



CONFIDENCIAL
CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA



Copia

ORIGINAL
A ser enviado a los auditores.

Cornejo & Umafia Ltda. De C. V.
Fax 2264-5604 correos electrónicos

San Salvador, El Salvador, C.A.

PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES

Presente.

Favor proporcionar a nuestros auditores la siguiente información al cierre de operaciones del 31 de diciembre de 2019, con respecto a nuestros saldos de préstamo y depósitos. Confirmar la exactitud dicha información, indicando cualquier excepción a la información provista. Para ello, por favor completar este formulario indicando el saldo en el espacio apropiado a continuación. Aunque no requerimos ni esperamos que usted conduzca una investigación amplia y detallada de sus registros, si durante el proceso de completar esta confirmación llega a su atención información adicional a otros contratos que tenemos con ustedes, favor incluir esa información a continuación.

Atención:
Jefe Depto. de Mercadeo

Colaboradora de Depósitos

Estimados Señores:

Nuestros auditores externos Cornejo & Umaña, Ltda. De C.V. (Miembro de Russell Bedford International), se encuentran realizando el examen de los Estados Financieros del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), correspondientes al año que terminó el 31 de diciembre de 2019, razón por la cual solicitamos confirmar sobre las operaciones de depósito y financiamiento que se encontraban vigentes a favor de dicha Institución al cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2019.

1. Al cierre de operaciones a la fecha especificada arriba, nuestros registros indicaron los siguientes saldos de depósitos:

NOMBRE DE LA CUENTA	N° DE LA CUENTA	TASA DE INTERES	SALDO

2. Teníamos una obligación con la institución financiera por préstamos y otras deudas al cierre de operaciones a la fecha especificada arriba como sigue:

<p>Descripción de la Cuenta: _____</p> <p>N° de Cuenta o certificado: _____</p> <p>Fecha de Vencimiento: _____</p> <p>Tasa de Interés: _____</p> <p>Fecha hasta cuándo se han pagado Intereses: _____</p>	<p>Descripción de Garantías: _____</p> <p>Pagos e intereses pagados durante el período: _____</p> <p>Intereses acumulados a la fecha del balance: _____</p> <p>Condiciones de pago: _____</p>
---	---

NOTA CONFIDENCIAL: La información contenida en este documento o correo electrónico originado en el CENTRO FARMACÉUTICO ARMADA, contiene información confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona, entidad o compañía a la cual está dirigido destinatario autorizado, cualquier retención, difusión, distribución o copia total o parcial de este documento o su información es sancionada por la ley. Sí por error recibe este mensaje, favor reenviarlo o entréguelo a su remitente y borrarlo inmediatamente.

Adriana





CONFIDENCIAL
CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA



3. Otras deudas directas o contingentes, letras de crédito abiertas y garantía colateral (si no hay, indíquese).
4. Las personas autorizadas para epistolar y transferencias electrónicas son las siguientes:



25MAY020

CAP Y MARSEIC _____

Fecha

Para uso de la institución financiera: confirmamos que la información presentada anteriormente al cliente está de acuerdo a nuestros registros. Aunque no hemos realizado una investigación amplia y detallada de nuestros registros, no ha llegado a nuestra atención, ninguna otra cuenta de deuda o depósito excepto por lo indicado en dicha confirmación.

(Firma de la Institución Financiera)

Fecha

(Titulo)

EXCEPCIONES Y/O COMENTARIOS

Favor devolver este formulario directamente a nuestros auditores:

Cornejo & Umaña Ltda. De C. V.
Urbanización Cumbres de la Escalón,
Avenida Las Cumbres No.5, San Salvador
Tel.2264-8074 ,2264-5604

Datos de recibido

Firma: _____

Nombre: _____

Cargo: _____

Teléfono: _____

Correo electrónico: _____

Sello: _____

NOTA CONFIDENCIAL: La información contenida en este documento o correo electrónico originado en el CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA, contiene información confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona, entidad o compañía a la cual está dirigido. Si no es el destinatario autorizado, cualquier retención, difusión, distribución o copia total o parcial de este documento o su Información es prohibida y será sancionada por la ley. Si por error recibe este mensaje, favor reenviarlo o entréguelo a su remitente y borrarlo inmediatamente.



CONFIDENCIAL
CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA



ORIGINAL
A ser enviado a los auditores.

Cornejo & Umaña Ltda. De C. V.
Fax 2264-5604 correos electrónicos

San Salvador, El Salvador, C.A.

BANCO COOPERATIVO VISIONARIO, DE R.L.

Presente.

Favor proporcionar a nuestros auditores la siguiente información al cierre de operaciones del 31 de diciembre de 2019, con respecto a nuestros saldos de préstamo y depósitos. Confirmar la exactitud dicha información, indicando cualquier excepción a la información provista: Para ello, por favor completar este formulario indicando el saldo en el espacio apropiado a continuación. Aunque no requerimos ni esperamos que usted conduzca una investigación amplia y detallada de sus registros, si durante el proceso de completar esta confirmación llega a su atención información adicional a otros contratos que tenemos con ustedes, favor incluir esa información a continuación.

Atención: Lic.
Gerente de Sucursal.

Estimados Señores:

Nuestros auditores externos Cornejo & Umaña, Ltda. De C.V. (Miembro de Russell Bedford International), se encuentran realizando el examen de los Estados Financieros del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), correspondientes al año que terminó el 31 de diciembre de 2019, razón por la cual solicitamos confirmar sobre las operaciones de depósito y financiamiento que se encontraban vigentes a favor de dicha Institución al cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2019.

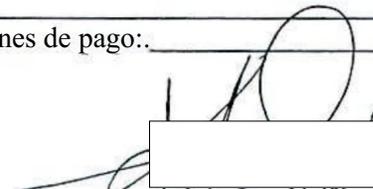
1. Al cierre de operaciones a la fecha especificada arriba, nuestros registros indicaron los siguientes saldos de depósitos:

NOMBRE DE LA CUENTA	N° DE LA CUENTA	TASA DE INTERES	SALDO

2. Teníamos una obligación con la institución financiera por préstamos y otras deudas al cierre de operaciones a la fecha especificada arriba como sigue:

Descripción de la Cuenta: _____
 N° de Cuenta o certificado: _____
 Saldo: _____
 Fecha de Vencimiento: _____
 Tasa de Interés: _____
 Fecha hasta cuándo se han pagado Intereses: _____

Descripción de Garantías: _____
 Pagos e intereses pagados durante el período: _____
 Intereses acumulados a la fecha del balance: _____
 Condiciones de pago: _____



NOTA CONFIDENCIAL: La información contenida en este documento o correo electrónico origina del CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA, contiene información confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona, entidad o compañía a la cual está dirigido. Si no es el destinatario autorizado, cualquier retención, difusión, distribución o copia total o parcial de este documento o su información es prohibida y sancionada por la ley. Si por error recibe este mensaje, favor reenviarlo o entréguelo a su remitente y borrarlo inmediatamente.

26-2



CONFIDENCIAL
CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA



3. Otras deudas directas o contingentes, letras de crédito abiertas y garantía colateral (si no hay, indíquese).
4. Las personas autorizadas para emitir cheque y transferencias electrónicas son las siguientes:



25MAY020

Fecha

Para uso de la institución financiera: confirmamos que la información presentada anteriormente al cliente está de acuerdo a nuestros registros. Aplique no hemos realizado una investigación amplia y detallada de nuestros registros, no ha llegado a nuestra atención, ninguna otra cuenta de deuda o depósito excepto por lo indicado en dicha confirmación.

(Firma de la Institución Financiera)

Fecha

(Titulo)

EXCEPCIONES Y/O COMENTARIOS

Favor devolver este formulario directamente a nuestros auditores:

Cornejo & Umaña Ltda. De C. V.
Urbanización Cumbres de la Escalón,
Avenida Las Cumbres No.5, San Salvador
Tel.2264-8074 ,2264-5604

Datos de recibido	
Firma:	_____
Nombre:	_____
Cargo:	_____
Teléfono:	_____
Correo electrónico:	_____
Sello:	_____

NOTA CONFIDENCIAL: La información contenida en este documento o correo electrónico originado en el CENTRO FARMACÉUTICO DE LA FUERZA ARMADA, contiene información confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona, entidad o compañía a la cual está dirigido. Si no es el destinatario autorizado, cualquier retención, difusión, distribución o copia total o parcial de este documento o su información es prohibida y será sancionada por la ley. Si por error recibe este mensaje, favor reenviarlo o entréguelo a su remitente y borrarlo inmediatamente.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada

(CEFAFA)

Auditoría de Estados Financieros

Informe de los Auditores Independientes

Año 2019

VERSIÓN PÚBLICA

**Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada
(CEFAFA)**

Auditoría de Estados Financieros
Informe de los Auditores Independientes
Año 2019

<u>Contenido</u>	<u>Página N°</u>
I. Resumen Ejecutivo	
Objetivos y Alcance de la Auditoría	2
Resultados de la Auditoría	3
II. Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros	
Informe de los Auditores Independientes	5
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Rendimiento Económico	7
Estados de Flujos de Fondos	8
Estados de Ejecución Presupuestaria	9
Notas a los Estados Financieros	10
III. Control Interno	
Informe sobre Aspectos de Control Interno	37
IV. Cumplimiento de Cláusulas, Leyes y Regulaciones Aplicables	
Informe sobre Aspectos sobre el Cumplimiento	40
V. Seguimiento a Observaciones de Auditorías Anteriores	42

I. Resumen Ejecutivo

VERSIÓN PÚBLICA

CONFIDENCIAL

Señores
Consejo Directivo
Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada
(CEFAFA)
Presente

Estimados Señores:

El presente informe contiene los resultados de la auditoría a los estados financieros del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019.

Objetivos y Alcance de la Auditoría

Objetivo general:

Verificamos el cumplimiento de leyes, reglamentos, normativa técnica, y demás disposiciones legales aplicables a la Institución, así como la correcta ejecución de los procesos de control interno financiero establecidos por la Administración del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) para el ejercicio fiscal 2019, emitiendo una opinión sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los Estados Financieros conforme a las Normas de Auditoría Gubernamental emitidas por la Corte de Cuentas de la República de El Salvador y en lo aplicable con Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés).

Objetivos específicos:

- a) Emitimos un informe que contiene la opinión independiente sobre los estados financieros básicos del CEFAFA al 31 de diciembre de 2019, mencionando si estos reflejan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, los flujos de fondos y la ejecución presupuestaria, de conformidad con principios de contabilidad gubernamental.
- b) Evaluamos la suficiencia y efectividad de los sistemas de control interno establecido por la Administración del CEFAFA.
- c) Evaluamos el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, aplicables a CEFAFA por parte de la Administración.

Resultados de la Auditoría:

1. Estados Financieros Básicos

En nuestra opinión, los estados financieros presentan en todos los aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) al 31 de diciembre de 2019, así como sus rendimientos económicos, sus flujos de fondos y su ejecución presupuestaria, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en El Salvador para Instituciones Gubernamentales, que corresponden a los establecidos en el Manual del Sistema de Contabilidad Gubernamental aprobado por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.

2. Revisión del Sistema de Control Interno

Como resultado de nuestra auditoría no hemos identificado deficiencias significativas, que deban ser reportadas en este informe relacionadas al control interno del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA). Otros asuntos se han informado a la Administración en carta de gerencia de fecha 16 de junio de 2020.

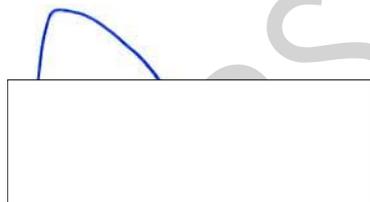
3. Cumplimiento de las Disposiciones Legales y Reglamentarias

Como resultado de nuestras pruebas de cumplimiento sobre las leyes y regulaciones aplicables, no identificamos incumplimientos a estas disposiciones durante el período 2019.

4. Seguimiento a Observaciones de Auditorías Anteriores

Realizamos seguimiento a las acciones tomadas por la Administración con relación a observaciones en proceso y pendientes de superación de años anteriores.

CORNEJO & UMAÑA, LTDA. DE C.V.
Registro N° 3287



Edwin D. Umaña
Partner I Audit & Financial Services
Registro N° 1956



San Salvador, 16 de junio de 2020.

II. Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros

VERSIÓN PÚBLICA



Russell Bedford

Taking you further

CORNEJO & UMAÑA, LTDA. DEC.V.
A Member Firm of Russell Bedford International
a global network of independent professional services firms

Accounting - Audit - Tax - Financial Consulting

Urbanización Cumbres de La Escalón,
Avenida Las Cumbres N° 5-L,
San Salvador, El Salvador, C.A.

