	134948,664.23	136005,125.44	(1056,461.21)
Capital s/Préstamos Permuta	78736,382.42	78855,737.00	(119,354.58)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Permuta	27098,932.57	27734,259.55	(635,326.98)
Deudores Varios Préstamos Permuta	29113,349.24	29415,128.89	(301,779.65)
Cartera Transferida	208650,562.83	209991,083.02	(1340,520.19)
Capital s/Préstamos Transferido	69528,477.45	70094,610.43	(566,132.98)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Transferido	96854,997.56	97630,498.51	(775,500.95)
Deudores Varios Préstamos Transferidos	42267,087.82	42265,974.08	1,113.74
Cartera Acciones	39,396.94	449,373.37	(409,976.43)
Capital s/Préstamos Acciones	39,396.94	449,373.37	(409,976.43)
Cartera Aporte B.C.R.	91300,038.03	92840,990.41	(1540,952.38)
Capital s/Cartera ex - Credisa	65503,096.90	66855,774.99	(1352,678.09)
Ints. por Cobrar s/Cartera ex Credisa	32211,899.48	32561,138.07	(349,238.59)
Deudores Varios Cartera ex Credisa	1251,146.19	1169,709.45	81,436.74
Recuperac. Prestamos Cobro Judicial	(7666,104.54)	(7745,632.10)	79,527.56
Reservas de Saneamiento Constituidas sobre Cartera	(419166,835.20)	(414391,847.62)	(4774,987.58)
Activos Extraordinarios(Netos)	15448,168.80	18609,219.54	(3161,050.74)
En Administración	6867,855.09	7628,355.28	(760,500.19)
Administrados por FOSAFFI	17088,556.43	17682,117.19	(593,560.76)
Sub-Total	23956,411.52	25310,472.47	(1354,060.95)
Reserva s/Activos Extraordinarios	(8508,242.72)	(6701,252.93)	(1806,989.79)
Otros Activos	1280,865.49	986,225.65	294,639.84
Diferidos	28,818.69	18,245.47	10,573.22
Realizables	38.34	153.36	(115.02)
Otras Cuentas por Cobrar	1235,209.69	951,311.60	283,898.09
Fondos ajenos en Poder de FOSAFFI	15,210.20	14,926.65	283.55
Depósitos en Garantía	1,588.57	1,588.57	0.00
Propiedad Planta y Equipo (Neto)	99,521.25	56,411.04	43,110.21
Propiedad Planta y Equipo	478,190.42	410,664.02	67,526.40
Depreciación Acumulada	(378,669.17)	(354,252.98)	(24,416.19)
TOTAL ACTIVO	83746,933.08	88645,499.87	(4898,566.79)

405

	DICIEMBRE 2011	DICIEMBRE 2010	VARIACION DEL PERIODO
	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
PASIVO			
Cuentas por Pagar	793,499.36	739,663.96	53,835.40
Cuentas por Pagar por Recup. De Cartera	484,869.70	492,809.50	(7,939.80)
Retenciones y Cotizaciones por Pagar	42,636.23	36,618.69	6,017.54
Provisiones por Pagar	176,988.75	172,454.40	4,534.35
Comisiones por Pagar	89,004.68	37,781.37	51,223.31
Obligaciones con Banco Central	114119,547.10	114569,547.10	(450,000.00)
Pagarés	114119,547.10	114569,547.10	(450,000.00)
Otros Pasivos	673,495.40	819,898.22	(146,402.82)
Abonos de Prestamos en Proceso Judicial	241,008.88	240,770.33	238.55
Otros Pasivos	423,105.40	574,075.66	(150,970.26)
Iva Debito Fiscal	9,381.12	5,052.23	4,328.89
TOTAL PASIVO	115586,541.86	116129,109.28	(542,567.42)
PATRIMONIO			
Recursos del Fondo	124683,917.74	122031,235.18	2652,682.56
Aportes Banco Central de Reserva	76978,166.05	75814,247.49	1163,918.56
Aportaciones-Acciones B.C.R.	39549,277.62	32786,365.62	6762,912.00
Aportaciones Cartera de Préstamos (Bancos Liq.)	5073,990.15	7630,755.13	(2556,764.98)
Aporte Cartera Credisa	0.00	477,686.55	(477,686.55)
Aporte Activos Credisa	1684,915.80	1804,216.73	(119,300.93)
Aportaciones-Presupuesto	25730,143.83	27833,205.49	(2103,061.66)
Aportaciones BCR - Activos Extraordinarios	2760,429.64	3071,482.34	(311,052.70)
Aportaciones BCR - Crédito Estabilizacion	1646,975.51	1646,975.51	0.00
Aportaciones BCR-Equipo de Computación	55,997.50	55,997.50	0.00
Otros Aportes BCR	476,436.00	507,562.62	(31,126.62)
Aportes Estado	46216,987.69	46216,987.69	0.00
Aportaciones-Acciones Estado	14032,640.65	14032,640.65	0.00
Aportaciones Estado-Bonos	28571,428.57	28571,428.57	0.00
Aportaciones Estado-Cartera Banafi	3612,918.47	3612,918.47	0.00
Donaciones	1488,764.00	0.00	1488,764.00
Donaciones del Estado	1488,764.00	0.00	1488,764.00
Superavit	76258,399.10	75032,906.56	1225,492.54
Superávit o Déficit por Revaluación de Acciones	8999,030.18	6498,517.84	2500,512.34
Superavit o Déficit por Venta de Acciones	49208,166.77	49208,166.77	0.00
Superavit No Realizado por Valuación de Aportes	18051,202.15	19326,221.95	(1275,019.80)
Resultados por Aplicar	(232781,925.62)	(224547,751.15)	(8234,174.47)
Utilidad ó Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores	(231904,031.65)	(224453,641.62)	(7450,390.03)
Utilidad o Pérdida del Ejercicio	(877,893.97)	(94,109.53)	(783,784.44)
TOTAL PATRIMONIO	(31839,608.78)	(27483,609.41)	(4355,999.37)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	83746,933.08	88645,499.87	(4898,566.79)

Presidente

Gerente General

Jefe Sección Contabilidad y Finanzas