



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>RECURSOS</b>			
<b>FONDOS</b>			\$ 212,068.19
<b>DISPONIBILIDADES</b>			\$ 176,803.20
<b>CAJA GENERAL</b>		\$ 10,049.73	
Caja General	\$ 390.00		
Caja Colector - Centro	\$ 9,659.73		
<b>BANCOS COMERCIALES</b>		\$ 165,673.82	
Bancos Comerciales M/N	\$ 165,673.82		
<b>Fondos En Tránsito</b>		\$ 1,079.65	
Fondos En Tránsito	\$ 1,079.65		
<b>Anticipos de Fondos</b>			\$ 13,717.88
<b>Anticipos a Empleados</b>		\$ 5,696.65	
Anticipos a Empleados	\$ 5,696.65		
<b>Anticipos por Servicios</b>		\$ 505.96	
Anticipos por Servicios	\$ 505.96		
Pagos Procesados en Exceso	\$ -		
<b>Anticipos a Proveedores</b>		\$ -	
Anticipos a Proveedores	\$ -		
<b>Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas</b>		\$ 7,515.27	
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas	\$ 7,515.27		
<b>Deudores Monetarios</b>			\$ 21,547.11
<b>Ingresos Financieros y Otros</b>		\$ 18,547.11	
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 18,547.11		
Otros	\$ -		
<b>Transferencias Corrientes Recibidas</b>		\$ 3,000.00	
Transferencias Corrientes Recibidas	\$ 3,000.00		
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>			\$ 1581,058.24
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>			\$ 57,500.00
<b>Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo</b>		\$ 57,500.00	
<b>Banco Hipotecario</b>		\$ 57,500.00	
Depósito # 20290082312	\$ 57,500.00		
<b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO</b>			\$ 378,595.77
<b>Préstamos al Sector Comercio</b>		\$ 431,354.28	
A Personas Naturales	\$ 431,354.28		
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO</b>		\$ (52,758.51)	
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (9,363.08)		
Categoría A2	\$ 238.15		
Categoría B	\$ (645.68)		
Categoría C1	\$ (2,128.02)		
Categoría C2	\$ (972.50)		
Categoría D1	\$ (1,874.70)		
Categoría D2	\$ (2,098.43)		
Categoría E	\$ (35,914.25)		
<b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO</b>			\$ 1030,462.44
<b>Préstamos al Sector Comercio</b>		\$ 1,198,406.78	
A Personas Naturales	\$ 1,198,406.78		
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO</b>		\$ (167,944.34)	
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (33,920.72)		
Categoría A2	\$ (170.17)		
Categoría B	\$ (685.36)		
Categoría C1	\$ (3,155.47)		
Categoría C2	\$ (4,445.71)		
Categoría D1	\$ (659.17)		
Categoría D2	\$ (5,082.82)		
Categoría E	\$ (119,824.92)		
	\$ 3.00		
<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>			\$ 17,594.34
<b>Deudores por Reintegros</b>		\$ 17,594.34	
Deudores por Reintegros	\$ 508.93		
Reintegro Empleados	\$ 59.75		
IVA por Aplicar	\$ 1,984.59		
Otras Deudas Clientes	\$ 12,317.69		
José Adan Angulo	\$ 677.22		
Reyna Estela Escobar de Melgar	\$ 104.78		
Carlos Francisco Flamenco Hernández	\$ 712.79		
Miguel Antonio Peraza Magaña	\$ 1,228.59		

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>INVERSIONES INTANGIBLES</b>			\$	<b>15,905.36</b>
Mantenimiento y Reparación Pagados por Anticipado		\$	3,495.54	
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	3,495.54		
Derechos de Propiedad Intangible		\$	87,250.78	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	87,250.78		
Amortizaciones Acumuladas		\$	(74,840.96)	
Amortizaciones Acumuladas	\$	(74,840.96)		
<b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>			\$	<b>81,000.33</b>
<b>Inversiones en Préstamos no Recuperables</b>			\$	<b>1094,904.06</b>
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$	329,562.78		
Créditos Separados Ejercicios 2003 y 2004	\$	282,009.31		
Cartera Flat	\$	49,303.73		
Cartera Agrícola	\$	41,011.18		
Refinanciamientos	\$	18,715.93		
Cartera de Microbank System	\$	153,000.21		
Cartera de Red Local	\$	19,978.26		
Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	327,304.28		
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	139,069.34		
Créditos Separados Ejercicio 2017	\$	8,276.19		
Créditos Separados Ejercicio 2018	\$	8,682.16		
<b>Estimaciones Inversiones no Recuperables</b>			\$	<b>(1013,903.73)</b>
Estimaciones Inversiones no Recuperables	\$	(261,315.05)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$	(282,009.31)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	(327,304.28)		
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	(128,650.26)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2017	\$	(6,991.45)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2018	\$	(7,633.38)		
<b>INVERSIONES EN EXISTENCIAS</b>			\$	<b>35,809.89</b>
<b>Existencias Institucionales</b>			\$	<b>35,809.89</b>
<b>Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón</b>			\$	<b>4,917.92</b>
Productos de Papel y Cartón	\$	4,547.69		
Materiales de Oficina	\$	370.23		
<b>Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes</b>			\$	<b>3,214.75</b>
Combustibles y Lubricantes	\$	3,214.75		
<b>Materiales de Uso o Consumo</b>			\$	<b>117.16</b>
Materiales Informáticos	\$	117.16		
<b>Bienes de Uso y Consumo Diversos</b>			\$	<b>6.54</b>
Herramientas, Repuestos y Accesorios	\$	6.54		
<b>Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso</b>			\$	<b>11.33</b>
Maquinarias y Equipos	\$	11.33		
<b>Activos Extraordinarios</b>			\$	<b>74,239.01</b>
Activos Extraordinarios	\$	74,239.01		
<b>Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deteriados</b>			\$	<b>(\$46,696.82)</b>
Provisión por Activo Extraordinario	\$	(46,696.82)		
<b>INVERSIONES EN BIENES DE USO</b>			\$	<b>111,715.73</b>
<b>Equipo de Transporte, Tracción y Elevación</b>			\$	<b>162,303.28</b>
Vehículos	\$	162,303.28		
<b>Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso</b>			\$	<b>187,123.50</b>
Mobiliarios	\$	9,004.55		
Maquinarias y Equipos	\$	42,137.98		
Equipos Informáticos	\$	126,688.90		
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07		
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>			\$	<b>(237,711.05)</b>
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	(88,516.06)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(149,194.99)		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			\$	<b>1940,652.05</b>

