

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS

FONDOS

Cajas	\$	2,257.76
Bancos Comerciales M/N	\$	122,797.57
Fondos en Tránsito	\$	133.05
Anticipo de Fondos	\$	1,467.00
Deudores Monetarios por Cobrar	\$	25,236.28

INVERSIONES

Inversiones Temporales	\$	57,500.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (Neto)	\$	58,348.75
Inversiones en Préstamos, Largo Plazo (Neto)	\$	276,355.30
Deudores Financieros	\$	13,684.55
Inversiones Intangibles (Neto)	\$	2,206.64
Inversiones No Recuperables	\$	91,076.29
Existencias	\$	12,133.69

INVERSIONES EN BIENES DE USO

Equipo de Transporte Tracción y Elevación (Neto)	\$	44,957.63
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (Neto)	\$	28,790.10

TOTAL ACTIVO

\$ 736,944.61

OBLIGACIONES

OBLIGACIONES CON TERCEROS

Depósitos Ajenos	\$	126,363.13
Depósitos en Garantía	\$	478.58
Depósitos Retenciones Fiscales	\$	300.00
Acreedores Monetarios	\$	46,856.93
Endeudamiento Interno	\$	-
Acreedores Financieros	\$	16,716.29

PATRIMONIO

Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$	3104,954.60
Donaciones	\$	8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$	(2558,184.74)
Reservas Técnicas	\$	112,591.37
Detrimento Patrimonial	\$	(434.27)
Resultado a la Fecha	\$	(121,077.02)

\$ 190,714.93

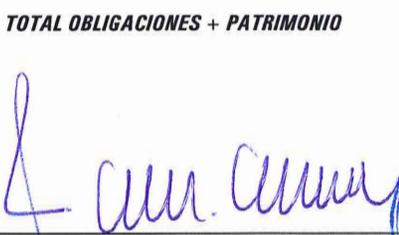
\$ 546,229.68

TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO

\$ 736,944.61


 ING. HUGO ALBERTO OCHOA CARCAMO
 PRESIDENTE




 LIC. JUAN CARLOS CALLEJAS ESCOBAR
 GERENTE DE FINANZAS





CONTADOR
 ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
 INSCRIPCIÓN No. 5124
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

LICDA. ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
 CONTADORA INSTITUCIONAL

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CENTADOR
ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
 INSCRIPCIÓN No. 512
 CVFCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

RECURSOS			
FONDOS			\$ 151,891.66
DISPONIBILIDADES			\$ 125,188.38
CAJA GENERAL		\$ 2,257.76	
Caja Colector - Centro	\$ 2,257.76		
BANCOS COMERCIALES		\$ 122,797.57	
Bancos Comerciales M/N	\$ 122,797.57		
Fondos En Tránsito		\$ 133.05	
Fondos En Tránsito	\$ 133.05		
Anticipos de Fondos			\$ 1,467.00
Anticipos a Empleados		\$ 1,100.00	
Anticipos a Empleados	\$ 1,100.00		
Anticipos por Servicios		\$ 367.00	
Anticipos por Servicios	\$ 367.00		
Deudores Monetarios			\$ 25,236.28
Ingresos Financieros y Otros		\$ 25,236.28	
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 25,236.28		
INVERSIONES FINANCIERAS			\$ 499,171.53
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			\$ 58,348.75
Préstamos al Sector Comercio		\$ 176,323.98	
A Personas Naturales	\$ 176,323.98		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO		\$ (117,975.23)	
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (32,151.83)		
Categoría A2	\$ (349.64)		
Categoría B	\$ (403.39)		
Categoría C1	\$ (1,576.30)		
Categoría C2	\$ (5,120.82)		
Categoría D1	\$ (1,741.36)		
Categoría D2	\$ (1,550.28)		
Categoría E	\$ (75,081.61)		
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO			\$ 276,355.30
Préstamos al Sector Comercio		\$ 621,163.48	
A Personas Naturales	\$ 621,163.48		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO		\$ (344,808.18)	
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (148,185.21)		
Categoría A2	\$ (675.32)		
Categoría B	\$ (296.71)		
Categoría C1	\$ (3,363.06)		
Categoría C2	\$ (21,371.90)		
Categoría D1	\$ (4,818.17)		
Categoría D2	\$ (1,431.94)		
Categoría E	\$ (164,665.87)		
DEUDORES FINANCIEROS			\$ 13,684.55
Deudores por Reintegros		\$ 13,684.55	
Deudores por Reintegros	\$ 1,422.68		
Reintegro Empleados	\$ 59.75		
IVA por Aplicar	\$ 2,075.82		
Otras Deudas Clientes	\$ 10,126.30		
Proyecto BCIE	\$ -		

