



MEMORIA DE LABORES 2020-2021









El Salvador está viviendo un momento histórico. Por primera vez en 200 años, estamos dejando el pasado atrás. Ese pasado que nos mantuvo sumidos en la desesperanza, la miseria y la vulnerabilidad.

Después de todo lo que hemos vivido, estamos avanzando en el rumbo correcto. Hoy respiramos un aire diferente. Convertimos esa desesperanza heredada en sueños, proyectos y metas.

Estamos transformando al país desde sus más profundas bases. Desde antes de la pandemia invertimos en la reconstrucción integral de nuestro sistema de salud. Somos el país que mejor ha manejado una crisis de salud sin precedentes.

Estamos erradicando el 100 % de la brecha digital en el sistema educativo público. Convertimos nuestras olas en un dinamizador de la economía. Lo estamos logrando con voluntad, trabajo articulado y visión estratégica. En poco tiempo, nos convertimos en referente mundial de surf.

Hoy nuestro país es más seguro que nunca, gracias al éxito de nuestro Plan Control Territorial.

Y estos son solo algunos de los proyectos en los que estamos trabajando para transformar nuestro país.

Este año celebramos 200 años de República; pero, por primera vez, El Salvador es verdaderamente nuestro.

Seguiremos escribiendo una nueva historia.

Nayib Bukele
Presidente de la República

Fondo Solidario para la Familia Microempresaria

Junio 2020 - Mayo 2021



GOBIERNO DE
EL SALVADOR





I. INTRODUCCIÓN

Este informe de labores 2020-2021, nos lleva a reflexionar en el recorrido iniciado hace 22 años, cuando se le dio vida al Fondo Solidario para la Familia Microempresaria (FOSOFAMILIA) por medio del Decreto Legislativo número 627, un 26 de mayo de 1999, como una Institución Autónoma, de derecho público, sin fines de lucro, con personería jurídica y patrimonio propio.

Fue creada para atender las necesidades financieras de las familias emprendedoras, especialmente pensando en satisfacer las necesidades de las mujeres muchas veces violentadas en sus derechos económicos y sociales y en la búsqueda de equidad e igualdad de oportunidades para todas y todos.

El espíritu de su fundación continua vigente hasta el día de hoy, teniendo como propósito el brindar créditos para las familias microempresaria con énfasis en la mujer emprendedora para lograr su propia autonomía e independencia económica.

En esta nueva etapa y bajo la nueva administración más allá del apoyo financiero, la visión es brindar un servicio integral para que las usuarias y usuarios logren un mayor crecimiento de sus iniciativas empresariales, fomentando su formación y capacitación en temas de empresarialidad y educación financiera, por medio del acceso a ferias de emprendimientos en sus diferentes modalidades: Ferias de emprendimientos presenciales y Feria virtual, dando así respuesta a las necesidades de nuestro nicho de mercado preferentemente de la Mujer Microempresaria y de los jóvenes emprendedores en los diferentes sectores económicos: Artesanal, agroindustria, comercio, agropecuario y servicios a lo largo y ancho del territorio nacional.



II. PLAN INSTITUCIONAL

Objetivos estrategicos institucionales

OE. 1. Perspectiva Financiera:

Alcanzar la autosostenibilidad económica y financiera en el mediano plazo.

OE. 2. Perspectiva Clientes:

Lograr la fidelización de nuestros clientes, diseñando productos y servicios que satisfagan sus necesidades. Así como también, apoyar a los clientes que han sido afectados por la pandemia mundial del COVID-19.

OE. 3. Perspectiva Procesos Internos:

Potenciar el desempeño y productividad mediante el desarrollo de procesos y procedimientos acordes a las mejores prácticas en la industria de microfinanzas.

OE. 4. Talento Humano:

Potenciar y desarrollar el talento humano, para lograr ser eficientes y eficaces en la ejecución de las operaciones.



Metas planteadas de junio a diciembre 2020

ACTIVIDADES	METAS JUNIO A DICIEMBRE 2020	
	TRIMESTRE III	TRIMESTRE IV
<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar una línea de financiamiento para el fortalecimiento de la microempresa con BANDESAL 	US\$200,000.00	US\$1000,000.00
<ul style="list-style-type: none"> • Activar el cupo de financiamiento con FIDEMYPE 	US\$115,000.00	US\$50,000.00
<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar cupo de financiamiento con BANCO HIPOTECARIO 	US\$200,000.00	
<ul style="list-style-type: none"> • Recuperación de cartera en cobro judicial 		
<ul style="list-style-type: none"> • Reestructuración de la Cartera con baja capacidad de pago. • Fortalecimiento del portafolio de negocios con dos productos activos nuevos. • Beneficiar a 4,608 personas a través del fortalecimiento de la gestión crediticia 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cerrar con indicador del 25%. 2. Cartera vigente US\$900.000.00 3. Número de créditos saneados 4. Colocación de 200 créditos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cerrar con indicador del 20% 2. Cartera vigente US\$981,338.00 3. Número de créditos saneados 4. Colocación de 250 créditos
<ul style="list-style-type: none"> • Actualizar los procedimientos del área de negocios para reducir los tiempos de respuesta en dos días para créditos recurrentes y tres días para clientes nuevos. 	Prueba de campo	Informe de la reducción de días de respuesta
<ul style="list-style-type: none"> • Diseñar el crédito automático • Aprobación de reglamentos y manuales • Adecuación de la solución informática 	Informe de clientes trasladados al producto automático	Informe de clientes trasladados al producto automático
<ul style="list-style-type: none"> • Estudio de factibilidad para implementar una línea de mejoramiento de vivienda y barrios 	Presentar informe de resultados ante el Consejo Directivo	Gestionar las fuentes de fondeo en caso sea aprobado
<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar firma de convenio con BANDESAL • Capacitar a microempresarios 	Capacitar a 54 microempresarios	Capacitar a 54 microempresarios



