

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA



Informe de Gestión Financiera 2012

B. RENDIMIENTO ECONOMICO

En la parte global de los ingresos, se tuvo un logro del 46% con relación al año anterior; esto se debe a que objetivos propuestos de recibir la transferencias de fondos recibidas del Fondo General se materializó en este año; asimismo, en cuanto a la ejecución de los ingresos producto de la operatividad institucional disminuyó en un 14% con relación al período anterior, esto debido a que durante el año la inversión en colocación de créditos disminuyó, provocando una disminución en las comisiones e intereses. De igual forma los ingresos por actualizaciones y ajustes incrementó en un 82%, producto de la recuperación de créditos saneados en años anteriores.

Con relación a los gastos de gestión, durante el año 2012 la institución continuó con la implementación de medidas de ahorro y austeridad, con el propósito de aprovechar al máximo los recursos institucionales, de igual forma debido al fortalecimiento institucional recibido del Fondo General y de la Agencia Española de Cooperación Internacional (AECID), la institución adquirió compromisos de invertir en créditos, mejoramiento del software crediticio, entre otros, lo que conlleva, a que los gastos se vean incrementados en un 30% con relación al ejercicio 2011.

El Rendimiento Económico del 1° de enero al 31 de diciembre es como sigue:

INGRESOS DE GESTION				
RUBRO	2012	2011	Variación	%
Ingresos Financieros y Otros	\$ 704,229	\$ 821,123	\$ (116,893)	-14%
Ingresos por Transferencias de Capital	\$ 478,000	\$ -	\$ 478,000	
Ingresos por Actualizaciones y Ajustes	\$ 72,286	\$ 39,678	\$ 32,608	82%
TOTAL INGRESOS	\$ 1254,516	\$ 860,801	\$ 393,715	46%
GASTOS DE GESTION				
Gastos en Personal	\$ 605,337	\$ 498,452	\$ 106,885	21%
Gastos en Bienes de Consumo y Servicios	\$ 222,500	\$ 175,786	\$ 46,714	27%
Gastos en Bienes Capitalizables	\$ 23,508	\$ 2,559	\$ 20,949	819%
Gastos en Transferencias	\$ 8,304	\$ 2,865	\$ 5,439	0%
Gastos Financieros y Otros	\$ 53,276	\$ 36,854	\$ 16,422	45%
Otros gastos	\$ 148,242	\$ 102,589	\$ 45,652	45%
TOTAL DE GASTOS	\$ 1061,167	\$ 819,105	\$ 242,062	30%
RESULTADO ANTES DE RESERVAS	\$ 193,349	\$ 41,696	\$ 151,653	364%
(-) Reservas Técnicas y Retribución Fiscal	\$ 124,598	\$ 23,156	\$ 101,442	438%
RESULTADO DESPUES DE RESERVAS	\$ 68,751	\$ 18,540	\$ 50,211	271%



C. INDICADORES FINANCIEROS

Al cierre del ejercicio 2012, el comportamiento del desempeño que ha tenido el FOSOFAMILIA se visualiza a través de los indicadores financieros, el detalle a continuación:

INDICADOR	FORMULA	dic-12	dic-11
Indice de Solvencia	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$	1.22	1.74
Fondo Patrimonial	$\text{Fondo Patrimonial} / \text{Activos Poderados}$	112.00%	117.00%
ROA	$\text{Utilidad Neta} / \text{Activos Totales}$	5.47%	1.28%
ROE	$\text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio}$	5.89%	1.35%
Sostenibilidad Operativa	$\text{Total de Ingresos Operativos Obtenidos} / \text{Costos Operativos}$	1.26	1.10
Sostenibilidad Financiera	$\text{Total de Ingresos Operativos Obtenidos} / \text{Costos Operativos} + \text{Costos Financieros}$	1.19	1.05
Eficiencia Administrativa	$\text{Total de Gastos} / \text{Promedio de Cartera Bruta}$	48.76%	30.31%
Tasa de Incobrabilidad	$\text{Reservas} / \text{Cartera Promedio Bruta}$	12.90%	26.06%
Cartera en Mora	$\text{Cartera} > 30 \text{ días} / \text{cartera bruta}$	17.78%	33.77%
Indice de vencimiento	$\text{Cartera} > 90 \text{ días} / \text{cartera bruta}$	16.00%	31.38%

