

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS				
FONDOS				\$ 301,803.99
DISPONIBILIDADES			\$ 240,016.68	
CAJA GENERAL		\$ 6,404.75		
Caja General	\$ 390.00			
Caja Colector - Centro	\$ 6,014.75			
BANCOS COMERCIALES		\$ 232,793.37		
Bancos Comerciales M/N	\$ 232,793.37			
Fondos En Tránsito		\$ 818.56		
Fondos En Tránsito	\$ 818.56			
Anticipos de Fondos			\$ 32,141.18	
Anticipos a Empleados		\$ 1,600.00		
Anticipos a Empleados	\$ 1,600.00			
Anticipos por Servicios		\$ 480.00		
Anticipos por Servicios	\$ 480.00			
Pagos Procesados en Exceso	\$ -			
Anticipos a Proveedores		\$ 0.01		
Anticipos a Proveedores	\$ 0.01			
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas		\$ 30,061.17		
Anticipos de Fondos a Instituciones Públicas	\$ 30,061.17			
Deudores Monetarios			\$ 29,646.13	
Ingresos Financieros y Otros		\$ 20,346.13		
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 20,346.13			
Recuperación de Inversiones Financieras		\$ 9,300.00		
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$ 9,300.00			
INVERSIONES FINANCIERAS				\$ 1749,148.65
INVERSIONES TEMPORALES			\$ 57,500.00	
Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo		\$ 57,500.00		
Banco Hipotecario		\$ 57,500.00		
Depósito # 20290082312	\$ 57,500.00			
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO			\$ 349,181.83	
Préstamos al Sector Comercio		\$ 379,378.31		
A Personas Naturales	\$ 379,378.31			
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO		\$ (30,196.48)		
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (789.46)			
Categoría A2	\$ (46.88)			
Categoría B	\$ (256.69)			
Categoría C1	\$ (194.34)			
Categoría C2	\$ (415.53)			
Categoría D1	\$ (1,520.46)			
Categoría D2	\$ (4,195.90)			
Categoría E	\$ (22,777.22)			
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO			\$ 1231,381.22	
Préstamos al Sector Comercio		\$ 1400,922.74		
A Personas Naturales	\$ 1400,922.74			
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO		\$ (169,541.52)		
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (3,562.41)			
Categoría A2	\$ (273.34)			
Categoría B	\$ (2,342.82)			
Categoría C1	\$ (2,542.48)			
Categoría C2	\$ (949.66)			
Categoría D1	\$ (2,888.70)			
Categoría D2	\$ (5,110.81)			
Categoría E	\$ (151,871.30)			
DEUDORES FINANCIEROS			\$ 17,841.94	
Deudores por Reintegros		\$ 17,404.08		
Deudores por Reintegros	\$ 90.00			
Reintegro Empleados	\$ 149.75			
IVA por Aplicar	\$ 2,056.29			
Otras Deudas Clientes	\$ 12,384.66			
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 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Deudores Monetarios por Percibir			\$ 437.86	
D M P x D.M. x Ingresos Financieros y Otros	\$	-		
D M P x D.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	0.83		
Deudores Monetarios	\$	436.18		
D M P x D.M. x Transferencias Corrientes Recibidas	\$	-		
D M P x D.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	0.85		
INVERSIONES INTANGIBLES				\$ 24,000.45
Mantenimiento y Reparación Pagados por Anticipado	\$	3,495.54		
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	3,495.54		
Derechos de Propiedad Intangible	\$	87,395.28		
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	87,395.28		
Amortizaciones Acumuladas	\$	(66,890.37)		
Amortizaciones Acumuladas	\$	(66,890.37)		
INVERSIONES NO RECUPERABLES				\$ 69,243.21
Inversiones en Préstamos no Recuperables			\$ 1038,776.86	
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$	245,711.88		
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	\$	327,304.29		
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	183,751.38		
Estimaciones Inversiones no Recuperables			\$ (969,533.65)	
Estimaciones Inversiones no Recuperables	\$	(186,887.75)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$	(282,009.31)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$	(327,304.29)		
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$	(173,332.30)		
INVERSIONES EN EXISTENCIAS				\$ 31,551.51
Existencias Institucionales				\$ 31,551.51
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón				
Materiales de Oficina	\$	3,380.20		
Productos de Papel y Cartón	\$	2,858.94		
Materiales de Oficina	\$	521.26		
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes				
Combustibles y Lubricantes	\$	5,704.62		
Materiales de Uso o Consumo				
Materiales Informáticos	\$	130.75		
Bienes de Uso y Consumo Diversos				
Herramientas, Repuestos y Accesorios	\$	6.54		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso				
Maquinarias y Equipos	\$	6.85		
Activos Extraordinarios				
Activos Extraordinarios	\$	47,247.68		
Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deteriados				
Provisión por Activo Extraordinario	\$	(24,925.13)		
INVERSIONES EN BIENES DE USO				\$ 120,411.66
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación				\$ 165,975.85
Vehículos	\$	165,975.85		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso				\$ 187,123.50
Mobiliarios	\$	9,004.55		
Maquinarias y Equipos	\$	42,137.98		
Equipos Informáticos	\$	126,688.90		
Bienes Muebles Diversos	\$	9,292.07		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA				\$ (232,687.69)
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$	(93,833.63)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$	(138,854.06)		
TOTAL ACTIVO				\$ 2202,915.81