ACTIVIDADES	METAS JUNIO A DICIEMBRE 2020	
	TRIMESTRE III	TRIMESTRE IV
<ul style="list-style-type: none"> • Identificar procesos que generan cuello de botella • Actualizar los mapas de procesos • Realizar pruebas de campo • Automatizar los principales procesos 	1. Actualización de los mapas de procesos del área de contabilidad, archivo y recursos humanos 2. Desarrollo informático-área de cobros y legal	Actualización de los mapas de procesos del área de riesgos y oficialía de cumplimiento
<ul style="list-style-type: none"> • Creación del proyecto de seguridad documental • Aprobación por parte del Consejo Directivo del Plan de Seguridad Documental • Implementación del proyecto 	Digitalización de documentos del 2003 al 2005 de cada unidad	Digitalización de documentos del 2006 al 2008 de cada unidad
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar nuevas aplicaciones para sistema de inventarios y activo fijo 	Desarrollo de aplicación de activo fijo	Desarrollo de aplicación de activo fijo
<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo del SIM.NET 	Desarrollo de requerimientos de usuarios	Desarrollo de requerimientos de usuarios
<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar capacitaciones virtuales para personal en áreas de interés 	2	2
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación del desempeño del personal 	0	1
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación del clima organizacional 	0	1
<ul style="list-style-type: none"> • Fortalecer la cultura organizacional 	1	1



Metas planteadas de enero a Mayo 2021

ACTIVIDADES	METAS 2021	
	TRIMESTRE I	
<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar una línea de financiamiento para el fortalecimiento de la microempresa con BANDESAL 		US\$200,000.00
<ul style="list-style-type: none"> • Activar el cupo de financiamiento con FIDEMYPE 	US\$30,000.00	US\$115,000.00
<ul style="list-style-type: none"> • Gestionar cupo de financiamiento con BANCO HIPOTECARIO 		US\$400,000.00
<ul style="list-style-type: none"> • Recuperación de cartera en cobro judicial 		US\$30,000.00
<ul style="list-style-type: none"> • Disminuir el indicador de mora contaminada. • Fortalecimiento del portafolio de negocios con dos productos activos nuevos (Crédito Rotativo y Crédito Automático) • Beneficiar a 1,520 personas a través del fortalecimiento de la gestión crediticia 	<ul style="list-style-type: none"> • Cerrar con indicador del 35% • Cartera vigente US\$1,012,928.00 • Colocación de 380 créditos 	<ul style="list-style-type: none"> • Cerrar con indicador del 30% • Cartera vigente US\$1,168,590.00 • Colocación de 380 créditos
<ul style="list-style-type: none"> • Implementación de crédito rotativo. • Aprobación de política de crédito y manual informático. • Adecuación de la solución informática 	Diseño, aprobación de política de crédito y desarrollo del aplicativo informático	Informe mensual de clientes beneficiados con el producto crédito rotativo
<ul style="list-style-type: none"> • Actualizar los procedimientos del área de negocios para reducir los tiempos de respuesta en dos días para créditos recurrentes y tres días para clientes nuevos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Diagnóstico de tiempo de tramitación de créditos. • Diseño de nuevos procedimientos y someterlos a la autorización de Consejo Directivo 	Implementación de los nuevos procedimientos aprobados