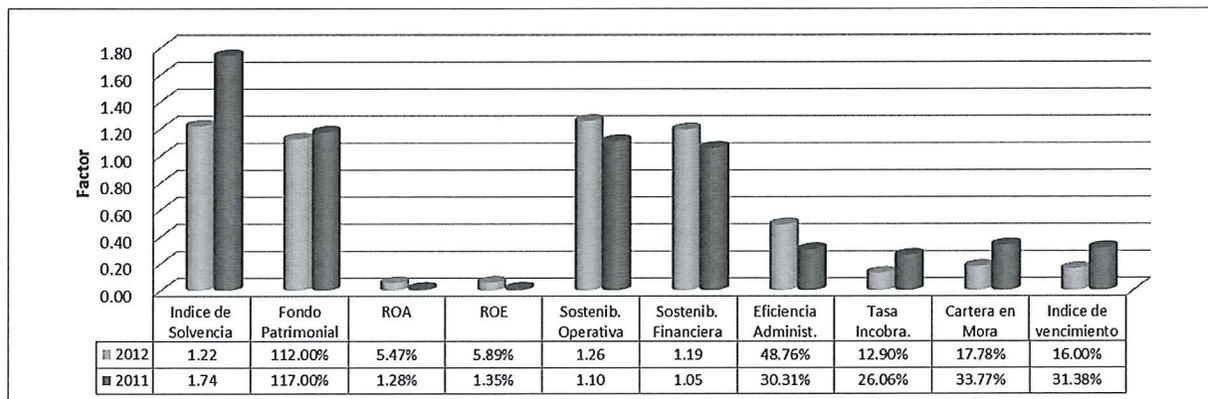
Dentro de los principales indicadores obtenidos en el ejercicio 2012, se encuentran los que miden el respaldo patrimonial institucional, tal es el caso de "Fondo Patrimonial", que al cierre del presente período alcanzó el 112%, disminuyendo cinco puntos con relación al año anterior, esto indica que sus activos y principalmente el productivo tuvo un leve aumento comparado con el 2011.

En cuanto a la Rentabilidad de los Activos y del Patrimonio, la institución reveló datos positivos del 5.47% y 5.89% respectivamente, esto por los resultados positivos obtenidos en el año 2012 y el anterior; de igual forma la sostenibilidad operativa y financiera reveló que la entidad tuvo un equilibrio financiero, lo que le permitió cubrir sus costos operativos con los ingresos financieros y transferencias recibidas por el Gobierno Central.

La carga administrativa fija incrementó con relación al período anterior en 18.45 puntos, lo anterior se debe en gran medida a la inversión realizada por la entidad en remodelación de las instalaciones de la oficina central así como la contratación de personal administrativo y de ventas para fortalecer la estructura operativa institucional, en ese mismo orden se contrató personal que apoya al programa de Ciudad Mujer impulsado por la Secretaria de Inclusión Social y adicionalmente se invirtió en mercadeo con el fin de mejorar la productividad e imagen institucional y ampliar la cobertura geográfica y aumentar la presencia en los municipios ya atendidos.

En cuanto a la calidad de la cartera, para el año 2012 la institución reveló mejora con relación al ejercicio anterior, esto se debe al seguimiento que se le dio a la cartera y a la implementación de medidas financieras para revelar saldos más cercanos al valor de realización dentro de la cartera vigente.

GRAFICO DE INDICADORES



D. PRESUPUESTO INSTITUCIONAL

La situación presupuestaria se muestra en el estado de ejecución presupuestaria correspondiente del 1°. De enero al 31 de diciembre de 2012; la proyección de los ingresos y egresos, fue autorizado según acuerdo de Consejo Directivo No. 5/550.2011, en fecha 30 de noviembre de 201. El importe aprobado ascendió un monto de US\$3,508,340.00.