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR

ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
INSCRIPCIÓN No. 5124
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

INVERSIONES INTANGIBLES		\$	2,206.64
Derechos de Propiedad Intangible		\$	87,999.17
Derechos de Propiedad Intelectual	\$ 87,999.17		
Amortizaciones Acumuladas		\$	(85,792.53)
Amortizaciones Acumuladas	\$ (85,792.53)		
INVERSIONES NO RECUPERABLES		\$	91,076.29
Inversiones en Préstamos no Recuperables		\$	1089,112.75
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$ 417,253.23		
Créditos Separados Ejercicios 2003 y 2004	\$ 281,406.74		
Cartera Fiat	\$ 49,303.73		
Cartera Agrícola	\$ 41,011.18		
Refinanciamientos	\$ 18,715.93		
Cartera de Microbank System	\$ 152,397.64		
Cartera de Red Local	\$ 19,978.26		
Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ 135,528.66		
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ 157,990.05		
Créditos Separados Ejercicio 2017	\$ 7,190.10		
Créditos Separados Ejercicio 2018	\$ 84,458.92		
Créditos Separados Ejercicio 2019	\$ 5,285.05		
Estimaciones Inversiones no Recuperables		\$	(998,036.46)
Estimaciones Inversiones no Recuperables	\$ (346,436.05)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$ (281,406.74)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ (135,528.66)		
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ (147,570.97)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2017	\$ (5,905.36)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2018	\$ (75,929.98)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2019	\$ (5,258.70)		
INVERSIONES EN EXISTENCIAS		\$	12,133.69
Existencias Institucionales		\$	12,133.69
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón		\$	1,496.64
Productos de Papel y Cartón	\$ 1,215.23		
Materiales de Oficina	\$ 281.41		
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes		\$	559.75
Combustibles y Lubricantes	\$ 559.75		
Materiales de Uso o Consumo		\$	78.96
Materiales Informáticos	\$ 78.96		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$	10.20
Maquinarias y Equipos	\$ 10.20		
Activos Extraordinarios		\$	54,823.21
Activos Extraordinarios	\$ 54,823.21		
Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deterioros			(\$44,835.07)
Provisión por Activo Extraordinario	(\$44,835.07)		
INVERSIONES EN BIENES DE USO		\$	73,747.73
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación		\$	110,519.79
Vehículos	\$ 110,519.79		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$	180,351.27
Mobiliarios	\$ 7,455.88		
Maquinarias y Equipos	\$ 42,137.98		
Equipos Informáticos	\$ 121,465.34		
Bienes Muebles Diversos	\$ 9,292.07		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$	(217,123.33)
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$ (65,562.16)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$ (151,561.17)		
TOTAL ACTIVO		\$	736,944.61

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR
ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
INSCRIPCIÓN No. 5124
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

OBLIGACIONES CON TERCEROS			\$	190,714.93
DEPÓSITOS DE TERCEROS			\$	127,141.71
Fondos Ajenos		\$	126,363.13	
Seguro de Deuda Clientes	\$	25,812.76		
Seguro Prendario	\$	3,577.67		
Pagos Pendientes de Procesar	\$	394.00		
Progape	\$	3,850.19		
Convenios Especiales de Pagos	\$	85,985.49		
Bandesal	\$	1,876.10		
Embargos Judiciales	\$	4,866.92		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA		\$	478.58	
Excedentes de Pagos	\$	478.58		
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES		\$	300.00	
Tesoro Público DGT	\$	300.00		
ACREEDORES MONETARIOS				46,856.93
Remuneraciones		\$	18,515.05	
Remuneraciones	\$	15,326.11		
INPEP	\$	60.00		
ISSS	\$	2,267.69		
Tesoro Público DGT	\$	861.25		
Adquisición de Bienes y Servicios		\$	7,180.70	
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$	7,178.33		
Tesoro Público DGT	\$	2.37		
Gastos Financieros y Otros		\$	75.79	
Gastos Financieros y Otros	\$	68.06		
Tesoro Público DGT	\$	7.73		
Inversiones en Activos Fijos		\$	-	
Inversiones en Activos Fijos	\$	-		
Operaciones de Ejercicios Anteriores		\$	21,085.39	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	21,085.39		
ENDEUDAMIENTO INTERNO		\$	-	
Empréstitos de Empresas Financieras	\$	-		
De Empresas Públicas Financieras	\$	-		
ACREEDORES FINANCIEROS		\$	16,716.29	
Provisiones Por Acreedores Monetarios		\$	-	
Provisiones Por Acreedores Monetarios (25% Retribucion Fiscal)	\$	-		
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	-		
Acreedores Monetarios por Pagar		\$	16,716.29	
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	15,812.51		
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	-		
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	903.78		
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	-		
TOTAL PASIVO			\$	190,714.93
PATRIMONIO ESTATAL			\$	546,229.68
Patrimonio Instituciones Descentralizadas		\$	3104,954.60	
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)		