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

OBLIGACIONES CON TERCEROS			\$	258,176.03
DEPÓSITOS DE TERCEROS			\$	143,557.65
Fondos Ajenos		\$	129,011.76	
Depósitos Ajenos	\$	-		
Seguro de Deuda Clientes	\$	26,447.48		
Seguro Prendario	\$	1,895.33		
Pagos Pendientes de Procesar	\$	87,395.59		
Progape	\$	7,922.70		
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12		
Comisiones por Pagar	\$	30.00		
Embargos Judiciales	\$	4,541.54		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA		\$	14,295.89	
Depósitos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	13,905.89		
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00		
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES		\$	250.00	
Tesoro Público DGT	\$	250.00		
ACREEDORES MONETARIOS				25,321.39
Remuneraciones		\$	13,712.50	
Remuneraciones	\$	6,492.87		
INPEP	\$	49.00		
ISSS	\$	5,256.21		
Tesoro Público DGT	\$	1,914.42		
Adquisición de Bienes y Servicios		\$	7,809.15	
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$	7,686.85		
Tesoro Público DGT	\$	122.30		
Gastos Financieros y Otros		\$	1,812.46	
Gastos Financieros y Otros	\$	1,302.65		
Tesoro Público DGT	\$	509.81		
Inversiones en Activos Fijos		\$	-	
Inversiones en Activos Fijos	\$	-		
Tesoro Público DGT	\$	-		
Inversiones Financieras			607.32	
Inversiones Financieras	\$	607.32		
Préstamos	\$	-		
A.M.X Operaciones de Ejercicios Anteriores		\$	1,379.96	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	1,379.96		
ENDEUDAMINETO INTERNO			\$	71,452.39
Empréstitos de Empresas Financieras		\$	71,452.39	
De Empresas Públicas Financieras	\$	71,452.39		
ACREEDORES FINANCIEROS			\$	17,844.60
Débito Fiscal por Pago de Impuestos		\$	6.98	
Impuesto a la Transferencia de B. Muebles y a la P. de Servicios	\$	6.98		
Provisiones Por Acreedores Monetarios		\$	587.60	
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	587.60		
Acreedores Monetarios por Pagar		\$	17,250.02	
AMP X A.M. x Remuneraciones	\$	0.01		
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	17,250.01		
AMP X A.M. x Inversiones Financieras	\$	-		
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	-		
TOTAL PASIVO			\$	258,176.03
PATRIMONIO ESTATAL			\$	1944,739.78
Patrimonio Instituciones Descentralizadas		\$	3096,954.60	
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)		
Donación Microbank System		\$	36,987.18	
Donaciones y Legados de Bienes Corporales		\$	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 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA) ¹

Resultados Ejercicios Anteriores		\$ (1219,392.75)
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	<u>\$ (113,080.60)</u>	
Resultado Proyecto SAE		
Resultado a la fecha		\$ (52,808.91)
Reservas		\$ 112,591.37
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$ 111,868.91	
Reserva Laboral	<u>\$ 722.46</u>	
Reserva de Capital		
Detrimento Patrimonial		\$ (984.27)
Detrimento de Fondos	<u>\$ (984.27)</u>	
TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO		\$ 2202,915.81

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

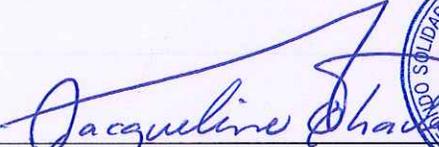
ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

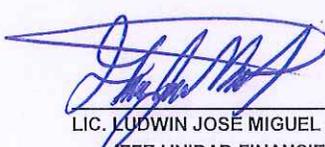
INGRESOS DE GESTIÓN		\$	543,284.32
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	278,826.20	
Rentabilidad de Depósitos a Plazo	\$	1,596.33	
Otras Rentabilidades Financieras (Comisiones de Créditos)	\$	23,481.33	
Intereses de Préstamos Otorgados	\$	253,748.54	
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$	13,515.02	
Multas e Intereses por Mora	\$	6,365.02	
Transferencias Corrientes del Sector Privado	\$	7,150.00	
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	\$	50,943.10	
Ingresos Diversos	\$	17,063.40	
Ingresos por Donaciones de Bienes	\$	5,491.80	
Corrección de Recursos	\$	0.34	
Ajustes Ejercicios Anteriores	\$	28,387.56	
GASTOS DE GESTIÓN		\$	596,093.23
GASTOS DE INVERSIONES PÚBLICAS	\$	-	
GASTOS EN PERSONAL	\$	357,374.91	
GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	\$	120,336.02	
GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES	\$	4,011.71	
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	26,020.60	
GASTOS EN TRANSFERENCIAS OTORGADAS	\$	-	
COSTOS DE VENTA Y CARGOS CALCULADOS (Depreciaciones, Amortizaciones y Reservas)	\$	88,188.07	
GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$	161.92	
RESULTADO ACUMULADO		\$	(52,808.91)



 LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO
 PRESIDENTA



 LICDA. JACQUELINE IVETTE CHÁVEZ DE SÁNCHEZ
 DIRECTORA EJECUTIVA



 LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA
 JEFE UNIDAD FINANCIERA



 AMÉRICA BEATRIZ BELTRÁN
 CONTADORA INSTITUCIONAL INTERINA

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

INGRESOS DE GESTIÓN		\$ 543,284.32
Ingresos Financieros y Otros		\$ 278,826.20
Rentabilidad de Inversiones Financieras	\$ 25,077.66	
Intereses por Depósitos a Plazo	\$ 1,596.33	
Comisiones por Créditos Otorgados	\$ 23,481.33	
Intereses de Préstamos Otorgados	\$ 253,748.54	
Intereses Ordinarios de Cartera de Créditos	\$ 253,748.54	
Ingresos por Transferencias Corrientes Recibidas		\$ 13,515.02
Multas e Intereses por Mora	\$ 6,365.02	
Intereses por Mora en Amortización de Préstamos	\$ 6,365.02	
Transferencias Corrientes del Sector Privado	\$ 7,150.00	
De Empresas Privadas Financieras	\$ 7,150.00	
Ingresos por Transferencias de Capital Recibidas		\$ 200,000.00
Transferencias de Capital del Sector Público	\$ 200,000.00	
Presidencia de la República	\$ 200,000.00	
Ingresos por Actualizaciones y Ajustes		\$ 50,943.10
Ingresos Diversos		\$ 17,063.40
Rentabilidad de Cuentas Bancarias	\$ 141.71	
Ingresos Diversos	\$ 16,921.69	
Ingresos por Donaciones de Bienes		\$ 5,491.80
Ingresos por Donaciones de Bienes	\$ 5,491.80	
Corrección de Recursos	\$ 0.34	
Corrección de Recursos	\$ 0.34	
Ajustes de Ejercicios Anteriores		\$ 28,387.56
Ajustes de Ejercicios Anteriores	\$ 15.60	
Recuperación de Cartera Castigada	\$ 16,533.15	
Actualización de Reserva de Sanamiento	\$ 11,838.81	
GASTOS DE GESTIÓN		\$ 596,093.23
GASTOS DE INVERSIONES PÚBLICAS		\$ -
<u>Proyectos y Programas de Fomento Comercial</u>	\$ -	
Proyectos y Programas de Fomento Comercial (Proy. BID)	\$ -	
GASTOS EN PERSONAL		\$ 357,374.91
Remuneraciones Permanentes		\$ 294,320.08
Sueldos	\$ 275,902.01	
Aguinaldos	\$ 1,137.74	
Dietas	\$ 13,750.00	
Beneficios Adicionales	\$ 3,510.33	
Contribuciones Patronales a Insts. de Seguridad Social Pub.		\$ 22,691.21
ISSS, INPEP, IPSFA, INSAFORP:	\$ 22,691.21	
Contribuciones Patronales a Insts. de Seguridad Social Priv.		\$ 18,777.00
AFP's	\$ 18,777.00	
Gastos de Representación		\$ 12,000.00
Por Prestación de Servicios en el País	\$ 12,000.00	
Indemnizaciones		\$ 7,961.56
Al Personal de Servicios Permanentes	\$ 7,961.56	
Comisiones		\$ 1,625.06
Comisiones por Ventas	\$ 1,625.06	
GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS		\$ 120,336.02
Productos Alimenticios, Agropecuarios y Forestales		\$ 21,520.14
Productos Alimenticios para Personas	\$ 21,520.14	
Productos Agropecuarios y Forestales	\$ -	
Productos Textiles y Vestuarios		\$ 1,878.02
Productos Textiles y Vestuarios	\$ 1,878.02	
Materiales de Oficina, Productos de Papel e Impresos		\$ 2,702.78
Productos de Papel y Cartón	\$ 2,139.61	
Materiales de Oficina	\$ 563.17	
Productos de Cuero y Caucho		\$ 943.99
Productos de Cuero y Caucho	\$ 514.21	
Llantas y Neumáticos	\$ 429.78	
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes		\$ 11,306.48
Productos Químicos	\$ 1,417.15	
Productos Farmacéuticos y Medicinales	\$ 135.90	
Combustibles y Lubricantes	\$ 9,753.43	
Minerales y Productos Derivados		\$ 764.51
Minerales no Metálicos y Productos Derivados	\$ 219.11	
Minerales Metálicos y Productos Derivados	\$ 545.40	

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Materiales de Uso o Consumo		\$	1,192.53	
Materiales Informáticos	\$	988.69		
Materiales Eléctricos	\$	203.84		
Bienes de Uso y Consumo Diversos		\$	3,866.28	
Herramientas, Repuestos y Accesorios	\$	3,452.46		
Bienes de Uso y Consumo Diversos	\$	413.82		
Servicios Básicos		\$	39,286.34	
Servicios de Energía Eléctrica	\$	11,290.44		
Servicios de Agua	\$	26.54		
Servicios de Telecomunicaciones	\$	25,158.62		
Servicios de Correos	\$	2,810.74		
Mantenimiento y Reparación		\$	6,444.75	
Mantenimiento y Reparaciones de Bienes Muebles	\$	1,998.07		
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	4,141.68		
Mantenimiento y Reparaciones de Bienes Inmuebles	\$	305.00		
Servicios Comerciales		\$	2,399.66	
Transportes, Fletes y Almacenamientos	\$	11.00		
Servicios de Publicidad	\$	877.23		
Servicios de Vigilancia	\$	125.00		
Servicios de Limpieza y Fumigaciones	\$	-		
Servicios de Alimentación	\$	-		
Servicios de Laboratorios	\$	16.00		
Impresiones, Publicaciones y Reproducciones	\$	1,370.43		
Otros Servicios y Arrendamientos Diversos		\$	4,549.02	
Servicios Generales y Arrendamientos Diversos	\$	4,549.02		
Arrendamientos y Derechos		\$	5,768.20	
De Bienes Muebles	\$	1,954.20		
De Bienes Inmuebles	\$	3,634.00		
De Bienes Intangibles	\$	180.00		
Pasajes y Viáticos		\$	14,785.54	
Pasajes al Interior	\$	9,813.82		
Pasajes al Exterior	\$	1,796.98		
Viáticos por Comisión Interna	\$	644.74		
Viáticos por Comisión Externa	\$	2,530.00		
Servicios Técnicos y Profesionales		\$	2,927.78	
Servicios Jurídicos	\$	2,850.00		
Servicios de Contabilidad y Auditoría	\$	50.00		
Servicios de Capacitación	\$	27.78		
GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES			\$	4,011.71
Maquinaria y Equipo de Producción		\$	20.55	
Maquinarias y Equipos de Producción	\$	20.55		
Equipos de Transporte	\$	-		
Vehículos de Transporte	\$	-		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$	3,295.94	
Mobiliarios	\$	549.56		
Equipos Informáticos	\$	2,746.38		
Maquinarias y Equipos	\$	-		
Gastos en Activos Intangibles		\$	695.22	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	695.22		
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS			\$	26,020.60
Gastos Financieros y Otros		\$	9,746.34	
Primas y Gastos por Seguros y Comisiones Bancarias		\$		
Primas y Gastos de Seguros de Personas	\$	1,631.37		
Primas y Gastos de Seguros de Bienes	\$	4,238.21		
Comisiones y Gastos Bancarios	\$	3,876.76		
Impuestos, Tasas y Derechos		\$	14,168.76	
Imp. a la Transf. de Bienes Muebles y Prestación de Serv.	\$	10,938.87		
Impuestos, Tasas y Derechos Diversos	\$	3,229.89		
Intereses y Comisiones de la Deuda Interna		\$	2,105.50	
De Empresas Públicas Financieras	\$	2,105.50		
COSTOS DE VENTAS Y CARGOS CALCULADOS (RESERVAS, DEPRECIACIONES)			\$	88,188.07
Gasto por Descargo de Bienes de Larga Duración	\$	-		
Amortización de Inversiones Intangibles	\$	4,026.54		
Gastos por Inversiones no Recuperables (Reserva)	\$	68,443.60		
Gastos por Inversiones no Recuperables Pérdida Esperada	\$	4,351.87		
Depreciación de Bienes de Uso	\$	11,366.06		
Gastos por Obsolescencia, Mermas y Deterioro de Existencias	\$	-		
GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES			\$	161.92
Gastos por Pérdidas en Bienes de Uso	\$	-		
Ajustes de Ejercicios Anteriores	\$	161.92		
RESULTADO A LA FECHA			\$	(52,808.91)