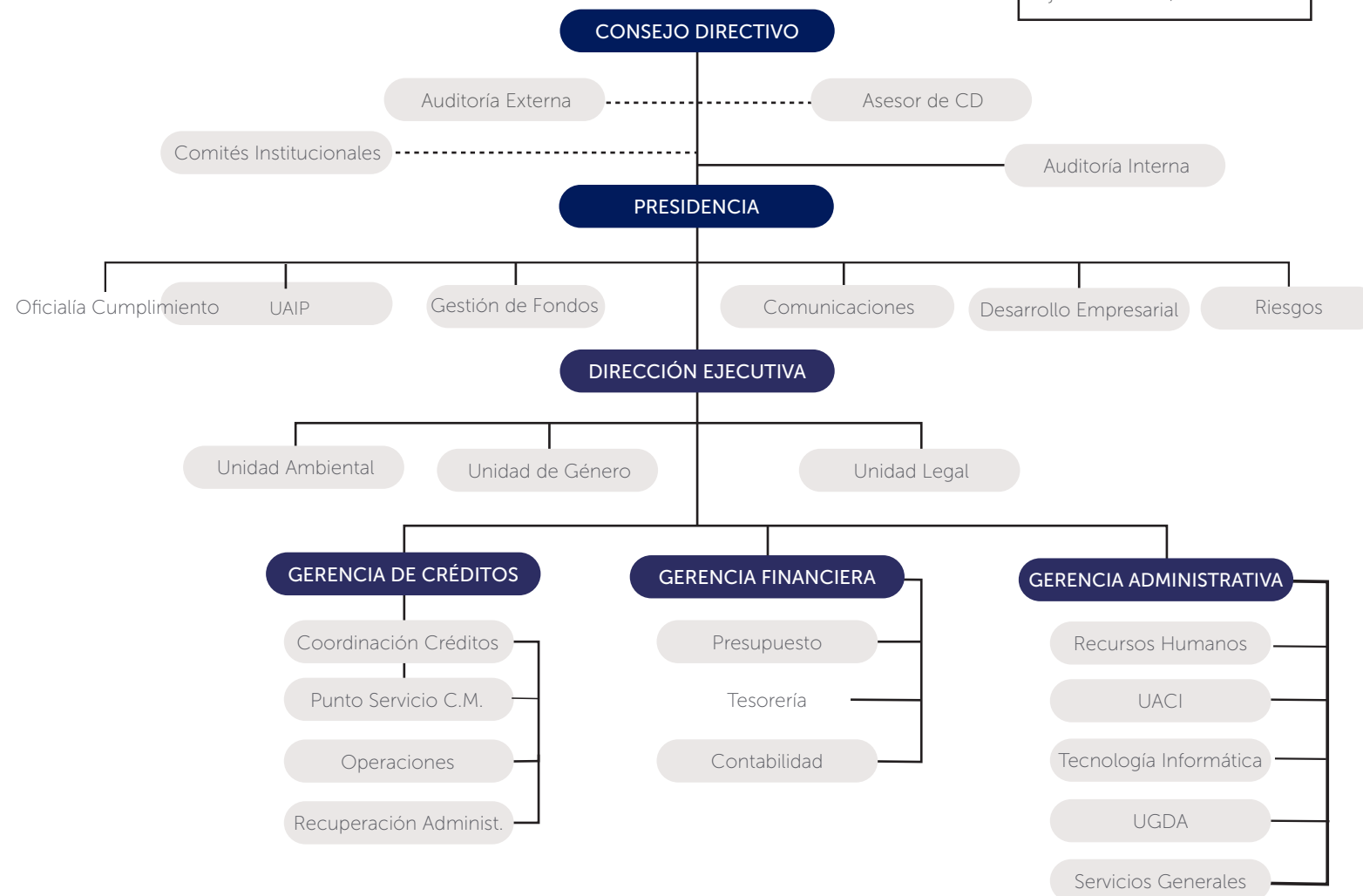


ACTIVIDADES	METAS 2021	
	TRIMESTRE I	TRIMESTRE II
• Formación y capacitación empresarial de forma virtual y presencial	120 microempresarios capacitados	120 microempresarios capacitados
<ul style="list-style-type: none"> • Identificar procesos que generan cuello de botella. • Actualizar los mapas de procesos • Automatizar los principales procesos 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación de principales procesos a automatizar. • Actualizar los mapas de procesos de todas unidades 	Normativa Interna actualizada y aprobada por Consejo Directivo con principales procesos automatizados.
<ul style="list-style-type: none"> • Creación del proyecto de seguridad documental. • Implementación del proyecto 	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración del instrumento de seguridad documental. • Someterlo a aprobación del Consejo Directivo 	Implementar el proceso, digitalizando documentos del 2000 al 2002 de cada unidad
• Desarrollo del SIM.NET	Principales procesos de créditos automatizados	Principales procesos de créditos automatizados
• Gestionar capacitaciones virtuales para personal en áreas de interés	2	2
• Evaluación del desempeño del personal	0	1
• Evaluación del clima organizacional	1	0
• Fortalecer la visión institucional mediante reuniones, capacitaciones y convivios.	1	1



Estructura Organizativa Institucional

Aprobado por Consejo Directivo
Sesión CD-021/2020, de fecha 27
de junio de 2020, acuerdo N° VI





III. GESTIÓN ESTRATEGICA INSTITUCIONAL

Con el objetivo de fortalecer el accionar del Fosofamilia brindando apoyo financiero a nuestro segmento de mercado en pro de las mujeres emprendedoras salvadoreñas y de los microempresarios, así como robustecer sus capacidades empresariales; se han realizado diversas gestiones, logrando de esta manera brindar mejores oportunidades y espacios de promoción y comercialización.

A continuación se detallan las principales intervenciones que se han realizado en este periodo a rendir:

1. Reestructuración administrativa de la institución.
2. Creación de nuevos servicios no financieros virtuales (BISNES).
3. Se gestionaron más espacios para la ejecución de ferias de emprendimiento.
4. Se controlaron los indicadores de morosidad de la cartera de créditos.
5. Colocación de créditos sanos garantizando el retorno de la inversión.



IV. SERVICIOS

Servicio 1

Servicios Crediticios a la microempresa

Objetivo

Otorgar créditos al sector microempresarial del país, preferentemente cubrir las necesidades crediticias de las mujeres salvadoreñas propietarias de microempresas o que pretendan constituir las, en los sectores del comercio, industria, agropecuario, artesanal, agroindustrial, servicio, cultural y de toda actividad productiva a nivel nacional.

Descripción

Se promovió y fortaleció a las microempresarias y microempresarios del país mediante el otorgamiento de créditos, esto permitió a nuestros clientes iniciar o desarrollar sus microempresas. Es muy importante destacar el gran impacto que la colocación de estos créditos genera en las familias microempresarias de el Salvador, ya que muchas de ellas no cuentan con acceso al financiamiento de la banca comercial, y es por medio de los créditos que ofrece el gobierno a través de FOSOFAMILIA, que se logra beneficiar a los sectores más vulnerables de la población.

Resultados

En el periodo de Junio 2020 a Mayo 2021 la inversión crediticia fue por un monto total de US\$503,036,05 distribuido en 367 créditos, orientada principalmente a mujeres propietarias de negocios, ya que el 84% del total invertido fue destinado a mujeres jefas de hogar, y el 16% a hombres con negocio propio.

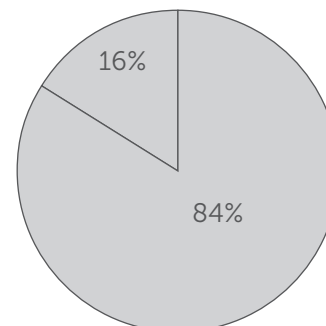
COLOCACION CREDITICIA POR GÉNERO

GÉNERO	MONTO COLOCADO	PORCENTAJE	N° DE CREDITOS
FEMENINO	US\$ 391,360.09	84%	307
MASCULINO	US\$ 111,675.96	16%	60
TOTAL	US\$ 503,036.05	100%	367