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2020
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR
ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
 INSCRIPCIÓN No. 5124
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

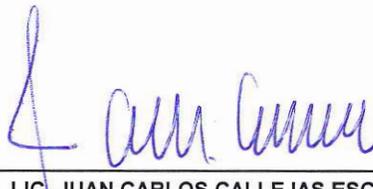
Resultado del Ejercicio 2006	\$	(383,167.98)	
Resultado del Ejercicio 2007	\$	(368,074.28)	
Resultado del Ejercicio 2008	\$	(517,298.19)	
Resultado del Ejercicio 2009	\$	(386,759.27)	
Ajuste por Conversión de Moneda	\$	(0.05)	
Donaciones	\$	44,987.18	
Donación Microbank System	\$	36,987.18	
Donación Plan Internacional	\$	8,000.00	
Donaciones y Legados de Bienes Corporales			\$ 8,379.74
Intangibles	\$	8,045.60	
Equipo Informático (Proyecto Tu Crédito)	\$	334.14	
Resultados Ejercicios Anteriores			\$ (2558,184.74)
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)	
Resultado Ejercicio 2018	\$	(594,457.72)	
Resultado Ejercicio 2019	\$	(602,520.76)	
Resultado Ejercicio 2020	\$	(250.00)	
Resultado a la fecha			\$ (121,077.02)
Reservas			\$ 112,591.37
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$	111,868.91	
Reserva Laboral	\$	722.46	
Detrimento Patrimonial			\$ (434.27)
Detrimento de Fondos	\$	(434.27)	
TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO			\$ 736,944.61

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

INGRESOS DE GESTIÓN		\$	283,455.87
INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	94,606.62	
Rentabilidad de Depósitos a Plazo	\$	1,357.41	
Otras Rentabilidades Financieras (Comisiones de Créditos)	\$	2,977.50	
Intereses de Préstamos Otorgados	\$	90,271.71	
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS	\$	2,674.25	
Multas e Intereses por Mora	\$	2,674.25	
INGRESOS POR TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$	150,000.00	
Otras Transferencias de Capital del Sector Público	\$	150,000.00	
Transferencias de Capital del Sector Externo	\$	-	
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$	18,614.45	
Servicios Diversos	\$	150.00	
Venta de Mobiliarios	\$	25.00	
Venta de Equipo Informatico	\$	65.00	
Venta de Vehículos de Transporte	\$	18,374.45	
INGRESOS POR ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$	17,560.55	
Ingresos Diversos	\$	6,259.30	
Ajustes Ejercicios Anteriores	\$	11,301.25	
GASTOS DE GESTIÓN			\$
GASTOS DE INVERSIONES PÚBLICAS	\$	-	
GASTOS EN PERSONAL	\$	219,014.44	
GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	\$	36,538.04	
GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES	\$	1,071.39	
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$	8,793.24	
COSTOS DE VENTA Y CARGOS CALCULADOS (Depreciaciones, Amortizaciones y Reservas)	\$	138,884.80	
GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$	230.98	
RESULTADO ACUMULADO			\$
			(121,077.02)



ING. HUGO ALBERTO OCHOA CARCAMO
PRESIDENTE



LIC. JUAN CARLOS CALLEJAS ESCOBAR
GERENTE DE FINANZAS



LICDA. ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
CONTADORA INSTITUCIONAL

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR
ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
INSCRIPCIÓN No. 5124
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