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

DISPONIBILIDADES INICIALES

SALDO INICIAL \$ 100,572.34

RESULTADO OPERACIONAL NETO

\$ 108,956.28

FUENTES OPERACIONALES \$ 1382,327.34

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	287,023.82
TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$	7,150.00
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$	200,000.00
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS)	\$	829,921.50
REINTEGRO DE FONDOS	\$	17.66
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES TEMPORALES	\$	-
TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$	-
OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	58,214.36

USOS OPERACIONALES \$ 1273,371.06

REMUNERACIONES	\$	343,662.41
ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	\$	129,972.93
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	16,361.13
INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	\$	7,752.35
INVERSIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS OTORGADOS)	\$	737,027.68
INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$	-
TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$	-
OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	38,594.56

FINANCIAMIENTO DE TERCEROS NETO -9,167.66

SERVICIOS DE LA DEUDA \$ 9,167.66

RESULTADO NO OPERACIONAL NETO

39,655.72

FUENTES NO OPERACIONALES \$ 112,131.59

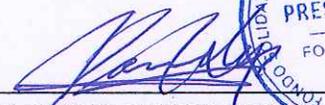
ANTICIPO EMPLEADOS	\$	19,940.00
ANTICIPO POR SERVICIOS	\$	408.91
ANTICIPO A PROVEEDORES	\$	960.00
DEPÓSITOS AJENOS	\$	74,428.59
DEPÓSITOS EN GARANTIA	\$	15,019.09
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$	1,375.00

USOS NO OPERACIONALES \$ 72,475.87

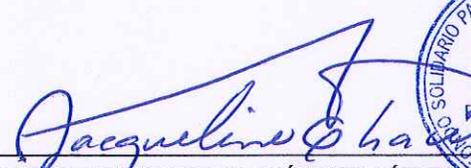
ANTICIPO EMPLEADOS	\$	2,930.13
ANTICIPO POR SERVICIOS	\$	888.91
ANTICIPO A PROVEEDORES	\$	960.01
DEPÓSITOS AJENOS	\$	59,546.86
DEPÓSITOS EN GARANTIA	\$	6,787.46
DEPÓSITOS POR RETENCIONES FISCALES	\$	1,362.50

DISPONIBILIDADES FINALES

\$ 240,016.68


LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO
PRESIDENTA




LICDA. JACQUELINE IVETTE CHÁVEZ DE SÁNCHEZ
DIRECTORA EJECUTIVA




LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA
JEFE UNIDAD FINANCIERA




AMÉRICA BEATRIZ BELTRÁN
CONTADORA INSTITUCIONAL INTERINA



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

FUENTES

OPERACIONALES

	\$	1382,327.34
D.M. X INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	287,023.82
D.M. X TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$	7,150.00
D.M. X TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$	200,000.00
D.M. X RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$	829,921.50
D.M. X REINTEGRO DE FONDOS	\$	17.66
D.M. X RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$	-
D.M. X OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	58,214.36
		<u> </u>

EMPRÉSTITOS CONTRATADOS

D.M.X. ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$	-
		<u> </u>

NO OPERACIONALES

	\$	112,131.59
ANTICIPOS A EMPLEADOS	\$	19,940.00
ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$	408.91
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$	960.00
DEPÓSITOS AJENOS	\$	74,428.59
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$	15,019.09
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$	1,375.00
DETRIMENTO DE FONDOS	\$	-
		<u> </u>

DISMINUCIÓN NETA DE DISPONIBILIDADES \$ (139,444.34)

TOTAL FUENTES

\$ 1355,014.59

USOS

OPERACIONALES

	\$	1273,371.06
A.M. X REMUNERACIONES	\$	343,662.41
A.M. X ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$	129,972.93
A.M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	16,361.13
A.M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$	7,752.35
A.M. X INVERSIONES FINANCIERAS	\$	737,027.68
A.M. X INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$	-
A.M. X TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$	-
A.M. X OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	38,594.56
		<u> </u>

SERVICIOS DE LA DEUDA

A.M.X. AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$	9,167.66
		<u> </u>

NO OPERACIONALES

	\$	72,475.87
ANTICIPOS EMPLEADOS	\$	2,930.13
ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$	888.91
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$	960.01
ANTICIPOS DE FONDOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS	\$	-
DEPÓSITOS AJENOS	\$	59,546.86
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$	6,787.46
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$	1,362.50
DETRIMENTO DE FONDOS	\$	-
		<u> </u>