COLOCACION CREDITICIA POR GÉNERO

US\$ 391,360.09

US\$ 111,675.96



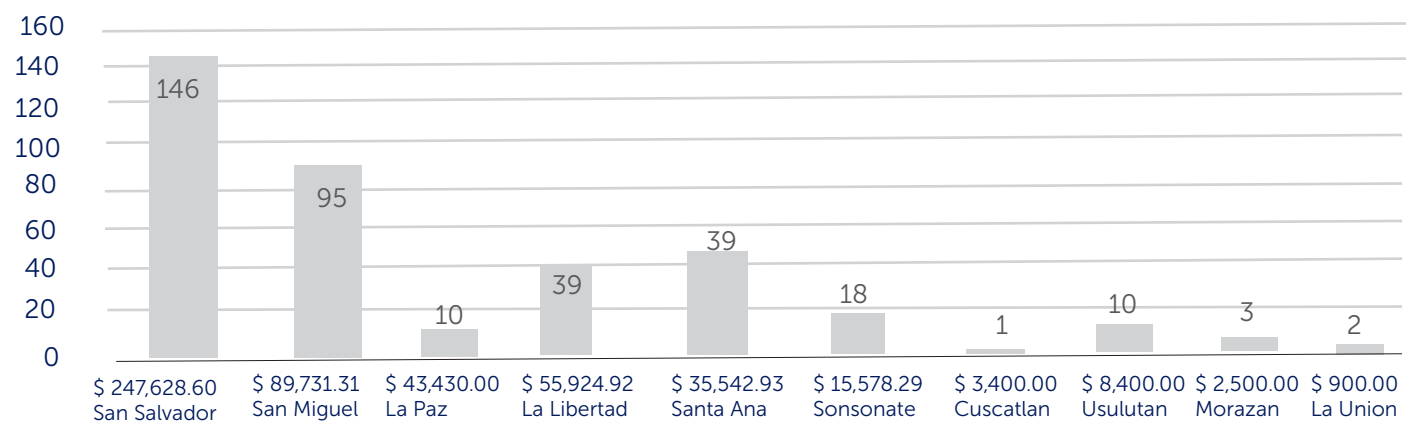


El otorgamiento de créditos durante dicho periodo tuvo mayor concentración en los Departamentos de San Salvador, San Miguel y La Libertad, según detalle:

COLOCACIÓN POR ZONA 2020-2021

DEPARTAMENTO	MONTO COLOCADO	N° DE CREDITOS
SAN SALVADOR	US\$ 247,628.60	146
SAN MIGUEL	US\$ 89,731.31	95
LA PAZ	US\$ 43,430.00	10
LA LIBERTAD	US\$ 55,924.92	39
SANTA ANA	US\$ 35,542.93	43
SONSONATE	US\$ 15,578.29	18
CUSCATLAN	US\$ 3,400.00	1
USULUTAN	US\$ 8,400.00	10
MORAZAN	US\$ 2,500.00	3
LA UNION	US\$ 900.00	2
TOTAL	US\$ 503,036.05	367

COLOCACION CREDITICIA POR ZONA

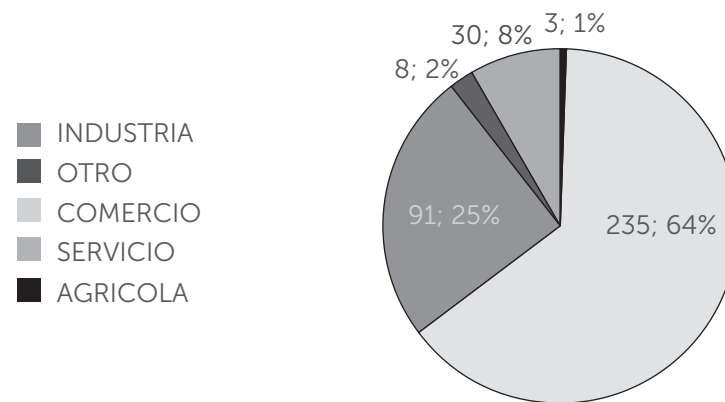




COLOCACIÓN POR DESTINO 2020-2021

DESTINO	MONTO COLOCADO	N° DE CREDITOS
AGRICOLA	US\$ 1,900.00	3
COMERCIO	US\$ 316,042.76	235
INDUSTRIA	US\$ 73,813.13	91
OTRO	US\$ 10,090.00	8
SERVICIO	US\$ 101,190.16	30
Total general	US\$ 503,036.05	367

COLOCACIÓN POR SECTOR ECONOMICO



La cuarentena decretada en marzo 2020 por la pandemia del Covid, afectó de gran manera a este sector de la población, muchos de ellos cerraron sus actividades productivas por un tiempo, pero poco a poco fueron retomando sus negocios, contando siempre con el apoyo financiero brindado por FOSOFAMILIA.



SERVICIO 2: FERIAS DE EMPRENDIMIENTOS

Objetivo:

Brindar un espacio donde las microempresarias y jóvenes emprendedores ofrezcan sus productos y/o servicios, que les permita generar los ingresos financieros para lograr mejorar las condiciones económicas y sociales de las familias estableciéndose de manera temporal en lugares públicos y privados en modalidad presencial y virtual.

Numero de Ferias Realizadas 2020-2021:

Se han realizado un total de 70 Ferias de Emprendimientos Presenciales dentro de las cuales se busca el beneficio principalmente de mujeres microempresarias.

Descripción y resultados

La gestión de espacios, coordinación de apoyo y orientación dentro de la realización de ferias de emprendimientos nos han dado como resultado el beneficio económico, promoción y venta de los productos y servicios logrando de esta manera que un total de 1,469 mujeres y 576 hombres sean partícipes de este servicio y mejoren día con día sus iniciativas empresariales.