INGRESOS DE GESTIÓN		\$ 283,455.87
Ingresos Financieros y Otros		
	\$ 94,606.62	
Rentabilidad de Inversiones Financieras		
	\$ 4,334.91	
Intereses por Depósitos a Plazo	\$ 1,357.41	
Comisiones por Créditos Otorgados	\$ 2,977.50	
Intereses de Préstamos Otorgados		
	\$ 90,271.71	
Intereses Ordinarios de Cartera de Créditos	\$ 90,271.71	
Ingresos por Transferencias Corrientes Recibidas		
	\$ 2,674.25	
Multas e Intereses por Mora		
	\$ 2,674.25	
Intereses por Mora en Amortización de Préstamos	\$ 2,674.25	
Ingresos por Transferencias de Capital Recibidas		
	\$ 150,000.00	
Transferencias de Capital del Sector Público		
	\$ 150,000.00	
Presidencia de la República	\$ 150,000.00	
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		
	\$ 18,614.45	
Venta de Servicios Públicos		
	\$ 150.00	
Servicios Diversos	\$ 150.00	
Venta de Bienes Muebles		
	\$ 18,464.45	
Venta de Mobiliarios	\$ 25.00	
Venta de Equipo Informático	\$ 65.00	
Venta de Vehículos de Transporte	\$ 18,374.45	
Ingresos por Actualizaciones y Ajustes		
	\$ 17,560.55	
Ingresos Diversos		
	\$ 6,259.30	
Rentabilidad de Cuentas Bancarias	\$ 554.63	
Ingresos Diversos	\$ 5,704.67	
Ajustes de Ejercicios Anteriores		
	\$ 11,301.25	
Ajustes de Ejercicios Anteriores	\$ 239.23	
Recuperación de Cartera Castigada	\$ 2,270.65	
Actualización de Reserva de Saneamiento	\$ 8,791.37	
GASTOS DE GESTIÓN		\$ 404,532.89
GASTOS EN PERSONAL		
	\$ 219,014.44	
Remuneraciones Permanentes		
	\$ 161,436.37	
Sueldos	\$ 138,241.99	
Aguinaldos	\$ 855.49	
Dietas	\$ 20,600.00	
Beneficios Adicionales	\$ 1,738.89	
Remuneraciones Por Servicios Extraordinarios		
	\$ 539.67	
Horas Extraordinarias	\$ 539.67	
Contribuciones Patronales a Insts. de Seguridad Social Pub.		
	\$ 11,261.25	
ISSS, INPEP, IPSFA, INSAFORP:	\$ 11,261.25	
Contribuciones Patronales a Insts. de Seguridad Social Priv.		
	\$ 10,508.58	
AFP's	\$ 10,508.58	
Gastos de Representación		
	\$ 18,000.00	
Por Prestación de Servicios en el País	\$ 18,000.00	
Indemnizaciones		
	\$ 16,827.36	
Al Personal de Servicios Permanentes	\$ 16,827.36	
Comisiones		
	\$ 441.21	
Comisiones por Ventas	\$ 441.21	
GASTOS EN BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS		\$ 36,538.04
Productos Alimenticios, Agropecuarios y Forestales		
	\$ 1,232.50	
Productos Alimenticios para Personas	\$ 1,232.50	
Productos Textiles y Vestuarios		
	\$ 17.70	
Productos Textiles y Vestuarios	\$ 17.70	
Materiales de Oficina, Productos de Papel e Impresos		
	\$ 2,540.34	
Productos de Papel y Cartón	\$ 2,494.00	
Materiales de Oficina	\$ 46.34	
Productos de Cuero y Caucho		
	\$ 136.67	
Productos de Cuero y Caucho	\$ 43.75	
Llantas y Neumáticos	\$ 92.92	

