

Sesión Extraordinaria No. CA-45/2018 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 diecisiete horas del veintitrés de octubre de dos mil dieciocho.-

PUNTO II. Informe Ejecutivo de Estados Financieros correspondientes al mes de septiembre 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 septiembre de 2018.- El Comité Administrador, considerando: 1) Que el Departamento Administrativo Financiero en Memorándum No. DAF-394/2018 del 22 de octubre de 2018, informó lo siguiente: a) Que el saldo del efectivo al 30 de septiembre de 2018 incrementó en US\$213,149.00, se recibió ingresos por la cantidad de US\$739,172.63 y se utilizaron US\$526,023.63; b) Con relación al Balance General se informa que los saldos al 31 de septiembre de 2018 ascienden a: Total de Activos US\$120,610,706.93, Total Pasivos US\$112,221,038.22 y Total Patrimonio US\$8,389,668.71; c) En los resultados del mes se generaron ingresos por US\$30,454.90, el rubro más importante es los ingresos por intereses por el valor de US\$22,903.76 que representan el 75.2% de los ingresos totales, también se reconocieron gastos por US\$301,918.21 de los cuales US\$157,139.30 corresponden a gastos de funcionamiento y representa el 52.0% de los gastos totales, generando resultados por el valor de (US\$271,463.31) y resultados acumulados por el valor de (US\$581,365.51); d) Que los principales eventos económicos que afectaron los Estados Financieros al 30 de septiembre 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\$27,214.86; ii) La gestión de recuperación de la cartera permutada reporta recuperaciones por el valor de US\$895.95; iii) La gestión de recuperación de la cartera transferida reporta recuperaciones por el valor de US\$10,239.65; iv) La gestión de recuperación de la cartera con pago diferido reporta recuperaciones por el valor de US\$25,630.96; 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 de venta directa reporta la venta de 4 inmuebles por el valor de US\$19,150.00; vii) La gestión de venta de activos extraordinarios bajo la modalidad pago diferido reporta la venta de 3 inmuebles por el valor de US\$12,320.00 disminuyendo el rubro Activos Extraordinarios e incrementando Otros Activos; viii) Se efectuaron reintegros de Aportes al Banco Central de Reserva de El Salvador por la cantidad de US\$20,000.00; ix) Se amortizó al pagaré suscrito con Banco Central de Reserva de El Salvador la cantidad de US\$340,000.00; x) Se recibió del Ministerio de Obras Públicas la cantidad de US\$414,983.75 en concepto de indemnización parcial por la expropiación del inmueble ubicado en Villas de Francia.- 2) Que los Estados Financieros correspondientes al mes de septiembre de 2018 fueron presentados al Comité de Auditoría del FOSAFFI en Sesión No. COA-11/2018 del 22 de octubre de 2018.- **ACUERDA:** Darse por enterado de los Estados Financieros del Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero correspondientes al mes de septiembre de 2018.- -----

PUNTO IV. Informe de Ejecución Presupuestaria al mes de septiembre 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 septiembre de 2018.- El Comité Administrador considerando: Que el Departamento

Administrativo Financiero en Memorándum No. DAF-398/2018 del 22 de octubre 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 US\$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 septiembre de 2018 por US\$1,506,950.47, resulta una ejecución del 69.36%, 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\$1,389,446.57, resulta una ejecución del 70.81%; ii) El rubro de Gastos de Activos Extraordinarios ascendió a US\$155,915.00, que comparado con lo ejecutado por US\$96,908.91, resulta una ejecución del 62.15%; iii) El rubro de Gastos de Gestión Recuperación de Cartera asciende a US\$35,003.00 que comparado con lo ejecutado por US\$17,329.49, resulta una ejecución del 49.51%; iv) El rubro de Inversión en Activos Permanentes asciende a US\$19,450.00 que comparado con lo ejecutado por US\$3,265,50, resulta una ejecución del 16.79%; 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 septiembre de 2018 por US\$145,786.46 resulta una ejecución del 41.19%. 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\$11,331.84 resulta una ejecución del 11.50%; ii) El rubro de Erogaciones Gestión Recuperación de Cartera ascendió a US\$255,364.00, que comparado con lo ejecutado por US\$134,454.62, resulta una ejecución del 52.65%.- **ACUERDA:** Darse por enterado del informe de Ejecución Presupuestaria del mes de septiembre de 2018.- -----