

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO
BALANCE GENERAL
(EN U.S. DOLARES)

	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014	VARIACION DEL PERIODO
ACTIVO	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
<u>Efectivo y Equivalentes</u>	448,336.51	1177,268.19	(728,931.68)
Caja	976.58	0.00	976.58
En Bancos	319,240.59	917,361.95	(598,121.36)
Banco Central de Reserva	126,085.05	257,871.95	(131,786.90)
Caja Chica y Fondo Circulante	2,034.29	2,034.29	0.00
<u>Inversiones Financieras</u>	80418,722.79	70885,729.18	9532,993.61
Acciones y Participaciones	80418,722.79	70885,729.18	9532,993.61
<u>Cartera de Préstamos (Neto)</u>	10897,464.33	10775,967.54	121,496.79
Total Cartera de Préstamos	231515,126.84	365966,824.17	(134451,697.33)
Cartera Permutada	106626,912.33	131995,394.18	(25368,481.85)
Capital s/Préstamos Permuta	58261,428.45	76173,199.56	(17911,771.11)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Permuta	20283,403.16	27011,043.09	(6727,639.93)
Deudores Varios Préstamos Permuta	28082,080.72	28811,151.53	(729,070.81)
Cartera Transferida	79366,512.33	160864,254.85	(81497,742.52)
Capital s/Préstamos Transferido	38414,023.05	66090,858.15	(27676,835.10)
Ints. por Cobrar s/Préstamos Transferido	40087,648.73	93813,814.19	(53726,165.46)
Deudores Varios Préstamos Transferidos	864,840.55	959,582.51	(94,741.96)
Cartera Acciones	32,792.25	36,009.36	(3,217.11)
Capital s/Préstamos Acciones	32,792.25	36,009.36	(3,217.11)
Cartera Aporte B.C.R.:	45488,909.93	73071,165.78	(27582,255.85)
Capital s/Cartera ex - Credisa	32211,550.03	52569,516.13	(20357,966.10)
Ints. por Cobrar s/Cartera ex Credisa	14713,385.47	25300,077.20	(10586,691.73)
Deudores Varios Cartera ex Credisa	882,192.09	1123,284.89	(241,092.80)
Recuperac. Prestamos Cobro Judicial (CR)	(2318,217.66)	(5921,712.44)	3603,494.78
Reservas de Saneamiento Cartera Préstamos (CR)	(220617,662.51)	(355190,856.63)	134573,194.12
<u>Activos Extraordinarios(Netos)</u>	7430,903.11	9771,168.46	(2340,265.35)
En Administración	127,097.11	348,166.85	(221,069.74)
Administrados por FOSAFFI	13550,258.17	17148,655.45	(3598,397.28)
Sub-Total	13677,355.28	17496,822.30	(3819,467.02)
Reserva s/Activos Extraordinarios	(6246,452.17)	(7725,653.84)	1479,201.67
<u>Otros Activos</u>	3812,150.29	3662,086.00	150,064.29
Diferidos	18,478.86	20,463.82	(1,984.96)
Otras Cuentas por Cobrar	3774,672.90	3623,291.03	151,381.87
Fondos ajenos en Poder de FOSAFFI	17,409.96	16,742.58	667.38
Depósitos en Garantía	1,588.57	1,588.57	0.00
<u>Propiedad Planta y Equipo (Neto)</u>	54,000.85	54,659.51	(658.66)
Propiedad Planta y Equipo	473,401.26	454,734.82	18,666.44
Depreciación Acumulada	(419,400.41)	(400,075.31)	(19,325.10)
TOTAL ACTIVO	103061,577.88	96326,878.88	6734,699.00

FONDO DE SANEAMIENTO Y FORTALECIMIENTO FINANCIERO
BALANCE GENERAL
(EN U.S. DOLARES)

PASIVO	DICIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2014	VARIACION DEL PERIODO
	(1)	(2)	(3)=(1)-(2)
<u>Cuentas por Pagar</u>	456,621.64	708,546.18	(251,924.54)
Cuentas por Pagar por Recup. de Cartera	68,925.28	327,215.60	(258,290.32)
Retenciones y Cotizaciones por Pagar	47,766.80	69,852.19	(22,085.39)
Provisiones por Pagar	338,760.71	306,784.19	31,976.52
Comisiones por Pagar	1,168.85	4,694.20	(3,525.35)
<u>Obligaciones con Banco Central</u>	111979,547.10	112889,547.10	(910,000.00)
Pagarés	111979,547.10	112889,547.10	(910,000.00)
<u>Otros Pasivos</u>	499,964.59	677,372.99	(177,408.40)
Abonos de Prestamos en Proceso Judicial	199,802.35	195,979.50	3,822.85
Otros Pasivos	297,789.00	477,370.59	(179,581.59)
Iva Debito Fiscal	2,373.24	4,022.90	(1,649.66)
TOTAL PASIVO	112936,133.33	114275,466.27	(1339,332.94)
PATRIMONIO			
<u>Recursos del Fondo</u>	122211,880.86	122435,440.74	(223,559.88)
<u>Aportes Banco Central de Reserva</u>	74506,129.17	74729,689.05	(223,559.88)
Aportaciones-Acciones B.C.R.	44141,171.69	43610,171.69	531,000.00
Aportaciones Cartera de Préstamos (Bancos Liq.)	4223,599.72	4223,599.72	0.00
Aporte Activos Credisa	899,660.80	949,660.80	(50,000.00)
Aportaciones-Presupuesto	20390,879.54	21095,439.42	(704,559.88)
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
<u>Aportes Estado</u>	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
<u>Donaciones</u>	1488,764.00	1488,764.00	0.00
Donaciones del Estado	1488,764.00	1488,764.00	0.00
<u>Superavit</u>	96483,225.21	87009,573.01	9473,652.20
Superávit o Déficit por Revaluacion de Acciones	35802,360.60	26800,366.99	9001,993.61
Superavit o Déficit por Venta de Acciones	49208,166.77	49208,166.77	0.00
Superavit No Realizado por Valuación de Aportes	11472,697.84	11001,039.25	471,658.59
<u>Resultados por Aplicar</u>	(228569,661.52)	(227393,601.14)	(1176,060.38)
Utilidad ó Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores	(227865,259.73)	(227343,358.44)	(521,901.29)
Utilidad o Pérdida del Ejercicio	(704,401.79)	(50,242.70)	(654,159.09)
TOTAL PATRIMONIO	(9874,555.45)	(17948,587.39)	8074,031.94
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	103061,577.88	96326,878.88	6734,699.00