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE RENDIMIENTO ECONÓMICO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR
ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
INSCRIPCIÓN No. 5124
CVPCPA
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes		\$	2,772.89	
Productos Químicos	\$	597.93		
Productos Farmacéuticos y Medicinales	\$	89.00		
Combustibles y Lubricantes	\$	2,085.96		
Minerales y Productos Derivados		\$	97.00	
Minerales Metálicos y Productos Derivados	\$	97.00		
Materiales de Uso o Consumo		\$	702.42	
Materiales Informáticos	\$	642.85		
Materiales Eléctricos	\$	59.57		
Bienes de Uso y Consumo Diversos		\$	645.51	
Herramientas, Repuestos y Accesorios	\$	309.84		
Bienes de Uso y Consumo Diversos	\$	335.67		
Servicios Básicos		\$	12,565.44	
Servicios de Energía Eléctrica	\$	3,345.68		
Servicios de Agua	\$	287.58		
Servicios de Telecomunicaciones	\$	8,223.45		
Servicios de Correos	\$	708.73		
Mantenimiento y Reparación		\$	2,894.93	
Mantenimiento y Reparaciones de Bienes Muebles	\$	2,057.59		
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$	464.34		
Mantenimiento y Reparaciones de Bienes Inmuebles	\$	373.00		
Servicios Comerciales		\$	876.10	
Servicios de Publicidad	\$	27.20		
Impresiones, Publicaciones y Reproducciones	\$	848.90		
Otros Servicios y Arrendamientos Diversos		\$	5,164.07	
Servicios Generales y Arrendamientos Diversos	\$	5,164.07		
Arrendamientos y Derechos		\$	2,631.47	
De Bienes Muebles	\$	530.97		
De Bienes Inmuebles	\$	2,100.50		
Pasajes y Viáticos		\$	3,500.44	
Pasajes al Interior	\$	3,486.44		
Viáticos por Comisión Interna	\$	14.00		
Servicios Técnicos y Profesionales		\$	760.56	
Servicios Jurídicos	\$	413.33		
Servicios de Capacitación	\$	347.23		
GASTOS EN BIENES CAPITALIZABLES		\$	1,071.39	
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$	155.49	
Equipo Informáticos	\$	111.25		
Maquinarias y Equipos	\$	44.24		
Gastos en Activos Intangibles		\$	915.90	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$	915.90		
GASTOS FINANCIEROS Y OTROS		\$	8,793.24	
Gastos Financieros y Otros		\$	3,816.54	
Primas y Gastos por Seguros y Comisiones Bancarias		\$		
Primas y Gastos de Seguros de Personas	\$	1,096.68		
Primas y Gastos de Seguros de Bienes	\$	1,342.89		
Comisiones y Gastos Bancarios	\$	1,376.97		
Impuestos, Tasas y Derechos		\$	4,473.51	
Imppto. a la Transf. de Bienes Muebles y Prestación de Serv.	\$	3,261.24		
Impuestos, Tasas y Derechos Diversos	\$	1,212.27		
Intereses y Comisiones de la Deuda Interna		\$	503.19	
De Empresas Públicas Financieras	\$	503.19		
COSTOS DE VENTAS Y CARGOS CALCULADOS (RESERVAS, DEPRECIACIONES)		\$	138,884.80	
Gasto por Descargo de Bienes de Larga Duración	\$	9,630.30		
Amortización de Inversiones Intangibles	\$	4,400.76		
Gastos por Inversiones no Recuperables (Reserva)	\$	53,306.95		
Gastos por Inversiones no Recuperables Pérdida Esperada	\$	59,430.65		
Depreciación de Bienes de Uso	\$	7,056.15		
Gastos por Obsolescencia, Mermas y Deterioro de Existencias	\$	5,059.99		
GASTOS DE ACTUALIZACIONES Y AJUSTES		\$	230.98	
Ajustes de Ejercicios Anteriores	\$	230.98		
RESULTADO A LA FECHA		\$	(121,077.02)	

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ESTADO DE FLUJO DE FONDOS
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

DISPONIBILIDADES INICIALES

SALDO INICIAL \$ 76,253.01

RESULTADO OPERACIONAL NETO \$ 67,522.20

FUENTES OPERACIONALES \$ 475,718.41

VENTA DE BIENES Y SERVICIOS \$ 150.00
 INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS \$ 79,055.57
 TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS \$ -
 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS \$ 150,000.00
 RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS) \$ 199,128.90
 RECUPERACIÓN DE INVERSIONES TEMPORALES \$ -
 TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES \$ -
 OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES \$ 28,142.94

USOS OPERACIONALES \$ 408,196.21

REMUNERACIONES \$ 200,499.39
 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS \$ 30,515.16
 GASTOS FINANCIEROS Y OTROS \$ 6,072.70
 INVERSIONES EN ACTIVO FIJO \$ 1,210.69
 INVERSIONES FINANCIERAS (CRÉDITOS OTORGADOS) \$ 98,720.00
 INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES \$ -
 TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES \$ -
 OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES \$ 71,178.27

FINANCIAMIENTO DE TERCEROS NETO (21,687.75)