T : (503) 2264-8074 / 2264-5604
E : info@russellbedford.com.sv
W : www.russellbedford.com.sv

Informe de los Auditores Independientes

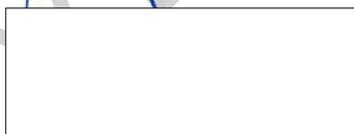
Señores
Consejo Directivo
Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)
Presente

Hemos examinado el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019, y el Estado de Rendimiento Económico, de Flujos de Fondos y de Ejecución Presupuestaria, por el período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019. Estos Estados Financieros, son responsabilidad de la Administración del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA). Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a nuestra auditoría.

Realizamos nuestro examen de conformidad con Normas de Auditoría Gubernamental emitidas por la Corte de Cuentas de la República de El Salvador y en lo aplicable con Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés). Estas Normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros examinados están libres de errores importantes. La auditoría incluye el examen en base a pruebas selectivas de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los Estados Financieros examinados, evaluación de los principios contables utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la Institución. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los Estados Financieros antes mencionados, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera, los resultados de sus operaciones, el flujo de fondos y la ejecución presupuestaria del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), por el período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2019, de conformidad con Principios y Normas de Contabilidad Gubernamental, establecidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, los cuales se han aplicado uniformemente durante el período auditado, en relación con el período precedente.

CORNEJO & UMAÑA, LTDA. DE C.V.
Registro N° 3287



Edwin D. Umaña
Partner | Audit & Financial Services
Registro N° 1956



San Salvador, 16 de junio de 2020

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Estados de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Recursos</u>		
Fondos		
Disponibilidades (nota 3)	US\$ 1,825,504	762,007
Anticipo de fondos (nota 4)	22,234	22,873
Inversiones financieras		
Inversiones temporales (nota 5)	12,050,580	10,479,000
Deudores financieros (nota 6)	1,834,504	2,513,472
Inversiones intangibles (nota 7)	160,145	98,099
Inversiones no recuperables (nota 8)	723	-
Inversiones en existencias		
Existencias institucionales – netas (nota 9)	2,070,009	2,389,940
Inversiones en bienes de uso		
Bienes depreciables-netos (nota 10)	3,371,511	2,717,621
Bienes no depreciables (nota 11)	750,241	289,094
Inversiones en bienes privativos		
Costos acumulados de la inversión (nota 12)	<u>581,326</u>	<u>470,996</u>
Total de recursos	US\$ <u>22,666,777</u>	<u>19,743,102</u>
<u>Obligaciones y patrimonio</u>		
Deudores corrientes		
Depósitos de terceros (nota 13)	US\$ 83,975	23,510
Financiamiento de terceros		
Acreedores financieros (nota 14)	<u>2,222,965</u>	<u>2,070,385</u>
Total Obligaciones	<u>2,306,940</u>	<u>2,093,895</u>
Patrimonio estatal		
Patrimonio (nota 15)	15,840,072	13,954,013
Reservas (nota 16)	804,195	1,004,418
Resultados del ejercicio	<u>3,715,570</u>	<u>2,690,776</u>
Total patrimonio	<u>20,359,837</u>	<u>17,649,207</u>
Total de obligaciones y patrimonio	US\$ <u>22,666,777</u>	<u>19,743,102</u>

Véanse notas que acompañan los estados financieros.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Estados de Rendimiento Económico

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Ingresos de gestión</u>		
Ingresos seguridad social (nota 17)	US\$ 6,270,404	6,169,265
Ingresos financieros y otros (nota 18)	876,264	567,120
Ingresos por transferencias corrientes (nota 19)	2,666,667	2,000,000
Ingresos por venta de bienes y servicios (nota 20)	5,606,765	4,525,633
Ingresos por actualizaciones y ajustes (nota 21)	88,696	142,074
Total de ingresos	<u>15,508,796</u>	<u>13,404,092</u>
<u>Gastos de gestión</u>		
Gastos en personal (nota 22)	1,906,325	2,054,331
Gastos en bienes de consumo y servicios (nota 23)	5,395,962	4,897,455
Gastos en bienes capitalizables (nota 24)	31,190	15,663
Gastos financieros y otros (nota 25)	95,674	57,268
Costos de ventas y cargos calculados (nota 26)	4,356,768	3,685,688
Gastos de actualizaciones y ajustes (nota 27)	7,307	2,911
Total de gastos	<u>11,793,226</u>	<u>10,713,316</u>
Resultado del ejercicio	US\$ <u>3,715,570</u>	<u>2,690,776</u>

Véanse notas que acompañan los estados financieros.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Estados de Flujos de Fondos

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Disponibilidad inicial	US\$ 762,007	1,969,154
Resultado operacional neto:		
Fuentes operacionales		
D.M. x Contribuciones a la seguridad social	6,270,404	5,662,599
D.M. x Venta de bienes y servicios	5,702,964	4,611,775
D.M. x Ingresos financieros y otros	825,154	555,767
D.M. x Transferencias corrientes recibidas	2,000,000	1,500,000
D.M. x Recuperación de inversiones	22,432,000	19,245,000
D.M. x Operaciones de ejercicios anteriores	2,591,790	4,524,583
Usos operacionales		
A.M. x Remuneraciones	(1,906,740)	(2,009,274)
A.M. x Adquisición de bienes y servicios	(8,874,334)	(8,001,675)
A.M. x Gastos financieros y otros	(144,756)	(79,054)
A.M. x Inversiones en activo fijo	(1,009,196)	(433,702)
A.M. x Inversiones financieras temporales	(24,003,580)	(24,070,000)
A.M. x Operaciones de ejercicios anteriores	(2,823,499)	(3,023,899)
Total resultado operacional neto	1,060,207	(1,517,880)
Resultado no operacional neto:		
Fuentes no operacionales		
Anticipos a empleados	4,808	11,035
Anticipos por servicios	2,400	8,405
Anticipos a proveedores	19,708	432,181
Anticipos pago IVA por percepción	1,874	1,365
Depósitos ajenos	1,068,108	474,758
Depósitos retenciones fiscales	23,265	32,692
Anticipo de impuesto retenido IVA	936	1,384
Usos no operacionales		
Anticipos a empleados	(3,132)	(6,011)
Anticipos por servicios	(3,715)	(5,428)
Anticipos a proveedores	(19,668)	(434,183)
Anticipo pago IVA por retención	(14,206)	(20,027)
Anticipo pago IVA por percepción	(33,276)	(29,942)
Anticipo de fondos a Instituciones públicas	(7,464)	(6,101)
Depósitos ajenos	(1,011,369)	(115,713)
Depósitos retenciones fiscales	(23,756)	(29,542)
Anticipo de impuesto retenido IVA	(1,009)	(4,057)
Depósitos ajenos	(214)	(83)
Total resultado no operacional neto	3,290	310,733
Disponibilidad final	US\$ 1,805,504	762,007

Véanse notas que acompañan los estados financieros.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Estados de Ejecución Presupuestaria

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

		<u>2019</u>			<u>2018</u>		
		<u>Presupuesto</u>	<u>Devengado</u>	<u>Saldo presupuestario</u>	<u>Presupuesto</u>	<u>Devengado</u>	<u>Saldo presupuestario</u>
<u>Ingresos</u>							
Contribuciones a la seguridad	US\$	6,174,000	6,270,404	(96,404)	6,192,000	6,169,266	22,734
Venta de bienes y servicios		8,000,000	6,335,698	1,664,302	9,542,817	5,114,086	4,428,731
Ingresos financieros y otros		369,430	928,433	(559,003)	543,590	619,814	(76,224)
Transferencias corrientes recibidas		2,000,000	2,666,667	(666,667)	2,000,000	2,000,000	-
Recuperación de inversiones		4,887,015	6,359,000	(1,471,985)	1,371,035	-	1,371,035
Saldos años anteriores		-	-	-	2,000,000	-	2,000,000
Ingresos totales		21,430,445	22,560,202	(1,129,757)	21,649,442	13,903,166	7,746,276
<u>Egresos</u>							
Remuneraciones		2,337,625	1,939,682	397,943	2,499,355	2,054,331	445,024
Adquisiciones de bienes y servicios		11,154,445	10,430,839	723,606	11,742,650	9,273,884	2,468,766
Gastos financieros y otros		199,582	163,955	35,627	383,015	95,156	287,859
Inversiones en activos fijos		2,696,110	1,078,129	1,617,981	2,372,597	963,403	1,409,194
Inversiones financieras		1,520,648	1,490,580	30,068	112,740	-	112,740
Asignaciones por aplicar		3,522,035	-	3,522,035	4,539,085	-	4,539,085
Egresos totales		21,430,445	15,103,185	6,327,260	21,649,442	12,386,774	9,262,668
Superávit	US\$	-	7,457,017	(7,457,017)	-	1,516,392	(1,516,392)

Véanse notas que acompañan los estados financieros.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (1): Organización y Propósito de la Institución

El Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) fue creado por Decreto Legislativo No. 278 de fecha 14 de diciembre de 1984, publicado en el Diario Oficial No. 15 Tomo No. 286 del 22 de enero de 1985, como una Institución Autónoma de Derecho Público y con recursos propios que tiene por finalidad el suministro de productos farmacéuticos y similares para los elementos de la Fuerza Armada y público en general.

Tiene como actividad fundamental el suministro de productos farmacéuticos y similares a sus afiliados y a los miembros de los respectivos grupos familiares a través del apoyo económico al Hospital Militar y Enfermerías de los Cuerpos Militares y de Seguridad Pública.

Según Reforma a la Ley de CEFAFA, autorizada en Decreto Legislativo 439 de fecha 27 de julio de 2016 y publicado en Diario Oficial No. 155 Tomo No. 412 del 24 de agosto de 2016, con vigencia a partir del 02 de septiembre de 2016, CEFAFA retoma la administración de los fondos del Programa de Rehabilitación del Personal de la Fuerza Armada que estuvo siendo manejado por el Instituto de Previsión Social de la Fuerza Armada (IPSFA). Adicionalmente, se reformó el Art. 16 de dicha Ley, para establecer un régimen de cotizaciones para el personal que tenga derecho a pensionarse, según estudio autorizado por el Consejo Directivo de CEFAFA, el porcentaje de cotización del personal que se pensione a partir del 02 de septiembre de 2016 es del 1%.

Con la administración del Fondo del Programa de Rehabilitación, CEFAFA mantiene en operación el Centro de Formación Profesional de la Fuerza Armada (CERPROFA), que fue creado con la finalidad de rehabilitar a efectivos de la Fuerza Armada que resultaron lesionados a consecuencia del conflicto armado e incorporarlos a la vida económica y profesional.

El CEFAFA para el desempeño de su actividad principal, obtiene ingresos a través de las siguientes actividades:

- Por la comercialización de productos farmacéuticos y similares al público en general, así como otros ingresos producto de la comercialización misma; para ello, en materia fiscal cuenta con el giro comercial de "Venta de Productos Farmacéuticos y Medicinales";
- Las aportaciones del 4% del personal activo de la Fuerza Armada Salvadoreña, para el fondo de apoyo al Comando de Sanidad Militar (COSAM);
- Las aportaciones del 1% del personal activo de la Fuerza Armada Salvadoreña para el Programa de Rehabilitación; y
- Las aportaciones del 1% del personal de la Fuerza Armada en calidad de pensionados, para apoyo al COSAM.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

El Consejo Directivo es la autoridad máxima del CEFAFA; le corresponde la orientación y determinación de la política de éste y está integrado de la siguiente forma:

- a) Un Director Presidente
- b) Un Director Vicepresidente
- c) Dos Directores Vocales
- d) Un Director Secretario

La Gerencia General es el órgano ejecutivo del CEFAFA que tiene a cargo las funciones administrativas y financieras orientadas al cumplimiento de los objetivos del CEFAFA. Administrativamente, el Gerente General es la autoridad máxima del CEFAFA.

La estructura organizacional con que cuenta el CEFAFA para el cumplimiento de sus fines, se clasifica en áreas de dirección, asesoría, administración, control, ejecución y auditoría; y están conformadas de la manera siguiente:

- Consejo Directivo
- Auditoría Interna
- Gerencia General
- Gerencias de Área
- Jefaturas de Área
- Coordinadores/as
- Unidades Asesoras y de Apoyo

El CEFAFA de acuerdo con su Ley de creación goza de las siguientes exenciones:

- a) Impuestos, tasas y contribuciones fiscales e impuestos municipales establecidos o por establecerse, que puedan recaer sobre sus bienes, inmuebles, sus rentas o ingresos de toda índole y procedencia, inclusive donaciones, herencia, legados y sobre las operaciones, actos jurídicos, contratos o negociaciones que realice.
- b) Toda clase de impuestos, derechos, tasas incluyendo las aduanales y consulares, contribuciones y recargos sobre la importación de medicinas y similares, vehículos automotores, equipo, maquinaria y artículos o materiales, necesarios para los fines de CEFAFA.

