

Sesión No. CA-51/2017 del Comité Administrador del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero, celebrada en la Sala de Sesiones de la Gerencia Internacional del Banco Central de Reserva de El Salvador, ubicada en el edificio Juan Pablo II, a las quince horas y treinta minutos del veintiuno de diciembre de dos mil diecisiete.

PUNTO IV. Informe Ejecutivo de Estados Financieros correspondiente al mes de noviembre de 2017.

El Gerente General del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero, presenta para conocimiento del Comité Administrador los Estados Financieros correspondientes al mes de noviembre de 2017.

El Comité Administrador, considerando:

- 1) Que el Departamento Administrativo Financiero en Memorándum No. DAF-345/2017 del 19 de diciembre de 2017, se informó lo siguiente: a) Que el saldo del efectivo al 30 de noviembre de 2017 incrementó en US\$277,637.95, se recibió ingresos por la cantidad de US\$504,991.11 y se utilizaron US\$227,353.16; b) Con relación al Balance General se informa que los saldos al 30 de noviembre de 2017 ascienden a: Total Activos US\$115,684,085.25, Total Pasivos US\$112,493,618.57 y Total Patrimonio US\$3,190,466.68; c) En los resultados del mes se generaron ingresos por US\$83,248.07, el rubro más importante es los Ingresos por Intereses por US\$43,948.17, que representa el 52.8% de los ingresos totales, también se reconocieron gastos por US\$203,628.68, de los cuales US\$159,946.96 corresponde a gastos de funcionamiento que representa el 78.5% de los gastos totales, generando resultados en el mes por valor de (US\$120,380.61); d) Que los principales eventos económicos que afectaron los estados financieros al 30 de noviembre de 2017, se detallan a continuación: i) La gestión de recuperación de la cartera de préstamos ex CREDISA, dio como resultado que se aplicaran a los préstamos el monto de US\$74,855.76; ii) La gestión de recuperación de la cartera permutada reporta recuperaciones por valor de US\$14,614.73; iii) La gestión de recuperación de la cartera transferida reporta recuperaciones por valor de US\$10,487.57; iv) La gestión de recuperación de la cartera con pago diferido reporta recuperaciones por valor de US\$23,624.90; v) La gestión de recuperación de la cartera de créditos forestales reportan recuperaciones por valor de US\$210.00; vi) La gestión de venta de activos extraordinarios bajo la modalidad de venta directa reporta la venta de 1 inmueble por el valor de US\$31,250.00; vii) La gestión de venta de activos extraordinarios de interés social bajo la modalidad de pago diferido reporta la venta de 3 inmuebles por valor de US\$12,310.00, disminuyendo el rubro Activos Extraordinarios e incrementando Otros Activos; viii) Se efectuaron reintegros de Aportes al Banco Central de Reserva de El Salvador la cantidad de US\$60,000.00; ix) Se recibió del Banco Central de Reserva de El Salvador la asignación presupuestaria bimensual por el valor de US\$364,828.40; x) Se registró el traslado de saldos de 667 créditos de la cartera BANCAPI y BANCREPO a Cuentas de Orden, de conformidad a Acuerdo de Comité Administrador tomado en Sesión No. CA-41/2017 del 19 de octubre de 2017.

- 2) Que los Estados Financieros correspondientes al mes de noviembre de 2017, fueron presentados al Comité de Auditoría del FOSAFFI en Sesión No. COA-12/2017 del 20 de diciembre de 2017.

ACUERDA:

- 1) Darse por enterado de los Estados Financieros del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero correspondientes al mes de noviembre de 2017.
- 2) Dar el visto bueno para que los Estados Financieros se presenten para conocimiento del Consejo Directivo de Banco Central de Reserva de El Salvador.

PUNTO V. Informe de Ejecución Presupuestaria al mes de noviembre de 2017.

El Gerente General del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero, presenta para conocimiento del Comité Administrador, informe de la Ejecución Presupuestaria al mes de noviembre de 2017.

El Comité Administrador considerando:

Que el Departamento Administrativo Financiero en Memorándum No. DAF-344/2017 del 19 de diciembre de 2017, informó lo siguiente: a) En Sesiones de Comité Administrador del FOSAFFI No.CA-41/2016 y de Consejo Directivo del Banco Central de Reserva No. CD-48/2016, del 27 y 31 de octubre de 2016, respectivamente, se aprobó el Presupuesto de Funcionamiento del FOSAFFI para el año 2017, por un monto de US\$2,091,410.00 y las Erogaciones para la Gestión de Recuperación de Cartera de Préstamos y Comercialización de Activos por un monto de US\$302,626.00; en Sesiones de Comité Administrador No. CA-19/2017 y de Consejo Directivo No. CD-19/2017 del 11 y 22 de mayo de 2017, respectivamente, se aprobó refuerzo al Presupuesto de Funcionamiento del 2017 por el valor de US\$35,706.00, pasando de US\$2,091,410.00 a US\$2,127,116.00. b) El Presupuesto aprobado para Gastos de Funcionamiento del año 2017, asciende a US\$2,127,116.00, que comparado con lo ejecutado al mes de noviembre de 2017 por US\$1,810,448.64, resulta una ejecución del 85.11%, la ejecución por rubros es la siguiente: i) El rubro de Gastos Administrativos asciende a US\$1,915,173.00, que comparado con lo ejecutado por US\$1,656,943.28, resulta una ejecución del 86.52%; ii) El rubro de Gastos de Activos Extraordinarios ascendió a US\$142,715.00, que comparado con lo ejecutado por US\$100,520.27, resulta una ejecución del 70.43%; iii) El rubro de Gastos de Gestión Recuperación de Cartera asciende a US\$33,100.00, que comparado con lo ejecutado por US\$19,831.64, resulta una ejecución del 59.91%; iv) El rubro de Inversión en Activos Permanentes asciende a US\$36,128.00 que comparado con lo ejecutado por US\$33,153.45, resulta una ejecución del 91.77%; c) El monto aprobado para erogaciones para la gestión de recuperación de cartera de préstamos y recuperación de activos para el año 2017 asciende a US\$302,626.00, que comparado con lo ejecutado al mes de noviembre de 2017 por US\$184,598.61, resulta una ejecución del 61.00%. La ejecución por rubros es la siguiente: i) El rubro de Erogaciones Gestión Comercialización de Activos Extraordinarios asciende a US\$76,051.00, que comparado con lo ejecutado por

US\$27,219.17 resulta una ejecución del 35.79%.; ii) El rubro de Erogaciones Gestión Recuperación de Cartera ascendió a US\$226,575.00, que comparado con lo ejecutado por US\$157,379.44, resulta una ejecución del 69.46%.

ACUERDA:

Darse por enterado del Informe de la ejecución presupuestaria del mes de noviembre de 2017.