

FODEMI
BALANCE GENERAL
ANALISIS COMPARATIVO ANUAL JUNIO 2011 VS MARZO 2011

CODIGO	DESCRIPCION	Jun-11	Mar-11	Variación	%
1	ACTIVOS	19,781,320.20	18,606,428.71	-1,174,891.49	-5.94%
11	FONDOS DISPONIBLES	502,436.87	1,030,414.70	527,977.83	105.08%
1101	Caja	32,144.42	15,281.89	-16,862.53	-52.46%
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	470,292.45	1,015,132.81	544,840.36	115.85%
13	INVERSIONES	257,400.00		-257,400.00	-100.00%
1301	Para negociar de entidades del sector privado	260,000.00	53,191.66	-206,808.34	-79.54%
1399	(Provisión para inversiones)	-2,600.00	-531.92	2,068.08	-79.54%
14	CARTERA DE CREDITOS	18,556,323.25	17,174,809.53	-1,381,513.72	-7.44%
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	18,769,039.34	17,373,438.15	-1,395,601.19	-7.44%
140405	Microcredito por vencer de 1 a 30 días	2,243,069.92	2,101,267.03	-141,802.89	-6.32%
140410	Microcredito por vencer de 31 a 90 días	4,364,896.75	4,036,928.88	-327,967.87	-7.51%
140415	Microcredito por vencer de 91 a 180 días	5,249,566.16	4,963,152.57	-286,413.59	-5.46%
140420	Microcredito por vencer de 181 a 360 días	5,267,030.01	4,873,505.00	-393,525.01	-7.47%
140425	Microcredito por vencer más de 360 días	1,644,476.50	1,398,584.67	-245,891.83	-14.95%
1414	Cartera de creditos para la microempresa que no devenga intereses	64,493.09	61,234.92	-3,258.17	-5.05%
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	36,298.62	43,927.16	7,628.54	21.02%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-313,507.80	-303,790.70	9,717.10	-3.10%
16	CUENTAS POR COBRAR	176,158.88	155,032.83	-21,126.05	-11.99%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	201,881.09	208,951.95	7,070.86	3.50%
19	OTROS ACTIVOS	87,120.11	37,219.70	-49,900.41	-57.28%
2	PASIVOS	14,009,975.69	13,103,748.92	-906,226.77	-6.47%
25	CUENTAS POR PAGAR	410,170.57	521,664.77	111,494.20	27.18%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,760,344.53	9,973,098.87	-787,245.66	-7.32%
29	OTROS PASIVOS	2,839,460.59	17,021,407.66	14,181,947.07	499.46%
3	PATRIMONIO	5,357,521.02	5,355,879.34	-1,641.68	-0.03%
33	RESERVAS	3,630,491.84	3,628,850.16	-1,641.68	-0.05%
3301	Legales	2,943,349.27	2,941,707.59	-1,641.68	-0.06%
3302	Generales			0.00	0.00%
3303	Especiales	687,142.57	687,142.57	0.00	0.00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	1,727,029.18	1,727,029.18	0.00	0.00%
36	RESULTADOS			0.00	0.00%
3603	Utilidad del ejercicio	0.00	0.00	0.00	0.00%
4	GASTOS	1,666,459.77	806,498.63	-859,961.14	-51.60%
5	INGRESOS	2,080,283.26	1,005,958.82	-1,074,324.44	-51.64%
6	CUENTAS CONTINGENTES	0.00		0.00	0.00%
7	CUENTAS DE ORDEN	46,306,415.61	42,426,021.83	-3,880,393.78	-8.38%

Econ. Luis Rios
GERENTE GENERAL

Ing. Saira Beltrán
AUDITORA INTERNA

Gustavo Miño
CONTADOR