AUMENTO NETO DE DISPONIBILIDADES \$ -

TOTAL USOS

\$ 1355,014.59

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

INGRESOS

COD.	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
15	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 1006,802.00	\$ 307,269.95	\$ 699,532.05
16	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	\$ -	\$ 7,150.00	\$ (7,150.00)
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 500,000.00	\$ 200,000.00	\$ 300,000.00
23	RECUPERACIÓN DE INV. FINANCIERAS	\$ 2163,048.00	\$ 829,921.50	\$ 1333,126.50
32	SALDOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 132,000.00	\$ -	\$ 132,000.00
	TOTAL INGRESOS	\$ 4251,850.00	\$ 1344,341.45	\$ 2907,508.55

EGRESOS

COD.	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
51	REMUNERACIONES	\$ 900,829.00	\$ 357,374.91	\$ 543,454.09
54	ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 447,071.00	\$ 137,782.08	\$ 309,288.92
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 80,050.00	\$ 18,173.59	\$ 61,876.41
61	INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	\$ 33,900.00	\$ 7,752.35	\$ 26,147.65
62	TRANSFERENCIA DE CAPITAL	\$ -	\$ -	\$ -
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 2724,000.00	\$ 737,635.00	\$ 1986,365.00
71	AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 66,000.00	\$ 9,167.66	\$ 56,832.34
	TOTAL EGRESOS	\$ 4251,850.00	\$ 1267,885.59	\$ 2983,964.41



LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO
 PRESIDENTA



LICDA. JACQUELINE IVETTE CHÁVEZ DE SÁNCHEZ
 DIRECTORA EJECUTIVA



LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA
 JEFE UNIDAD FINANCIERA



AMÉRICA BEATRIZ BELTRÁN
 CONTADORA INSTITUCIONAL INTERINA

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
INGRESOS FINANCIEROS	\$ 1006,802.00	\$ 307,269.95	\$ 699,532.05
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 91,779.00	\$ 25,077.66	\$ 66,701.34
RENTABILIDAD DE DEPÓSITOS A PLAZO	\$ 6,101.00	\$ 1,596.33	\$ 4,504.67
OTRAS RENTABILIDADES FINANCIERAS	\$ 85,678.00	\$ 23,481.33	\$ 62,196.67
INTERESES POR PRÉSTAMOS	\$ 870,623.00	\$ 253,711.67	\$ 616,911.33
A PERSONAS NATURALES	\$ 870,623.00	\$ 253,711.67	\$ 616,911.33
MULTAS E INTERESES POR MORA	\$ 44,400.00	\$ 6,301.89	\$ 38,098.11
INTERESES POR MORA EN AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS	\$ 44,400.00	\$ 6,301.89	\$ 38,098.11
OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	\$ -	\$ 17,063.40	\$ (17,063.40)
RENTABILIDAD DE CUENTAS BANCARIAS	\$ -	\$ 141.71	\$ (141.71)
INGRESOS DIVERSOS	\$ -	\$ 16,921.69	\$ (16,921.69)
DÉBITO FISCAL P/INGRESOS FINANC. Y OTROS	\$ -	\$ 5,115.33	\$ (5,115.33)
DÉBITO FISCAL	\$ -	\$ 5,115.33	\$ (5,115.33)
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	\$ -	\$ 7,150.00	\$ (7,150.00)
Transferencias Corrientes del Sector Privado	\$ -	\$ 7,150.00	\$ (7,150.00)
De Empresas Privadas Financieras	\$ -	\$ 7,150.00	\$ (7,150.00)
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 500,000.00	\$ 200,000.00	\$ 300,000.00
Transferencias de Capital del Sector Público	\$ 500,000.00	\$ 200,000.00	\$ 300,000.00
Presidencia de la República	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -
Lotería Nacional de Beneficencia	\$ 300,000.00	\$ -	\$ 300,000.00
Transferencias de Capital del Sector Externo	\$ -	\$ -	\$ -
De Organismos Multilaterales	\$ -	\$ -	\$ -
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 2163,048.00	\$ 829,921.50	\$ 1333,126.50
RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ -
LIQUIDACIÓN DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -	\$ -	\$ -
RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	\$ 2163,048.00	\$ 829,921.50	\$ 1333,126.50
A PERSONAS NATURALES	\$ 2163,048.00	\$ 829,921.50	\$ 1333,126.50
ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 450,000.00	\$ -	\$ 450,000.00
Contratación de Empréstitos Internos	\$ 450,000.00	\$ -	\$ 450,000.00
De Empresas Públicas Financieras	\$ 450,000.00	\$ -	\$ 450,000.00
SALDOS AÑOS ANTERIORES	\$ 132,000.00	\$ -	\$ 132,000.00
SALDOS INICIALES DE CAJA Y BANCO	\$ -	\$ -	\$ -
CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	\$ 132,000.00	\$ -	\$ 132,000.00
TOTAL INGRESOS	\$ 4251,850.00	\$ 1344,341.45	\$ 2907,508.55