DETALLE DE INGRESOS GENERADOS EN FERIAS DE EMPRENDIMIENTOS DE JUNIO A DICIEMBRE 2020

MESES	CANTIDAD
Junio 2020	NO APLICA POR PANDEMIA COVID 19
Julio 2020	NO APLICA POR PANDEMIA COVID 19
Agosto 2020	\$ 364.25
Septiembre 2020	\$ 231.75
Octubre 2020	\$ 1,086.88
Noviembre 2020	\$ 3,894.61
Diciembre 2020	\$ 6,320.10
TOTAL	\$ 11,897.59



DETALLE DE INGRESOS GENERADOS EN FERIAS DE EMPRENDIMIENTOS DE ENERO A MAYO 2021

MESES	CANTIDAD
ENERO	\$ 7,790.34
FEBRERO	\$ 8,390.30
MARZO	\$ 12, 817.65
ABRIL	\$ 6, 192.43
MAYO	\$ 24, 562.77
TOTAL	\$ 37, 753.49

DETALLE DE PARTICIPACIÓN POR GÉNERO JUNIO A DICIEMBRE 2020

MES	N° DE MUJERES	N° DE HOMBRES
Junio 2020	0	0
Julio 2020	0	0
Agosto 2020	10	5
Septiembre 2020	15	5
Octubre 2020	47	12
Noviembre 2020	97	34
Diciembre 2020	180	53
TOTAL	349	109



DETALLE DE PARTICIPACIÓN POR GÉNERO ENERO A MAYO 2021

MES	Nº DE MUJERES	Nº DE HOMBRES
ENERO	163	65
FEBRERO	209	86
MARZO	187	77
ABRIL	164	76
MAYO	397	163
TOTAL	1,120	467

SERVICIO 3: FERIAS VIRTUALES DE EMPRENDIMIENTOS

Objetivo:

Brindar un espacio donde las microempresarias y jóvenes emprendedores ofrezcan sus productos y/o servicios, de manera virtual a través de la Pagina WEB Institucional www.fosofamilia.gob.sv/bisnes que les permita generar los ingresos financieros para lograr mejorar las condiciones económicas y sociales de las familias en modalidad 7/24.

Los Resultados obtenidos:

Numero de Microempresas incorporadas a las Ferias de Emprendimientos BISNES Realizadas 2020-2021:
Se han beneficiado un total de 182 usuarias y usuarios a través de la Feria de Emprendimientos Virtual BISNES.

TOTAL DE BENEFICIARIOS

MESES/AÑO	Nº DE INSCRIPCIONES	Nº DE MUJERES	Nº DE HOMBRES
JUNIO - DICIMEBRE 2020	92	60	32
ENERO - MAYO 2021	90	76	14
TOTAL	182	136	46

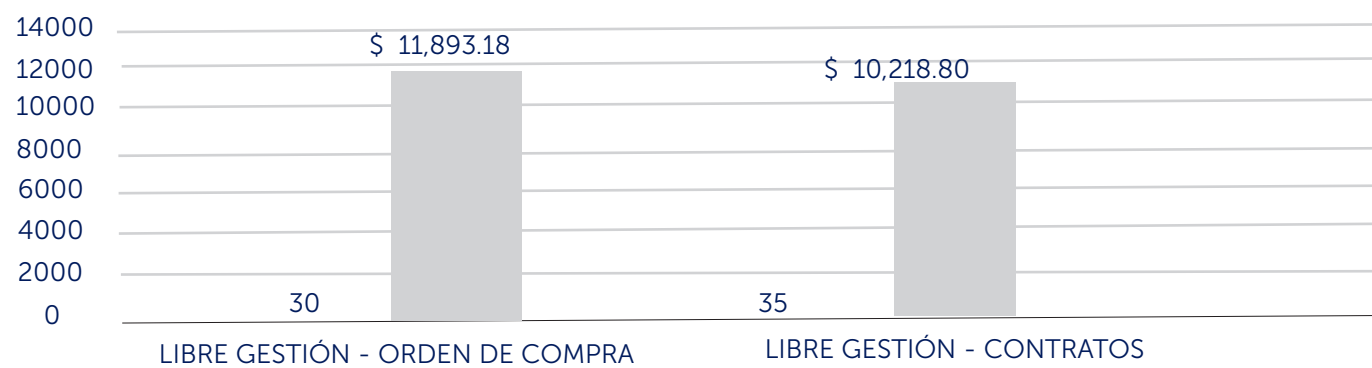


V. CONTRATACIONES Y ADQUISICIONES

Consolidado de procesos ejecutados durante el periodo de junio a diciembre 2020

FONDOS DEL PRESUPUESTO - FONDOS PROPIOS		
Descripción	Cantidad de Procesos	Sub total
LIBRE GESTIÓN - ORDEN DE COMPRA	30	\$ 11,893.18
LIBRE GESTIÓN - CONTRATOS	35	\$ 10,218.80
TOTAL	65	\$ 22,111.98

Total de procesos y gasto general de junio a diciembre de 2020

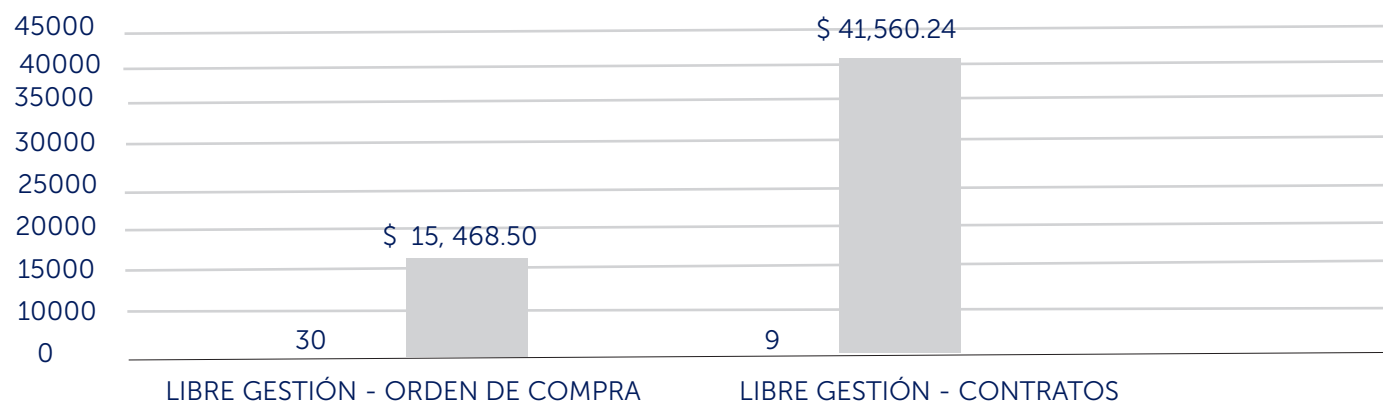




Consolidado de procesos ejecutados durante el periodo de enero a mayo 2021

FONDOS DEL PRESUPUESTO - FONDOS PROPIOS		
Descripción	Cantidad de Procesos	Sub total
LIBRE GESTIÓN - ORDEN DE COMPRA	30	\$ 15.468,50
LIBRE GESTIÓN - CONTRATOS	9	\$ 41.560,24
TOTAL	39	\$ 57.028,74