Nota (2): Apego a los Principios de Contabilidad

El Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada a efecto de poder cumplir con la Ley Orgánica de Contabilidad Gubernamental prepara sus Estados Financieros con base en los principios del "Sistema de Contabilidad Gubernamental" emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental, cuyo cumplimiento es obligatorio por Ley, según lo establece el Sistema de Administración Financiera Integrada a entidades del sector público para unificar las cuentas de ingresos y egresos de dicho sistema, vinculados con el

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

presupuesto por áreas de gestión. Dicha práctica es una base comprensiva de contabilidad que difiere en algunos aspectos con los principios de contabilidad generalmente aceptados en El Salvador o Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Vigilancia

De conformidad con las reformas a la Ley de la Corte de Cuentas de la República aprobadas en 1999, la vigilancia de la correcta ejecución y registro de las operaciones del CEFAFA debe ejercerse a través del procedimiento denominado "Control Concurrente" todo en consideración a las Normas Técnicas del Control Interno, según Decreto No. 15 publicado en el Diario Oficial no. 21 Tomo 346 del 31 de enero del 2000, y al Reglamento de Normas Técnicas de Control Interno Específicas del CEFAFA, según Decreto No. 15, publicado en el Diario Oficial No. 188, Tomo 393, del 10 de Octubre de 2011.

Sistema Contable

La Institución utiliza el Sistema de Administración Financiera Institucional (SAFI), para registrar contablemente sus operaciones según lo dispuesto en el artículo 2 de la Ley Orgánica de la Administración Financiera Integrada del Estado – (Ley AFI) bajo las Normas de Contabilidad Gubernamental.

Unidad Monetaria

Los registros contables son llevados en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), moneda adoptada por la República de El Salvador, según Ley de Integración Monetaria, Decreto No. 201, publicado en el Diario Oficial Tomo 349, el 22 de diciembre de 2000 y vigente a partir del 1 de enero de 2001.

Valuación de Inventarios

Los inventarios son valuados al costo promedio ponderado, que se calcula dividiendo el Costo Total de la mercadería disponible para la venta más las compras entre el número de unidades de inventario existentes.

Estimaciones de Cuentas Incobrables

Con base a las Políticas de Crédito Institucional vigentes, mensualmente se provisiona un porcentaje sobre el monto de las ventas al crédito rotativo para conformar la estimación de cuentas incobrables. En mayo de 2018 se modificó la Política de Créditos en donde se estableció en el art. 34 que la estimación mensual de cuentas incobrables será del 3% de las ventas a crédito rotativo y a plazo; para el caso de los créditos corporativos en el art. 35 la estimación para cuentas incobrables 1% de las ventas mensuales a clientes corporativos. Dichas políticas entraron en vigencia a partir del mes de junio de 2018.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Estimación por Pérdidas, Obsolescencia, Mermas y Deterioro de Inventarios

CEFAFA provisiona hasta un 0.5% mensual como porcentaje para la estimación por pérdida, obsolescencia, mermas y deterioros del inventario de productos para la venta, sobre la base de las compras mensuales ingresadas al inventario de productos para la venta.

Adquisición de Bienes de Uso y Depreciación

Las inversiones en bienes de uso se valúan al costo de adquisición y la depreciación es calculada bajo el método de línea recta, sobre una base estimada de vida útil de los activos depreciables. Para efectos de aplicación de la proporcionalidad de la cuota de depreciación, se considerará como parámetro el 15 de cada mes, de tal manera que, si el bien fue adquirido entre el 1º y 15, se aplicará la depreciación completa en dicho mes, y si fue adquirido después del 15 a fin de mes, se aplicará la depreciación a partir del siguiente mes.

El monto remanente de acuerdo al método y cálculo antes estipulado se aplicará en la última cuota de depreciación. Las pérdidas o ganancias habidas como consecuencia del retiro o realización, así como los gastos de reparación que no prolongan la vida útil de los activos, son incluidas en el estado de rendimiento económico del ejercicio contable correspondiente.

El método de depreciación, que incluye la determinación del plazo de la depreciación y porcentaje de aplicación, así como para el cálculo del valor residual, se aplica con base en las C.2.12 Normas sobre Depreciación de Bienes de Larga Duración.

Métodos de Reconocimiento de Ingresos y Gastos

CEFAFA controla sus ingresos por medio del sistema de acumulación, provisionando aquellos que al 31 de diciembre quedaron pendientes de percibirse pero que ya están devengados. Por tratarse de ingresos por servicios, estos se consideran devengados al suministrarse el mismo. CEFAFA provisiona los gastos incurridos aunque no estén pagados, en cumplimiento al principio de devengamiento que establecen las Normas de Contabilidad Gubernamental.

Prestaciones Laborales

CEFAFA provisiona mensualmente el valor de la indemnización pagadera anualmente a los empleados de la Institución conforme al Reglamento Interno de Trabajo, artículo 54, y lo estipulado en el artículo 14 del Reglamento General de la Ley de Creación del CEFAFA.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (3): Disponibilidades

El saldo de este subgrupo representa los fondos propiedad de la Institución y que son de rápida liquidez, compuestos por el efectivo disponible tanto en moneda de curso legal como en moneda extranjera. Dicho saldo está conformado de la siguiente manera:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bancos comerciales	US\$	1,729,776	638,172
Caja general		74,078	104,885
Caja chica		21,650	18,950
Total	US\$	<u>1,825,504</u>	<u>762,007</u>

Bancos

Compone el saldo de las diferentes cuentas bancarias del CEFAFA, tanto de los recursos monetarios propios de la operatividad comercial de la Institución como de los provenientes de los fondos en administración: Fondo de Apoyo al COSAM 4%, Cotización Pensionados 1% para COSAM, y Programa de Rehabilitación 1% Personal Activo.

Los cheques no cobrados después de 12 meses desde su emisión se reintegrarán a las cuentas bancarias institucionales. El saldo de la cuenta bancos comerciales y de los fondos en administración está distribuido de acuerdo con el siguiente detalle:

<u>Cuentas corrientes</u>	<u>No. de cuenta</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Banco G&T Continental a)	009-100-00250559	US\$	796,079	-
Banco Agrícola/Fondo de Apoyo al COSAM 4%	5900589273		221,472	17,911
Banco Agrícola	0590-055744-8		209,606	42,628
Banco Procredit	1103011106938		191,506	75,817
Banco de América Central	200007789		127,720	76,172
Banco Agrícola/Programa de Rehabilitación 1%	5900588612		95,394	305,198
Banco Agrícola/Cotización de Pensionados	5900588623		70,782	29,731
Banco Hipotecario	2813036-7		12,507	50,942
Banco Cuscatlán	16301000015364		4,236	39,455
Banco Atlántida	3103013121279		474	318
Total		US\$	<u>1,729,776</u>	<u>638,172</u>

- a) En 2019 se apertura la cuenta bancaria del Banco G&T Continental, en el cual depositan los intereses generados por la inversión en Bonos de Avianca Holdings S.A.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Caja general

En el 2019 se dio continuidad al trabajo de la Comisión de Saneamiento de Cuentas, en la revisión y análisis de saldos de las diferentes cuentas de balance. De dicha revisión, se determinaron situaciones que necesitaban ser reclasificadas o liquidadas, según los registros siguientes:

Código de la cuenta contable: 21101001

Partida contable	Efecto contable		Descripción
	Aumento (US\$)	Disminución (US\$)	
208325	1.00	-	Liq. de Saldos Cta. 21101001, por Depuración (Plan de Dep.); - Seg. Memorándum GG429, Complemento de Ventas del 12ABR013
208326	1.50	-	Liq. de Saldos Cta. 21101001, por Depuración (Plan de Dep.); - Seg. Memorándum GG429, Complemento de Ventas del 12ABR013
208327	1.00	-	Liq. de Saldos Cta. 21101001, por Depuración (Plan de Dep.); - Seg. Memorándum GG429, Complemento de Ventas del 04JUN013
208328	-	2.00	Liq. de Saldos Cta. 21101001, por Depuración (Plan de Dep.); Seg. Memorándum GG429, Complemento de Ventas del 04FEB013
208329	-	3.07	Liq. de Saldos Cta. 21101001, por Depuración (Plan de Dep.); Seg. Memorándum GG429, Complemento de Ventas del 24ABR013
208330	-	25.00	Liq. de Saldos Cta. 21101001, por Depuración (Plan de Dep.); Seg. Memorándum GG429, Complemento de Ventas del 09MAY013
210449	4.50	-	Liq. de saldos cta.21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N°GG514 complemento de ventas
210450	-	1.00	Liq. de saldos cta.21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N°GG514 Liq. Venta por doble devengamiento
210451	-	2.36	Liq. de saldos cta.21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N°GG514 Dif. Sistema INFOS
210452	-	50.00	Liq. de saldos cta.21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N°GG514 Liq. Certificados de regalos
Total	8.00	83.43	
Total disminución a la cuenta por ajustes y reclasificaciones			75.43

El efecto final al cierre de 2019 de estas reclasificaciones y liquidaciones, disminuyeron el valor de la cuenta Caja General por un monto de \$75.43, sin embargo, el trabajo de la integración se continúa realizando de manera que se tenga identificado cuales son los montos reales por año, y poder realizar las depuraciones de aquellos saldos que no puedan ser liquidados a través de los mecanismos normales, e incluso aquellos saldos que provienen del antiguo sistema SICGE.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

También, como parte de las acciones de control para el manejo de los saldos de la cuenta caja general, se creó la subcuenta 21101002 Caja General año 2019, a manera que se registren todos los hechos económicos que afectan la cuenta caja únicamente del ejercicio actual (2019), y de esa forma se creará una subcuenta por año; esto, a efecto de tener identificados de mejor forma los saldos pendientes de liquidar por año.

Caja Chica

Estas subcuentas reflejan los fondos asignados como Fondos de Caja Chica, Fondos para Cambio en cada sucursal, Fondos Circulante para compras específicas, y Caja Chica del Centro de Rehabilitación Profesional de la Fuerza Armada, de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Cuenta</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Fondo Circulante para Compras Comerciales	US\$ 4,000	4,000
Tesorería	3,000	3,000
Caja Chica	2,000	1,000
Matriz	1,100	1,100
CERPROFA	1,000	1,000
Gastos de Alimentación Consejo Directivo	750	750
Unicentro	700	500
Chalatenango	600	600
Ilopango	600	600
Despensa	600	300
Terminal de Oriente ¹	600	-
Paseo General Escalón	500	400
San Marcos	500	400
Metrosur	500	500
B.E.S.M.	500	500
Apopa	500	300
Zacatecoluca	500	300
Santa Tecla	400	400
Estado Mayor	400	300
San Miguel	400	300
Ahuachapán	400	300
Santa Ana	300	300
Cojutepeque	300	300
San Vicente	300	300
Sensuntepeque	300	300
San Miguel 2	300	300
Sonsonate	300	300
Bloom	300	300
Centro Comercial las Cascadas ²	-	300
Total	US\$ 21,650	18,950

1/ Cierre Suc. C. C. Las Cascadas en 2019

2/ Apertura Suc. Terminal de Oriente en 2019

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (4): Anticipo de Fondos

Este subgrupo representa los adelantos de dinero en efectivo otorgados por la Institución en el ejercicio corriente a terceros para la adquisición de bienes o servicios u otras actividades. Los anticipos para futuras compras o servicios serán liquidados al obtener los respectivos comprobantes que soportan tales erogaciones de dinero. El nivel de detalle de este rubro se especifica a través del reporte del auxiliar de anticipos del SAFI y auxiliares administrativos, se detalla de la siguiente manera:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Anticipo por servicios	US\$	16,577	15,262
Anticipo a proveedores		4,954	5,214
Anticipo a empleados		703	2,397
Total	US\$	<u>22,234</u>	<u>22,873</u>

En la cuenta de anticipos empleados CEFAFA se registran anticipos de gastos que son necesarios para la operatividad de la Institución, tales como: servicios comerciales varios de carácter publicitario y/o mercadológicos no recurrentes y emergentes, gastos misceláneos por evento de rendición de cuentas, gastos varios no recurrentes destinados para atender necesidades de salud de beneficiarios del COSAM, y gastos de viáticos a personal de apoyo en actividades Institucionales; estas erogaciones se le otorgaron como anticipo a empleados del CEFAFA, ya que estos son encargados como los administradores de dichos anticipos, hasta la rendición de cuentas de los fondos a través de la liquidación contra la presentación de la documentación probatoria de cada uno de los gastos realizados. Estos anticipos son liquidados en la medida del avance de la obra, prestación del servicio, o a la finalización de eventos.

Algunos de los saldos que no presentan movimiento, corresponden a saldos de años anteriores y que a la fecha se encuentran en procesos de depuración, teniendo como avance la integración de dichos saldos.

Nota (5): Inversiones Temporales

Este subgrupo está compuesto por los saldos de las inversiones en depósitos a plazo que se tienen en el sistema financiero y que son realizables en un término menor o igual a un año, así como una inversión en títulos valores con plazo mayor a un año.

