

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO
BALANCE GENERAL

(EN U.S. DOLARES)

	DICIEMBRE 2012	DICIEMBRE 2011	VARIACION DEL PERIODO
ACTIVO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
Efectivo y Equivalentes	632,554.15	1753,537.03	(1120,982.88)
Caja	25.00	112.00	(87.00)
En Bancos	540,672.27	528,282.42	12,389.85
Banco Central de Reserva	90,382.59	1223,668.32	(1133,285.73)
Caja Chica y Fondo Circulante	1,474.29	1,474.29	0.00
Inversiones Financieras	55313,161.95	49393,013.68	5920,148.27
Acciones y Participaciones	55294,066.62	49373,502.30	5920,564.32
Certificados CEDECADA	19,095.33	19,511.38	(416.05)
Sub-Total	55313,161.95	49393,013.68	5920,148.27
Reservas Constituidas s/Invers. Acciones	0.00	0.00	0.00
Cartera de Préstamos (Neto)	13806,612.33	15771,826.83	(1965,214.50)
Total Cartera de Préstamos	421249,972.06	434938,662.03	(13688,689.97)
Cartera Permutada	133815,792.00	134948,664.23	(1132,872.23)
Capital s/Préstamos Permuta	77645,178.51	78736,382.42	(1091,203.91)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Permuta	27082,272.03	27098,932.57	(16,660.54)
Deudores Varios Préstamos Permuta	29088,341.46	29113,349.24	(25,007.78)
Cartera Transferida	206426,159.36	208650,562.83	(2224,403.47)
Capital s/Préstamos Transferido	67771,118.67	69528,477.45	(1757,358.78)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Transferido	96393,294.88	96854,997.56	(461,702.68)
Deudores Varios Préstamos Transferidos	42261,745.81	42267,087.82	(5,342.01)
Cartera Acciones	38,789.30	39,396.94	(607.64)
Capital s/Préstamos Acciones	38,789.30	39,396.94	(607.64)
Cartera Aporte B.C.R.:	80969,231.40	91300,038.03	(10330,806.63)
Capital s/Cartera ex - Credisa	58204,639.57	65503,096.90	(7298,457.33)
Ints. por Cobrar s/Cartera ex Credisa	28528,685.17	32211,899.48	(3683,214.31)
Deudores Varios Cartera ex Credisa	1207,826.90	1251,146.19	(43,319.29)
Recuperac. Prestamos Cobro Judicial	(6971,920.24)	(7666,104.54)	694,184.30
Reservas de Saneamiento Cartera Préstamos	(407443,359.73)	(419166,835.20)	11723,475.47
Activos Extraordinarios(Netos)	12681,396.08	15448,168.80	(2766,772.72)
En Administración	6470,449.26	6867,855.09	(397,405.83)
Administrados por FOSAFFI	15672,283.75	17088,556.43	(1416,272.68)
Sub-Total	22142,733.01	23956,411.52	(1813,678.51)
Reserva s/Activos Extraordinarios	(9461,336.93)	(8508,242.72)	(953,094.21)
Otros Activos	1462,407.68	1280,865.49	181,542.19
Diferidos	20,182.70	28,818.69	(8,635.99)
Realizables	43.69	38.34	5.35
Otras Cuentas por Cobrar	1424,917.84	1235,209.69	189,708.15
Fondos ajenos en Poder de FOSAFFI	15,559.88	15,210.20	349.68
Depósitos en Garantía	1,703.57	1,588.57	115.00
Propiedad Planta y Equipo (Neto)	83,299.84	99,521.25	(16,221.41)
Propiedad Planta y Equipo	426,307.19	478,190.42	(51,883.23)
Depreciación Acumulada	(343,007.35)	(378,669.17)	35,661.82
TOTAL ACTIVO	83979,432.03	83746,933.08	232,498.95

	DICIEMBRE 2012	DICIEMBRE 2011	VARIACION DEL PERIODO
PASIVO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
Cuentas por Pagar	653,811.92	793,499.36	(139,687.44)
Cuentas por Pagar por Recup. de Cartera	468,447.49	484,869.70	(16,422.21)
Retenciones y Cotizaciones por Pagar	44,854.10	42,636.23	2,217.87
Provisiones por Pagar	108,589.19	176,988.75	(68,399.56)
Comisiones por Pagar	31,921.14	89,004.68	(57,083.54)
Obligaciones con Banco Central	113799,547.10	114119,547.10	(320,000.00)
Pagarés	113799,547.10	114119,547.10	(320,000.00)
Otros Pasivos	630,530.09	673,495.40	(42,965.31)
Abonos de Prestamos en Proceso Judicial	236,653.62	241,008.88	(4,355.26)
Otros Pasivos	384,377.61	423,105.40	(38,727.79)
Iva Debito Fiscal	9,498.86	9,381.12	117.74
TOTAL PASIVO	115083,889.11	115586,541.86	(502,652.75)

	DICIEMBRE 2012	DICIEMBRE 2011	VARIACION DEL PERIODO
PATRIMONIO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
Recursos del Fondo	122500,620.30	124683,917.74	(2183,297.44)
Aportes Banco Central de Reserva	74794,868.61	76978,166.05	(2183,297.44)
Aportaciones-Acciones B.C.R.	40001,629.62	39549,277.62	452,352.00
Aportaciones Cartera de Préstamos (Bancos Liq.)	4278,934.72	5073,990.15	(795,055.43)
Aporte Cartera Credisa	0.00	0.00	0.00
Aporte Activos Credisa	1524,915.80	1684,915.80	(160,000.00)
Aportaciones-Presupuesto	24138,571.05	25730,143.83	(1591,572.78)
Aportaciones BCR - Activos Extraordinarios	2670,429.64	2760,429.64	(90,000.00)
Aportaciones BCR - Crédito Estabilización	1646,975.51	1646,975.51	0.00
Aportaciones BCR-Equipo de Computación	55,997.50	55,997.50	0.00
Otros Aportes BCR	477,414.77	476,436.00	978.77
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	1488,764.00	0.00
Donaciones del Estado	1488,764.00	1488,764.00	0.00
Superavit	77519,771.27	76258,399.10	1261,372.17
Superavit o Déficit por Revaluación de Acciones	13328,484.50	8999,030.18	4329,454.32
Superavit o Déficit por Venta de Acciones	49208,166.77	49208,166.77	0.00
Superavit No Realizado por Valuación de Aportes	14977,145.56	18051,202.15	(3074,056.59)
Superavit No Realizado por Revaluación de Activos Ex	5,974.44	0.00	5,974.44
Resultados por Aplicar	(231124,848.65)	(232781,925.62)	1657,076.97
Utilidad ó Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores	(229804,049.82)	(231904,031.65)	2099,981.83
Utilidad o Pérdida del Ejercicio	(1320,798.83)	(877,893.97)	(442,904.86)
TOTAL PATRIMONIO	(31104,457.08)	(31839,608.78)	735,151.70
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	83979,432.03	83746,933.08	232,498.95

Presidente

Gerente General

Jefe Sección Contabilidad y Finanzas