**ALCALDIA MUNICIPAL DE USULUTAN, DEPARTAMENTO DE USULUTAN.**

PLAN DE FORTALECIMIENTO FINANCIERO MUNICIPAL.

 (Certificación Categoría “C”)

**USULUTÁN, SEPTIEMBRE DE 2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **No.** | **CONTENIDO** | **Páginas** |
| 1.0 | **Introducción** | 1 |
| 2.0 | Antecedentes | 2 |
| 3.0 | Diagnóstico General de la Municipalidad | 3-4 |
| 4.0 | Base legal | 4-6 |
| 5.0 | Objetivos del plan  | 6 |
| 5.1 | Objetivos específicos | 7 |
| 6.0 | Cronograma de actividades | 8 |
| 7.0 | Comparativo de ingresos y egresos ( 75 y 25% FODES) | 9 |
| 8.0 | Empréstitos actuales de la Municipalidad | 10 |
| 9.0 | Detalle de ingresos de 2016 | 11 |
| 10.0 | Detalle de egresos de 2016 | 12 |
| 11.0 | Detalle de ingresos de 2017 | 13 |
| 12.0 | Detalle de egresos de 2017 | 14 |
| 13.0 | Detalle de ingresos al 30 de junio de 2018 | 15 |
| 14.0 | Detalle de egresos al 30 de junio de 2018 | 16 |
| 15.0 | Resumen de mora hasta agosto de 2018 | 17 |
| 16.0 | Acciones para recuperación de mora tributaria | 17-18 |
| 17.0 | Acciones para el fortalecimiento financiero | 19 |
| 18.0 | Acciones para recaudación de ingresos | 19 |
| 19.0 | Ampliación de la cobertura de servicios público | 20 |
| 20.0 | Estrategias para mejorar la situación financiera | 20-21 |
| 21.0 | Aspectos importantes para la ejecución del plan | 21 |
| 22.0 | Proyección de ingresos de enero a julio de 2018 | 22-23 |
| 23.0 | Proyección de ingresos para el año 2019 | 24-26 |
| 24.0 | Financiamiento y reestructuración de pasivos | 26 |
| 25.0 | Conclusiones | 27 |
| 26.0 | Recomendaciones | 28 |
|  | ANEXOS | 29-30 |

**1. INTRODUCCIÓN**

Con la aprobación de la ley reguladora de endeudamiento público municipal a través del decreto número 930 de fecha 21 de diciembre de 2005, se da inicio a la instauración de un proceso sistemático que permite un control de la adquisición de la deuda pública municipal, basado en los parámetros e índices que determina la Ley; de ahí que cada administración municipal debe apegarse al cumplimiento de la ley mencionada.

Con dicha normativa, se busca un mejor control y regularización de la forma y destinos de los préstamos que cada administración municipal requiere hacer, por ello y tal como lo determina el Articulo 6 de dicha Ley, que establece los cuatro índices específicos objeto de análisis de las finanzas municipales, así mismo la gran importancia del resultado que estos definen, además de puntualizar y desarrollar la asignación de categorías, clasificadas como A,B y C y cada una de estas desarrollan además las acciones puntuales exigidas por la ley a los solicitantes de empréstitos para restructuración de pasivos o se utilicen para ejecutar obras de desarrollo económico y social.

Considerando el escenario anterior y las actuales condiciones económicas de la población en general, afectan el cumplimiento de los compromisos a corto y largo plazo que tiene la administración municipal de Usulután.

En el marco de lo anterior y teniendo en cuenta que esta municipalidad tiene Categoría “C”, se vuelve necesario formular un plan que fortalezca sus finanzas, describiendo la composición de la nueva deuda a adquirir, así como las estrategias que se deben considerar para mejorar la situación financiera.

**2.0 ANTECEDENTES**

El Código Municipal, es el marco legal que define las competencias del Concejo Municipal y tiene por objeto desarrollar los principios constitucionales referentes a la organización, funcionamiento y ejercicio de las facultades autónomas de los Municipios. Por otra parte la Ley General Tributaria Municipal, es la normativa que establece los principios básicos y el marco normativo general que requieren los Municipios para ejercitar y desarrollar su potestad tributaria, de conformidad con el Artículo 204 ordinales 1 y 6 de la Constitución de la República.

Así mismo es de obligatorio cumplimiento el responder a lo mandatado en la Ley de Endeudamiento Público Municipal, que busca dinamizar en forma ordenada los niveles de endeudamiento que en base al cumplimiento de la citada Ley deben cumplir todos los gobiernos locales, contribuyendo al desarrollo local, con recursos frescos provenientes de empréstitos obtenidos en la banca comercial debidamente acreditada.

En la actualidad el gobierno local dispone de la Ordenanza de Tasas por Servicios y la Ley de Impuestos Municipales, herramientas jurídicas que permiten a la Administración Tributaria efectuar los cobros de tributos.

El monto del crédito es por $ 500,000.00, con la participación de Cooperativa Financiera Empresarial ACACES DE R.L. a una tasa de interés del 10.75 % anual a un plazo de quince años, con cuotas mensuales de $ 5,638.00 que incluye amortización a capital, más intereses y aportación.

El destino será para pagar a SOCINUS, SEM DE CV por $ 176,138.68, pago a la empresa AGM EL SALVADOR, SA DE CV $ 310,711.32, Comisión a ISDEM $ 7,500.00 y comisión por análisis y formalización por $ 5,650.00.