Adicionalmente durante el año se materializó la donación recibida de AECID-BANDESAL, permitiendo con esto efectuar un refuerzo presupuestario por donación, que ascendió a un monto de \$40,000.00, que permitió cubrir costos para el mejoramiento del sistema informático crediticio; el monto aprobado por Consejo Directivo, incluye una asignación por US\$450,000.00 destinada para el fortalecimiento institucional.

En punto de acta VII CD-588/2012, de fecha 16 de octubre de 2012, el Consejo Directivo autoriza la modificación presupuestaria por un monto de \$ 801,500.00, quedando un presupuesto modificado para el ejercicio 2012 de \$ 2,746,840.00

ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

INGRESOS						
COD.	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUTADO	SALDO	% EJECUCIÓN	
15	INGRESOS FINANCIEROS	\$ 723,815	\$ 708,906	\$ 14,909	98%	
21	VENTA DE ACTIVO FIJO	\$ -	\$ 200	\$ (200)		
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$ 490,000	\$ 478,000	\$ 12,000	98%	
23	RECUPERACION DE INV. FINANCIERAS - PRETAMOS	\$ 1529,644	\$ 1621,521	\$ (91,877)	106%	
23	RECP. DE INV. FINANCIERAS-DEPOSITOS A PLAZO 1	\$ -	\$ 30,000	\$ (30,000)		
32	SALDOS DE AÑOS ANTERIORES	\$ 3,381	\$ -	\$ 3,381		
TOTAL INGRESOS		\$ 2746,840	\$ 2838,627	\$ (91,787)	103%	
EGRESOS						
51	REMUNERACIONES	\$ 617,311	\$ 605,337	\$ 11,974	98%	
54	ADQUISICIONES DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 258,174	\$ 246,513	\$ 11,661	95%	
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 22,272	\$ 21,294	\$ 979	96%	
61	INVERSIONES EN ACTIVO FIJO	\$ 189,374	\$ 188,421	\$ 952	99%	
63	INVERSIONES FINANCIERAS - DEPOSITOS PZ 1/	\$ -	\$ 175,000	\$ (175,000)		
63	INVERSIONES FINANCIERAS - PRETAMOS	\$ 1659,709	\$ 1651,909	\$ 7,800	99%	
TOTAL EGRESOS		\$ 2746,840	\$ 2888,474	\$ (141,634)	105%	
RESULTADO PRESUPUESTARIO			\$ (49,847)			
NOTA: Forman parte de este rubro las nuevas inversiones y los certificados liquidados para inversión						



FOSOFAMILIA, al 31 de diciembre 2012 en la parte de los INGRESOS, el logro obtenido con relación a lo proyectado es del 103%, equivalente a \$ 2,838,627. El comportamiento de los principales rubros, específicamente en el rubro de ingresos financieros obtuvo una ejecución del 98%, la recuperación de los créditos fue del 106% y la transferencia extraordinaria para fortalecimiento institucional fue del 97%.

En el caso de los egresos se tiene una ejecución del 105%; y se observa que los rubros de remuneraciones una ejecución del 98%, es importante mencionar que para éste año se consideraron plazas necesarias para el logro de los objetivos institucionales y del Plan Estratégico 2012 – 2014. Adicionalmente se crearon plazas para cubrir los centros de servicios de ciudad mujer con sedes en Santa Ana y Sonsonate.

Con relación al rubro en Bienes y Servicios, al cierre del mes de diciembre, la administración ha realizado compras asignadas en el plan de compras anual aprobadas por Consejo Directivo, y se incluye como parte de los gastos la inversión en publicidad, así como la remodelación de las instalaciones de FOSOFAMILIA.

El rubro de INVERSION EN ACTIVOS FIJOS, al cierre del mes de diciembre se encuentra en proceso la adquisición de 3 vehículos, mesa para sala de reuniones del Consejo Directivo, sillas, software de digitalización, etc.

En el rubro INVERSIONES FINANCIERAS, corresponde a la inversión en préstamos, al cierre del mes de diciembre de los corrientes se ha obtenido un logro de las metas de colocación en un 99%; adicionalmente se obtiene un excedente en disponibilidades, por lo que se procede a invertir en certificados de depósitos, incrementando de ésta manera las inversiones permanentes de la institución y mejorando la liquidez.

Licda. Carlota Estela Palacios de Sosa
Gerenta Financiera