El detalle de las inversiones financieras de CEFAFA, al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Institución financiera	Nº de certificado	Fondo	Monto (US\$)	Plazo	Tasa %	Vencimiento
Bancovi	424	CEFAFA	500,000.00	90	7.00%	17/02/2020
Bancovi	67736	CEFAFA	700,000.00	180	7.25%	21/02/2020
Bancovi	381	CEFAFA	800,000.00	180	7.25%	30/03/2020
Bancovi	417	CEFAFA	1,500,000.00	90	7.25%	09/02/2020
Bancovi	71056	CEFAFA	500,000.00	180	7.25%	13/06/2020
Bancovi	71055	CEFAFA	500,000.00	180	7.25%	11/06/2020
Bancovi	68532	CEFAFA	1,500,000.00	180	7.50%	07/06/2020
Bancovi	00333	CERPROFA	200,000.00	180	6.75%	25/01/2020
Bancovi	67737	CERPROFA	500,000.00	180	7.25%	21/02/2020
Bancovi	363	CERPROFA	500,000.00	180	7.50%	11/03/2020
Bancovi	374	CERPROFA	500,000.00	180	7.25%	20/03/2020
Bancovi	413	CERPROFA	400,000.00	180	7.00%	27/04/2020
Bancovi	431	CERPROFA	800,000.00	180	7.25%	22/05/2020
Bancovi	447	CERPROFA	700,000.00	180	7.00%	16/06/2020
Primer Banco de los Trabajadores	16029	CEFAFA	210,000.00	180	7.00%	05/02/2020
Primer Banco de los Trabajadores	15752	CERPROFA	250,000.00	180	7.00%	01/01/2020
Primer Banco de los Trabajadores	16070	CERPROFA	500,000.00	180	7.00%	23/04/2020
Sub total			10,560,000			
Bonos (Avianca Holdings, S.A.)			1,521,000			
Descuento sobre compra de títulos valores			(30,420)			
Total de inversiones			12,050,580			

Las inversiones financieras de CEFAFA están destinadas para proyectos de crecimiento institucional y también de estos recursos se destina la donación al COSAM provenientes de las utilidades.

Las inversiones financieras con las que cuenta el CEFAFA, se realizarán con fondos provenientes de la comercialización, así como de los excedentes temporales de liquidez que generan los fondos provenientes del Programa de Rehabilitación (1% del personal activo), y de los fondos de apoyo al COSAM (fondo 4% y 1% personal pensionado) esto a efecto de que estos fondos generen rentabilidad para beneficio de cada programa. Los intereses que generan estas inversiones ingresan a las cuentas bancarias de cada fondo.

Nota (6): Deudores Financieros

Comprende las cuentas que controlan los deudores por compromisos pendientes de percibir y se detallan a continuación:

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Deudores monetarios por percibir (i)	US\$ 1,572,356	2,290,826
Deudores por reintegro (ii)	262,148	214,426
Crédito fiscal por remanente de IVA (iii)	-	8,220
Total	US\$ <u>1,834,504</u>	<u>2,513,472</u>

- i. Está compuesta por los derechos monetarios devengados durante el año, y pendientes de cobro al cierre del ejercicio contable, generado por los principales ingresos de la Institución tales como:
- ✓ Ingresos asociados al giro comercial de CEFAFA: La venta de medicamentos en las diferentes sucursales y a diferentes clientes tiene un saldo de US\$801,593 y US\$748,295, al cierre de 2019 y 2018, respectivamente.
 - ✓ Ingresos financieros y otros: Rentabilidad de depósitos a plazo, intereses de cuentas bancarias, alquileres de locales propiedad de la Institución, otros ingresos con un saldo de US\$104,096 y US\$64,864, al cierre de 2019 y 2018, respectivamente.
 - ✓ Ingresos de seguridad social: Provenientes de las aportaciones del personal de la Fuerza Armada Salvadoreña, para el apoyo al COSAM (Fondo 4%), para el Programa de Rehabilitación (1% del Personal Activo), y personal de la Fuerza Armada Salvadoreña en calidad de retiro y pensionado (1% Personal Pensionado); con un saldo de US\$506,667 al cierre de 2018.
 - ✓ Ingreso por transferencia corriente proveniente del Ministerio de la Defensa Nacional, para el Programa de Rehabilitación; con un saldo de US\$666,667 y US\$500,000, al cierre de 2019 y 2018, respectivamente.
 - ✓ Recuperación de inversiones financieras temporales con un saldo de US\$471,000 al cierre del año 2018.
- ii. Incluye los derechos por cobrar a los diferentes proveedores, originados por devoluciones de mercaderías para la venta que están próximos a vencer, las cuales han sido reconocidas por los proveedores a través de notas de crédito o notas de abono, y que se encuentran pendientes de hacer el descuento en el pago más próximo.
- iii. Incluye el resultado de la liquidación de cuentas de Débito Fiscal versus las cuentas de Crédito Fiscal.

Durante el 2019, en el subgrupo de cuentas y subcuentas de Deudores Monetarios por Percibir por ventas al crédito, luego de una serie de revisiones y análisis realizado por la administración, se reconocieron algunos saldos como "No recuperables" los registros son los siguientes:

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Código de cuenta	Nombre	Partida contable	Aumento (US\$)	Efecto Disminución (US\$)	Descripción
22551214005	DMP x ventas al crédito	202410	-	7,508.22	Recl. De clientes en mora por saldos con antigüedad, según memo. No. 165/2019, dep. Creditos
22551214005	DMP x ventas al crédito	202411	-	27,453.44	Recl. De clientes en mora por saldos con antigüedad, según memo. No. 158/2019, dep. Creditos y G. financiera
22551214005	DMP x ventas al crédito	206493	-	1,700.68	Recl. De clientes en mora por saldos con antigüedad, según memo. No. 451/2019, dep. Creditos y G. financiera
22551214005	DMP x ventas al crédito	211459	-	2,519.06	Recl. De clientes en mora por saldos con antigüedad, según memo. No. 849/2019, dep. Creditos y G. financiera
22551314002	DMP x ventas al crédito	203384	-	6,015.17	Reclasificación de cta. 22551314 y 22551414 por saldo irrecuperables de cta. por cobrar del año 2013, según memorándum rb2 - gg144.
22551414001	Ventas al crédito	203384	-	3,257.93	Reclasificación de cta. 22551314 y 22551414 por saldo irrecuperables de cta. por cobrar del año 2013, según memorándum rb2 - gg144.
22551414001	Ventas al crédito	206493	-	4,056.88	Recl. De clientes en mora por saldos con antigüedad, según memo. No. 451/2019, dep. Creditos y G. financiera
22551514002	DMP x ventas al crédito	209468	-	1,496.92	Recl. De clientes en mora por saldos con antigüedad, según memo. No. 691/2019, dep. Creditos y G. financiera
	Total efectos contables		-	51,008.30	
	Total neto			51,008.30	

También, en relación al trabajo de la Comisión de Saneamiento de Cuentas Contables, se realizaron ajustes a la cuenta 22505 de Deudores por Reintegro, por saldos a favor de CEFAFA los cuales fueron cruzados entre saldos pendientes de liquidar de la cuenta 23198 de Existencias por Liquidar, entre los mismos proveedores. Se detallan los ajustes:

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Partida contable	Efecto		Descripción
	Aumento (US\$)	Disminución (US\$)	
208333	22,554.33	-	Liq. de saldos de la cta. Existencias por Liquidar y Deudores por Reintegro, por depuración, seg. Memorándum No. GG429 Gerencia General
210297	10,821.59	-	Liq. de saldos de la Cta. Deudores por Reintegros y Existencias por Liquidar, por depuración, según Memorándum N° GG514 Gerencia General
21294	42,917.70	-	Liq. de saldos de la Cta. Deudores por Reintegros y Existencias por Liquidar, por depuración, según Memorándum N° GG665 Gerencia General
Total	<u>76,293.62</u>	-	

Los efectos de los ajustes aumentaron el saldo de la cuenta de Deudores por Reintegro, debido a que los montos que se ajustaron reducían el monto real de la cuenta al encontrarse en negativo, siendo así que, al depurarlos, el saldo de la cuenta 22505 refleja los saldos más razonables.

El nivel de detalle de estas cuentas se especifica a través del Mayor Auxiliar del SAFI y Auxiliares Administrativos; estos saldos se irán liquidando en los próximos periodos contables en la medida que se vayan percibiendo los montos adeudados al CEFAFA.

Nota (7): Inversiones Intangibles

Reflejan los costos por los derechos de propiedad intelectual adquiridos para el funcionamiento de la operatividad de la Institución, tales como: software adquirido para procesar la información operativa y financiera, y los servicios profesionales especializados pagados para el desarrollo de software, el cual se integra de la siguiente forma:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Derechos de propiedad intelectual	US\$	232,941	223,416
Desarrollos informáticos		82,241	18,683
Amortizaciones acumuladas		<u>(155,037)</u>	<u>(144,000)</u>
Total	US\$	<u>160,145</u>	<u>98,099</u>

Desde el ejercicio 2018 se vienen registrando los costos acumulados de remuneraciones, por el desarrollo de un sistema informático que estará incorporando todas las áreas y los procesos del CEFAFA, con el objeto de contar con una herramienta informática que produzca información para la toma de decisiones.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

La amortización de bienes intangibles, se realiza con base a la opinión técnica del personal especialistas en los bienes intangibles adquiridos, tal es el caso de los Software utilizados para el proceso de la información financiera y de las operaciones del CEFAFA, en los cuales el tiempo para amortización es consensuada con el personal de informática.

Nota (8): Inversiones No Recuperables

Este subgrupo incluye los deudores financieros por la venta de productos en las diferentes sucursales, al crédito rotativo o plazo, cuya recuperación se estima no viable por los mecanismos normales de cobro de la Institución, siendo necesario someterlas a un proceso distinto para su recuperación, o en todo caso la liquidación a través de la cuenta de estimación inversiones no recuperables. Al 31 de diciembre se tienen las siguientes:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Deudores financieros no recuperables	US\$	18,135	853
Estimación inversiones no recuperables		<u>(17,412)</u>	<u>(853)</u>
Total	US\$	<u>723</u>	<u>-</u>

La estimación de inversiones no recuperables se establece según Políticas de Crédito Institucional, donde se provisiona mensualmente el 3% de las ventas a crédito rotativo y plazo de clientes afiliados; y en el caso clientes corporativos se provisiona el 1% sobre la venta mensual a clientes corporativos.

Durante el 2019 se realizaron liquidaciones de saldos irrecuperables de cuentas por cobrar, tanto de clientes afiliados y de clientes corporativos, esto como producto de la revisión exhaustiva y análisis de los casos por cada cliente, y que posterior a determinarse su irrecuperabilidad o antigüedad fueron elevados al Honorable Consejo Directivo para la autorización de Liquidación. Los ajustes realizados por depuración son los siguientes:

Cuenta contable	Partida contable	Aumento (US\$)	Efecto Disminución (US\$)	Descripción
Deudores financieros no recuperables	202412	-	27,453.44	Liquidación de cuentas incobrables, según memorándum gg-115/2019 de fecha 26feb019 gerencia general acuerdo no. 9 acta 14
	203385	-	9,273.10	Liquidación de saldo de ISBM, correspondiente al año 2013, según memorándum n° rb2 GG144.
	Total neto		<u>36,726.54</u>	

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (9): Existencias Institucionales - Netas

Este subgrupo comprende las cuentas que registran y controlan las existencias de productos, materiales, materias primas, herramientas, repuestos y accesorios, destinadas para la formación de stock para el consumo institucional tanto de CEFAFA como del Centro de Rehabilitación de la Fuerza Armada (CERPROFA), también, compone los productos farmacéuticos y medicinales destinados para la venta en las diferentes sucursales del CEFAFA, así como la formación de stock en bodega general de productos para la venta.

El saldo correspondiente a este subgrupo a diciembre se integra de la manera siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Productos farmacéuticos y medicinales	US\$ 1,466,665	1,577,653
Productos químicos	347,091	267,830
Existencias por liquidar	185,450	582,249
Productos de cuero y caucho	82,535	157,783
Minerales metálicos y productos derivados	73,683	104,216
Bienes de uso y consumo diversos	64,902	84,134
Existencias por liquidar del presente ejercicio	35,575	35,292
Productos textiles y vestuarios	33,800	69,786
Materiales e instrumental de laboratorios y uso médico	28,154	46,322
Herramientas, repuestos y accesorios	10,899	13,419
Minerales no metálicos y productos derivados	5,652	5,742
Productos de papel y cartón	3,016	3,465
Materiales eléctricos	2,312	2,699
Materiales informáticos	1,617	1,878
Otros	862	1,007
Provisión por pérdida, obsolescencia, mermas y deterioros	(272,204)	(563,535)
Total neto	US\$ <u>2,070,009</u>	<u>2,389,940</u>

También, refleja el saldo de las devoluciones de productos para la venta, que se encuentran próximos a vencer, y que son entregados a los proveedores (existencias por liquidar) y posteriormente son recuperados a través de notas de crédito o de abono, o en todo caso con cambio del mismo producto, u otro producto equivalente al valor monetario de la devolución.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Durante el 2019, a través de la Comisión de Saneamiento de Cuentas Contables, se realizaron análisis de algunos saldos por liquidar provenientes de años anteriores de los cuales en su mayoría tenían saldos a favor en la cuenta de Deudores por Reintegros, por lo que se propuso la depuración de dichos saldos. Se detallan los ajustes:

Cuenta	Partida contable	Aumento (US\$)	Disminución (US\$)	Descripción
	208333	-	22,790.96	Liq. de saldos de la cta. Existencias por Liquidar y Deudores por Reintegro, por depuración, seg. Memorandum No. GG429 Gerencia General
Existencias por liquidar	210297	-	10,821.59	Liq. de saldos de la Cta. Deudores por Reintegros y Existencias por Liquidar, por depuración, según Memorandum N° GG514 Gerencia General.
	21294	-	46,331.88	Liq. de saldos de la Cta. Deudores por Reintegros y Existencias por Liquidar, por depuración, según Memorandum N° GG665 Gerencia General.
	Total	-	<u>79,944.43</u>	

Se refleja también, el saldo de la cuenta de provisión por pérdida, obsolescencia, mermas y deterioros, que se utiliza para reconocer anticipadamente una potencial reducción de las existencias institucionales, ya sea por perdidas, obsolescencias o deterioro del mismo, que son un riesgo inherente para los inventarios institucionales y que están asociados al giro del negocio.

