

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

<b>RECURSOS</b>				
<b>FONDOS</b>				
Cajas	\$ 4,483.10	\$ 87,609.58	\$	157,611.69
Bancos Comerciales MIN	\$ 75,195.74			
Fondos en Tránsito	\$ 82.49			
Anticipo de Fondos	\$ 367.00			
Deudores Monetarios por Cobrar	\$ 7,481.25			
<b>INVERSIONES</b>		\$ 399,725.34	\$	394,952.58
Inversiones Temporales	\$			
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (Neto)	\$ 47,749.90			3104,954.60
Inversiones en Préstamos, Largo Plazo (Neto)	\$ 232,250.34			8,379.74
Deudores Financieros	\$ 20,518.52			(2558,184.74)
Inversiones Intangibles (Neto)	\$			112,591.37
Inversiones No Recuperables	\$ 84,769.20			(434.27)
Existencias	\$ 14,437.38			(272,354.12)
<b>INVERSIONES EN BIENES DE USO</b>		\$ 65,229.35	\$	
Equipo de Transporte Tracción y Elevación (Neto)	\$ 39,185.05			
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (Neto)	\$ 26,044.30			
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 552,564.27	\$	552,564.27

TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO

\$ 552,564.27

\$ 552,564.27



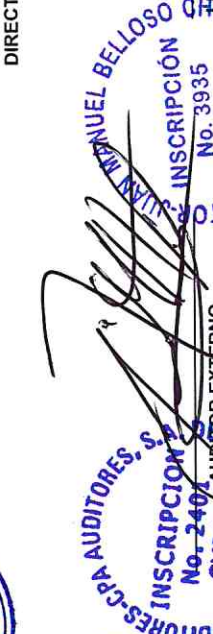
*[Signature]*  
ING. HUGO ALBERTO OCHOA CÁRCAMO  
PRESIDENTE



*[Signature]*  
LIC. JUAN CARLOS CALLEJAS ESCOBAR  
DIRECTOR EJECUTIVO Y GERENTE ADMINISTRATIVO  
AD-HONOREM



*[Signature]*  
LICDA. ANA ADILIAN CASTRO DE FERRER  
JEFA UNIDAD FINANCIERA



*[Signature]*  
AUDITOR EXTERNO



*[Signature]*  
LIC. LUIS HUMBERTO VALLE HERNÁNDEZ  
CONTADOR INSTITUCIONAL

REPUBLICA DE EL SALVADOR

**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**  
**ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

**CONTADOR**  
**LUIS HUMBERTO VALLE HERNANDEZ**  
 INSCRIPCIÓN No. 9969  
 CVP/CPA  
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