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
REMUNERACIONES	\$ 900,829.00	\$ 357,374.91	\$ 543,454.09
REMUNERACIONES PERMANENTES	\$ 725,964.12	\$ 294,320.08	\$ 431,644.04
SUELDOS	\$ 626,684.91	\$ 275,902.01	\$ 350,782.90
AGUINALDOS	\$ 34,972.43	\$ 1,157.74	\$ 33,814.69
DIETAS	\$ 51,000.00	\$ 13,750.00	\$ 37,250.00
BENEFICIOS ADICIONALES	\$ 13,306.78	\$ 3,510.33	\$ 9,796.45
CONTRIBUCIONES PATRONALES A INST. DE SEG. PÚBLICAS	\$ 52,208.05	\$ 22,691.21	\$ 29,516.84
POR REMUNERACIONES PERMANENTES	\$ 52,208.05	\$ 22,691.21	\$ 29,516.84
CONTRIBUCIONES PATRONALES A INST. DE SEG. PRIVADAS	\$ 44,988.00	\$ 18,777.00	\$ 26,211.00
POR REMUNERACIONES PERMANENTES	\$ 44,988.00	\$ 18,777.00	\$ 26,211.00
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	\$ 26,400.57	\$ 7,961.56	\$ 18,439.01
AL PERSONAL DE SERVICIO PERMANENTE	\$ 26,400.57	\$ 7,961.56	\$ 18,439.01
COMISIONES POR SERVICIOS PERSONALES	\$ 27,268.26	\$ 1,625.06	\$ 25,643.20
COMISIONES POR VENTAS	\$ 27,268.26	\$ 1,625.06	\$ 25,643.20
ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 447,071.00	\$ 137,782.08	\$ 309,288.92
BIENES DE USO Y CONSUMO	\$ 105,291.98	\$ 51,735.92	\$ 53,556.06
PRODUCTOS ALIMENTICIOS PARA PERSONAS	\$ 23,881.33	\$ 21,520.14	\$ 2,361.19
PRODUCTOS TEXTILES Y VESTUARIOS	\$ 6,953.63	\$ 1,878.02	\$ 5,075.61
PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN	\$ 9,065.09	\$ 2,632.65	\$ 6,432.44
PRODUCTOS DE CUERO Y CAUCHO	\$ 538.01	\$ 514.21	\$ 23.80
PRODUCTOS QUÍMICOS	\$ 3,402.24	\$ 1,443.75	\$ 1,958.49
PRODUCTOS FARMACÉUTICOS Y MEDICINALES	\$ 609.95	\$ 135.90	\$ 474.05
LLANTAS Y NEUMÁTICOS	\$ 6,985.88	\$ 429.78	\$ 6,556.10
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$ 29,721.29	\$ 16,264.48	\$ 13,456.81
MINERALES NO METÁLICOS Y PROD. DERIVADOS	\$ 781.68	\$ 219.11	\$ 562.57
MINERALES METÁLICOS Y PROD. DERIVADOS	\$ 900.33	\$ 645.40	\$ 254.93
MATERIALES E INSTRUMENTAL DE LABORATORIO Y USO MÉDICO	\$ -	\$ -	\$ -
MATERIALES DE OFICINA	\$ 2,419.02	\$ 598.36	\$ 1,820.66
MATERIALES INFORMÁTICOS	\$ 3,667.37	\$ 976.44	\$ 2,690.93
HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	\$ 8,766.16	\$ 3,860.02	\$ 4,906.14