SERVICIOS DE LA DEUDA \$ 21,687.75

RESULTADO NO OPERACIONAL NETO 3,100.92

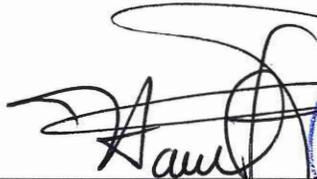
FUENTES NO OPERACIONALES \$ 75,700.10

ANTICIPO EMPLEADOS \$ -
 ANTICIPO POR SERVICIOS \$ 311.60
 ANTICIPO A PROVEEDORES \$ -
 ANTICIPOS DE FONDOS DE INSTITUCIONES PUBLICAS \$ -
 DEPÓSITOS AJENOS \$ 68,373.90
 DEPÓSITOS EN GARANTIA \$ 4,857.40
 DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES \$ 2,157.20

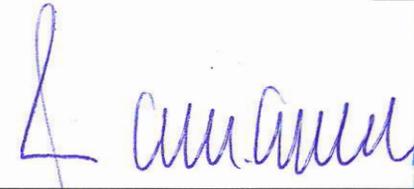
USOS NO OPERACIONALES \$ 72,599.18

ANTICIPO EMPLEADOS \$ 1,100.00
 ANTICIPO POR SERVICIOS \$ 367.00
 ANTICIPO A PROVEEDORES \$ -
 DEPÓSITOS AJENOS \$ 62,315.67
 DEPÓSITOS EN GARANTIA \$ 4,680.81
 DEPÓSITOS POR RETENCIONES FISCALES \$ 4,135.70

DISPONIBILIDADES FINALES \$ 125,188.38


 ING. HUGO ALBERTO OCHOA CARCAMO
 PRESIDENTE




 LIC. JUAN CARLOS CALLEJAS ESCOBAR
 GERENTE DE FINANZAS





CONTADOR
 ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
 INSCRIPCIÓN No. 5124
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

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 2020
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR
 ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER
 INSCRIPCIÓN No. 5124
 CVPCPA
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

FUENTES

OPERACIONALES		\$ 475,718.41
D.M. X VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 150.00	
D.M. X INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 79,055.57	
D.M. X TRANSFERENCIAS CORRIENTES RECIBIDAS		
D.M. X VENTA DE ACTIVO FIJO	\$ 19,241.00	
D.M. X TRANSFERENCIAS DE CAPITAL RECIBIDAS	\$ 150,000.00	
D.M. X RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 199,128.90	
D.M. X TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$ -	
D.M. X OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 28,142.94	
	<hr/>	
EMPRÉSTITOS CONTRATADOS		\$ -
D.M.X. ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ -	
	<hr/>	
NO OPERACIONALES		\$ 75,700.10
ANTICIPOS A EMPLEADOS	\$ -	
ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$ 311.60	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$ -	
ANTICIPOS DE FONDOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS	\$ -	
DEPÓSITOS AJENOS	\$ 68,373.90	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$ 4,857.40	
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$ 2,157.20	
	<hr/>	
DISMINUCIÓN NETA DE DISPONIBILIDADES		\$ -
TOTAL FUENTES		\$ 551,418.51

USOS

OPERACIONALES		\$ 408,196.21
A.M. X REMUNERACIONES	\$ 200,499.39	
A.M. X ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 30,515.16	
A.M. X GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 6,072.70	
A.M. X INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$ 1,210.69	
A.M. X INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 98,720.00	
A.M. X INVERSIONES FINANCIERAS TEMPORALES	\$ -	
A.M. X TRANSFERENCIAS ENTRE DEPENDENCIAS INSTITUCIONALES	\$ -	
A.M. X OPERACIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 71,178.27	
	<hr/>	
SERVICIOS DE LA DEUDA		\$ 21,687.75
A.M.X. AMORTIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO	\$ 21,687.75	
	<hr/>	
NO OPERACIONALES		\$ 72,599.18
ANTICIPOS EMPLEADOS	\$ 1,100.00	
ANTICIPOS POR SERVICIOS	\$ 367.00	
ANTICIPOS A PROVEEDORES	\$ -	
ANTICIPOS DE FONDOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS	\$ -	
DEPÓSITOS AJENOS	\$ 62,315.67	
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$ 4,680.81	
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES	\$ 4,135.70	
DETRIMENTO DE FONDOS	\$ -	
	<hr/>	
AUMENTO NETO DE DISPONIBILIDADES		\$ 48,935.37
TOTAL USOS		\$ 551,418.51