**3.0 DIAGNOTICO GENERAL DE LA MUNICIPALIDAD DE USULUTÁN**

1. Que es necesario buscar alternativas de solución encaminadas a minimizar el impacto negativo que representa contar con deuda a largo plazo que mensualmente demanda de amortización por un monto de $ 88,530.36 con 16 instituciones financieras del Sistema FEDRECREDITO, con tasas promedios efectiva de 11.32%.
2. Que el desarrollo local demanda de recursos financieros que para la municipalidad son escasos y que las necesidades por parte de las comunidades día con día crecen y se vuelven insostenibles debido a su naturaleza, todo ello sin duda merece atención por parte del gobierno local y se realizan esfuerzo para la recuperación de mora en un monto proyectado de $ 198,766.56 por año

.

1. Que el Concejo Municipal con el objetivo de fortalecer las finanzas, busca razonablemente hacer uso de los elementos legales y pagar parte de la deuda de corto y largo plazo a una tasa de 11.75% anual para cubrir compromisos con los empleados que por ley le corresponde.
2. Luego de haber sometido las finanzas Municipales y registros contables al análisis financiero de la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda para que se emitiera la respectiva Categorización en el marco de la Ley de Endeudamiento Público Municipal; y habiendo obtenido una certificación con **categoría “C”.**
3. Que la administración Municipal, habiendo realizado las gestiones ante los prestatarios y que se ha obtenido la disposición de apoyar a esta Municipalidad, por medio del otorgamiento de crédito que facilite cumplir con los compromisos financieros a corto plazo de la Municipalidad de Usulután
4. Que se proyecta una recaudación de $ 6,849,232.57 para el año 2019 de tasas e impuestos municipales así como de transferencias corrientes y de capital para cubrir los compromisos corrientes y empréstitos.

**4.0 BASE LEGAL**

CODIGO MUNICIPAL.

Facultades de Concejo.

Artículo 30. Numeral 22

22. Acordar la contratación de préstamos para obras y proyectos de interés local;

Art. 63.- Son ingresos del Municipio:

12.- El producto de los empréstitos, préstamos y demás operaciones de crédito que obtenga.

Art. 67.- LA CONTRATACIÓNDE PRÉSTAMOS CONINSTITUCIONES NACIONALES O EXTRANJERAS QUE NO REQUIERAN AVAL DEL ESTADO, REQUERIRÁN DE LA APROBACIÓN DEL CONCEJO CON EL VOTO DE LAS TRES CUARTAS PARTES DE SUS MIEMBROS. LA CONTRATACIÓN DE PRÉSTAMOS CONINSTITUCIONES EXTRANJERAS CONAVAL DEL ESTADO, ADEMÁS REQUERIRÁN LA AUTORIZACIÓN Y APROBACIÓN DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA.

LEY DE ENDEUDAMIENTO PÚBLICO.

Art. 5. El límite de endeudamiento público municipal estará determinado por la siguiente relación: saldo deuda pública municipal sobre ingresos operacionales del ejercicio fiscal anterior, no podrá ser superior al 1.7 veces.

Art. 6. Toda gestión de deuda pública municipal, deberá ir acompañada de su respectiva categorización emitida por el Ministerio de Hacienda, a través de la Dirección General de Contabilidad Gubernamental, en base a los siguientes parámetros:

a.- Generación de Ahorro Corriente, definida por la razón siguiente:

Ingresos corrientes sobre egresos corrientes.

b.- Índice de Solvencia, definida por la razón siguiente:

1 .7 menos deuda municipal total sobre ingresos operacionales.

c.- Índice de Capacidad, definida por la razón siguiente:

0.6 menos el resultado del pasivo circulante más el servicio de la deuda sobre el resultado del ahorro operacional más los intereses de la deuda.

d.- Índice de Capacidad Total, que se determina de la siguiente manera:

Generación de ahorro corriente más el índice de solvencia más el índice de capacidad.

De acuerdo a los resultados de la aplicación de estos indicadores, las municipalidades se categorizarán de la siguiente manera:

Categoría A. Si el índice de capacidad total es mayor que cero y los indicadores de solvencia y capacidad son positivos, la municipalidad podrá contraer deuda sin exceder los límites establecidos en esta Ley.

Categoría B. Si el índice de capacidad total es cero o mayor que cero y el indicador de capacidad resulta negativo, la municipalidad podrá contratar deuda siempre y cuando el proyecto a financiar le genere un retorno que le permita mejorar sus indicadores, para lo cual deberá diseñar y ejecutar un plan que fortalezca sus finanzas, pudiendo considerarse dentro del mismo, la reestructuración de los pasivos.

Categoría C. Si el índice de capacidad total es negativo, la municipalidad no tiene capacidad de Endeudamiento y deberá diseñar y ejecutar un plan que fortalezca sus finanzas, pudiendo considerarse dentro del mismo, la reestructuración de los pasivos En ningún caso la municipalidad con ahorro operacional o índice de solvencia negativo, podrá contratar crédito, con excepción de aquellos que le permitan reestructurar sus pasivos.

Art. 7. La categorización de las municipalidades, será determinada al menos dos veces al año, con base a los Estados Financieros cerrados al 31 de diciembre del ejercicio anterior y al 30 de junio del ejercicio vigente. Dichos resultados serán certificados por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, cuando la municipalidad lo solicite. Para tales fines, existirá un único sistema contable en cada municipalidad que satisfaga sus requerimientos operacionales y gerenciales y que permita y facilite la integración de las transacciones patrimoniales y presupuestarias, bajo el sistema contable establecido por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental; para los efectos de esta Ley, los términos y parámetros se definirán de la misma forma que en la contabilidad gubernamental. Para establecerla categorización de un municipio, deberá existir coincidencia entre la información ingresada por la administración municipal en el Sistema Contable y aquella usada por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.