Total de procesos y gasto general de enero a mayo 2021





VI. RETOS

1. Lograr la cartera de créditos de equilibrio
2. Alcanzar la autosostenibilidad operativa y financiera
3. Modificación de la Ley de creación y su reglamento.
4. Lanzamiento de nuevos productos y servicios financieros para los microempresarios y emprendedores.
5. Desarrollo y fortalecimiento del sistema informático

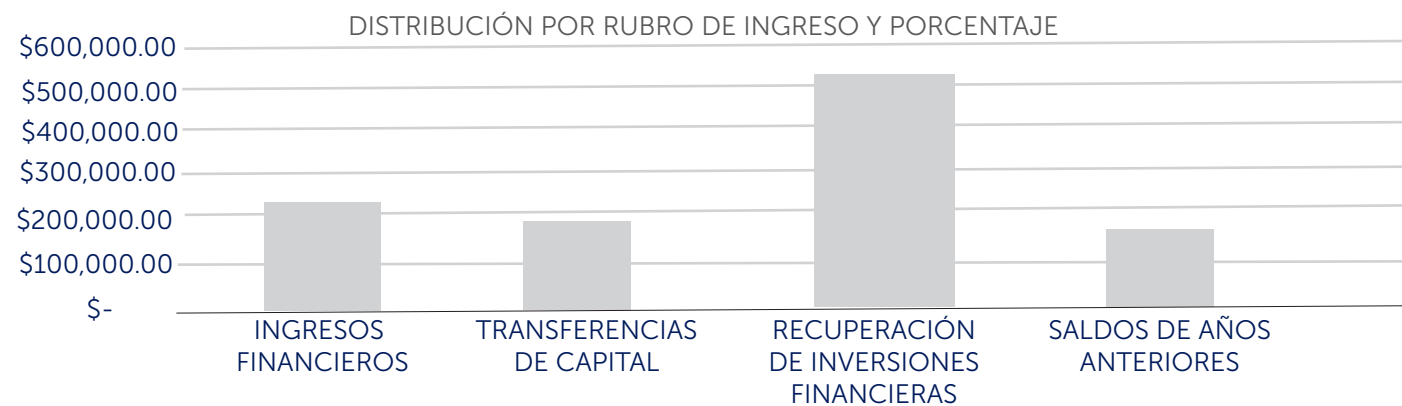


VII. GESTIÓN FINANCIERA Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Unidad Financiera Institucional
Rendición de cuentas
Periodo: Junio a Diciembre 2020
Enero a Mayo 2021

A. El presupuesto asignado para el 2020:
Fuente de financiamiento: Fondos Propios

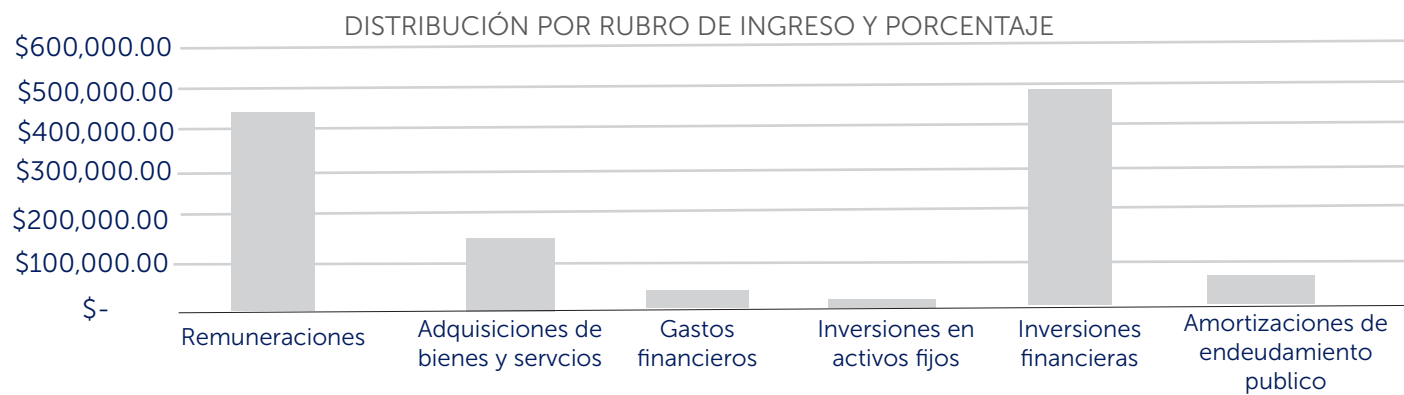
Distribución por rubro de ingreso y porcentajes			
COD.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO VOTADO	SUBTOTAL
15	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 223,969.00	20%
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 200,000.00	18%
23	RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 524,172.93	48%
32	SALDOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 152,047.63	14%
	TOTAL INGRESOS	\$ 1,100,189.56	100%





Distribución por rubro de gastos y porcentajes

COD.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO VOTADO	SUBTOTAL
51	REMUNERACIONES	\$ 428,740.45	39%
54	ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 147,905.80	13%
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 19,239.49	2%
61	INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$ 4,935.03	0%
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 477,681.04	43%
71	AMORTIZACION DE ENDEUDAMIENTO PUBLICO	\$ 21,687.75	2%
	TOTAL EGRESO	\$ 1,100,189.56	100%





