

Sesión No. CA-41/2018 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 siete horas y treinta minutos del veintisiete de septiembre de dos mil dieciocho.-

PUNTO V. Informe Ejecutivo de Estados Financieros correspondientes al mes de agosto de 2018.

El Gerente General del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero presenta para conocimiento del Comité Administrador, los Estados Financieros correspondientes al mes de agosto de 2018.- El Comité Administrador, considerando: 1) Que el Departamento Administrativo Financiero en Memorándum No. DAF-366/2018 del 25 de septiembre de 2018, informó lo siguiente: a) Que el saldo del efectivo al 31 de agosto de 2018 disminuyó en US\$154,511.25, se recibió ingresos por la cantidad de US\$114,372.64 y se utilizaron US\$268,883.89; b) Con relación al Balance General se informa que los saldos al 31 de agosto de 2018 ascienden a: Total de Activos US\$120,984,806.32, Total Pasivos US\$112,543,998.13 y Total Patrimonio US\$8,440,808.19; c) En los resultados del mes se generaron ingresos por US\$159,402.98, el rubro más importante es los ingresos por intereses por el valor de US\$88,927.12 que representan el 55.8% de los ingresos totales, también se reconocieron gastos por US\$190,450.65 de los cuales US\$157,709.72 corresponden a gastos de funcionamiento y representa el 82.8% de los gastos totales, generando resultados por el valor de (US\$31,047.67) y resultados acumulados por el valor de (US\$309,893.20); d) Que los principales eventos económicos que afectaron los Estados Financieros al 31 de agosto de 2018, 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\$169,354.93; ii) La gestión de recuperación de la cartera permutada reporta recuperaciones por el valor de US\$1,382.41; iii) La gestión de recuperación de la cartera transferida reporta recuperaciones por el valor de US\$9,571.65; iv) La gestión de recuperación de la cartera con pago diferido reporta recuperaciones por el valor de US\$27,087.74; v) La gestión de recuperación de la cartera de créditos forestales reportan recuperaciones por el valor de US\$90.00; vi) La gestión de venta de activos extraordinarios bajo la modalidad pago diferido reporta la

venta de 5 inmuebles por el valor de US\$33,365.00 disminuyendo el rubro Activos Extraordinarios e incrementando Otros Activos; vii) La gestión de recuperación de cartera por la vía judicial reporta la adjudicación de 1 inmueble a favor del FOSAFFI por el valor de US\$108,769.49; viii) Se efectuaron reintegros de Aportes al Banco Central de Reserva de El Salvador la cantidad de US\$90,000.00; ix) Se amortizó al pagaré suscrito con el Banco Central de Reserva de El Salvador la cantidad de US\$10,000.00.-

2) Que los Estados Financieros correspondientes al mes de agosto de 2018 fueron presentados al Comité de Auditoría del FOSAFFI en Sesión No. COA-10/2018 del 25 de septiembre de 2018.- **ACUERDA:** Darse por enterado de los Estados Financieros del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero correspondientes al mes de agosto de 2018.- -----

PUNTO VI. Informe de Ejecución Presupuestaria al mes de agosto de 2018. El Gerente General del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero presenta para conocimiento del Comité Administrador, informe de la Ejecución Presupuestaria al mes de agosto de 2018.- El Comité Administrador considerando: Que el Departamento Administrativo Financiero en Memorándum No. DAF-361/2018 del 24 de septiembre de 2018, informó lo siguiente: a) En Sesiones de Comité Administrador del FOSAFFI No. CA-42/2017 y de Consejo Directivo del Banco Central de Reserva No. CD-45/2017 del 26 y 30 de octubre de 2017, respectivamente, se aprobó el Presupuesto de Funcionamiento del FOSAFFI para el año 2018, por un monto de US\$2,172,521.00 y las Erogaciones para la Gestión de Recuperación de Cartera de Préstamos y Comercialización de Activos por un monto de US\$353,915.00; b) En Sesión de Comité Administrador del FOSAFFI No. CA-48/2017 del 7 de diciembre de 2017, se autorizó modificar rubros presupuestarios de gastos de activos extraordinarios y de gastos de gestión de cartera, para darle cobertura a la póliza de seguro médico hospitalario del personal del FOSAFFI y de robo y hurto para bienes propiedad del FOSAFFI por US\$19,097.00 y U\$75.00, respectivamente, sin modificar el valor total del presupuesto 2018; c) El presupuesto aprobado para gastos de funcionamiento del año 2018 asciende a US\$2,172,521.00, que comparado con lo ejecutado al mes de agosto de 2018 por US\$1,326,213.41, resulta una ejecución del 61.04%, la ejecución por rubros es la siguiente: i) El rubro de Gastos Administrativos asciende a US\$1,962,153.00, que

comparado con lo ejecutado por US\$1,230,997.81, resulta una ejecución del 62.74%; ii) El rubro de Gastos de Activos Extraordinarios ascendió a US\$155,915.00, que comparado con lo ejecutado por US\$75,995.16, resulta una ejecución del 48.74%; iii) El rubro de Gastos de Gestión Recuperación de Cartera asciende a US\$35,003.00 que comparado con lo ejecutado por US\$16,042.94, resulta una ejecución del 45.83%; iv) El rubro de Inversión en Activos Permanentes asciende a US\$19,450.00 que comparado con lo ejecutado por US\$3,177.50, resulta una ejecución del 16.34%; d) El monto aprobado para erogaciones para la gestión de recuperación de cartera de préstamos y recuperación de activos para el año 2018, asciende a US\$353,915.00, que comparado con lo ejecutado al mes de agosto de 2018 por US\$124,152.12 resulta una ejecución del 35.08%. La ejecución por rubros es la siguiente: i) El rubro de Erogaciones Gestión Comercialización de Activos Extraordinarios asciende a US\$98,551.00, que comparado con lo ejecutado por US\$11,737.46 resulta una ejecución del 11.91%; ii) El rubro de Erogaciones Gestión Recuperación de Cartera ascendió a US\$255,364.00, que comparado con lo ejecutado por US\$112,414.66, resulta una ejecución del 44.02%.-

ACUERDA: Darse por enterado del informe de la Ejecución Presupuestaria del mes de agosto de 2018.- -----