Art. 13. Para el otorgamiento de créditos, las instituciones financieras deberán exigir la presentación del documento en que conste la categorización del Ministerio de Hacienda y la certificación del punto de acta en que el Concejo Municipal autoriza el nuevo endeudamiento.

**Art. de la Ley del FODES**

Los recursos provenientes del Fondo Municipal podrán inventirse entre otros, a la adquisición de vehículos para el servicio de recolección y transporte de basura, maquinaria, equipo y mobiliario y su mantenimiento para el buen funcionamiento; instalación, mantenimiento y tratamiento de aguas negras, construcción de servicios sanitarios, baños y lavaderos públicos, obras de infraestructura relacionada con tiangues, rastros o mataderos, cementerios, puentes, carreteras y caminos vecinales o calles urbanas y la reparación de éstas. Industrialización de basuras o sedimento de aguas negras, construcción y equipamiento de escuelas, centros comunales, bibliotecas, teatros, guarderías, parques, instalaciones deportivas, recreativas, turísticas y campos permanentes de diversiones; así como también para ferias, fiestas patronales, adquisición de inmuebles destinados a las obras descritas; y al pago de las deudas institucionales contraídas por la municipalidad y por servicios prestados por empresas estatales o particulares; incluyéndose del desarrollo de infraestructura, mobiliario y funcionamiento relacionados con servicios públicos de educación, salud y saneamiento ambiental, así como también para el fomento y estímulo a las actividades productivas de beneficio comunitario y programas de prevención a la violencia.

**5.0 OBJETIVOS DEL PLAN**

**5.1 OBJETIVO GENERAL.**

* Gestionar financiamiento para la reestructuración de pasivos y aplicar estrategias encaminadas a mejorar la situación financiera Municipalidad de Usulután.

**5.2 ESPECIFICOS:**

* Hacer uso de los derechos legales que facilita la Ley Reguladora de Endeudamiento Público Municipal y apegarse al resultado obtenido con la medición de los respectivos índices y las condiciones que establece la Categoría C, para los efectos de buscar alternativas de fortalecimiento financiero.
* Ejecutar las acciones pertinentes a fin de mejorar la recaudación por medio de los procesos de Cobro y Recuperación de la Mora Tributaria, con los cual se busca fortalecer las Finanzas Municipales.
* Reestructurar los pasivos circulantes e implementar acciones de austeridad y ahorro, disponiendo de liquidez para hacerle frente a los compromisos a corto y largo plazo.
* Disponer de una base catastral actualizada con el objetivo de mejorar la gestión de cobro y por ende el fortalecimiento de las finanzas municipales

**6. ORGANIGRAMA DE LA MUNICIPALIDAD DE USULUTAN**

**7.0 COMPARATIVO INGRESOS Y EGRESOS ( 75% Y 25% FODES)**

**SITUACION ACTUAL**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **FODES** | **ASIGNACIÓN MENSUAL** | **AMORTIZACIÓN DE CRÉDITOS, CUOTA MENSUAL**  | **SALDO DISPONIBLE DE CUOTA FODES** | **% INVERTIDO DE LA ASIGNACIÓN FODES EN PROYECTOS Y FUNCIONAMIENTO**  | **% DISPONIBLE FODES PARA OBRAS Y OTROS PAGOS A COMPROMISOS EN EL MARCO DE LA LEY FODES** |
| 75% | $ 168,295.75 | $ 89,176.20 | $ 79,119.50 | 52.99% |  47.01% |
| 25% | $ 56,098.59 | $ 0.00 | $ 56,098.59 | 100.00% |  0% |
| **TOTAL** | **$ 224,394.34** | **$ 89,176.20** | **$ 135,218.09** |  |  |

Como se muestra en el cuadro, hasta la fecha el 52.99% del FODES 75% se ha invertido y se tiene una disponibilidad financiera del 47.01% que en términos nominales equivale a $ 79,119.50 y con respecto al FODES 25%, se tiene disponible el 100% de la asignación mensual

**8.0 EMPRESTITOS ACTUALES DE LA MUNICIPALIDAD**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NO** | **INSTITUCION FINANCIERA** | **MONTO CONTRATADO** | **CUOTA MENSUAL** | **REFERENCIA** | **PLAZO/ AÑO** | **TASA DE INTERES EFECTIVA** |
| 1 | Caja de Crédito de Chalatenango | $ 400,000.00 | $ 4,546.40 | 03301565855 | 15 | 11.00% |
| 2 | Caja de Crédito de Sonsonate | $ 800,000.00 | $ 9,093.00 | 002201173631 | 15 | 11.15% |
| 3 | Caja de Crédito de Usulután | $ 650,000.00 | $ 7,387.88 | 000700983852 | 15 | 11.17% |
| 4 | Caja de Crédito de Zacatecoluca | $ 650,000.00 | $ 7,387.88 | 001601566095 | 15 | 11.00% |
| 5 | Caja de Crédito de Jucuapa | $ 300,000.00 | $ 3,409.79 | 003101101837 | 15 | 11.00% |
| 6 | Caja de Crédito de Soyapango | $ 400,000.00 | $ 4,546.39 | 004201565740 | 15 | 11.00% |
| 7 | Caja de Crédito de San Martín | $ 550,000.00 | $ 6,251.28 | 003001110261 | 15 | 11.00% |
| 8 | Caja de Crédito de Santiago Nonualco | $ 850,000.00 | $ 9,661.07 | 001001110241 | 15 | 11.19% |
| 9 | Banco Izalqueño de los Trabajadores | $ 500,000.00 | $ 5,682.98 | 017300495823 | 15 | 11.57% |
| 10 | Caja de Crédito de Concepción Batres | $ 500,000.00 | $ 5,682.98 | 000800983924 | 15 | 11.57% |
| 11 | Caja de Crédito de Jucuapa | $ 100,000.00 | $ 1,167.00 | 003101207991 | 15 | 11.00% |
| 12 | BTS, RL DE CV | $1,100,000.00 | $ 12,533.70 | 0740010210039313 | 15 | 11.93% |
| 13 | Caja de Crédito de San Salvador | $ 200,000.00 | $ 2,274.00 | 000301691333 | 15 | 11.00% |
| 14 | Caja de Crédito de Candelaria la Frontera | $ 150,000.00 | $ 1,705.00 | 005301528492 | 15 | 11.33% |
| 15 | Caja de Crédito de San Pedro Nonualco | $ 400,000.00 | $ 4,800.67 | 000601368329 | 15 | 12.00% |
| 16 | Caja de Crédito de Santiago Nonualco | $ 200,000.00 | $ 2,400.34 | 001001337637 | 15 | 12.17% |
| **TOTAL DESCUENTO MENSUAL** | **$ 7,750,000.00** | **$ 88,530.36** |  |  |  |