<b>RECURSOS</b>				<b>\$ 87,609.58</b>
<b>FONDOS</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>			<b>\$ 79,761.33</b>	
<b>CAJA GENERAL</b>		<b>\$ 4,483.10</b>		
Caja Colector - Centro	\$ 4,483.10			
<b>BANCOS COMERCIALES</b>		<b>\$ 75,195.74</b>		
Bancos Comerciales M/N	\$ 75,195.74			
<b>Fondos En Tránsito</b>		<b>\$ 82.49</b>		
Fondos En Tránsito	\$ 82.49			
<b>Anticipos de Fondos</b>			<b>\$ 367.00</b>	
<b>Anticipos a Empleados</b>		<b>\$ -</b>		
Anticipos a Empleados	\$ -			
<b>Anticipos por Servicios</b>		<b>\$ 367.00</b>		
Anticipos por Servicios	\$ 367.00			
<b>Deudores Monetarios</b>			<b>\$ 7,481.25</b>	
<b>Ingresos Financieros y Otros</b>		<b>\$ 7,481.25</b>		
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$ 7,481.25			
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>				<b>\$ 385,287.96</b>
<b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO</b>			<b>\$ 47,749.90</b>	
<b>Préstamos al Sector Comercio</b>		<b>\$ 182,136.22</b>		
A Personas Naturales	\$ 182,136.22			
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO</b>			<b>\$ (134,386.32)</b>	
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (37,726.36)			
Categoría A2	\$ (18.48)			
Categoría B	\$ (41.12)			
Categoría C1	\$ (148.43)			
Categoría C2	\$ (234.52)			
Categoría D1	\$ (834.88)			
Categoría D2	\$ (1,593.52)			
Categoría E	\$ (93,789.01)			
<b>INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO</b>			<b>\$ 232,250.34</b>	
<b>Préstamos al Sector Comercio</b>		<b>\$ 637,022.03</b>		
A Personas Naturales	\$ 637,022.03			
<b>PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO</b>			<b>\$ (404,771.69)</b>	
Provisión de Inversiones en Préstamos	\$ (203,765.47)			
Categoría A2	\$ (4.90)			
Categoría B	\$ (47.60)			
Categoría C1	\$ (351.57)			
Categoría C2	\$ (217.92)			
Categoría D1	\$ -			
Categoría D2	\$ (5,590.80)			
Categoría E	\$ (194,793.43)			
<b>DEUDORES FINANCIEROS</b>			<b>\$ 20,518.52</b>	
<b>Deudores por Reintegros</b>		<b>\$ 20,518.52</b>		
Deudores por Reintegros	\$ 1,422.68			
Reintegro Empleados	\$ 59.75			
IVA por Aplicar	\$ 1,746.29			
Otras Deudas Clientes	\$ 17,289.80			
<b>INVERSIONES INTANGIBLES</b>			<b>\$ -</b>	
Derechos de Propiedad Intangible		<b>\$ 87,999.17</b>		
Derechos de Propiedad Intelectual	\$ 87,999.17			
Amortizaciones Acumuladas		<b>\$ (87,999.17)</b>		
Amortizaciones Acumuladas	\$ (87,999.17)			

## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR  
LUIS HUMBERTO VALLE HERNANDEZ  
INSCRIPCIÓN No. 9960  
CVPCPA *[Signature]*  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

<b>INVERSIONES NO RECUPERABLES</b>			<b>\$ 84,769.20</b>
<b>Inversiones en Préstamos no Recuperables</b>		<b>\$ 1084,054.08</b>	
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$ 417,253.23		
Créditos Separados Ejercicios 2003 y 2004	\$ 280,354.42		
Cartera Flat	\$ 49,303.73		
Cartera Agrícola	\$ 41,011.18		
Refinanciamientos	\$ 18,715.93		
Cartera de Microbank System	\$ 151,345.32		
Cartera de Red Local	\$ 19,978.26		
Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ 133,459.68		
Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ 157,129.06		
Créditos Separados Ejercicio 2017	\$ 7,150.45		
Créditos Separados Ejercicio 2018	\$ 83,625.46		
Créditos Separados Ejercicio 2019	\$ 5,081.78		
<b>Estimaciones Inversiones no Recuperables</b>		<b>\$ (999,284.88)</b>	
Estimaciones Inversiones no Recuperables	\$ (344,322.63)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$ (280,354.42)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ (133,459.68)		
Reserva Créditos Separados-Recuperación 2016	\$ (152,089.91)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2017	\$ (6,324.23)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2018	\$ (77,652.23)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2019	\$ (5,081.78)		
<b>INVERSIONES EN EXISTENCIAS</b>			<b>\$ 14,437.38</b>
<b>Existencias Institucionales</b>		<b>\$ 14,437.38</b>	
<b>Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón</b>		<b>\$ 1,125.93</b>	
Productos de Papel y Cartón	\$ 879.94		
Materiales de Oficina	\$ 245.99		
<b>Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes</b>		<b>\$ 1,584.75</b>	
Combustibles y Lubricantes	\$ 1,584.75		
<b>Materiales de Uso o Consumo</b>		<b>\$ 78.96</b>	
Materiales Informáticos	\$ 78.96		
<b>Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso</b>		<b>\$ 10.20</b>	
Maquinarias y Equipos	\$ 10.20		
<b>Activos Extraordinarios</b>		<b>\$ 43,245.56</b>	
Activos Extraordinarios	\$ 43,245.56		
<b>Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deterioros</b>		<b>(\$31,608.02)</b>	
Provisión por Activo Extraordinario	(\$31,608.02)		
<b>INVERSIONES EN BIENES DE USO</b>			<b>\$ 65,229.35</b>
<b>Equipo de Transporte, Tracción y Elevación</b>		<b>\$ 108,393.49</b>	
Vehículos	\$ 108,393.49		
<b>Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso</b>		<b>\$ 179,237.69</b>	
Mobiliarios	\$ 7,455.88		
Maquinarias y Equipos	\$ 41,024.40		
Equipos Informáticos	\$ 121,465.34		
Bienes Muebles Diversos	\$ 9,292.07		
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>		<b>\$ (222,401.83)</b>	
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$ (69,208.44)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$ (153,193.39)		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>\$ 552,564.27</b>

## FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

 CONTADOR  
 LUIS HUMBERTO VALLE HERNANDEZ  
 INSCRIPCIÓN No. 9960  
 CVPCPA  
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

<b>OBLIGACIONES CON TERCEROS</b>				\$	157,611.69
<b>DEPÓSITOS DE TERCEROS</b>				\$	116,257.12
<b>Fondos Ajenos</b>			\$	115,416.69	
Seguro de Deuda Clientes	\$	26,078.50			
Seguro Prendario	\$	3,847.70			
Pagos Pendientes de Procesar	\$	748.00			
Progape	\$	3,850.19			
Convenios Especiales de Pagos	\$	74,177.29			
Bandesal	\$	2,173.47			
Embargos Judiciales	\$	4,541.54			
<b>DEPÓSITOS EN GARANTÍA</b>			\$	520.43	
Excedentes de Pagos	\$	520.43			
<b>DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES</b>			\$	320.00	
Tesoro Público DGT	\$	320.00			
<b>ACREEDORES MONETARIOS</b>					21,252.68
<b>Remuneraciones</b>			\$	7,523.87	\$ -
Remuneraciones	\$	4,146.59			
INPEP	\$	66.00			
ISSS	\$	2,330.26			
Tesoro Público DGT	\$	981.02			
<b>Adquisición de Bienes y Servicios</b>			\$	5,544.22	
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$	5,393.77			
Tesoro Público DGT	\$	150.45			
<b>Gastos Financieros y Otros</b>			\$	827.13	
Gastos Financieros y Otros	\$	666.30			
Tesoro Público DGT	\$	160.83			
<b>Inversiones en Activos Fijos</b>			\$	-	
Inversiones en Activos Fijos	\$	-			
<b>Operaciones de Ejercicios Anteriores</b>			\$	7,357.46	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	7,357.46			
<b>ACREEDORES FINANCIEROS</b>					\$ 20,101.89
<b>Provisiones Por Acreedores Monetarios</b>			\$	6,260.60	
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	6,260.60			
<b>Acreedores Monetarios por Pagar</b>			\$	13,841.29	
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	12,937.51			
AMP X A.M. x Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	903.78			
<b>TOTAL PASIVO</b>					\$ 157,611.69
<b>PATRIMONIO ESTATAL</b>					\$ 394,952.58
<b>Patrimonio Instituciones Descentralizadas</b>			\$	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)			
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>Donaciones</b>			\$	44,987.18	
Donación Microbank System	\$	36,987.18			
Donación Plan Internacional	\$	8,000.00			
<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 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

CONTADOR  
 LUIS HUMBERTO VALLE HERNANDEZ  
 INSCRIPCIÓN No. 9960  
 CVPCPA  
 REPÚBLICA DE EL SALVADOR

<b>Resultados Ejercicios Anteriores</b>		\$ (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)	
<b>Resultado a la fecha</b>		\$ (272,354.12)
<b>Reservas</b>		\$ 112,591.37
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$ 111,868.91	
Reserva Laboral	\$ 722.46	
<b>Detrimento Patrimonial</b>		\$ (434.27)
Detrimento de Fondos	\$ (434.27)	
<b>TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO</b>		\$ 552,564.27