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>OBLIGACIONES CON TERCEROS</b>				\$	256,296.03
<b>DEPÓSITOS DE TERCEROS</b>				\$	133,778.84
<b>Fondos Ajenos</b>			\$	124,347.08	
Seguro de Deuda Clientes	\$	26,789.07			
Seguro Prendario	\$	3,443.91			
Pagos Pendientes de Procesar	\$	9,585.46			
Progape	\$	7,922.70			
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12			
Comisiones por Pagar	\$	20.00			
Convenios Especiales de Pagos	\$	71,265.28			
Embargos Judiciales	\$	4,541.54			
<b>DEPÓSITOS EN GARANTÍA</b>			\$	8,971.76	
Depósitos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	8,000.00			
Excedentes de Pagos	\$	581.76			
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00			
<b>DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES</b>			\$	460.00	
Tesoro Público DGT	\$	460.00			
<b>ACREEDORES MONETARIOS</b>					52,012.08
<b>Remuneraciones</b>			\$	17,230.60	
Remuneraciones	\$	8,699.75			
INPEP	\$	60.00			
ISSS	\$	5,936.13			
Tesoro Público DGT	\$	2,534.72			
<b>Adquisición de Bienes y Servicios</b>			\$	13,169.65	
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$	12,607.57			
Tesoro Público DGT	\$	562.08			
<b>Gastos Financieros y Otros</b>			\$	227.49	
Gastos Financieros y Otros	\$	38.40			
Tesoro Público DGT	\$	189.09			
<b>Inversiones en Activos Fijos</b>			\$	20,851.83	
Inversiones en Activos Fijos	\$	20,851.83			
Tesoro Público DGT	\$	-			
<b>Inversiones Financieras</b>				475.86	
Préstamos		475.86			
<b>Operaciones de Ejercicios Anteriores</b>			\$	56.65	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	56.65			
<b>ENDEUDAMINETO INTERNO</b>				\$	52,351.31
<b>Empréstitos de Empresas Financieras</b>			\$	52,351.31	
De Empresas Públicas Financieras	\$	52,351.31			
<b>ACREEDORES FINANCIEROS</b>				\$	18,153.80
<b>Débito Fiscal por Pago de Impuestos</b>			\$	-	
Impuesto a la Transferencia de B. Muebles y a la P. de Servicios	\$	-			
<b>Provisiones Por Acreedores Monetarios</b>			\$	-	
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	-			
<b>Acreedores Monetarios por Pagar</b>			\$	18,153.80	
AMP X A.M. x Remuneraciones	\$	0.01			
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	17,250.01			
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	-			
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	903.78			
<b>TOTAL PASIVO</b>				\$	256,296.03
<b>PATRIMONIO ESTATAL</b>				\$	1684,356.02
<b>Patrimonio Instituciones Descentralizadas</b>			\$	3096,954.60	
Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$	3059,967.42			
Patrimonio Institucional	\$	4371,609.00			
Resultado de Ejercicios Anteriores a 2000	\$	188,749.90			
Resultado del Ejercicio 2000	\$	44,299.72			
Resultado del Ejercicio 2001	\$	23,440.43			
Resultado del Ejercicio 2002	\$	(16,382.25)			
Resultado del Ejercicio 2003	\$	15,185.49			
Resultado del Ejercicio 2004	\$	104,227.72			
Resultado del Ejercicio 2005	\$	(15,862.82)			
Resultado del Ejercicio 2006	\$	(383,167.98)			
Resultado del Ejercicio 2007	\$	(368,074.28)			
Resultado del Ejercicio 2008	\$	(517,298.19)			
Resultado del Ejercicio 2009	\$	(386,759.27)			
Ajuste por Conversión de Moneda	\$	(0.05)			
<b>Donación Microbank System</b>			\$	36,987.18	
<b>Donaciones y Legados de Bienes Corporales</b>			\$	8,379.74	
Intangibles	\$	8,045.60			
Equipo Informático (Proyecto Tu Crédito)	\$	334.14			

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>Resultados Ejercicios Anteriores</b>		\$ (1360,956.26)
Resultado del Ejercicio 2010	\$ (144,058.96)	
Resultado del Ejercicio 2011	\$ 18,539.52	
Resultado del Ejercicio 2012	\$ 68,750.07	
Resultado de Ejercicio 2013	\$ (156,746.28)	
Resultado Ejercicio 2014 (Proyecto SAE)	\$ (5,460.39)	
Resultado Ejercicio 2014	\$ (354,048.74)	
Resultado Ejercicio 2015	\$ (533,287.37)	
Resultado Ejercicio 2016	\$ (113,080.60)	
Resultado Ejercicio 2017	\$ (141,563.51)	
<b>Resultado a la fecha</b>		\$ (171,629.16)
<b>Reservas</b>		\$ 112,591.37
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$ 111,868.91	
Reserva Laboral	\$ 722.46	
<b>Detrimento Patrimonial</b>		\$ (984.27)
Detrimento de Fondos	\$ (984.27)	
<b>TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO</b>		\$ 1940,652.05

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>INGRESOS DE GESTIÓN</b>		\$	541,711.22
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	282,295.94	
Rentabilidad de Depósitos a Plazo	\$	1,463.15	
Otras Rentabilidades Financieras ( Comisiones de Créditos)	\$	26,521.42	
Intereses de Préstamos Otorgados	\$	254,311.37	
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$	13,552.39	
Multas e Intereses por Mora	\$	7,152.39	
Transferencias Corrientes del Sector Privado	\$	6,400.00	
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$	200,000.00	
Otras Transferencias de Capital del Sector Público	\$	200,000.00	
Transferencias de Capital del Sector Externo	\$	-	
INGRESOS POR ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$	45,862.89	
Indemnizaciones y Valores no Reclamados	\$	-	
Ingresos Diversos	\$	11,304.72	
Ingresos por Donaciones de Bienes	\$	-	
Corrección de Recursos	\$	-	
Ajustes Ejercicios Anteriores	\$	34,558.17	
<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>		\$	713,340.38
GASTOS DE INVERSIONES PÚBLICAS	\$	-	
GASTOS EN PERSONAL	\$	420,764.63	
GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	\$	150,964.48	
GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES	\$	2,481.02	
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	31,716.21	
GASTOS EN TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$	-	
COSTOS DE VENTA Y CARGOS CALCULADOS (Depreciaciones, Amortizaciones y Reservas)	\$	106,287.83	
GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$	1,126.21	
<b>RESULTADO ACUMULADO</b>		\$	(171,629.16)

LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO  
PRESIDENTA

LICDA. ANA PATRICIA ROSALES  
DIRECTORA EJECUTIVA

LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA  
JEFE UNIDAD FINANCIERA

LICDA. ANA ADILIAN CASTRO DE FERRE  
CONTADORA INSTITUCIONAL



**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ANEXO AL ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA )**