La Municipalidad tiene 16 empréstitos con el Sistema Fedecredito que suman un monto contratado de $ 7,750.00 a un plazo de 15 años (180 meses) a una tasa de interés efectiva promedio anual de 11.32%

**9.0 DETALLE DE INGRESOS 2016**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| NO. | **RUBRO DE INGRESOS** | **MONTO NOMINAL** | **%** |
| 1 |  INGRESOS TRIBUTARIOS  |  $ 2,214,985.40  |  $ 25.98  |
| 2 | INGRESOS NO TRIBUTARIOS |  $ 2,294,577.09  |  26.91  |
| 3 | VENTA DE BIENES Y SERVICIOS |  $ 215,604.53  |  2.53  |
| 4 | INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS |  $ 38,995.60  |  0.46  |
| 5 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES |  $ 735,081.25  |  8.62  |
| 6 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL |  $ 2,326,163.97  |  27.29  |
| 7 | RECUPERACION DE INVERSIONES FINANCIERAS |  $ 250,000.00  |  2.93  |
| 8 | ENDEUDAMIENTO PUBLICO |  $ 450,000.00  |  5.28  |
| **TOTAL** |  **$ 8,525,407.84**  |  **$ 100.00**  |

**ANÁLISIS**

La presente gráfica refleja el comportamiento entre los ingresos anuales obtenidos en ejercicio fiscal de 2016, se puede observar que del 100% de los ingresos, un 27.29% están representados por las transferencias vía FODES, no obstante se puede apreciar que la contribución que hace la relación de los ingresos no tributarios y tributarios tienen la segunda y tercera participación en los ingresos generales de la Municipalidad de Usulután.

**10.0 DETALLE DE EGRESOS 2016**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NO.** | **RUBRO DE GASTOS** | **MONTO NOMINAL** | **%** |
| 1 | GASTOS DE CONSUMO O GESTION OPERATIVA |  $ 5,548,556.01  |  69.32  |
| 2 | GASTOS FINANCIEROS Y OTROS |  $ 1,032,422.41  |  12.90  |
| 3 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES |  $ 22,626.20  |  0.28  |
| 4 | INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS |  $ 701,581.46  |  8.76  |
| 5 | INVERSIONES EN CAPITAL HUMANO |  $ 110,472.97  |  1.38  |
| 6 | INVERSIONES FINANCIERAS |  $ 250,000.00  |  3.12  |
| 7 | AMORTIZACIONS ENDEUDAMIENTO PUBLICO |  $ 339,007.31  |  4.24  |
| **TOTAL** |  **$ 8,004,666.36**  |  **100.00**  |

 **ANÁLISIS**

La presenta gráfica refleja el comportamiento de los egresos, las partidas en las que mas se gastó durante el ejercicio fiscal 2016 fue en la de consumo y operativa , que sin duda representa para la administración municipal un desafío, en el sentido de tener un equilibrio entre gastos e ingresos y además la imposibilidad de proyectar la ejecución de nuevas inversiones o mejoras en la prestación de los servicios municipales, por lo que existe una afectación directa dado que el gasto corriente refleja los gastos mayores.

**11.0 DETALLE DE INGREOS DE 2017**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NO** | **RUBRO DE INGRESOD** | **MONTO NOMINAL** | **%** |
| 1 | INGRESOS TRIBUTARIOS |  $ 1,838,121.83  | 24.76 |
| 2 | INGRESOS NO TRIBUTARIOS |  $ 2,004,852.80  | 27.01 |
| 3 | VENTA DE BIENES Y SERVICIOS |  $ 230,047.80  | 3.10 |
| 4 | INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS |  $ 299,120.99  | 4.03 |
| 5 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES |  $ 612,766.55  | 8.25 |
| 6 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL |  $ 1,838,299.43  | 24.76 |
| 7 | ENDEUDAMIENTO PUBLICO |  $ 600,000.00  | 8.08 |
| TOTAL |  $ 7,423,209.40  | 100.00 |

**ANALISIS**

Los Ingresos del período fiscal de 2017, están representados en los ingresos no tributarios con un 27.01%, mientras que los tributarios con un 24.76% y la trasferencias de capital con un porcentaje igual, el endeudamiento público con un 8.08%