Esto se realiza para reconocer el gasto de manera mensual, de manera parcial y anticipada por futuras potenciales perdidas de inventario, y no tener que reconocer en un solo periodo un gasto por dichas perdidas u obsolescencias, y que, debido a ello, pueda generar reducción de las utilidades del ejercicio. La mayoría de estos casos se dan cuando llega la fecha de vencimientos de los productos, o que los mismos se dañen en su tiempo de vida útil, y que debido a ello dichos productos no puedan comercializarse.

Se considera también que, si las causas del deterioro o daño de los mismos son causadas por negligencias del personal responsable, se procede a deducir responsabilidades; si por lo contrario las causas del daño deterioro son por causales inherentes al negocio, se procede con la liquidación de los mismos a través de la cuenta de provisión por pérdida, obsolescencia, mermas y deterioros.

La provisión por pérdida, obsolescencia, mermas y deterioros se calcula sobre la base del 0.5% del total de las compras comerciales mensuales.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (10): Bienes Depreciables - Netos

Este subgrupo comprende las cuentas en las cuales se registran y controlan los bienes muebles e inmuebles propiedad del CEFAFA, destinados para las actividades comerciales y administrativas. También, comprende los bienes muebles e inmuebles que son utilizados para la operación, producción y actividades administrativas del CERPROFA. El total del saldo en bienes de uso y su respectiva depreciación se detalla a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Edificios e instalaciones	US\$ 2,271,309	2,394,857
Adiciones, reparaciones y mejoras de bienes	1,303,606	442,385
Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	466,638	469,580
Maquinaria y equipo de producción	320,699	320,699
Equipo de transporte, tracción y elevación	164,083	148,286
Instalaciones eléctricas y comunicaciones	37,239	40,733
Depreciación acumulada	<u>(1,192,063)</u>	<u>(1,098,919)</u>
Total	US\$ <u>3,371,511</u>	<u>2,717,621</u>

El nivel de detalle de la cuenta de bienes depreciables y depreciación acumulada, se refleja dentro de los reportes auxiliares del Módulo de Activo Fijo del Sistema INFOSWEB y reportes administrativos.

Nota (11): Bienes No Depreciables

Comprende las cuentas que registran y controlan los bienes inmuebles propiedad del CEFAFA. El saldo de Bienes no Depreciables está compuesto por el valor de los terrenos de locales en el cual funcionan algunas sucursales, y el edificio administrativo, al 31 de diciembre de 2018 presentó un saldo por US\$289,094 y al 31 de diciembre de 2019 presenta un saldo de US\$750,241; este último saldo se compone de la siguiente manera:

Descripción	Ubicación	Valor (US\$)
Terreno en el cual se encuentra construido el Edificio Administrativo del CEFAFA	A 100 MTS al norte de calle san Antonio abad y ubicado en la intersección de avenida Bernal y Boulevard universitario	280,390
Terreno en el cual se encuentra el Centro de Rehabilitación Profesional de la Fuerza Armada (CERPROFA)	Sexta decima calle poniente y 33 avenida sur, No. 1809, Colonia Flor Blanca San Salvador.	173,939
Totales que pasan...		454,329

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Descripción	Ubicación	Valor (US\$)
Totales que vienen...		454,329
Terreno en el cual se encuentra la Suc. Bloom	25 Avenida Norte, esquina opuesta del Hospital Bloom, contiguo a Banco Hipotecario, No. 1423 San Salvador	161,502
Terreno en el cual se encuentra Suc. Sonsonate	Primera Calle Poniente y Tercera Avenida Norte No. 3-1, Barrio el Centro, Sonsonate	59,891
Terreno en el cual se encuentra el local No. 8 de Santa Tecla	Centro Comercial Plaza Camelote, contiguo a casa de la cultura Santa Tecla.	26,407
Terreno en el cual se encuentra el local No. 4-B de Periplaza Apopa*	Centro Comercial Peri Plaza Apopa, Km. 12/2 Carretera Troncal del Norte San Salvador	18,372
Terreno en el cual se encuentra el local No. 4-C de Periplaza Apopa*	Centro Comercial Peri Plaza Apopa, Km. 12/2 Carretera Troncal del Norte San Salvador	18,371
Terreno en el cual se encuentra el local No. 9 de Santa Tecla	Centro Comercial Plaza Camelote, contiguo a casa de la cultura Santa Tecla.	11,369
Total		<u>750,241</u>

Durante el ejercicio 2019, se realizaron ajustes contables, con base en los avalúos realizados a los locales propiedad de CEFAFA, para separar la cuantía correspondiente a las edificaciones y la cuantía correspondiente a los terrenos, y de esa forma realizar la separación contable.

Nota (12): Costos Acumulados de la Inversión

Comprende el registro del costo acumulado de los proyectos de inversión activos, y su saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es US\$581,326 y US\$470,996, respectivamente.

El detalle se presenta a continuación:

Nº Proyecto	Nombre	Costos acumulados
7068	Construcción de edificio para estacionamiento anexo al Hospital Militar Central, San Salvador	US\$ 519,153
7070	Construcción, ampliación y mejoras en infraestructura propiedad del Estado en uso de CEFAFA	50,809
Totales que pasan...		<u>569,962</u>

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

N°	Nombre	<u>Costos acumulados</u>
Proyecto		569,962
Totales que vienen...		569,962
94002	Construcción, ampliación y mejoras en infraestructura propiedad del Estado en Unidades Militares	11,364
		US\$ 581,326

Nota (13): Depósitos de Terceros

Comprende las cuentas que registran las obligaciones con terceros por fondos retenidos que no son propiedad de la Institución, como también movimientos de intermediación de fondos de entes públicos, como los son:

- Depósitos en garantía, por alquiler de locales propiedad del CEFAFA
- Montos retenidos a empleados por embargos judiciales
- Retenciones de impuestos (10% por servicio) cuyo monto se reintegra al Ministerio de Hacienda dentro de los plazos legales establecidos para tal efecto.
- Retenciones por adquisición de bienes y servicios (1% retención)

Los saldos de los depósitos de terceros se desglosan de la manera siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Depósitos ajenos	US\$ 64,246	1,821
Tesoro Público (DGT)	10,588	14,325
Cuentas pendientes de aplicación	7,018	5,115
Embargos judiciales	2,123	2,249
Total	US\$ 83,975	23,510

Durante el ejercicio 2018, se realizaron depuraciones a este grupo de subcuentas, de acuerdo con la revisión y análisis de casos de saldos que habían permanecido constantes en dichas cuentas y que se encontraban pendiente de liquidar, todo esto en relación al Plan de Revisión y Análisis de Saneamiento de Cuentas Contables, el detalle de las depuraciones son las siguientes:

Código de cuenta	Nombre	Partida contable	Efecto contable		Descripción
			Disminución (US\$)	Aumento (US\$)	
41201002	Cuentas Pendiente de	208328	2.00	-	Liq. de Saldos, Cta. 21101001, Por Depuración, Seg. Memorándum GG429
	Aplicación	208329	3.07	-	Liq. de Saldos, Cta. 21101001, Por Depuración, Seg. Memorándum GG429
Totales que pasan...			5.07		

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Código de cuenta	Nombre	Partida contable	Efecto contable		Descripción
			Disminución (US\$)	Aumento (US\$)	
Totales que vienen...			5.07		
41251935	Dep. Ret. Fiscales	203386	3,174.39	-	Liquidación de saldo por depuración de cuentas, según memorándum N° RB2 - GG160.
	Total neto		<u>3,179.46</u>		

Nota (14): Acreeedores Financieros

Este subgrupo incluye las provisiones de adquisición de bienes y servicios que al cierre del ejercicio se encuentran pendientes de ser recibidos, pero que generan un compromiso monetario para el siguiente ejercicio fiscal, lo cual se sustenta a través de órdenes de compras, contratos, o acuerdos de Consejo Directivo.

También, incluye los compromisos devengados al cierre del ejercicio por adquisición de bienes o servicios y que únicamente se encuentran pendientes de pago.

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Acreeedores monetarios por pagar (i)	US\$	2,214,403	1,041,395
Provisiones por acreeedores monetarios		4,340	1,023,326
Debito fiscal por pago de impuesto		4,222	5,664
Total	US\$	<u>2,222,965</u>	<u>2,070,385</u>

i. Dentro los principales acreeedores con quienes se tiene una obligación pendiente de pago al 31 de diciembre de 2019 se tienen:

Proveedor		<u>Saldo</u>
Droguería Americana, S.A. De C.V.	US\$	267,038
Droguería Nueva San Carlos, S.A. De C.V.		206,057
Droguería Santa Lucia, S.A. De C.V.		197,321
C. IMBERTON, S.A. De C.V.		128,906
Guardado, S.A. De C.V.		111,287
Diagnostika Capris, S.A. De C.V.		74,779
Inversiones en Activos Fijos		68,933
Corporacion Cefa, S. A. De C. V.		60,030
Montreal, S. A. De C. V.		59,348
Ovidio J. Vides, S.A. De C.V.		39,723
LETERAGO, S.A. De C.V.		29,105
Grupo Paill S. A. De C. V.		27,077
RONASA S. A. De C. V.		<u>24,811</u>
Totales que vienen...		1,294,415

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Proveedor	Saldo
Totales que pasan...	1,294,415
Droguería Pisa De El Salvador, S.A. De C.V.	24,430
MENFAR, S. A. De C. V.	20,665
Activa, S.A. De C.V.	20,014
Tesoro Público (DGT)	19,195
Servicios Quirúrgicos De El Salvador, S.A. De C.V.	16,329
Bio Cosméticos Médicos El Salvador, S.A. De C.V.	16,096
MEDIDENT, S.A. de C.V.	14,762
CASELA, S. A. de C. V.	12,227
Laboratorios Vijosa, S.A. de C.V.	12,109
Instituto Salvadoreño del Seguro Social (ISSS)	11,397
Remuneraciones	10,574
Tesoro Público (DGT)	6,654
Instituto de Previsión Social de la Fuerza Armada (IPSFA)	4,317
Operaciones de Ejercicios Anteriores	411,207
Otros (*)	190,054
Saldos del SICGE (**)	129,958
Total (***)	US\$ <u>2,214,403</u>

(*) El valor de US\$190,054 revelados en "otros", corresponden a 123 acreedores, entre ellos, proveedores, instituciones públicas y personas naturales, con un promedio de US\$1,545 por obligación registrada.

(**) Saldos provenientes del sistema anterior SICGE, que se encuentran en proceso de depuración.

(***) Del monto de US\$2,214,403, el 82% son saldos del año 2019 y el otro 18% corresponde a años anteriores.

Durante el ejercicio 2019, se realizaron depuraciones a este grupo de subcuentas, de acuerdo con la revisión y análisis de casos de saldos que habían permanecido constantes en dichas cuentas y que se encontraban pendiente de liquidar, todo esto en relación al Plan de Revisión y Análisis de Saneamiento de Cuentas Contables, el detalle de las depuraciones son las siguientes:

Código de cuenta	Nombre	Partida contable	Efecto contable		Descripción
			Disminución (US\$)	Aumento (US\$)	
42451777	Acreeedores monetarios por pagar	21295	1,536.86	-	Liq. de saldos de la Cta. Acreeedores Monetarios por Pagar y Ajustes de Ejercicios Anterior, por depuración, según Memorándum N° GG665 Gerencia General
	Total		<u>1,536.86</u>		

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (15): Patrimonio

El patrimonio está conformado por los saldos de las cuentas que registran el grupo de recursos de la Institución, y se conforma principalmente del patrimonio propio (patrimonio establecido al momento de la creación), bienes muebles o inmuebles que se recibieron en calidad de donación, los resultados obtenidos en ejercicios anteriores, el resultado del ejercicio cerrado, determinado al cierre definitivo, los incrementos a los activos fijos por revaluos realizados.