<b>INGRESOS DE GESTIÓN</b>		<b>\$ 541,711.22</b>
<b>Ingresos Financieros y Otros</b>		<b>\$ 282,295.94</b>
Rentabilidad de Inversiones Financieras	\$ 27,984.57	
Intereses por Depósitos a Plazo	\$ 1,463.15	
Comisiones por Créditos Otorgados	\$ 26,521.42	
Intereses de Préstamos Otorgados	\$ 254,311.37	
Intereses Ordinarios de Cartera de Créditos	\$ 254,311.37	
<b>Ingresos por Transferencias Corrientes Recibidas</b>		<b>\$ 13,552.39</b>
Multas e Intereses por Mora	\$ 7,152.39	
Intereses por Mora en Amortización de Préstamos	\$ 7,152.39	
Transferencias Corrientes del Sector Privado	\$ 6,400.00	
De Empresas Privadas Financieras	\$ 6,400.00	
<b>Ingresos por Transferencias de Capital Recibidas</b>		<b>\$ 200,000.00</b>
Transferencias de Capital del Sector Público	\$ 200,000.00	
Presidencia de la República	\$ 200,000.00	
<b>Ingresos por Actualizaciones y Ajustes</b>		<b>\$ 45,862.89</b>
Ingresos Diversos	\$ 11,304.72	
Rentabilidad de Cuentas Bancarias	\$ 260.64	
Ingresos Diversos	\$ 11,044.08	
<b>Ajustes de Ejercicios Anteriores</b>		<b>\$ 34,558.17</b>
Ajustes de Ejercicios Anteriores	\$ 2,733.81	
Recuperación de Cartera Castigada	\$ 12,171.40	
Actualización de Reserva de Saneamiento	\$ 19,652.96	
<b>GASTOS DE GESTIÓN</b>		<b>\$ 713,340.38</b>
<b>GASTOS DE INVERSIONES PÚBLICAS</b>		<b>\$ -</b>
<b>GASTOS EN PERSONAL</b>		<b>\$ 420,764.63</b>
<b>Remuneraciones Permanentes</b>		<b>\$ 340,356.39</b>
Sueldos	\$ 308,931.92	
Aguinaldos	\$ 1,155.22	
Dietas	\$ 26,400.00	
Beneficios Adicionales	\$ 3,869.25	
<b>Contribuciones Patronales a Insts. de Seguridad Social Pub.</b>		<b>\$ 24,677.34</b>
ISSS, INPEP, IPSFA, INSAFORP:	\$ 24,677.34	
<b>Contribuciones Patronales a Insts. de Seguridad Social Priv.</b>		<b>\$ 24,048.99</b>
AFP's	\$ 24,048.99	
<b>Gastos de Representación</b>		<b>\$ 12,000.00</b>
Por Prestación de Servicios en el País	\$ 12,000.00	
<b>Indemnizaciones</b>		<b>\$ 17,181.98</b>
Al Personal de Servicios Permanentes	\$ 17,181.98	
<b>Comisiones</b>		<b>\$ 2,499.93</b>
Comisiones por Ventas	\$ 2,499.93	
<b>GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS</b>		<b>\$ 150,964.48</b>
<b>Productos Alimenticios, Agropecuarios y Forestales</b>		<b>\$ 19,502.50</b>
Productos Alimenticios para Personas	\$ 19,460.02	
Productos Agropecuarios y Forestales	\$ 42.48	
<b>Productos Textiles y Vestuarios</b>		<b>\$ 1,425.89</b>
Productos Textiles y Vestuarios	\$ 1,425.89	
<b>Materiales de Oficina, Productos de Papel e Impresos</b>		<b>\$ 6,294.53</b>
Productos de Papel y Cartón	\$ 5,418.21	
Materiales de Oficina	\$ 876.32	
<b>Productos de Cuero y Caucho</b>		<b>\$ 1,544.86</b>
Productos de Cuero y Caucho	\$ 4.78	
Llantas y Neumáticos	\$ 1,540.08	
<b>Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes</b>		<b>\$ 14,902.45</b>
Productos Químicos	\$ 4,227.19	
Productos Farmacéuticos y Medicinales	\$ 109.35	
Combustibles y Lubricantes	\$ 10,565.91	
<b>Minerales y Productos Derivados</b>		<b>\$ 344.28</b>
Minerales no Metálicos y Productos Derivados	\$ 338.94	
Minerales Metálicos y Productos Derivados	\$ 5.34	

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ANEXO AL ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