**12.0 DETALLE DE EGRESOS DE 2017**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NO** | **RUBRO DE EGRESOS** | **MONTO NOMINAL** | **%** |
| 1 | GASTOS DE CONSUMO O GESTION OPERATIVA |  $ 5,763,010.05  | 74.77 |
| 2 | GASTOS FINANCIEROS Y OTROS |  $ 1,097,142.15  | 14.23 |
| 3 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES |  $ 23,051.20  | 0.30 |
| 4 | INVERSIONES EN ACTVOS FIJOS |  $ 138,944.22  | 1.80 |
| 5 | INVERSIONES EN CAPITAL HUMANO |  $ 458,151.13  | 5.94 |
| 6 | AMORTIZACIONES ENDEUDAMIENTO PÚBLICO |  $ 227,653.52  | 2.95 |
| **TOTAL** |  **$ 7,707,952.27**  | 100.00 |

**ANALISIS**

Los gastos del ejercicio fiscal del 2017, los gastos de consumo representan un 74.77%, mientras que los gastos financieros con un 14.23%, las inversiones en capital humano con un 5.94%. Con el escenario planteado se concluye que la Municipalidad los gastos los realiza el pago de salarios de empleados.

**13.0 DETALLE DE INGREOS AL 30 DE JUNIO DE 2018**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| NO | RUBRO DE INGRESOS | MONTO NOMINAL | % |
| 1 | INGRESOS TRIBTARIOS |  $ 833,068.19  | 24.39 |
| 2 | INGRESOS NO TRIBTARIOS |  $ 1,078,204.75  | 31.56 |
| 3 | VENTA DE BIENES Y SERVICIOS |  $ 130,033.98  | 3.81 |
| 4 | INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS |  $ 21,906.67  | 0.64 |
| 5 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES |  $ 344,380.99  | 10.08 |
| 6 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL |  $ 1,008,597.01  | 29.52 |
|   | **TOTAL DE INGRESOS** |  **$ 3,416,191.59**  | 100.00 |

**ANALISIS**

Con relación a los ingresos del ejercicio fiscal 2018, los ingresos no tributarios representan un 31.56%, la asignación del FODES 75% un 29.52%, mientras que los ingresos tributarios se percibe un 24.39% que en términos nominales equivale a $ 833,068.19

**14.0 DETALLE DE EGRESOS AL 30 DE JUNIO DE 2018**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NO.** | **RUBRO DE GASTOS** | **MONTO NOMINAL** | **%** |
| 1 | GASTOS DE CONSUMO |  $ 2,814,300.74  | 72.41% |
| 2 | GASTOS FINANCIEROS Y OTROS  |  $ 464,436.23  | 11.95% |
| 3 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES |  $ 7,438.00  | 0.19% |
| 4 | INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS |  $ 261,400.02  | 6.73% |
| 5 | INVERSIONES EN CAPITAL HUMANO |  $ 209,491.61  | 5.39% |
| 6 | AMORTIZACION ENDEUDAMIENTO PUBLICO |  $ 129,806.10  | 3.34% |
| TOTAL DE GASTOS |  $ 3,886,872.70  | 100.00% |

**ANALISIS**

Con respecto a los gastos de la Municipalidad de Usulután del ejercicio fiscal del año 2018, los gastos de consumo representan un 72.41%, mientras que los gastos en intereses por empréstitos realizados representa un 11.95% ya que las inversiones en activos fijos representa 6.73%

**15.0 RESUMEN DE MORA HASTA AGOSTO DE 2018**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **TIPO DE CUENTA** | **NUMERO DE CUENTAS** | **MONTO DE MORA ACTUAL** | **RECUPERACION ESTIMADA** | **PORCENTUAL %** |
| EMPRESAS | 13841 | $1,720,476.34 | $ 84,254.95 |  4.90% |
| INMUEBLES | 2966 | $ 1,050,901.98 | $ 114,511.61 | 10.90% |
| **TOTAL** | **16,807** | **$2,771,378.32** | **$198,766.56** | **% RMT** |

**CON LO ANTERIOR SE LOGRARÀ UNA RECUPERACION DE LA MORA TRIBUTARIA, EN UN 15.80% DE SU TOTALIDAD, EQUIVALENTE A $ 198,766.56 MONTO QUE FORTALECERÀ LAS FINANZAS MUNICIPALES, LO CUAL PERMITIRÁ DISPONER DE RECURSOS EN LAS ARCAS MUNICIPALES Y SE ESTIMA QUE EL PERIODO DE EJECUCION DE LAS ACCIONES DE RECUPERACION SE IMPLEMENTARAN EN LOS PROXIMOS 6 MESES, INICIANDO A PARTIR DE NOVIEMBRE DEL 2018.**

**16. ACCIONES PARA RECUPERACION DE MORA TRIBUTARIA**

a) Depuración y análisis de cuentas en mora.

b) Divulgación de la ordenanza municipal actualizada, para que facilite a la población el pago de los tributos municipales en mora.

La municipalidad con la recuperación del 15.80% de la mora tributaria total y tendrá capacidad para enfrentar la deuda de corto y largo plazo, logrará que se oxigenen las finanzas en general, es así que prevé llevar un mejor control de las autorizaciones de los egresos municipales, a efecto de no elevar la deuda flotante y no saturarla con nuevos proveedores, que al final demandan de amortizaciones mensuales que se vuelven insostenibles para las arcas municipales.