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017**

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO
MATERIALES ELÉCTRICOS	\$ 2,500.00	\$ 203.84	\$ 2,296.16
BIENES DE USO Y CONSUMO DIVERSOS	\$ 5,100.00	\$ 413.82	\$ 4,686.18
SERVICIOS BÁSICOS	\$ 96,470.74	\$ 39,892.75	\$ 56,577.99
SERVICIOS DE ENERGÍA ELÉCTRICA	\$ 28,166.40	\$ 11,290.44	\$ 16,875.96
SERVICIOS DE AGUA	\$ 153.60	\$ 26.54	\$ 127.06
SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	\$ 63,300.00	\$ 25,765.03	\$ 37,534.97
SERVICIOS DE CORREOS	\$ 4,850.74	\$ 2,810.74	\$ 2,040.00
SERVICIOS GENERALES Y ARRENDAMIENTOS	\$ 126,969.53	\$ 19,168.58	\$ 107,800.95
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE BIENES MUEBLES	\$ 12,240.00	\$ 1,998.07	\$ 10,241.93
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES DE VEHICULOS	\$ 19,830.84	\$ 4,148.63	\$ 15,682.21
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE BIENES INMUEBLES	\$ 9,025.00	\$ 305.00	\$ 8,720.00
TRANSPORTE FLETES Y ALMACENAMIENTOS	\$ 950.00	\$ 11.00	\$ 939.00
SERVICIOS DE PUBLICIDAD	\$ 23,082.56	\$ 877.23	\$ 22,205.33
SERVICIOS DE VIGILANCIA	\$ 400.00	\$ 125.00	\$ 275.00
SERVICIOS DE LIMPIEZAS Y FUMIGACIONES	\$ 2,000.00	\$ -	\$ 2,000.00
SERVICIOS DE LAVANDERIAS Y PLANCHADO	\$ 100.00	\$ -	\$ 100.00
SERVICIOS DE LABORATORIOS	\$ 16.00	\$ 16.00	\$ -
SERVICIOS DE ALIMENTACIÓN	\$ 4,931.74	\$ -	\$ 4,931.74
IMPRESIONES, PUBLICACIONES Y REPRODUCCIONES	\$ 6,100.00	\$ 1,370.43	\$ 4,729.57
ATENCIÓNES OFICIALES	\$ -	\$ -	\$ -
ARRENDAMIENTO DE BIENES MUEBLES	\$ 10,000.00	\$ 1,954.20	\$ 8,045.80
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES	\$ 26,000.00	\$ 3,634.00	\$ 22,366.00
ARRENDAMIENTO POR EL USO DE BIENES INTANGIBLES	\$ 180.00	\$ 180.00	\$ -
SERVICIOS GENERALES Y ARRENDAMIENTOS DIVERSOS	\$ 12,113.39	\$ 4,549.02	\$ 7,564.37
PASAJES Y VIÁTICOS	\$ 49,200.05	\$ 14,785.54	\$ 34,414.51
PASAJES AL INTERIOR	\$ 25,528.75	\$ 9,813.82	\$ 15,714.93
PASAJES AL EXTERIOR	\$ 10,000.00	\$ 1,796.98	\$ 8,203.02
VIÁTICOS POR COMISIÓN INTERNA	\$ 3,671.30	\$ 644.74	\$ 3,026.56
VIÁTICOS POR COMISIÓN EXTERNA	\$ 10,000.00	\$ 2,530.00	\$ 7,470.00
CONSULTORIAS ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	\$ 24,130.00	\$ 2,927.78	\$ 21,202.22
SERVICIOS JURÍDICOS	\$ 12,630.00	\$ 2,850.00	\$ 9,780.00
SERVICIOS DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA	\$ 8,500.00	\$ 50.00	\$ 8,450.00
SERVICIOS DE CAPACITACIÓN	\$ 3,000.00	\$ 27.78	\$ 2,972.22
CONSULTORIAS, ESTUDIOS E INVESTIGACIONES DIVERSAS	\$ -	\$ -	\$ -
CRÉDITO FISCAL POR ADQUISICIONES DE B/S	\$ 45,008.70	\$ 9,271.51	\$ 35,737.19
CRÉDITO FISCAL	\$ 45,008.70	\$ 9,271.51	\$ 35,737.19
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 80,050.00	\$ 18,173.59	\$ 61,876.41
INTERESES Y COMISIONES DE EMPRÉSTITOS INTERNOS	\$ 30,000.00	\$ 2,105.50	\$ 27,894.50
DE EMPRESAS PÚBLICAS FINANCIERAS	\$ 30,000.00	\$ 2,105.50	\$ 27,894.50
IMPUESTOS TASAS Y DERECHOS	\$ 15,702.21	\$ 5,142.63	\$ 10,559.58
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA	\$ -	\$ -	\$ -
IMP. A LA TRANSF. DE B/M Y PREST. DE SERVICIOS	\$ 7,900.00	\$ 3,059.90	\$ 4,840.10
IMPUESTOS, TASAS Y DERECHOS DIVERSOS	\$ 7,802.21	\$ 2,082.73	\$ 5,719.48
SEGUROS, COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	\$ 24,784.09	\$ 9,746.34	\$ 15,037.75
PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE PERSONAS	\$ 5,365.11	\$ 1,631.37	\$ 3,733.74
PRIMAS Y GASTOS DE SEGUROS DE BIENES	\$ 8,741.96	\$ 4,238.21	\$ 4,503.75
COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS	\$ 10,677.02	\$ 3,876.76	\$ 6,800.26
CRÉDITO FISCAL POR Gtos. FINANCIEROS Y OTROS	\$ 9,563.70	\$ 1,179.12	\$ 8,384.58
CRÉDITO FISCAL	\$ 9,563.70	\$ 1,179.12	\$ 8,384.58
INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$ 33,900.00	\$ 7,752.35	\$ 26,147.65
BIENES MUEBLES	\$ 20,539.60	\$ 6,043.19	\$ 14,496.41
MOBILIARIOS	\$ 4,812.25	\$ 549.56	\$ 4,262.69
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	\$ 5,113.58	\$ 1,013.58	\$ 4,100.00
EQUIPOS INFORMÁTICOS	\$ 10,613.77	\$ 4,480.05	\$ 6,133.72
VEHÍCULOS DE TRANSPORTE	\$ -	\$ -	\$ -
BIENES MUEBLES DIVERSOS	\$ -	\$ -	\$ -
INTANGIBLES	\$ 9,460.40	\$ 839.72	\$ 8,620.68
DERECHOS DE PROPIEDAD INTELECTUAL	\$ 9,460.40	\$ 839.72	\$ 8,620.68
DERECHOS DE INTANGIBLES DIVERSOS	\$ -	\$ -	\$ -
INFRAESTRUCTURAS	\$ -	\$ -	\$ -
DE VIVIENDA Y OFICINA	\$ -	\$ -	\$ -
CRÉDITO FISCAL POR INVERSIONES EN ACTIVO FIJOS	\$ 3,900.00	\$ 869.44	\$ 3,030.56
CRÉDITO FISCAL	\$ 3,900.00	\$ 869.44	\$ 3,030.56
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ -	\$ -	\$ -
Transferencias de Capital al Sector Privado	\$ -	\$ -	\$ -
A personas naturales	\$ -	\$ -	\$ -
INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 2724,000.00	\$ 737,635.00	\$ 1986,365.00
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	\$ -	\$ -	\$ -
DEPÓSITOS A PLAZO	\$ -	\$ -	\$ -
PRÉSTAMOS	\$ 2724,000.00	\$ 737,635.00	\$ 1986,365.00
A PERSONAS NATURALES	\$ 2724,000.00	\$ 737,635.00	\$ 1986,365.00
AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 66,000.00	\$ 9,167.66	\$ 56,832.34
Amortización de Empréstitos Internos	\$ 66,000.00	\$ 9,167.66	\$ 56,832.34
De Empresas Públicas Financieras	\$ 66,000.00	\$ 9,167.66	\$ 56,832.34
TOTAL GENERAL DE EGRESOS	\$ 4251,850.00	\$ 1267,885.59	\$ 2983,964.41

DISPONIBILIDADES EN BANCOS
AL 30 DE JUNIO DE 2017
(DÓLARES)
ANEXO 1

INSTITUCIÓN	CUENTAS CORRIENTES	CUENTAS DE AHORRO	TOTAL
Banco Agrícola	\$ 155,921.01	\$ 3,080.63	\$ 159,001.64
Banco Promérica	\$ 4,301.59	\$ -	\$ 4,301.59
BFA	\$ 7,868.05	\$ -	\$ 7,868.05
Banco Procrédit	\$ 8,669.32	\$ -	\$ 8,669.32
CITIBANK	\$ 48,482.20	\$ 4,470.57	\$ 52,952.77
Total	\$ 225,242.17	\$ 7,551.20	\$ 232,793.37