<b>Materiales de Uso o Consumo</b>		\$	1,179.44	
Materiales e Instrumental de Laboratorio y Uso medico	\$	-		
Materiales Informáticos	\$	945.83		
Materiales Eléctricos	\$	233.61		
<b>Bienes de Uso y Consumo Diversos</b>		\$	6,333.41	
Herramientas, Repuestos y Accesorios	\$	5,542.00		
Bienes de Uso y Consumo Diversos	\$	811.41		
<b>Servicios Básicos</b>		\$	37,018.81	
Servicios de Energía Eléctrica	\$	10,754.12		
Servicios de Agua	\$	20.16		
Servicios de Telecomunicaciones	\$	24,258.57		
Servicios de Correos	\$	1,985.96		
<b>Mantenimiento y Reparación</b>		\$	9,898.99	
Mantenimiento y Reparaciones de Bienes Muebles	\$	2,023.77		
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	3,440.82		
Mantenimiento y Reparaciones de Bienes Inmuebles	\$	4,434.40		
<b>Servicios Comerciales</b>		\$	2,930.25	
Transportes, Fletes y Almacenamientos	\$	-		
Servicios de Publicidad	\$	1,162.18		
Servicios de Vigilancia	\$	125.00		
Servicios de Limpieza y Fumigaciones	\$	211.50		
Servicios de Alimentación	\$	-		
Impresiones, Publicaciones y Reproducciones	\$	1,431.57		
<b>Otros Servicios y Arrendamientos Diversos</b>		\$	7,083.02	
Servicios Generales y Arrendamientos Diversos	\$	7,083.02		
<b>Arrendamientos y Derechos</b>		\$	7,475.16	
De Bienes Muebles	\$	3,908.40		
De Bienes Inmuebles	\$	3,566.76		
De Bienes Intangibles	\$	-		
<b>Pasajes y Viáticos</b>		\$	17,037.79	
Pasajes al Interior	\$	9,120.53		
Pasajes al Exterior	\$	2,020.99		
Viáticos por Comisión Interna	\$	136.27		
Viáticos por Comisión Externa	\$	5,760.00		
<b>Servicios Técnicos y Profesionales</b>		\$	17,973.10	
Servicios Jurídicos	\$	3,716.11		
Servicios de Capacitación	\$	456.99		
Consultorías, Estudios e Investigaciones Diversas	\$	13,800.00		
<b>GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES</b>				\$ 2,481.02
<b>Gastos en Bienes Capitalizables</b>		\$	16.67	
<b>Maquinaria y Equipos de Producción</b>		\$	16.67	
Maquinarias y Equipos de Producción	\$	16.67		
<b>Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso</b>		\$	2,379.35	
Mobiliarios	\$	168.14		
Equipo Informáticos	\$	2,157.23		
Maquinarias y Equipos	\$	53.98		
<b>Gastos en Activos Intangibles</b>		\$	85.00	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	85.00		
<b>GASTOS FINANCIEROS Y OTROS</b>				\$ 31,716.21
<b>Gastos Financieros y Otros</b>		\$	10,462.04	
<b>Primas y Gastos por Seguros y Comisiones Bancarias</b>		\$	19,472.91	
Primas y Gastos de Seguros de Personas	\$	2,025.00		
Primas y Gastos de Seguros de Bienes	\$	4,249.32		
Comisiones y Gastos Bancarios	\$	4,187.72		
<b>Impuestos, Tasas y Derechos</b>		\$	1,592.49	
Impto. a la Transf. de Bienes Muebles y Prestación de Serv.	\$	16,650.47		
Impuestos, Tasas y Derechos Diversos	\$	2,822.44		
<b>Intereses y Comisiones de In Deuda Interna</b>		\$	188.77	
De Empresas Públicas Financieras	\$	1,592.49		
<b>Gastos Corrientes Diversos</b>		\$	188.77	
Multas y Costas Judiciales	\$	188.77		
<b>COSTOS DE VENTAS Y CARGOS CALCULADOS (RESERVAS, DEPRECIACIONES)</b>				\$ 106,287.83
Gasto por Descargo de Bienes de Larga Duración	\$	5,391.90		
Amortización de Inversiones Intangibles	\$	4,026.54		
Gastos por Inversiones no Recuperables (Reserva)	\$	60,250.76		
Gastos por Inversiones no Recuperables Pérdida Esperada	\$	26,182.97		
Depreciación de Bienes de Uso	\$	9,985.66		
Gastos por Obsolescencia, Mermas y Deterioro de Existencias	\$	450.00		
<b>GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES</b>		\$	1,126.21	
Ajustes de Ejercicios Anteriores	\$	1,126.21		
<b>RESULTADO A LA FECHA</b>				\$ (171,629.16)



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE FLUJO DE FONDOS  
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

DISPONIBILIDADES INICIALES

SALDO INICIAL \$ 129,189.46

RESULTADO OPERACIONAL NETO

\$ 31,294.60

FUENTES OPERACIONALES

\$ 1453,012.84

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	287,872.40
TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$	3,400.00
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$	200,000.00
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS)	\$	904,755.43
REINTEGRO DE FONDOS	\$	30.00
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES TEMPORALES	\$	-
TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$	-
OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	56,955.01

USOS OPERACIONALES

\$ 1421,718.24

REMUNERACIONES	\$	403,534.03
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	\$	154,994.36
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	17,631.60
INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	\$	2,349.67
INVERSIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS OTORGADOS)	\$	798,109.46
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$	-
TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$	-
OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	45,099.12

FINANCIAMIENTO DE TERCEROS NETO

(9,680.67)

SERVICIOS DE LA DEUDA \$ 9,680.67

RESULTADO NO OPERACIONAL NETO

25,999.81

FUENTES NO OPERACIONALES

\$ 165,416.34

ANTICIPO EMPLEADOS	\$	4,941.85
ANTICIPO POR SERVICIOS	\$	12,366.81
ANTICIPO A PROVEEDORES	\$	1,143.75
ANTICIPOS DE FONDOS DE INSTITUCIONES PUBLICAS	\$	15,030.60
DEPÓSITOS AJENOS	\$	110,827.67
DEPÓSITOS EN GARANTIA	\$	18,545.66
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$	2,560.00

USOS NO OPERACIONALES

\$ 139,416.53

ANTICIPO EMPLEADOS	\$	10,138.50
ANTICIPO POR SERVICIOS	\$	2,793.77
ANTICIPO A PROVEEDORES	\$	1,143.75
DEPÓSITOS AJENOS	\$	103,563.99
DEPÓSITOS EN GARANTIA	\$	19,451.52
DEPÓSITOS POR RETENCIONES FISCALES	\$	2,325.00

DISPONIBILIDADES FINALES

\$ 176,803.20

  
LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO  
PRESIDENTA



  
LICDA. ANA PATRICIA ROSALES  
DIRECTORA EJECUTIVA



  
LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA  
JEFE UNIDAD FINANCIERA



  
LICDA. ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER  
CONTADORA INSTITUCIONAL



**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ANEXO AL ESTADO DE FLUJO DE FONDOS**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

**FUENTES**

<b>OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1453,012.84</b>
D.M. X INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 287,872.40	
D.M. X TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$ 3,400.00	
D.M. X TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$ 200,000.00	
D.M. X RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 904,755.43	
D.M. X REINTEGRO DE FONDOS	\$ 30.00	
D.M. X RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$ -	
D.M. X OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 56,955.01	
<b>EMPRÉSTITOS CONTRATADOS</b>		<b>\$ -</b>
D.M.X. ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ -	
<b>NO OPERACIONALES</b>		<b>\$ 165,416.34</b>
ANTICIPOS A EMPLEADOS	\$ 4,941.85	
ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$ 12,366.81	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$ 1,143.75	
ANTICIPOS DE FONDOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS	\$ 15,030.60	
DEPÓSITOS AJENOS	\$ 110,827.67	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$ 18,545.66	
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$ 2,560.00	
DETRIMENTO DE FONDOS	\$ -	
DISMINUCIÓN NETA DE DISPONIBILIDADES		<b>\$ 1618,429.18</b>
<b>TOTAL FUENTES</b>		<b>\$ 1618,429.18</b>

**USOS**

<b>OPERACIONALES</b>		<b>\$ 1421,718.24</b>
A.M. X REMUNERACIONES	\$ 403,534.03	
A.M. X ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 154,994.36	
A.M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 17,631.60	
A.M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$ 2,349.67	
A.M. X INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 798,109.46	
A.M. X INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$ -	
A.M. X TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$ -	
A.M. X OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 45,099.12	
<b>SERVICIOS DE LA DEUDA</b>		<b>\$ 9,680.67</b>
A.M.X. AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 9,680.67	
<b>NO OPERACIONALES</b>		<b>\$ 139,416.53</b>
ANTICIPOS EMPLEADOS	\$ 10,138.50	
ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$ 2,793.77	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$ 1,143.75	
ANTICIPOS DE FONDOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS	\$ -	
DEPÓSITOS AJENOS	\$ 103,563.99	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$ 19,451.52	
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$ 2,325.00	
DETRIMENTO DE FONDOS	\$ -	
AUMENTO NETO DE DISPONIBILIDADES		<b>\$ 47,613.74</b>
<b>TOTAL USOS</b>		<b>\$ 1618,429.18</b>