Por ello se contempla la aplicación de la ordenanza de tasas por servicios municipales en forma actualizada y con valores apegados a la realidad de los costos de cada servicio municipal prestado, en consecuencia las acciones a implementar servirán para:

* El crecimiento de la recaudación no será únicamente exclusividad de las acciones de cobro y recuperación de la mora tributaria, sino además se debe establecer un sistema de actualizaciones y depuración del catastro municipal, donde tanto cuentas corrientes como las unidades de catastro, cotejen los datos y cifras que faciliten la identidad de los diferentes contribuyentes y sus montos para ser una efectiva recuperación.
* Con la implementación de la ordenanza de tasas debidamente actualizada, se prevé que incrementen los ingresos por los servicios municipales.
* Implementar medidas de austeridad con el objetivo de bajar los costos que conllevan la operación de las actividades municipales.
* Eficientizar el sistema tributario municipal, actualizando la base tributaria y por ende recuperando la mora real.
* Implementar Ordenanza de exoneración de multas e intereses, así como planes de pago de acuerdo a las condiciones financieras de los contribuyentes

Con la intención de fortalecer la gestión tributaria para el aumento de los ingresos propios municipales, mediante la actualización del catastro municipal por medio de un recorrido de campo y con la formalización de convenio con el CNR (para el cruce de información) y lograr compatibilizar los hechos generadores que se constituyen en actividades económicas, mismas que hoy en día no están identificadas; esto traerá un fortalecimiento directo al catastro tributario municipal y a cuenta corriente de la Administración Tributaria Municipal.

**17.0 ACCIONES PARA EL FORTALECIMIENTO FINANCIERO**

* Capacitar al personal de Catastro, Recuperación de mora en lo relacionada a mecanismos de cobro efectivos en base a la Ley General Tributaria Municipal, Ley de Impuestos Municipales y sus respectivas ordenanzas.
* Actualización de la ordenanza de tasas por los servicios municipales, en base a la realidad que será aplicada ochos días posteriores de su publicación en el Diario Oficial
* Incorporar nuevos contribuyentes luego del levantamiento y actualización catastral.
* Implementar mecanismos de conciliación de cuentas con las instituciones y empresas, a efecto de lograr obtener ingresos apegados a los términos que señala la Ley de Impuestos Municipales.

Los elementos enunciados dentro de las proyecciones, están determinados por la razón de ser y la decisión final que tome la administración municipal, respecto a implementar las acciones en función de lograr un verdadero resultado del esfuerzo sobre la recuperación de la mora tributaria.

**18.0 ACCIONES PARA RECAUDACIÓN DE INGRESOS**

Las políticas que se implementen están dirigidas en los siguientes aspectos:

* Brindar facilidades de pago a aquellos contribuyentes morosos.
* Aplicar ordenanza de excepción de intereses y multas, con el objetivo de lograr que más contribuyentes se apeguen a ella.
* Implementar convenios de pagos a plazo, con contribuyentes morosos.
* Realizar publicidad en los diferentes medios de comunicación, hojas volantes y unidades móviles comunicando a los contribuyentes la exoneración de multas e intereses y los convenios de pagos.

**19.0 AMPLIACION DE COBERTURA DE LOS SERVICIOS PÙBLICOS.**

Se buscará ampliar la cobertura de los servicios municipales, primordialmente el de recolección, transporte y disposición de residuos sólidos; para ello, se está estudiando la posibilidad de adquirir un camión adicional a los ya existentes logrando con esto, la incorporación de nuevos contribuyentes y la posibilidad de captación de recursos producidos por tal servicio municipal.

Con lo anterior se pretende lograr lo siguiente:

* Que el incremento del 10.80% en la recaudación de ingresos propios por empresas e inmuebles se logre y que permita aumentar las disponibles en las arcas municipales para las obras sociales demandadas por las comunidades.
* Aumentar la cobertura de los Servicios Municipales, la cual es relativa de acuerdo a la inversión que se proyecte ejecutar.
* Actualización de la base tributaria municipal.
* Actualización de los procedimientos administrativos financieros y tributarios.

**20.0 ESTRATEGIAS PARA MEJORAR LA SITUACION FINANCIERA**

1. **Actualización del registro de ciudadanos que reciben servicios municipales.**

* Todo ciudadano que por cualquier motivo no se encuentre registrado en la base tributaria municipal, será incluido inmediatamente después de verificar qué tipo de servicio está recibiendo por parte de la municipalidad o a qué actividad económica se dedica, verificando información financiera, tiempo de ejercer la actividad y otros aspectos necesarios para considerarse sujetos obligados al pago de impuestos.
* Se enviará un promedio de 10 avisos diarios de cobro a igual número de contribuyentes que generan actividad económica dentro del municipio, durante los primeros 5 días de cada mes y 15 avisos diarios de cobro en los primeros 5 días del mes a contribuyentes que reciben servicios municipales.
* Se notificará a través del envío de estados de cuenta a todo usuario de servicios municipales que reflejen atraso no mayor a 60 días y aquellos con mayor tiempo de mora se firmará un convenio de pago que incluya el monto atrasado mas la cuota actual.
1. **Aplicación de ordenanza de exención de multas e intereses y actualización de ley de impuestos municipales.**

Se aplicará, por lo menos dos veces al año la ordenanza que exime del pago de multas e intereses a todo usuario que presente cuotas de tasas por servicios en mora, lo cual incrementa la recaudación de ingresos propios.

1. **Ampliar la cobertura de los servicios municipales y hacer efectivo el cobro de los mismos.**

Ampliar la cobertura del servicio de aseo municipal, manteniendo en buenas condiciones los actuales o adquiriendo nuevas unidades, así como el personal adecuado; cubriendo más rutas en los diferentes barrios y colonias de la ciudad.

