

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO

BALANCE GENERAL
(EN U.S. DOLARES)

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013	VARIACION DEL PERIODO
ACTIVO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
<u>Efectivo y Equivalentes</u>	1177,268.19	1182,723.78	(5,455.59)
Caja	0.00	0.00	0.00
En Bancos	917,361.95	613,618.97	303,742.98
Banco Central de Reserva	257,871.95	567,630.52	(309,758.57)
Caja Chica y Fondo Circulante	2,034.29	1,474.29	560.00
<u>Inversiones Financieras</u>	70885,729.18	62799,774.15	8085,955.03
Acciones y Participaciones	70885,729.18	62786,848.34	8098,880.84
Titulos Valores Conservados al Vcto.	0.00	12,468.64	(12,468.64)
Ints. por Cobrar s/Titulos Valores	0.00	457.17	(457.17)
Sub-Total	70885,729.18	62799,774.15	8085,955.03
<u>Cartera de Préstamos (Neto)</u>	10775,967.54	11417,039.89	(641,072.35)
Total Cartera de Préstamos	365966,824.17	372193,350.06	(6226,525.89)
<u>Cartera Permutada</u>	131995,394.18	133392,824.38	(1397,430.20)
Capital s/Préstamos Permuta	76173,199.56	77506,308.16	(1333,108.60)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Permuta	27011,043.09	27032,700.06	(21,656.97)
Deudores Varios Préstamos Permuta	28811,151.53	28853,816.16	(42,664.63)
<u>Cartera Transferida</u>	160864,254.85	161013,562.30	(149,307.45)
Capital s/Préstamos Transferido	66090,858.15	66362,519.28	(271,661.13)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Transferido	93813,814.19	93824,381.48	(10,567.29)
Deudores Varios Préstamos Transferidos	959,582.51	826,661.54	132,920.97
<u>Cartera Acciones</u>	36,009.36	37,516.59	(1,507.23)
Capital s/Préstamos Acciones	36,009.36	37,516.59	(1,507.23)
<u>Cartera Aporte B.C.R.:</u>	73071,165.78	77749,446.79	(4678,281.01)
Capital s/Cartera ex - Credisa	52569,516.13	55901,540.52	(3332,024.39)
Ints. por Cobrar s/Cartera ex Credisa	25300,077.20	27583,000.20	(2282,923.00)
Deudores Varios Cartera ex Credisa	1123,284.89	1171,439.91	(48,155.02)
Recuperac. Prestamos Cobro Judicial (CR)	(5921,712.44)	(6906,533.84)	984,821.40
Reservas de Saneamiento Cartera Préstamos (CR)	(355190,856.63)	(360776,310.17)	5585,453.54
<u>Activos Extraordinarios(Netos)</u>	9771,168.46	11311,211.96	(1540,043.50)
En Administración	348,166.85	4622,865.78	(4274,698.93)
Administrados por FOSAFFI	17148,655.45	15332,780.09	1815,875.36
Sub-Total	17496,822.30	19955,645.87	(2458,823.57)
Reserva s/Activos Extraordinarios	(7725,653.84)	(8644,433.91)	918,780.07
<u>Otros Activos</u>	3662,086.00	1993,539.14	1668,546.86
Diferidos	20,463.82	17,528.77	2,935.05
Realizables	0.00	34.60	(34.60)
Otras Cuentas por Cobrar	3623,291.03	1958,135.59	1665,155.44
Fondos ajenos en Poder de FOSAFFI	16,742.58	16,136.61	605.97
Depósitos en Garantía	1,588.57	1,703.57	(115.00)
<u>Propiedad Planta y Equipo (Neto)</u>	54,659.51	70,178.92	(15,519.41)
Propiedad Planta y Equipo	454,734.82	441,342.46	13,392.36
Depreciación Acumulada	(400,075.31)	(371,163.54)	(28,911.77)
TOTAL ACTIVO	96326,878.88	88774,467.84	7552,411.04

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO

BALANCE GENERAL
(EN U.S. DOLARES)

	DICIEMBRE 2014	DICIEMBRE 2013	VARIACION DEL PERIODO
PASIVO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
Cuentas por Pagar	708,546.18	360,024.13	348,522.05
Cuentas por Pagar por Recup. de Cartera	327,215.60	179,651.24	147,564.36
Retenciones y Cotizaciones por Pagar	69,852.19	42,085.53	27,766.66
Provisiones por Pagar	306,784.19	108,300.13	198,484.06
Comisiones por Pagar	4,694.20	29,987.23	(25,293.03)
Obligaciones con Banco Central	112889,547.10	113469,547.10	(580,000.00)
Pagarés	112889,547.10	113469,547.10	(580,000.00)
Otros Pasivos	677,372.99	853,489.50	(176,116.51)
Abonos de Prestamos en Proceso Judicial	195,979.50	238,174.68	(42,195.18)
Otros Pasivos	477,370.59	614,471.20	(137,100.61)
Iva Debito Fiscal	4,022.90	843.62	3,179.28
TOTAL PASIVO	114275,466.27	114683,060.73	(407,594.46)
PATRIMONIO			
Recursos del Fondo	122435,440.74	122286,407.68	149,033.06
Aportes Banco Central de Reserva	74729,689.05	74580,655.99	149,033.06
Aportaciones-Acciones B.C.R.	43610,171.69	40973,251.62	2636,920.07
Aportaciones Cartera de Préstamos (Bancos Liq	4223,599.72	4238,934.72	(15,335.00)
Aporte Activos Credisa	949,660.80	1124,915.80	(175,255.00)
Aportaciones-Presupuesto	21095,439.42	23392,736.43	(2297,297.01)
Aportaciones BCR - Activos Extraordinarios	2670,429.64	2670,429.64	0.00
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	477,414.77	477,414.77	0.00
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	87009,573.01	81227,818.61	5781,754.40
Superávit o Déficit por Revaluacion de Acciones	26800,366.99	19849,644.22	6950,722.77
Superavit o Déficit por Venta de Acciones	49208,166.77	49208,166.77	0.00
Superavit No Realizado por Valuación de Aporte	11001,039.25	12170,007.62	(1168,968.37)
Resultados por Aplicar	(227393,601.14)	(229422,819.18)	2029,218.04
Utilidad ó Pérdida Acumulada de Ejercicios Anter	(227343,358.44)	(228317,710.71)	974,352.27
Utilidad o Pérdida del Ejercicio	(50,242.70)	(1105,108.47)	1054,865.77
TOTAL PATRIMONIO	(17948,587.39)	(25908,592.89)	7960,005.50
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	96326,878.88	88774,467.84	7552,411.04