COMPOSICIÓN DE LOS SALDOS DE CARTERA

AL 30 DE JUNIO DE 2017

ANEXO 2

Cartera Vigente					
Línea de Crédito	Saldos Junio/2017	Cartera Castigada	Saldos Mayo/2017	Variación	%
Préstamos Corto Plazo	\$ 379,378.31	\$ -	\$ 365,581.54	\$ 13,796.77	3.77%
Préstamos Largo Plazo	\$ 1400,922.74	\$ -	\$ 1416,701.48	\$ (15,778.74)	(1.11%)
Total Cartera Vigente	\$ 1780,301.05	\$ -	\$ 1782,283.02	\$ (1,981.97)	(0.11%)
Cartera Separada					
Créditos Separados 2003 y 2004	\$ 282,009.31	\$ -	\$ 282,009.31	\$ -	0.00%
Créditos Separados 2012	\$ 327,304.29	\$ -	\$ 327,304.29	\$ -	0.00%
Créditos Separados 2015	\$ 245,711.88	\$ -	\$ 245,711.88	\$ -	0.00%
Créditos Separados- Recuperación 2016	\$ 183,751.38	\$ -	\$ 184,555.25	\$ (803.87)	(0.44%)
Total Cartera Separada	\$ 1038,776.86	\$ -	\$ 1039,580.73	\$ (803.87)	(0.08%)

COMPOSICIÓN DE RESERVAS DE CARTERA

AL 30 DE JUNIO DE 2017

ANEXO 3

CARTERA VIGENTE				
CORTO PLAZO				
Categorías de Riesgo	Saldos Junio/17	Adjudicación Judicial	Saldos Mayo/17	Variación
Provisión de Inversiones en Préstamos-Reserva Voluntaria	\$ (789.46)		\$ (597.95)	\$ 191.51
Categoría de Riesgo A2	\$ (46.88)		\$ (73.51)	\$ (26.63)
Categoría de Riesgo B	\$ (256.69)		\$ (122.91)	\$ 133.78
Categoría de Riesgo C1	\$ (194.34)		\$ (533.07)	\$ (338.73)
Categoría de Riesgo C2	\$ (415.53)		\$ (836.03)	\$ (420.50)
Categoría de Riesgo D1	\$ (1,520.46)		\$ (3,549.77)	\$ (2,029.31)
Categoría de Riesgo D2	\$ (4,195.90)		\$ (3,175.75)	\$ 1,020.15
Categoría de Riesgo E	\$ (22,777.22)		\$ (23,395.57)	\$ (618.35)
Total	\$ (30,196.48)	\$ -	\$ (32,284.56)	\$ (2,088.08)
LARGO PLAZO				
Provisión de Inversiones en Préstamos-Reserva Voluntaria	\$ (3,562.41)		\$ (2,391.76)	\$ 1,170.65
Categoría de Riesgo A2	\$ (273.34)		\$ (553.33)	\$ (279.99)
Categoría de Riesgo B	\$ (2,342.82)		\$ (2,091.95)	\$ 250.87
Categoría de Riesgo C1	\$ (2,542.48)		\$ (3,327.23)	\$ (784.75)
Categoría de Riesgo C2	\$ (949.66)		\$ (1,444.35)	\$ (494.69)
Categoría de Riesgo D1	\$ (2,888.70)		\$ (2,677.83)	\$ 210.87
Categoría de Riesgo D2	\$ (5,110.81)		\$ (11,006.44)	\$ (5,895.63)
Categoría de Riesgo E	\$ (151,871.30)		\$ (139,025.57)	\$ 12,845.73
Total	\$ (169,541.52)	\$ -	\$ (162,518.46)	\$ 7,023.06
TOTAL RESERVA CARTERA VIGENTE				\$ 4,934.98
Cartera Separada Categoría E				
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$ (282,009.31)		\$ (282,009.31)	\$ -
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ (327,304.29)		\$ (327,304.29)	\$ -
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2015	\$ (186,887.75)		\$ (186,887.75)	\$ -
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ (173,332.30)		\$ (174,136.17)	\$ (803.87)
TOTAL RESERVA CARTERA SEPARADA	\$ (969,533.65)	\$ -	\$ (970,337.52)	\$ (803.87)

FOSOFAMILIA
INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA
COMPARATIVO JUNIO 2017/2016

INDICADOR	FÓRMULA	may-17	jun-17	jun-16
Indice de Solvencia	Activo Corriente + Depósitos a Plazo / Pasivo Corriente	1.48	1.39	0.82
Indice de Endeudamiento	Pasivo Corriente / Activo Corriente	0.67	0.72	1.21
Fondo Patrimonial	Fondo Patrimonial / Activos Ponderados	95%	94%	94%
ROA	Utilidad Neta / Activos Totales	(0.0075)	(0.0240)	0.038
ROE	Utilidad Neta / Patrimonio	(0.0085)	(0.0272)	0.042
Sostenibilidad Operativa	Total de Ingresos Operativos Obtenidos / Costos Operativos	0.60	0.60	0.63
Sostenibilidad Financiera	Total de Ingresos Operativos Obtenidos / Costos Operativos + Costos Financieros	0.57	0.58	0.60
Razón de Costo Financiero	Costos Financieros / Cartera Promedio	0.014	0.016	0.013
Margen Financiero o de Utilidad	Resultado de las Operaciones / Ingresos Totales	(0.06)	(0.15)	0.26
Eficiencia Administrativa	Total de Gastos / Promedio de Cartera Bruta	0.28	0.33	0.27
Tasa de Incobrabilidad	Reservas / Cartera Promedio Bruta	(0.11)	(0.11)	(0.09)
Cartera en Mora	Cartera > 30 días / Cartera Bruta	0.16	0.16	0.14
Indice de Vencimiento	Cartera > 90 días / Cartera Bruta	0.12	0.12	0.10
Cobertura de Reservas	Reservas / Cartera Vencida > 90 Días	0.90	0.93	0.88