**21.0 ASPECTOS IMPORTANTES PARA LA EJECUCION DEL PLAN**

* Cordialidad en la atención a los contribuyentes.
* Agilidad en los trámites.
* Asesoría y orientación a los contribuyentes.
* Mejorar la Tecnología para el registro y cobro.
* Capacitación del Recurso humano
* Aplicar leyes y ordenanzas de forma clara, específica y con equidad.
* Actualizar constantemente la cartera de contribuyentes.

**22.0**  **PROYECCION DE INGRESOS ENERO A JULIO DE 2018**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RUBROS** | **DETALLE** |  **AÑO 2018**  |
| **DE ENERO - JULIO** | **PROMEDIO** | **PROYECCION A DICIEMBRE** |
| 11801 | COMERCIO |  $ 285,938.48  |  $ 40,848.35  |  $ 490,180.25  |
| 11802 | INDUSTRIA |  $ 22,375.62  |  $ 3,196.52  |  $ 38,358.21  |
| 11803 | FINANCIEROS |  $ 285,729.11  |  $ 40,818.44  |  $ 489,821.33  |
| 11804 | SERVICIOS |  $ 321,894.98  |  $ 45,985.00  |  $ 551,819.97  |
| 11818 | VIALIDAD |  $ 11,168.08  |  $ 1,595.44  |  $ 19,145.28  |
| 12108 | ALUMBRADO PUBLICO |  $ 296,446.01  |  $ 42,349.43  |  $ 508,193.16  |
| 1209 | ASEO PUBLICO |  $ 375,328.70  |  $ 53,618.39  |  $ 643,420.63  |
| 12111 | CEMENTERIOS |  $ 39,067.23  |  $ 5,581.03  |  $ 66,972.39  |
| 12113 | ESTACIONAMIENTOS Y PARQUIMETROS |  $ 15,193.55  |  $ 2,170.51  |  $ 26,046.09  |
| 12114 | FIESTAS |  $ 131,239.54  |  $ 18,748.51  |  $ 224,982.07  |
| 12115 | MERCADOS |  $ 165,243.03  |  $ 23,606.15  |  $ 283,273.77  |
| 121151 | MERCADOS PUESTOS FIJOS |  $ 25,089.15  |  $ 3,584.16  |  $ 43,009.97  |
| 121152 | MERCADO MORA |  $ 21,045.40  |  $ 3,006.49  |  $ 36,077.83  |
| 121153 | MERCADO EN VIA PUBLICA |   |  $ -  |  $ -  |
| 12117 | PAVIMENTACION |  $ 36,616.08  |  $ 5,230.87  |  $ 62,770.42  |
| 12119 | RASTRO Y TIANGUE |  $ 6,077.91  |  $ 868.27  |  $ 10,419.27  |
| 12123 | BAÑOS Y LAVADEROS PUBLICOS |  $ 1,126,598.75  |  $ 160,942.68  |  $ 1,931,312.14  |
| 142991 | REGISTRO DEL ESTADO FAMILIAR |  $ 70,377.40  |  $ 10,053.91  |  $ 120,646.97  |
| 142992 | SERVICIOS ADMITIVOS |  $ 78,207.08  |  $ 11,172.44  |  $ 134,069.28  |
| 142993 | REGISTRO DE IDENTIDAD |  $ 492.00  |  $ 70.29  |  $ 843.43  |
| 15199 | DIVIDENDOS DE ACCIONES |  $ -  |  $ -  |  $ -  |
| 15199 | OTRAS RENTABILIDADES FINANCIERAS |  $ 575.67  |  $ 82.24  |  $ 986.86  |
| 153021 | MULTAS |  $ 1,666.15  |  $ 238.02  |  $ 2,856.26  |
| 153022 | INTERESES |  $ 1,665.15  |  $ 237.88  |  $ 2,854.54  |
| 15799 | INGRESOS DIVERSOS |  $ 18,797.31  |  $ 2,685.33  |  $ 32,223.96  |
| 157995 | FONDOS ESP. P/APORTAION INPEP |  $ 2,006.46  |  $ 286.64  |  $ 3,439.65  |
| 16201 | TRANSFERENCIAS DEL SECTOR PUBLICO |  $ 9,943.00  |  $ 1,420.43  |  $ 17,045.14  |
| 162222 | TRANSFERENCIAS CTES. Y DE CAPITAL |  $ 448,003.63  |  $ 64,000.52  |  $ 768,006.22  |
| 22201 | TRANS. CAPITAL DEL SECTOR PUBLICO |  $ 1,334,010.92  |  $ 190,572.99  |  $ 2,286,875.86  |
| 31307 | DE EMPRESAS PRIVADAS NO FINANCIERAS |   |  $ -  |  $ -  |
| 31308 | DE MPRESAS PRIVADAS FINANCIERAS |   |  $ -  |  $ -  |
| 9101 | REINTEGRO DE PROYECTOS. |   |  $ -  |  $ -  |
| 22403 | TRANSF. DE CAP. FRL SECTOR EXTERNO DE GOB |   |  $ -  |  $ -  |
| **TOTALES** |  | **$ 732,970.91** | **$ 8,795,650.95** |