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Patrimonio instituciones descentralizadas	US\$	6,498,069	6,498,069
Resultado ejercicios anteriores		7,720,963	6,180,186
Superávit por revaluaciones		1,594,008	1,248,726
Donaciones y legados bienes corporales		<u>27,032</u>	<u>27,032</u>
Total	US\$	<u>15,840,072</u>	<u>13,954,013</u>

Al cierre de junio de 2019, se realizó el traslado de las utilidades generadas en el ejercicio 2018 en la cuenta de Resultado del Presente Ejercicio a la cuenta de Resultados de Ejercicios Anteriores. También, se reconocieron superávit por revaluaciones de bienes propiedad del CEFAFA por un monto total de US\$345,281.46 que corresponden a avalúos realizados a bienes del CEFAFA:

Partida contable	Efecto contable		Código de cuenta	Descripción
	Disminución (US\$)	Aumento (US\$)		
205420	-	345,281.46	81113001	Registro de valores de bienes inmuebles propiedad del CEFAFA, dic017-nov018, acuerdo 8 acta no. 36 del 27may019
Total		<u>345,281.46</u>		

Nota (16): Reservas

Está compuesta por la creación de reserva para obligaciones con terceros creada con las utilidades obtenidas en el ejercicio fiscal, y es destinada para hacer frente a los compromisos por la adquisición de bienes o servicios para el apoyo económico en concepto de donación del Comando de Sanidad Militar COSAM, que es la finalidad principal según la Ley de CEFAFA. También contiene los saldos de remanentes de dichas reservas.

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Esta reserva es autorizada por Consejo Directivo a través de resoluciones que constan en Actas y acuerdos del mismo y es complemento del apoyo económico al Sistema de Sanidad Militar, con la finalidad de aplicar al mismo, la inversión en suministro de equipo médico y otros insumos para beneficio de los usuarios de dicho Sistema.

Durante el primer semestre de 2019, además del registro de las erogaciones, que disminuyen el saldo a medida que se generan los pagos del apoyo al Sistema de Sanidad Militar, esta reserva incrementó en US\$1,000,000.00 como resultado de Consejo Directivo en acta de fecha 27 de mayo de 2019; también en junio del mismo año se realizó un complemento de dicha reserva por US\$150,000 de acuerdo con Acta N° 41 de fecha 29 de junio 2019.

Para el año 2019 la reserva tiene un saldo US\$804,195, mientras que en el año 2018 fue de US\$1,004,418.

Nota (17): Ingresos de Seguridad Social

Este importe está integrado por los ingresos de aportes laborales como parte del beneficio al Sistema de Sanidad Militar, aporte 4% y 1% Personal Pensionado, también los fondos para el Programa de Rehabilitación, 1% de Personal Activo y transferencia de capital por parte del Ministerio de Defensa. Los ingresos por contribuciones laborales se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Programa de rehabilitación 1%	US\$ 4,130,110	4,090,136
Ministerio de la Defensa 4%	2,069,288	2,040,194
Pensionados 1%	<u>71,006</u>	<u>38,935</u>
Total	US\$ <u>6,270,404</u>	<u>6,169,265</u>

Nota (18): Ingresos Financieros y Otros

Comprende los ingresos de intereses generados por las inversiones en Depósitos a Plazo que se tienen en el sistema financiero; también incluye ingresos provenientes de los arrendamientos de bienes inmuebles propiedad del CEFAFA. Las cuales se detallan a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Rentabilidad de depósitos a plazo	US\$ 720,904	549,140
Rentabilidad financiera de bonos	137,999	-
Arrendamiento de bienes inmuebles	<u>17,361</u>	<u>17,980</u>
Total	US\$ <u>876,264</u>	<u>567,120</u>

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (19): Ingresos por Transferencias Corrientes Recibidas

Incluye el ingreso por transferencias corrientes proveniente del Ministerio de Defensa para el Programa de Rehabilitación, que al cierre del ejercicio 2019 es de US\$2,666,667 y en 2018 se registró un monto de US\$2,000,000.

En diciembre 2019 se recibió oficio del Ministerio de la Defensa Nacional, mediante el cual se transfiere a CEFAFA un monto de \$666,666.65 como complemento del monto asignado al Programa de Rehabilitación en el año 2016, dicho monto se encontraba pendiente de transferir al CEFAFA desde el traspaso de la administración del Programa de Rehabilitación del IPSFA a CEFAFA en el año 2016.

Nota (20): Ingreso por Venta de Bienes y Servicios

Se presentan bajo este concepto los ingresos provenientes de las ventas de bienes y servicios como parte del giro comercial de la Institución. Los cuales se presentan de la siguiente forma:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ventas de contado	US\$ 3,686,087	3,159,640
Ventas al crédito	1,546,244	1,063,583
Ventas con tarjeta de crédito	<u>374,434</u>	<u>302,410</u>
Total	US\$ <u>5,606,765</u>	<u>4,525,633</u>

Nota (21): Ingresos por Actualizaciones y Ajustes

Este grupo se integra por las cuentas que registran aquellos ingresos diversos que indirectamente están relacionados al giro comercial del CEFAFA, y de otros que se generan en otras operaciones de la Institución como, por ejemplo: la rentabilidad que generan las cuentas bancarias, cobros de multas por incumplimientos a contratos, alquiler de espacios en sucursales para maquinas dulceras y pelucheras, entre otros ingresos diversos, también incluye ingresos por ajustes a saldos de ejercicios anteriores.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ajuste de ejercicios anteriores	US\$ 34,634	93,560
Ingresos diversos	31,248	35,807
Rentabilidad de cuentas bancarias	22,730	12,707
Compensaciones por pérdidas o daños de bienes muebles	84	-
Total	US\$ <u>88,696</u>	<u>142,074</u>

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Con base al Plan de Revisión y Análisis de Cuentas Contables, durante el ejercicio 2019 se realizaron depuraciones de saldos de algunas cuentas contables, los cuales, en dichas depuraciones, existió la necesidad de aplicar la cuenta de Ingresos por Ajustes de Ejercicios Anteriores, los ajustes realizados son los siguientes:

Partida contable	Efecto contable		Descripción
	Disminución (US\$)	Aumento (US\$)	
2041	-	3,734.51	Liq. de saldos de la Cta. Acreedores Monetarios por Pagar y Ajustes de Ejercicios Anterior, por depuración, según Memorandum N° GG116 Gerencia General
Total		<u>3,734.51</u>	

Nota (22): Gastos en Personal

Bajo este concepto se cancelan los salarios al personal bajo contrato, así como los beneficios monetarios adicionales a los mismos, dietas y gastos de representación. Asimismo, en este subgrupo son reconocidos los aportes patronales que la Institución efectúa al sistema de seguridad social para los empleados. Se detallan de la siguiente forma:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos por remuneraciones eventuales	US\$ 1,298,126	1,401,211
Contribuciones patronales a Instituciones de seguridad social pública	128,151	145,232
Aguinaldos	110,460	116,016
Indemnizaciones	109,267	114,922
Beneficios adicionales	85,921	90,961
Contribuciones patronales a Instituciones de seguridad social privada	65,605	67,283
Dietas	56,882	63,117
Otras remuneraciones	20,725	13,650
Gastos de representación	20,133	28,933
Horas extraordinarias	11,055	11,506
Sobresueldos	-	1,500
Total	US\$ <u>1,906,325</u>	<u>2,054,331</u>

Nota (23): Gastos en Bienes de Consumo y Servicios

Corresponde a los gastos de materiales, suministros y servicios necesarios para el funcionamiento y cumplimiento de los objetivos de la Institución. La integración de este subgrupo es la siguiente:

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Productos químicos, combustibles y lubricantes	US\$ 4,105,772	3,689,859
Materiales de uso o consumo	444,891	372,926
Servicios básicos	148,775	147,595
Arrendamientos y derechos	147,461	138,195
Productos textiles y vestuarios	101,453	87,015
Servicios técnicos y profesionales	96,995	78,808
Bienes de uso y consumo diverso	75,119	66,888
Productos de cuero y caucho	72,107	77,508
Servicios comerciales	71,209	85,804
Mantenimiento y reparaciones	43,512	42,190
Minerales y productos derivados	41,328	61,232
Materiales de oficina, productos de papel y cartón	24,347	17,717
Productos alimenticios, agropecuarios y forestales	13,535	23,775
Otros servicios y arrendamientos diversos	6,073	5,109
Pasajes y viáticos	3,385	2,833
Total	US\$ <u>5,395,962</u>	<u>4,897,455</u>

Como parte de los controles internos administrativos, en cuadros extracontables, se separan los gastos por fondo (Programa de Rehabilitación, Fondo de Apoyo al COSAM, y CEFAFA) a efecto de identificar y manejar datos por separado para la toma de decisiones.

Nota (24): Gastos en Bienes Capitalizables

Dentro de estos gastos se incluye la adquisición de bienes de larga duración cuyo valor de compra sea menor de US \$ 600.00, según la normativa contable vigente.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Maquinaria, equipo y mobiliario diverso	US\$ 28,951	12,016
Gastos en activos intangibles	2,076	2,120
Equipos médicos y de laboratorios	163	1,111
Maquinarias y equipos de Producción	-	416
Total	US\$ <u>31,190</u>	<u>15,663</u>

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Nota (25): Gastos Financieros y Otros

En este subgrupo se registran los gastos generados por primas de seguros, imposiciones tributarias y cualquier otro gasto de tipo financiero.

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Comisiones bancarias	US\$	52,775	16,070
Impuestos, tasas y derechos		22,690	22,002
Primas y gastos por seguros		20,209	19,097
Gastos corrientes diversos		-	100
Total	US\$	<u>95,674</u>	<u>57,268</u>

Nota (26): Costos de Venta y Cargos Calculados

Comprenden los costos por ventas de bienes y servicios, aplicación de la depreciación de bienes de uso, amortización de bienes intangibles y otros costos. El detalle de los costos es el siguiente:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Costo de venta de productos y materiales	US\$	4,167,641	3,534,212
Depreciación de bienes de uso		127,193	120,552
Gastos por obsolescencia, mermas y deterioro de existencias		22,763	18,180
Gastos por inversiones no recuperables		16,559	6,965
Gastos por descargo de bienes de larga duración		11,575	-
Amortización de inversiones intangibles		<u>11,037</u>	<u>5,779</u>
Total	US\$	<u>4,356,768</u>	<u>3,685,688</u>

Nota (27): Gastos en Actualizaciones y Ajustes

Los saldos de estas cuentas comprenden las pérdidas o daños en los recursos, corrección de obligaciones y demás ajustes relacionados de años anteriores, al cierre del ejercicio 2019 su importe es de US\$7,307 y en 2018 fue de US\$2,911.

Con base al Plan de Revisión y Análisis de Cuentas Contables, durante el ejercicio 2019 se realizaron depuraciones de saldos de algunas cuentas contables, los cuales, en dichas depuraciones, existió la necesidad de aplicar la cuenta de Gastos por Ajustes de Ejercicios Anteriores, los ajustes realizados son los siguientes:

Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)

Notas a los Estados Financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Expresados en Dólares de los Estados Unidos de América)

Partida contable	Efecto contable		Descripción
	Disminución (US\$)	Aumento (US\$)	
203390	18.34	-	Liq. de saldo por depuración de la cuenta de anticipo a empleados CEFAFA, según memorándum N° RB2-GG160.
208330	25.00	-	N/A3992, pago de dif. en Costo + IVA en N/R 00964; año 2019, bod 27, Rowalt Pharmaceutical, S.A. de C.V.
210450	1.00	-	Liq. de saldos cta. 21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N° GG514
210451	2.36	-	Liq. de saldos cta. 21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N° GG514
210452	50.00	-	Liq. de saldos cta. 21101001 por depuración (saneamiento de cuentas contables) memorándum N° GG514
Total	<u>96.70</u>	-	

Nota (28): Litigios

De acuerdo con el departamento de asuntos regulatorios, el Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), para el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2019, tiene un proceso judicial en el Juzgado 5° de lo Civil y Mercantil favor del CEFAFA por un monto de US\$22,000. Aparte del caso antes mencionado no existe otro litigio o demanda a favor o en contra de la Institución.

III. Control Interno

VERSIÓN PÚBLICA

Informe sobre Aspectos de Control Interno

Señores
Consejo Directivo
Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)
Presente

Hemos examinado el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019, el Estado de Rendimiento Económico, de Flujos de Fondos y de Ejecución Presupuestaria del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y hemos emitido nuestro informe con fecha 16 de junio de 2020.

Realizamos nuestro examen de conformidad con las Normas de Auditoría Gubernamental emitidas por la Corte de Cuentas de la República de El Salvador y en lo aplicable con Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés). Estas Normas requieren que planifiquemos y desarrollemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable sobre si los Estados Financieros, están libres de distorsiones significativas.

Al planificar y ejecutar la auditoría al Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) tomamos en cuenta el Sistema de Control Interno, con el fin de determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría, para expresar una opinión sobre los Estados Financieros presentados y no con el propósito de dar seguridad sobre dicho Sistema.