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

**INGRESOS**

COD.	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
15	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 853,957.00	\$ 306,299.51	\$ 547,657.49
16	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	\$ 60,000.00	\$ 6,400.00	\$ 53,600.00
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 400,000.00	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
23	RECUPERACIÓN DE INV. FINANCIERAS	\$ 2040,000.00	\$ 904,755.43	\$ 1135,244.57
32	SALDOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 228,000.00	\$ -	\$ 228,000.00
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 4081,957.00</b>	<b>\$ 1417,454.94</b>	<b>\$ 2664,502.06</b>

**EGRESOS**

COD.	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
51	REMUNERACIONES	\$ 977,765.00	\$ 420,764.63	\$ 557,000.37
54	ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 447,581.95	\$ 168,164.01	\$ 279,417.94
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 79,069.77	\$ 17,859.09	\$ 61,210.68
61	INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	\$ 50,340.28	\$ 23,201.50	\$ 27,138.78
62	TRANSFERENCIA DE CAPITAL	\$ -	\$ -	\$ -
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 2460,000.00	\$ 798,615.00	\$ 1661,385.00
71	AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 67,200.00	\$ 9,680.67	\$ 57,519.33
	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 4081,957.00</b>	<b>\$ 1438,284.90</b>	<b>\$ 2643,672.10</b>

LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO\*  
 PRESIDENTA

LICDA. ANA PATRICIA ROSALES  
 DIRECTORA EJECUTIVA\*

LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA  
 JEFE UNIDAD FINANCIERA

LICDA. ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER  
 CONTADORA INSTITUCIONAL

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ANEXO AL ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
INGRESOS FINANCIEROS	\$ 853,957.00	\$ 306,299.51	\$ 547,657.49
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 89,676.00	\$ 27,984.57	\$ 61,691.43
RENTABILIDAD DE DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 4,476.00	\$ 1,463.15	\$ 3,012.85
OTRAS RENTABILIDADES FINANCIERAS	\$ 85,200.00	\$ 26,521.42	\$ 58,678.58
INTERESES POR PRÉSTAMOS	\$ 732,000.00	\$ 254,211.14	\$ 477,788.86
A PERSONAS NATURALES	\$ 732,000.00	\$ 254,211.14	\$ 477,788.86
MULTAS E INTERESES POR MORA	\$ 32,281.00	\$ 7,132.62	\$ 25,148.38
INTERESES POR MORA EN AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS	\$ 32,281.00	\$ 7,132.62	\$ 25,148.38
OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	\$ -	\$ 11,304.72	\$ (11,304.72)
RENTABILIDAD DE CUENTAS BANCARIAS	\$ -	\$ 260.64	\$ (260.64)
INGRESOS DIVERSOS	\$ -	\$ 11,044.08	\$ (11,044.08)
DÉBITO FISCAL P/INGRESOS FINANC. Y OTROS	\$ -	\$ 5,666.46	\$ (5,666.46)
DÉBITO FISCAL	\$ -	\$ 5,666.46	\$ (5,666.46)
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	\$ 60,000.00	\$ 6,400.00	\$ 53,600.00
Transferencias Corrientes del Sector Privado	\$ 60,000.00	\$ 6,400.00	\$ 53,600.00
De Empresas Privadas Financieras	\$ 60,000.00	\$ 6,400.00	\$ 53,600.00
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 400,000.00	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
Transferencias de Capital del Sector Público	\$ 400,000.00	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00
Presidencia de la República	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -
Lotería Nacional de Beneficencia	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 200,000.00
Transferencias de Capital del Sector Externo	\$ -	\$ -	\$ -
De Organismos Multilaterales	\$ -	\$ -	\$ -
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 2040,000.00	\$ 904,755.43	\$ 1135,244.57
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -
LIQUIDACIÓN DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -	\$ -	\$ -
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	\$ 2040,000.00	\$ 904,755.43	\$ 1135,244.57
A PERSONAS NATURALES	\$ 2040,000.00	\$ 904,755.43	\$ 1135,244.57
ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 500,000.00	\$ -	\$ 500,000.00
Contratación de Empréstitos Internos	\$ 500,000.00	\$ -	\$ 500,000.00
De Empresas Públicas Financieras	\$ 500,000.00	\$ -	\$ 500,000.00
SALDOS AÑOS ANTERIORES	\$ 228,000.00	\$ -	\$ 228,000.00
SALDOS INICIALES DE CAJA Y BANCO	\$ -	\$ -	\$ -
CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 228,000.00	\$ -	\$ 228,000.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 4081,957.00</b>	<b>\$ 1417,454.94</b>	<b>\$ 2664,502.06</b>