1. Ejecución del presupuesto del periodo de junio a diciembre 2020

INGRESOS						
COD.	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO ASIGNADO PARA EL PERIODO	PRESUPUESTO MODIFICADO	DEVENGADO	NO EJECUTADO	PORCENTAJE EN EJECUCION
De junio a diciembre 2020						
15	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 444,664.20	\$ 223,969.00	\$ 144,951.31	\$ 79,017.69	65%
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 600,000.00	\$ 200,000.00	\$ 50,000.00	\$ 150,000.00	25%
23	RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 561,632.78	\$ 524,172.93	\$ 381,224.89	\$ 142,948.04	73%
32	SALDOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 408,260.58	\$ 152,047.63	\$ -	\$ 152,047.63	0%
	TOTAL INGRESOS	\$ 2014,557.56	\$ 1100,189.56	\$ 576,176.20	\$ 524,013.36	52%

GASTOS							
COD.	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ASIGNADO PARA EL PERIODO	MODIFICADO	COMPROMETIDO	DEVENGADO	NO EJECUTADO	PORCENTAJE EN EJECUCION
De junio a diciembre 2020							
51	REMUNERACIONES	\$ 577,049.00	\$ 428,740.45	\$ 224,257.52	\$ 224,257.52	\$204,482.93	52%
54	ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 250,356.24	\$ 147,905.80	\$ 64,101.67	\$ 64,101.67	\$ 83,804.13	43%
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 31,865.88	\$ 19,239.49	\$ 10,371.51	\$ 10,371.51	\$ 8,867.98	54%
61	INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	\$ 33,596.44	\$ 4,935.03	\$ 593.77	\$ 593.77	\$ 4,341.26	12%
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 1100,000.00	\$ 477,681.04	\$ 347,818.15	\$ 337,764.07	\$ 139,916.97	71%
71	AMORTIZACION DE ENDEUDAMIENTO PUBLICO	\$ 21,690.00	\$ 21,687.75	\$ 12,713.37	\$ 12,713.37	\$ 8,974.38	59%
	TOTAL EGRESO	\$ 2,014,557.56	\$ 1,100,189.56	\$ 659,855.99	\$ 649,801.91	\$450,387.65	59%

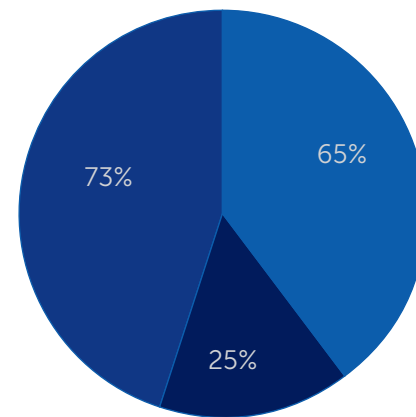


Para el periodo que se informa, se parte de un presupuesto modificado por un monto total de \$1,100,189.56, del cual se ejecutó en el periodo un 59% de dicho presupuesto.

A continuación, se muestra gráficamente la ejecución de junio a diciembre 2020:

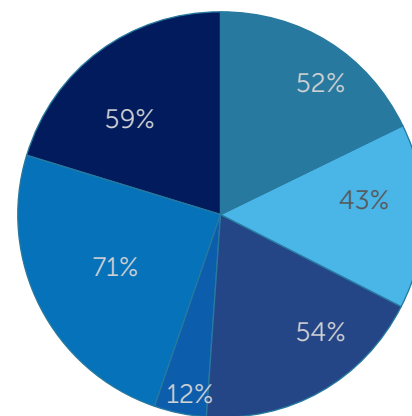
Ejecución Presupuestaria de Ingresos de Junio a Diciembre 2020

- Ingresos financieros
- Transferencias de capital
- Recuperación de inversiones financieras



Ejecución Presupuestaria de Ingresos de Junio a Diciembre 2020

- Remuneraciones
- Adquisiciones de bienes y servicios
- Gastos financieros y otros
- Inversión en activos fijos
- Inversiones financieras
- Amortización de endeudamiento público





El Fondo Solidario para la Familia Microempresaria, elabora un Presupuesto anual de Ingresos y Egresos, el cual es aprobado por el Consejo Directivo.

Los ingresos están conformados por:

- Los ingresos por intereses normales generados por la cartera de créditos.
- Intereses moratorios los cuales se calculan sobre el capital en mora.
- Comisiones sobre los montos desembolsados.
- Se reconocen intereses por inversiones de certificados Depósitos a plazo, cuentas de ahorro empresarial y cuentas corriente en el Sistema Financiero.
- Ingresos por transferencia de capital se encuentran los fondos designados por parte del Gobierno Central para inversión en créditos.
- También forma parte de los ingresos la recuperación de inversiones financieras que es el capital recuperado de los desembolsos efectuados.

Los gastos institucionales están conformados principalmente por remuneraciones al personal, adquisiciones de bienes y servicios necesarios para el funcionamiento, así como también forma parte de nuestros egresos las inversiones financieras que corresponde al otorgamiento de los créditos.

2. Ejecución para el año fiscal 2021

Para el periodo de enero a mayo del presente año, el presupuesto ejecutado corresponde

Fondo Solidario para la Familia Microempresaria Periodo de enero a mayo de 2021 Fuente de financiamiento: Propios						
COD.	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO ASIGNADO PARA EL PERIODO	PRESUPUESTO MODIFICADO	DEVENGADO	NO EJECUTADO	PORCENTAJE EN EJECUCION
DE ENERO A MAYO 2021						
15	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 539,696.63	\$ -	\$ 130,038.48	\$ 409,658.15	24%
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 50,000.00	\$ 150,000.00	25%
23	RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 865,330.36	\$ -	\$ 210,409.73	\$ 654,920.63	24%
31	ENDEUDAMIENTO PUBLICO	\$ 915,000.00	\$ -	\$ -	\$ 915,000.00	0%
32	SALDOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 120,000.00	\$ -	\$ -	\$ 120,000.00	0%
	TOTAL INGRESOS	\$ 2640,026.99	\$ -	\$ 390,448.21	\$2249,578.78	15%