La Administración del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la Administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos del sistema de control interno. Los objetivos de un sistema de control interno son: proporcionar a la Administración afirmaciones razonables, no absolutas, de que los bienes están salvaguardados contra pérdidas, debido a usos o disposiciones no autorizadas, y que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones de la Administración. Debido a limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades y no ser detectados. Además, la proyección de cualquier evaluación del Sistema a períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos sean inadecuados, debido a cambios en las condiciones o a que la efectividad del diseño y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Una falla importante es una condición reportable, en la cual el diseño u operación de uno o más de los elementos del sistema de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo, el riesgo de que ocurran errores o irregularidades en montos que podrían ser significativos y no ser detectados por los empleados, dentro de un período, en el curso normal de sus funciones.

Nuestra revisión del sistema de control interno no necesariamente identifica todos los aspectos de control interno que podrían ser condiciones reportables y, además, no necesariamente revelaría todas las condiciones reportables que son también consideradas fallas importantes, tal como se define en el párrafo anterior. Luego de nuestra revisión, no identificamos deficiencias significativas que reportar.

Identificamos otros aspectos que involucran al Sistema de Control Interno y su operación, los cuales hemos comunicado a la Administración en carta de gerencia de fecha 16 de junio de 2020.

Restricción a la Distribución y Utilización: Este informe es para información y uso del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) y la Corte de Cuentas de la República de El Salvador. Esta restricción no pretende limitar la distribución del presente documento, el cual con la respectiva autorización puede ser de conocimiento público.

CORNEJO & UMAÑA, LTDA. DE C.V.
Registro N° 3287



Edwin D. Umaña
Partner | Audit & Financial Services
Registro N° 1956



San Salvador, 16 de junio de 2020.

IV. Cumplimiento de Leyes, Reglamentos y Otras Normas Aplicables

VERSIÓN PÚBLICA



Russell Bedford
Taking you further

CORNEJO & UMAÑA, LTDA. DEC.V.
A Member Firm of Russell Bedford International
a global network of independent professional services firms

Accounting - Audit - Tax - Financial Consulting

Urbanización Cumbres de La Escalón,
Avenida Las Cumbres N° 5-L,
San Salvador, El Salvador, C.A.

T : (503) 2264-8074 / 2264-5604
E : info@russellbedford.com.sv
W : www.russellbedford.com.sv

Informe sobre Aspectos sobre el Cumplimiento

Señores
Consejo Directivo
Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA)
Presente

Hemos examinado el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2019, el Estado de Rendimiento Económico, de Flujos de Fondos y de Ejecución Presupuestaria del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y hemos emitido nuestro informe con fecha 16 de junio de 2020.

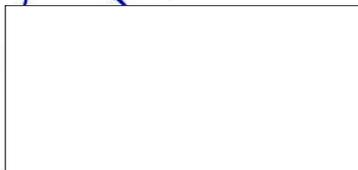
Realizamos nuestro examen de conformidad con las Normas de Auditoría Gubernamental emitidas por la Corte de Cuentas de la República de El Salvador y en lo aplicable con Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés). Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los Estados Financieros examinados están libres de errores importantes. La auditoría incluye el examen del cumplimiento con leyes, regulaciones, contratos, políticas, procedimientos y otras normas aplicables a la Institución, cuyo cumplimiento es responsabilidad de la Administración del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA). Llevamos a cabo pruebas de cumplimiento con tales disposiciones; sin embargo, el objetivo de nuestra auditoría a los Estados Financieros no fue proporcionar una opinión sobre el cumplimiento general con las mismas.

Los resultados de nuestras pruebas de cumplimiento legal indican que, con respecto a los rubros examinados, el Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) cumplió, en todos los aspectos importantes, con esas disposiciones.

Con respecto a los rubros no examinados, nada llamó nuestra atención que nos hiciera creer que el Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA), no haya cumplido, en todos los aspectos importantes, con esas disposiciones.

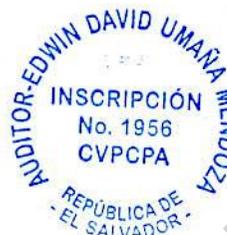
Restricción a la Distribución y Utilización: Este informe es para información y uso del Centro Farmacéutico de la Fuerza Armada (CEFAFA) y la Corte de Cuentas de la República de El Salvador. Esta restricción no pretende limitar la distribución del presente documento, el cual con la respectiva autorización puede ser de conocimiento público.

CORNEJO & UMAÑA, LTDA. DE C.V.
Registro N° 3287



Edwin D. Umaña
Partner | Audit & Financial Services
Registro N° 1956

San Salvador, 16 de junio de 2020.



VERSIÓN PÚBLICA

V. Seguimiento a Observaciones de Auditorías Anteriores

VERSIÓN PÚBLICA

Seguimiento a observaciones de auditorías anteriores

No.	Título	Condición	Comentarios de la Administración	Comentarios de auditoría 2019	Estatus																										
1	Cuenta deudores por reintegro refleja saldos negativos y saldos sin movimientos	Al 31 de diciembre de 2014 la cuenta deudores por reintegro refleja saldos negativos por un valor de \$124,119	<p>Al cierre de diciembre de 2019 únicamente quedó un saldo de montos negativos por \$(2,037.38) lo que se puede evidenciar en la integración al cierre de diciembre de 2019 en la integración. Se detalla resumen:</p> <table border="1" data-bbox="685 513 1234 708"> <thead> <tr> <th>PROVEEDOR</th> <th>SALDO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Total CORPORACION CEFA, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$1,756.86</td> </tr> <tr> <td>Total LABORATORIOS FARDEL</td> <td>-\$213.50</td> </tr> <tr> <td>Total ESTABLECIMIENTO ANCALMO, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$2.07</td> </tr> <tr> <td>Total CHALVER DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$0.06</td> </tr> <tr> <td>Total LABORATORIOS PHARMEDIC</td> <td>-\$0.04</td> </tr> <tr> <td>Total MEDICAL PHARMA, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$0.02</td> </tr> <tr> <td>Total RICARDO ANTONIO LEMUS FLORES</td> <td>-\$0.01</td> </tr> <tr> <td>Total INCOFA, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$0.01</td> </tr> <tr> <td>Total LABORATORIO, DROGUERIA Y FARMACIA MORAZAN (J.A. APARICIO)</td> <td>-\$0.01</td> </tr> <tr> <td>Total PRODUCTOS CARNICOS, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$0.01</td> </tr> <tr> <td>Total D.N.A. PHARMACEUTICALS, S.A. DE C.V.</td> <td>-\$0.01</td> </tr> <tr> <td>Total general</td> <td>-\$2,037.38</td> </tr> </tbody> </table> <p>Esto gracias a las depuraciones de saldos realizadas en el 2019 por la Comisión de Saneamiento de Cuentas Contables y Comisión de Existencias por liquidar; solo en la cuenta de Deudores por Reintegros, se logró liquidar saldos en negativo por un monto de \$112,018.97. Al final de este documento se agrega un cuadro resumen de las depuraciones al cual se anexan las partidas para su confirmación.</p>	PROVEEDOR	SALDO	Total CORPORACION CEFA, S.A. DE C.V.	-\$1,756.86	Total LABORATORIOS FARDEL	-\$213.50	Total ESTABLECIMIENTO ANCALMO, S.A. DE C.V.	-\$2.07	Total CHALVER DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V.	-\$0.06	Total LABORATORIOS PHARMEDIC	-\$0.04	Total MEDICAL PHARMA, S.A. DE C.V.	-\$0.02	Total RICARDO ANTONIO LEMUS FLORES	-\$0.01	Total INCOFA, S.A. DE C.V.	-\$0.01	Total LABORATORIO, DROGUERIA Y FARMACIA MORAZAN (J.A. APARICIO)	-\$0.01	Total PRODUCTOS CARNICOS, S.A. DE C.V.	-\$0.01	Total D.N.A. PHARMACEUTICALS, S.A. DE C.V.	-\$0.01	Total general	-\$2,037.38	Al 31 de diciembre de 2019 presenta un saldo de US\$262,147.75, de los cuales se tienen en negativo (US\$6,094.58) y US\$70,666.26 que corresponden a períodos anteriores a 2018 (entre 2005 y 2017), por lo que se ha obtenido un gran avance en la depuración de la cuenta.	La condición se encuentra en proceso de superación.
PROVEEDOR	SALDO																														
Total CORPORACION CEFA, S.A. DE C.V.	-\$1,756.86																														
Total LABORATORIOS FARDEL	-\$213.50																														
Total ESTABLECIMIENTO ANCALMO, S.A. DE C.V.	-\$2.07																														
Total CHALVER DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V.	-\$0.06																														
Total LABORATORIOS PHARMEDIC	-\$0.04																														
Total MEDICAL PHARMA, S.A. DE C.V.	-\$0.02																														
Total RICARDO ANTONIO LEMUS FLORES	-\$0.01																														
Total INCOFA, S.A. DE C.V.	-\$0.01																														
Total LABORATORIO, DROGUERIA Y FARMACIA MORAZAN (J.A. APARICIO)	-\$0.01																														
Total PRODUCTOS CARNICOS, S.A. DE C.V.	-\$0.01																														
Total D.N.A. PHARMACEUTICALS, S.A. DE C.V.	-\$0.01																														
Total general	-\$2,037.38																														

No.	Título	Condición	Comentarios de la Administración	Comentarios de auditoría 2019	Estatus
2	Falta de depuración de la cuenta de existencias por liquidar	Al 31 de diciembre de 2014 la cuenta 23198001 existencias por liquidar se integra por productos vencidos y este asciende a US\$689,260.00	<p>Gracias al trabajo de la Comisión de Saneamiento de Cuenta Contables y Comisión de Existencias por Liquidar, en el 2019 se logró depurar un monto total de \$391,759.19</p> <p>Total Depurado Comisión de Saneamiento de Cuentas Contables</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Existencias por Liquidar \$79,944.43 ✓ Deudores por Reintegros \$76,293.62 <p>Total Depurado Comisión de Existencias por Liquidar</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Existencias por Liquidar \$311,814.76 ✓ Deudores por Reintegros \$35,725.35 	<p>Durante el año 2019 la Administración ha realizado gestiones para determinar la necesidad de ajustes, los cuales han sido aprobados por el Consejo Directivo y a la fecha la cuenta presenta un saldo de US\$185,450.41 en existencias por liquidar de años anteriores y US\$35,575.45 del ejercicio corriente, por lo que se ha obtenido un gran avance.</p>	La condición se encuentra en proceso de superación.

GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 ENE019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
NTAVIANCA 2020	E1400091	\$ 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	\$ 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
BANCOVI	70690	S 154,000.00	90	6.00%	\$ 2,278.36	\$ 759.45	30/11/2018	27/02/2019
BANCOVI	68532	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	15/12/2018	14/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	08/08/2018	04/02/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	\$ 18,770.55	\$ 3,128.42	29/08/2018	24/02/2019
BANCOVI	70681	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/11/2018	18/05/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	S 17,876.71	\$ 2,979.45	22/12/2018	19/06/2019
BANCOVI	67712	\$ 125,000.00	120	6.10%	\$ 2,506.85	s 626.71	29/01/2019	28/05/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	s 2,876.71	14/08/2018	10/02/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	\$ 12,945.21	\$ 2,157.53	18/09/2018	18/03/2019
BANCOVI (F/P017)	749	s 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/11/2018	16/05/2019
BANCOVI	70652	s 300,000.00	180	6.75%	\$ 9,986.30	\$ 1,664.38	18/10/2018	15/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	s 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	24/10/2018	22/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P017)	15435	s 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	31/10/2018	29/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15436	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	31/10/2018	29/04/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/11/2018	24/05/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/12/20018	17/06/2019
BANCOVI	67711	\$ 300,000.00	120	6.50%	s 6,410.96	\$ 1,602.74	29/01/2019	28/5/2019
TOTAL		\$ 10,575,000.00			\$ 505,836.86	\$ 64,198.40		



Elaborado
 Jefe de Tesorería

Verificado
 Jefe de Contabilidad



CCD
 CC3
 CCJ
 rV>

GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 FEB019

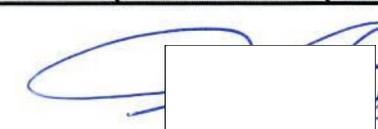
BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
BANCOVI	72420	\$ 154,000.00	30	5.00%	S 632.88	\$ 632.88	27/02/2019	29/03/2019
BANCOVI	70652	\$ 300,000.00	180	6.75%	s 9,986.30	\$ 1,664.38	18/10/2018	15/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	S 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	S 2,876.71	24/10/2018	22/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P017)	15435	S 500,000.00	180	7.00%	s 17,260.27	s 2,876.71	31/10/2018	29/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15436	\$ 500,000.00	180	7.00%	s 17,260.27	\$ 2,876.71	31/10/2018	29/04/2019
BANCOVI (F/P017)	749	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/11/2018	16/05/2019
BANCOVI	70681	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/11/2018	18/05/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/11/2018	24/05/2019
BANCOVI	68532	s 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	15/12/2018	14/06/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	s 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/12/2018	17/06/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	22/12/2018	19/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	04/02/2019	03/08/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	10/02/2019	09/08/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	s 18,770.55	\$ 3,128.42	24/02/2019	23/08/2019
BANCOVI	67736	\$ 700,000.00	180	7.25%	s 25,027.40	\$ 4,171.23	26/02/2019	25/08/2019
NTAVIANCA 2020	E1400091	\$ 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	\$ 191,075.63	s 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
BANCOVI	67712	\$ 125,000.00	120	6.10%	\$ 2,506.85	\$ 626.71	29/01/2019	28/05/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	\$ 12,945.21	\$ 2,157.53	18/09/2018	18/03/2019
BANCOVI	67737	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26FEB019	25/08/2019
BANCOVI	67711	s 300,000.00	120	6.50%	\$ 6,410.96	\$ 1,602.74	29/01/2019	28/05/2019
BANCOVI	67738	\$ 240,000.00	60	5.60%	\$ 2,209.32	\$ 1,104.66	26FEB019	27/04/2019
TOTAL		s 12,015,000.00			\$ 549,304.81	\$ 72,327.16		



 Jefe TESORERÍA

 Elaborado

 Jefe de Tesorería



 Verificado

 Jefe de Contabilidad



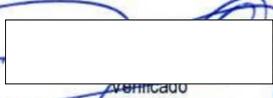
 CONTABILIDAD

0000
cr?
o?

GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 MAR019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
BANCOVI	70652	\$ 300,000.00	180	6.75%	\$ 9,986.30	\$ 1,664.38	18/10/2018	15/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	24/10/2018	22/04/2019
BANCOVI	72420	\$ 154,000.00	30	5.00%	\$ 632.88	\$ 632.88	29/03/2019	27/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P017)	15435	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	31/10/2018	29/04/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15436	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	31/10/2018	29/04/2019
BANCOVI (F/P017)	749	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/11/2018	16/05/2019
BANCOVI	70681	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/11/2018	18/05/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/11/2018	24/05/2019
BANCOVI	68532	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	15/12/2018	14/06/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/12/2018	17/06/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	22/12/2018	19/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	04/02/2019	03/08/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	10/02/2019	09/08/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	\$ 18,770.55	\$ 3,128.42	24/02/2019	23/08/2019
BANCOVI	67736	\$ 700,000.00	180	7.25%	\$ 25,027.40	\$ 4,171.23	26/02/2019	25/08/2019
NTAVIANCA 2020	E1400091	\$ 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	\$ 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
BANCOVI	67712	\$ 125,000.00	120	6.10%	\$ 2,506.85	\$ 626.71	29/01/2019	28/05/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	\$ 12,945.21	\$ 2,157.53	18/03/2019	18/09/2019
BANCOVI	67737	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	67711	\$ 300,000.00	120	6.50%	\$ 6,410.96	\$ 1,602.74	29/01/2019	28/05/2019
BANCOVI	67738	\$ 240,000.00	60	5.60%	\$ 2,209.32	\$ 1,104.66	26/02/2019	27/04/2019
TOTAL		\$ 12,015,000.00			\$ 549,304.81	\$ 72,327.16		


 Autorizado
 Jefe de Tesorería


 Verificado
 Jefe de Contabilidad



GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 ABR019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
BANCOVI (F/P017)	749	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/11/2018	16/05/2019
BANCOVI	70681	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/11/2018	18/05/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/11/2018	24/05/2019
BANCOVI	68532	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	15/12/2018	14/06/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/12/2018	17/06/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	22/12/2018	19/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	04/02/2019	03/08/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	10/02/2019	09/08/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	\$ 18,770.55	\$ 3,128.42	24/02/2019	24/08/2019
BANCOVI	67736	\$ 700,000.00	180	7.25%	\$ 25,027.40	\$ 4,171.23	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71937	\$ 1,000,000.00	150	7.40%	\$ 30,410.96	\$ 6,082.19	30/04/2019	29/09/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	22/04/2019	18/10/2019
NTAVIANCA 2020	E1400091	\$ 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	\$ 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
BANCOVI	67712	\$ 125,000.00	120	6.10%	\$ 2,506.85	\$ 626.71	29/01/2019	28/05/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15713	\$ 100,000.00	90	5.50%	\$ 1,356.16	\$ 452.05	02/04/20019	01/07/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	\$ 12,945.21	\$ 2,157.53	18/03/2019	18/09/2019
BANCOVI	67737	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71936	\$ 125,000.00	180	6.75%	\$ 4,160.96	\$ 693.49	30/04/2019	27/10/2019
BANCOVI	67711	\$ 300,000.00	120	6.50%	\$ 6,410.96	\$ 1,602.74	29/01/2019	28/05/2019
BANCOVI	71934	\$ 440,000.00	60	5.85%	\$ 4,231.23	\$ 2,115.62	29/04/2019	28/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15714	\$ 200,000.00	90	5.50%	\$ 2,712.33	\$ 904.11	02/04/2019	01/07/2019
TOTAL		\$ 12,186,000.00			\$ 544,827.41	\$ 73,419.29		



 Elaborado
 Jefe de Tesorería



 Verificado
 Jefe de Contabilidad

000000
CJi

GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 MAY019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
BANCOVI	68532	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	15/12/2018	14/06/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	20/12/2018	17/06/2019
BANCOVI	71056	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	22/12/2018	19/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	04/02/2019	03/08/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	\$ 500,000.00	180	7.00%	S 17,260.27	S 2,876.71	10/02/2019	09/08/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	S 18,770.55	S 3,128.42	24/02/2019	24/08/2019
BANCOVI	67736	S 700,000.00	180	7.25%	S 25,027.40	\$ 4,171.23	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71937	\$ 1,000,000.00	150	7.40%	\$ 30,410.96	\$ 6,082.19	30/04/2019	27/09/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	22/04/2019	19/10/2019
BANCOVI (F/P017)	749	S 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/05/2019	11/11/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	25/05/2019	20/11/2019
NTAVIANCA 2020	E1400091	S 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	\$ 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15713	S 100,000.00	90	5.50%	S 1,356.16	S 452.05	02/04/20019	01/07/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	S 12,945.21	S 2,157.53	18/03/2019	13/09/2019
BANCOVI	67737	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	S 2,979.45	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71936	\$ 125,000.00	180	6.75%	\$ 4,160.96	S 693.49	30/04/2019	27/10/2019
BANCOVI	72455	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
BANCOVI	71934	\$ 440,000.00	60	5.85%	\$ 4,231.23	\$ 2,115.62	29/04/2019	28/06/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15714	\$ 200,000.00	90	5.50%	\$ 2,712.33	S 904.11	02/04/2019	01/07/2019
BANCOVI	72454	S 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
TOTAL		\$ 11,861,000.00			\$ 538,745.22	S 71,862.44		



Elaborado
 Jefe de Tesorería

Verificado
 Jefe de Contabilidad



GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 JUN019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	04/02/2019	03/08/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	10/02/2019	09/08/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	\$ 18,770.55	\$ 3,128.42	24/02/2019	24/08/2019
BANCOVI	67736	\$ 700,000.00	180	7.25%	\$ 25,027.40	\$ 4,171.23	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71937	\$ 1,000,000.00	150	7.40%	\$ 30,410.96	\$ 6,082.19	30/04/2019	27/09/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	22/04/2019	19/10/2019
BANCOVI (F/P017)	749	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/05/2019	11/11/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	25/05/2019	20/11/2019
BANCOVI	68532	\$ 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	13/06/2019	10/12/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	17/06/2019	14/12/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	19/06/2019	14/12/2019
INTAVIANCA 2020	E1400091	\$ 1,521,000.00	16 MESES	8.38%	\$ 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15713	\$ 100,000.00	90	5.50%	\$ 1,356.16	\$ 452.05	02/04/20019	01/07/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	\$ 12,945.21	\$ 2,157.53	18/03/2019	13/09/2019
BANCOVI	67737	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71936	\$ 125,000.00	180	6.75%	\$ 4,160.96	\$ 693.49	30/04/2019	27/10/2019
BANCOVI	72455	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15714	\$ 200,000.00	90	5.50%	\$ 2,712.33	\$ 904.11	02/04/2019	01/07/2019
BANCOVI	72454	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
TOTAL		\$ 11,421,000.00			\$ 534,513.99	\$ 69,546.82		



Jefe de Tesorería



Jefe de Contabilidad

000000?

GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 JUL019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15301	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	S 1,726.03	04/02/2019	03/08/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	14936	S 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	5 2,876.71	10/02/2019	09/08/2019
BANCOVI	70597	\$ 525,000.00	180	7.25%	S 18,770.55	\$ 3,128.42	24/02/2019	24/08/2019
BANCOVI	67736	\$ 700,000.00	180	7.25%	S 25,027.40	\$ 4,171.23	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	71937	\$ 1,000,000.00	150	7.40%	S 30,410.96	\$ 6,082.19	30/04/2019	27/09/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	\$ 500,000.00	180	7.00%	S 17,260.27	\$ 2,876.71	22/04/2019	19/10/2019
BANCOVI (F/P017)	749	S 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/05/2019	11/11/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	25/05/2019	20/11/2019
BANCOVI	68532	S 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	13/06/2019	10/12/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	S 2,979.45	17/06/2019	14/12/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	S 2,979.45	19/06/2019	14/12/2019
NTAVIANCA 2020	E1400091	S 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	\$ 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
BANCOVI	67737	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/02/2019	25/08/2019
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	S 12,945.21	\$ 2,157.53	18/03/2019	13/09/2019
BANCOVI	71936	\$ 125,000.00	180	6.75%	S 4,160.96	\$ 693.49	30/04/2019	27/10/2019
BANCOVI	72455	\$ 300,000.00	180	7.00%	S 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	15752	S 250,000.00	180	7.00%	S 8,630.14	\$ 1,438.36	01/07/2019	28/12/2019
BANCOVI	333	S 200,000.00	180	6.75%	\$ 6,657.53	\$ 1,109.59	29/07/2019	25/01/2020
BANCOVI	314	\$ 640,000.00	60	5.90%	\$ 6,207.12	\$ 3,103.56	02/07/2019	31/08/2019
BANCOVI	72454	\$ 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	S 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
TOTAL		S 12,211,000.00			S 551,940.29	\$ 73,842.16		



CD
 CD
 CD
 CD
 CD
 CD

GERENCIA FINANCIERA
 DEPTO. DE TESORERIA
 INVERSIONES FINANCIERAS
 AGO019

BANCO/EMISOR	No. Certificado	VALOR	PLAZO	TASA NOMINAL	INTERESES TOTALES	INTERESES MENSUALES	FECHA APERTURA O PRORROGA	FECHA VENCIMIENTO
BANCOVI	71937	\$ 1,000,000.00	150	7.40%	\$ 30,410.96	S 6,082.19	30/04/2019	27/09/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15433	\$ 500,000.00	180	7.00%	\$ 17,260.27	\$ 2,876.71	22/04/2019	19/10/2019
BANCOVI (F/P017)	749	S 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	16/05/2019	11/11/2019
BANCOVI (F/P018)	70687	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	25/05/2019	20/11/2019
BANCOVI	68532	S 1,500,000.00	180	7.50%	\$ 55,479.45	\$ 9,246.58	13/06/2019	10/12/2019
BANCOVI (F/P018)	71055	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	17/06/2019	14/12/2019
BANCOVI	71056	\$ 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	19/06/2019	16/12/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	16029	S 210,000.00	180	7.00%	\$ 7,249.32	\$ 1,208.22	09/08/019	05/02/020
BANCOVI	67736	\$ 700,000.00	180	7.25%	S 25,027.40	S 4,171.23	26/08/2019	21/02/2020
NTAVIANCA 2020	E1400091	\$ 1,521,000.00	16 MESES	8.375%	S 191,075.63	\$ 10,615.31	29/01/2019	10/05/2020
BANCOVI	66236	\$ 350,000.00	180	7.50%	S 12,945.21	S 2,157.53	18/03/2019	13/09/2019
BANCOVI	71936	\$ 125,000.00	180	6.75%	S 4,160.96	S 693.49	30/04/2019	27/10/2019
BANCOVI	72455	\$ 300,000.00	180	7.00%	S 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES (F/P018)	15752	S 250,000.00	180	7.00%	S 8,630.14	\$ 1,438.36	01/07/2019	28/12/2019
BANCOVI	333	S 200,000.00	180	6.75%	\$ 6,657.53	\$ 1,109.59	29/07/2019	25/01/2020
BANCOVI	67737	S 500,000.00	180	7.25%	\$ 17,876.71	\$ 2,979.45	26/08/2019	21/02/2020
BANCOVI	72454	S 300,000.00	180	7.00%	\$ 10,356.16	\$ 1,726.03	28/05/2019	24/11/2019
TOTAL		\$ 10,456,000.00			\$ 506,595.49	S 64,215.66		



 Elaborado
 Jefe de Tesorería



 Verificado
 Jefe de Contabilidad