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
REMUNERACIONES	\$ 977,765.00	\$ 420,764.63	\$ 557,000.37
REMUNERACIONES PERMANENTES	\$ 787,006.67	\$ 340,356.39	\$ 446,650.28
SUELDOS	\$ 683,770.43	\$ 308,931.92	\$ 374,838.51
AGUINALDOS	\$ 32,788.24	\$ 1,155.22	\$ 31,633.02
DIETAS	\$ 55,800.00	\$ 26,400.00	\$ 29,400.00
BENEFICIOS ADICIONALES	\$ 14,648.00	\$ 3,869.25	\$ 10,778.75
CONTRIBUCIONES PATRONALES A INST. DE SEG. PÚBLICAS	\$ 57,081.76	\$ 24,677.34	\$ 32,404.42
POR REMUNERACIONES PERMANENTES	\$ 57,081.76	\$ 24,677.34	\$ 32,404.42
CONTRIBUCIONES PATRONALES A INST. DE SEG. PRIVADAS	\$ 56,727.46	\$ 24,048.99	\$ 32,678.47
POR REMUNERACIONES PERMANENTES	\$ 56,727.46	\$ 24,048.99	\$ 32,678.47
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	\$ 24,000.00	\$ 12,000.00	\$ 12,000.00
POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS EN EL PAIS	\$ 24,000.00	\$ 12,000.00	\$ 12,000.00
INDEMNIZACIONES	\$ 24,683.90	\$ 17,181.98	\$ 7,501.92
AL PERSONAL DE SERVICIO PERMANENTE	\$ 24,683.90	\$ 17,181.98	\$ 7,501.92
COMISIONES POR SERVICIOS PERSONALES	\$ 28,265.21	\$ 2,499.93	\$ 25,765.28
COMISIONES POR VENTAS	\$ 28,265.21	\$ 2,499.93	\$ 25,765.28
ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 447,581.95	\$ 168,164.01	\$ 279,417.94
BIENES DE USO Y CONSUMO	\$ 106,062.84	\$ 56,115.58	\$ 49,947.26
PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	\$ 23,099.42	\$ 19,460.02	\$ 3,639.40
PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES	\$ 42.48	\$ 42.48	\$ -
PRODUCTOS TEXTILES Y VESTUARIOS	\$ 7,209.90	\$ 1,425.89	\$ 5,784.01
PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN	\$ 8,568.99	\$ 6,954.11	\$ 1,614.88
PRODUCTOS DE CUERO Y CAUCHO	\$ 4.78	\$ 4.78	\$ -
PRODUCTOS QUÍMICOS	\$ 6,386.52	\$ 4,227.19	\$ 2,159.33
PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MEDICINALES	\$ 290.51	\$ 109.35	\$ 181.16
LLANTAS Y NEUMÁTICOS	\$ 2,543.32	\$ 1,540.08	\$ 1,003.24
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 34,108.60	\$ 13,810.01	\$ 20,298.59
MINERALES NO METÁLICOS Y PROD. DERIVADOS	\$ 338.94	\$ 338.94	\$ -
MINERALES METÁLICOS Y PROD. DERIVADOS	\$ 5.34	\$ 5.34	\$ -
MATERIALES DE OFICINA	\$ 1,436.08	\$ 686.23	\$ 749.85
MATERIALES INFORMÁTICOS	\$ 2,553.20	\$ 924.14	\$ 1,629.06
HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	\$ 11,642.54	\$ 5,542.00	\$ 6,100.54

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ANEXO AL ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018**  
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
MATERIALES ELÉCTRICOS	\$ 2,974.44	\$ 233.61	\$ 2,740.83
BIENES DE USO Y CONSUMO DIVERSOS	\$ 4,857.78	\$ 811.41	\$ 4,046.37
<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>\$ 98,357.02</b>	<b>\$ 37,018.81</b>	<b>\$ 61,338.21</b>
SERVICIOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 30,307.02	\$ 10,754.12	\$ 19,552.90
SERVICIOS DE AGUA	\$ 180.00	\$ 20.16	\$ 159.84
SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	\$ 63,070.00	\$ 24,258.57	\$ 38,811.43
SERVICIOS DE CORREOS	\$ 4,800.00	\$ 1,985.96	\$ 2,814.04
<b>SERVICIOS GENERALES Y ARRENDAMIENTOS</b>	<b>\$ 88,770.83</b>	<b>\$ 27,443.17</b>	<b>\$ 61,327.66</b>
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE BIENES MUEBLES	\$ 6,416.87	\$ 2,023.77	\$ 4,393.10
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHÍCULOS	\$ 13,568.79	\$ 3,440.82	\$ 10,127.97
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE BIENES INMUEBLES	\$ 4,434.40	\$ 4,434.40	\$ -
SERVICIOS DE PUBLICIDAD	\$ 8,722.49	\$ 1,162.18	\$ 7,560.31
SERVICIOS DE VIGILANCIA	\$ 300.00	\$ 125.00	\$ 175.00
SERVICIOS DE LIMPIEZAS Y FUMIGACIONES	\$ 900.00	\$ 211.50	\$ 688.50
SERVICIOS DE LAVANDERIAS Y PLANCHADO	\$ 100.00	\$ -	\$ 100.00
SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN	\$ 7,851.70	\$ -	\$ 7,851.70
IMPRESIONES, PUBLICACIONES Y REPRODUCCIONES	\$ 6,820.00	\$ 1,431.57	\$ 5,388.43
ARRENDAMIENTO DE BIENES MUEBLES	\$ 10,200.00	\$ 3,908.40	\$ 6,291.60
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES	\$ 10,888.44	\$ 3,566.76	\$ 7,321.68
ARRENDAMIENTO POR EL USO DE BIENES INTANGIBLES	\$ -	\$ -	\$ -
SERVICIOS GENERALES Y ARRENDAMIENTOS DIVERSOS	\$ 18,568.14	\$ 7,138.77	\$ 11,429.37
<b>PASAJES Y VIÁTICOS</b>	<b>\$ 51,167.57</b>	<b>\$ 17,037.79</b>	<b>\$ 34,129.78</b>
PASAJES AL INTERIOR	\$ 26,367.57	\$ 9,120.53	\$ 17,247.04
PASAJES AL EXTERIOR	\$ 10,000.00	\$ 2,020.99	\$ 7,979.01
VIÁTICOS POR COMISIÓN INTERNA	\$ 4,800.00	\$ 136.27	\$ 4,663.73
VIÁTICOS POR COMISIÓN EXTERNA	\$ 10,000.00	\$ 5,760.00	\$ 4,240.00
<b>CONSULTORIAS ESTUDIOS E INVESTIGACIONES</b>	<b>\$ 54,600.00</b>	<b>\$ 17,973.10</b>	<b>\$ 36,626.90</b>
SERVICIOS JURÍDICOS	\$ 11,000.00	\$ 3,716.11	\$ 7,283.89
SERVICIOS DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA	\$ 10,400.00	\$ -	\$ 10,400.00
SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	\$ 2,000.00	\$ 456.99	\$ 1,543.01
CONSULTORIAS, ESTUDIOS E INVESTIGACIONES DIVERSAS	\$ 31,200.00	\$ 13,800.00	\$ 17,400.00
CRÉDITO FISCAL POR ADQUISICIONES DE B/S	\$ 48,623.69	\$ 12,575.56	\$ 36,048.13
CRÉDITO FISCAL	\$ 48,623.69	\$ 12,575.56	\$ 36,048.13
<b>GASTOS FINANCIEROS Y OTROS</b>	<b>\$ 79,069.77</b>	<b>\$ 17,859.09</b>	<b>\$ 61,210.68</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES DE EMPRÉSTITOS INTERNOS</b>	<b>\$ 30,000.00</b>	<b>\$ 1,592.49</b>	<b>\$ 28,407.51</b>
DE EMPRESAS PÚBLICAS FINANCIERAS	\$ 30,000.00	\$ 1,592.49	\$ 28,407.51
<b>IMPUESTOS TASAS Y DERECHOS</b>	<b>\$ 15,441.00</b>	<b>\$ 4,398.00</b>	<b>\$ 11,043.00</b>
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	\$ -	\$ -	\$ -
IMP. A LA TRANSF. DE B/M Y PREST. DE SERVICIOS	\$ 7,800.00	\$ 2,630.95	\$ 5,169.05
IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS DIVERSOS	\$ 7,641.00	\$ 1,767.05	\$ 5,873.95
<b>SEGUROS, COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS</b>	<b>\$ 24,800.00</b>	<b>\$ 10,462.04</b>	<b>\$ 14,337.96</b>
PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE PERSONAS	\$ 5,000.00	\$ 2,025.00	\$ 2,975.00
PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE BIENES	\$ 9,000.00	\$ 4,249.32	\$ 4,750.68
COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	\$ 10,800.00	\$ 4,187.72	\$ 6,612.28
<b>OTROS GASTOS NO CLASIFICADOS</b>	<b>\$ 188.77</b>	<b>\$ 188.77</b>	<b>\$ -</b>
MULTAS Y COSTOS JUDICIALES	\$ 188.77	\$ 188.77	\$ -
<b>CRÉDITO FISCAL POR GTOS. FINANCIEROS Y OTROS</b>	<b>\$ 8,640.00</b>	<b>\$ 1,217.79</b>	<b>\$ 7,422.21</b>
CRÉDITO FISCAL	\$ 8,640.00	\$ 1,217.79	\$ 7,422.21
<b>INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS</b>	<b>\$ 50,340.28</b>	<b>\$ 23,201.50</b>	<b>\$ 27,138.78</b>
<b>BIENES MUEBLES</b>	<b>\$ 41,460.18</b>	<b>\$ 19,367.03</b>	<b>\$ 22,093.15</b>
MOBILIARIOS	\$ 2,795.35	\$ 168.14	\$ 2,627.21
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 2,000.00	\$ 59.98	\$ 1,940.02
EQUIPOS INFORMÁTICOS	\$ 10,204.65	\$ 2,157.23	\$ 8,047.42
VEHÍCULOS DE TRANSPORTE	\$ 26,460.18	\$ 16,981.68	\$ 9,478.50
BIENES MUEBLES DIVERSOS	\$ -	\$ -	\$ -
<b>INTANGIBLES</b>	<b>\$ 3,000.00</b>	<b>\$ 85.00</b>	<b>\$ 2,915.00</b>
DERECHOS DE PROPIEDAD INTELECTUAL	\$ 3,000.00	\$ 85.00	\$ 2,915.00
DERECHOS DE INTANGIBLES DIVERSOS	\$ -	\$ -	\$ -
<b>INFRAESTRUCTURAS</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
DE VIVIENDA Y OFICINA	\$ -	\$ -	\$ -
<b>CRÉDITO FISCAL POR INVERSIONES EN ACTIVO FIJOS</b>	<b>\$ 5,880.10</b>	<b>\$ 3,749.47</b>	<b>\$ 2,130.63</b>
CRÉDITO FISCAL	\$ 5,880.10	\$ 3,749.47	\$ 2,130.63
<b>TRANSFERENCIAS DE CAPITAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
Transferencias de Capital al Sector Privado	\$ -	\$ -	\$ -
A personas naturales	\$ -	\$ -	\$ -
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>	<b>\$ 2460,000.00</b>	<b>\$ 798,615.00</b>	<b>\$ 1661,385.00</b>
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	\$ -	\$ -	\$ -
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -	\$ -	\$ -
<b>PRÉSTAMOS</b>	<b>\$ 2460,000.00</b>	<b>\$ 798,615.00</b>	<b>\$ 1661,385.00</b>
A PERSONAS NATURALES	\$ 2460,000.00	\$ 798,615.00	\$ 1661,385.00
<b>AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO</b>	<b>\$ 67,200.00</b>	<b>\$ 9,680.67</b>	<b>\$ 57,519.33</b>
Amortización de Empréstitos Internos	\$ 67,200.00	\$ 9,680.67	\$ 57,519.33
De Empresas Públicas Financieras	\$ 67,200.00	\$ 9,680.67	\$ 57,519.33
<b>TOTAL GENERAL DE EGRESOS</b>	<b>\$ 4081,957.00</b>	<b>\$ 1438,284.90</b>	<b>\$ 2643,672.10</b>