Fondo Solidario para la Familia Microempresaria
 Periodo de enero a mayo de 2021
 Fuente de financiamiento: Propios

Descripción	Presupuesto asignado para el periodo	Presupuesto modificado	Comprometido	Devengado	No ejecutado	Porcentaje en ejecución	Porcentaje comprometido
DE ENERO A MAYO 2021							
	\$ 486,282.99	\$ -	\$ 161,718.79	\$ 161,618.91	\$ 324,664.08	33%	33%
51 Remuneraciones							
51 Adquisición de bienes y servicios	\$ 282,306.02	\$ -	\$ 39,085.68	\$ 34,418.24	\$ 247,887.78	12%	14%
54 Gastos financieros y otros	\$ 106,539.05	\$ -	\$ 6,666.90	\$ 6,666.90	\$ 99,872.15	6%	6%
55 Inversiones en activos fijos	\$ 55,973.42	\$ -	\$ 3,079.83	\$ 3,079.83	\$ 52,893.59	6%	6%
61 Inversiones financieras	\$ 1,520,000.00	\$ -	\$ 164,267.14	\$ 164,267.14	\$ 1,355,732.86	11%	11%
63 Amortización de endeudamiento público	\$ 188,925.51	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 188,925.51	0%	0%
71 Total egreso	\$ 2,640,026.99	\$ -	\$ 374,818.34	\$ 370,051.02	\$ 2,269,975.97	14%	14%

Para el ejercicio 2021 el presupuesto aprobado asciende a US\$2640,026.99. Partiendo de dicho presupuesto se ha ejecutado el 14% en lo que corresponde al periodo de enero a mayo 2021.

El presupuesto de ingresos está conformada principalmente por los intereses normales generados por la cartera de créditos, intereses moratorios, comisiones por desembolsos, la transferencia de capital por los fondos asignados por Gobierno central así como también recuperación de inversiones financieras que es el capital recuperado de los desembolsos efectuados.

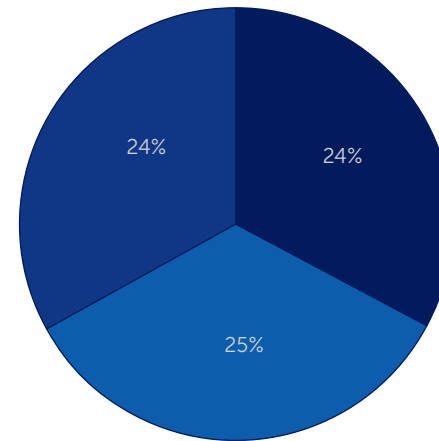
El presupuesto de Egresos conformado especialmente por las remuneraciones, los gastos de funcionamiento y las inversiones financieras

En las siguientes graficas se ilustra: En la 1, el nivel de ejecución que se tiene en el presupuesto de ingresos 2021, 2, el nivel de comprometidos que se tiene en el presupuesto de Egresos 2021 y, en la gráfica 3, el nivel de ejecución (devengado) del mismo



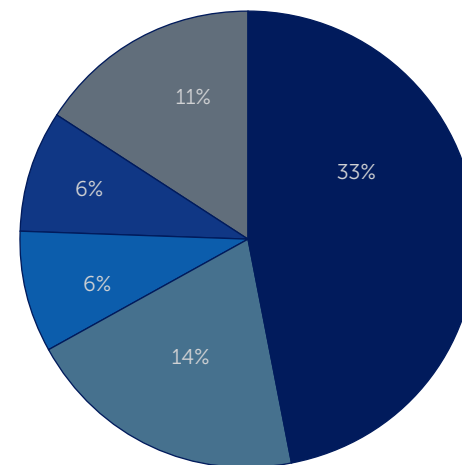
Ejecución Presupuestaria de Ingresos Porcentaje Ejecutado de enero a mayo 2021

- Ingresos financieros
- Transferencias de capital
- Recuperación de inversiones financieras



Ejecución Presupuestaria de Egresos porcentaje comprometido de Enero a Mayo 2021

- Remuneraciones
- Adquisiciones de bienes y servicios
- Gastos financieros y otros
- Inversion en activos fijos
- Inversiones financieras
- Amortización de endeudamiento publico





VIII. PROYECCIONES

PROYECTADO	AÑO	
	2021	2022
PREMISAS		
Tasa de Rendimiento de Cartera	37.0%	37.0%
Tasa de Costos Operativos	25.00%	25.0%
Tasa de Impuestos	0.0%	0.0%
Tasa de Provisiones (por incobrables)	10.00%	5.0%
Productividad de Agentes de Crédito	125	150
Agentes de Crédito/Personal Total	34%	35%
Productividad del Personal	42.50	52.50
CLIENTES		
FOSOFAMILIA	942	1,083
Total de Clientes	942	1,083
Crecimiento	18%	15%
CARTERA		
FOSOFAMILIA	961,414	1,271,471
Total de Cartera	961,414	1,271,471
Crecimiento	18%	32%
RUBROS		
Ingresos totales	355,723	470,444
Costos Financieros	0	0
Margen financiero bruto	355,723	470,444
Provisiones Préstamos Incobrables	96,141	63,574
Margen financiero neto	259,582	406,871
Costos operativos	144,212	254,294
Utilidad Neta de Operaciones	115,370	152,576
Monto de Impuestos Pagados	0	0
Resultado Neto	115,370	152,576
Otros Ingresos	5,000,000	0
Excedente de Ingresos menos Gastos	5,115,370	152,576
RUBROS		
Ingresos Totales	355,723	470,444
Total Egresos: Financieros y Operativos	240,354	317,868
Excedente de Ingresos menos Gastos	5,115,370	152,576
ROA	99.5%	10.4%
ROE	7163.05%	2.94%