**DISPONIBILIDADES EN BANCOS  
AL 30 DE JUNIO DE 2018  
(DÓLARES)  
ANEXO 1**



INSTITUCIÓN	CUENTAS CORRIENTES	CUENTAS DE AHORRO	TOTAL
Banco Agrícola	\$ 44,209.39	\$ 3,734.97	\$ 47,944.36
Banco Promérica	\$ 8,369.06	\$ -	\$ 8,369.06
BFA	\$ 25,815.07	\$ -	\$ 25,815.07
Banco Atlantida El Salvador, S.A.	\$ 9,146.84	\$ -	\$ 9,146.84
CITIBANK	\$ 68,188.78	\$ 6,209.71	\$ 74,398.49
<b>Total</b>	<b>\$ 155,729.14</b>	<b>\$ 9,944.68</b>	<b>\$ 165,673.82</b>

**COMPOSICIÓN DE LOS SALDOS DE CARTERA  
AL 30 DE JUNIO DE 2018  
ANEXO 2**



<b>Cartera Vigente</b>					
<b>Línea de Crédito</b>	<b>Saldos Junio/2018</b>	<b>Cartera Castigada</b>	<b>Saldos Mayo/2018</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
Préstamos Corto Plazo	\$ 431,354.28	\$ -	\$ 425,849.02	\$ 5,505.26	1.29%
Préstamos Largo Plazo	\$ 1198,406.78	\$ -	\$ 1192,108.45	\$ 6,298.33	0.53%
<b>Total Cartera Vigente</b>	<b>\$ 1629,761.06</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1617,957.47</b>	<b>\$ 11,803.59</b>	<b>0.73%</b>
<b>Cartera Separada</b>					
Créditos Separados 2003 y 2004	\$ 282,009.31	\$ -	\$ 282,009.31	\$ -	0.00%
Créditos Separados 2012	\$ 327,304.28	\$ -	\$ 327,304.28	\$ -	0.00%
Créditos Separados 2015	\$ 329,562.78	\$ -	\$ 328,637.15	\$ 925.63	0.28%
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ 139,069.34	\$ -	\$ 140,414.03	\$ (1,344.69)	(0.97%)
Créditos Separados-Recuperación 2017	\$ 8,276.19	\$ -	\$ 9,221.50	\$ (945.31)	(11.42%)
Créditos Separados-Recuperación 2018	\$ 8,682.16	\$ -	\$ 6,728.53	\$ 1,953.63	22.50%
<b>Total Cartera Separada</b>	<b>\$ 1094,904.06</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1094,314.80</b>	<b>\$ 589.26</b>	<b>0.05%</b>

**COMPOSICIÓN DE RESERVAS DE CARTERA**

**AL 30 DE JUNIO DE 2018**

**ANEXO 3**



<b>CARTERA VIGENTE</b>				
<b>CORTO PLAZO</b>				
<b>Categorías de Riesgo</b>	<b>Saldos Junio/18</b>	<b>Adjudicación Judicial</b>	<b>Saldos Mayo/18</b>	<b>Variación</b>
Provisión de Inversiones en Préstamos-Reserva Voluntaria	\$ (9,363.08)		\$ (7,727.88)	\$ 1,635.20
Categoría de Riesgo A2	\$ 238.15		\$ (60.37)	\$ (298.52)
Categoría de Riesgo B	\$ (645.68)		\$ (905.66)	\$ (259.98)
Categoría de Riesgo C1	\$ (2,128.02)		\$ (679.19)	\$ 1,448.83
Categoría de Riesgo C2	\$ (972.50)		\$ (1,389.40)	\$ (416.90)
Categoría de Riesgo D1	\$ (1,874.70)		\$ (1,913.50)	\$ (38.80)
Categoría de Riesgo D2	\$ (2,098.43)		\$ (3,064.45)	\$ (966.02)
Categoría de Riesgo E	\$ (35,914.25)		\$ (32,741.52)	\$ 3,172.73
<b>Total</b>	<b>\$ (52,758.51)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (48,481.97)</b>	<b>\$ 4,276.54</b>
<b>LARGO PLAZO</b>				
Provisión de Inversiones en Préstamos-Reserva Voluntaria	\$ (33,920.72)		\$ (31,180.99)	\$ 2,739.73
Categoría de Riesgo A2	\$ (170.17)		\$ (454.56)	\$ (284.39)
Categoría de Riesgo B	\$ (685.36)		\$ (1,980.65)	\$ (1,295.29)
Categoría de Riesgo C1	\$ (3,155.47)		\$ (2,498.54)	\$ 656.93
Categoría de Riesgo C2	\$ (4,445.71)		\$ (5,470.42)	\$ (1,024.71)
Categoría de Riesgo D1	\$ (659.17)		\$ (1,154.15)	\$ (494.98)
Categoría de Riesgo D2	\$ (5,082.82)		\$ (3,353.06)	\$ 1,729.76
Categoría de Riesgo E	\$ (119,824.92)		\$ (116,853.61)	\$ 2,971.31
<b>Total</b>	<b>\$ (167,944.34)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (162,945.98)</b>	<b>\$ 4,998.36</b>
<b>TOTAL RESERVA CARTERA VIGENTE</b>				<b>\$ 9,274.90</b>
<b>Cartera Separada Categoría E</b>				
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$ (261,315.05)		\$ (261,315.05)	\$ -
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ (282,009.31)		\$ (282,009.31)	\$ -
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2015	\$ (327,304.28)		\$ (327,304.28)	\$ -
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ (128,650.26)		\$ (129,994.95)	\$ (1,344.69)
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2017	\$ (6,991.45)		\$ (7,011.13)	\$ (19.68)
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2018	\$ (7,633.38)		\$ (6,245.47)	\$ 1,387.91
<b>TOTAL RESERVA CARTERA SEPARADA</b>	<b>\$ (1013,903.73)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (1013,880.19)</b>	<b>\$ 23.54</b>



**FOSOFAMILIA**  
**INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA**  
**COMPARATIVO JUNIO 2018/2017**



INDICADOR	FÓRMULA	2018	2017
Indice de Solvencia	Activo Corriente / Pasivo Corriente	1.05	1.39
Indice de Endeudamiento	Pasivo Corriente / Activo Corriente	0.95	0.72
Fondo Patrimonial	Fondo Patrimonial / Activos Ponderados	92.00%	94.00%
ROA	Utilidad Neta / Activos Totales	(0.0884)	(0.024)
ROE	Utilidad Neta / Patrimonio	(0.1019)	(0.027)
Sostenibilidad Operativa	Total de Ingresos Operativos Obtenidos / Costos Operativos	0.50	0.60
Sostenibilidad Financiera	Total de Ingresos Operativos Obtenidos / Costos Operativos + Costos Financieros	0.48	0.58
Razón de Costo Financiero	Costos Financieros / Cartera Promedio	0.022	0.016
Margen Financiero o de Utilidad	Resultado de las Operaciones / Ingresos Totales	(0.50)	(0.15)
Eficiencia Administrativa	Total de Gastos / Promedio de Cartera Bruta	0.43	0.33
Tasa de Incobrabilidad	Reservas / Cartera Promedio Bruta	0.13	(0.11)
Cartera en Mora	Cartera > 30 días / Cartera Bruta	0.18	0.16
Indice de vencimiento	Cartera > 90 días / Cartera Bruta	0.14	0.12
Cobertura de Reservas	Reservas / Cartera Vencida > 90 Días	0.98	0.93

**FOSOFAMILIA**  
**INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA**  
**COMPARATIVO JUNIO 2018/2017**



INDICADOR	FÓRMULA	may-18	jun-18	jun-17
Indice de Solvencia	Activo Corriente + Depósitos a Plazo / Pasivo Corriente	1.31	1.05	1.39
Indice de Endeudamiento	Pasivo Corriente / Activo Corriente	0.76	0.95	0.72
Fondo Patrimonial	Fondo Patrimonial / Activos Ponderados	94.00%	92.00%	94.00%
ROA	Utilidad Neta / Activos Totales	(0.0499)	(0.0884)	(0.024)
ROE	Utilidad Neta / Patrimonio	(0.0575)	(0.102)	(0.027)
Sostenibilidad Operativa	Total de Ingresos Operativos Obtenidos / Costos Operativos	0.51	0.50	0.60
Sostenibilidad Financiera	Total de Ingresos Operativos Obtenidos / Costos Operativos + Costos Financieros	0.49	0.48	0.58
Razón de Costo Financiero	Costos Financieros / Cartera Promedio	0.018	0.022	0.016
Margen Financiero o de Utilidad	Resultado de las Operaciones / Ingresos Totales	(0.36)	(0.50)	(0.15)
Eficiencia Administrativa	Total de Gastos / Promedio de Cartera Bruta	0.35	0.43	0.33
Tasa de Incobrabilidad	Reservas / Cartera Promedio Bruta	0.12	0.13	(0.11)
Cartera en Mora	Cartera > 30 días / Cartera Bruta	0.19	0.18	0.16
Indice de Vencimiento	Cartera > 90 días / Cartera Bruta	0.14	0.14	0.12
Cobertura de Reservas	Reservas / Cartera Vencida > 90 Días	0.94	0.98	0.93