**23.0 PROYECCION DE INGRESOS PARA EL 2019**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RUBROS** | **DETALLE** |  **AÑOS**  |
| **2,012**  | **2,013**  | **2,014**  | **2,015**  | **2,016**  | **2,017**  | **2,018**  |  **PROYECCION 2019**  |
| 11801 | COMERCIO |  $ 376,630.29  |  $ 435,493.09  |  $ 383,482.61  |  $ 409,262.52  |  $ 393,036.76  |  $ 437,569.80  |  $ 490,180.25  |  $ 422,706.39  |
| 11802 | INDUSTRIA |  $ 60,857.36  |  $ 38,973.19  |  $ 38,225.84  |  $ 37,075.83  |  $ 38,375.38  |  $ 40,449.04  |  $ 38,358.21  |  $ 38,496.86  |
| 11803 | FINANCIEROS |  $ 449,286.89  |  $ 508,792.05  |  $ 530,353.65  |  $ 567,751.32  |  $ 615,566.05  |  $ 598,978.12  |  $ 489,821.33  |  $ 560,494.09  |
| 11804 | SERVICIOS |  $ 485,431.82  |  $ 521,467.95  |  $ 574,231.22  |  $ 533,665.34  |  $ 510,067.41  |  $ 630,666.21  |  $ 551,819.97  |  $ 560,090.03  |
| 11818 | VIALIDAD |  $ 14,738.71  |  $ 14,807.31  |  $ 14,858.76  |  $ 14,628.95  |  $ 14,443.73  |  $ 15,212.05  |  $ 19,145.28  |  $ 15,657.75  |
| 12108 | ALUMBRADO PUBLICO |  $ 373,619.94  |  $ 411,019.45  |  $ 395,520.29  |  $ 403,239.76  |  $ 427,097.94  |  $ 432,143.71  |  $ 508,193.16  |  $ 433,238.97  |
| 1209 | ASEO PUBLICO |  $ 471,847.92  |  $ 497,284.87  |  $ 481,903.88  |  $ 550,610.28  |  $ 530,465.21  |  $ 547,793.83  |  $ 643,420.63  |  $ 550,838.77  |
| 12111 | CEMENTERIOS |  $ 63,145.80  |  $ 59,352.31  |  $ 62,290.06  |  $ 64,251.21  |  $ 61,906.99  |  $ 58,471.79  |  $ 66,972.39  |  $ 62,778.49  |
| 12113 | ESTACIONAMIENTOS Y PARQUIMETROS |  $ 14,822.64  |  $ 10,664.11  |  $ 18,263.97  |  $ 21,775.65  |  $ 17,443.05  |  $ 18,914.75  |  $ 26,046.09  |  $ 20,488.70  |
| 12114 | FIESTAS |  $ 142,621.79  |  $ 10,664.11  |  $ 171,087.21  |  $ 153,966.92  |  $ 217,937.99  |  $ 188,624.79  |  $ 224,982.07  |  $ 191,319.80  |
| 12115 | MERCADOS |  $ 221,757.77  |  $ 169,470.88  |  $ 275,170.46  |  $ 245,210.70  |  $ 216,854.75  |  $ 225,633.22  |  $ 283,273.77  |  $ 249,228.58  |
| 121151 | MERCADOS PUESTOS FIJOS |  $ 22,077.89  |  $ 286,434.09  |  $ 49,222.87  |  $ 45,631.39  |  $ 34,947.42  |  $ 43,232.14  |  $ 43,009.97  |  $ 43,208.76  |
| 121152 | MERCADO MORA |  $ -  |  $ 25,229.48  |  $ 18,541.51  |  $ 32,490.81  |  $ 27,538.31  |  $ 28,721.26  |  $ 36,077.83  |  $ 28,673.94  |
| 121153 | MERCADO EN VIA PUBLICA |   |  $ 7,017.52  |   |   |   |   |  $ -  |  $ -  |
| 12117 | PAVIMENTACION |  $ 56,079.94  |  $ -  |  $ 56,116.87  |  $ 58,089.90  |  $ 58,896.30  |  $ 57,726.38  |  $ 62,770.42  |  $ 58,719.97  |
| 12119 | RASTRO Y TIANGUE |  $ 12,400.57  |  $ 56,330.66  |  $ 10,023.27  |  $ 8,986.94  |  $ 8,289.61  |  $ 8,677.37  |  $ 10,419.27  |  $ 9,279.29  |
| 12123 | BAÑOS Y LAVADEROS PUBLICOS |  $ 98,624.46  |  $ 11,532.64  |  $ 154,642.70  |  $ 152,025.75  |  $ 142,361.00  |  $ 154,664.50  |  $ 1,931,312.14  |  $ 507,001.22  |
| 142991 | REGISTRO DEL ESTADO FAMILIAR |  $ 94,375.54  |  $ 100,635.07  |  $ 99,892.22  |  $ 122,438.56  |  $ 130,452.90  |  $ 114,150.96  |  $ 120,646.97  |  $ 117,516.32  |
| 142992 | SERVICIOS ADMITIVOS |  $ 70,054.51  |  $ 104,650.11  |  $ 69,672.19  |  $ 86,125.64  |  $ 83,973.63  |  $ 115,078.59  |  $ 134,069.28  |  $ 97,783.87  |
| 142993 | REGISTRO DE IDENTIDAD |  $ 1,399.75  |  $ 206,962.07  |  $ 932.50  |  $ 1,206.50  |  $ 1,178.00  |  $ 818.25  |  $ 843.43  |  $ 995.74  |
| 15199 | DIVIDENDOS DE ACCIONES |  $ 144,019.78  |  $ 1,072.99  |  $ 112,103.25  |   |   |  $ 259,856.66  |  $ -  |  $ 74,391.98  |
| 15199 | OTRAS RENTABILIDADES FINANCIERAS |  $ 11,173.69  |  $ 147,985.91  |  $ 3,215.80  |  $ 3,693.21  |  $ 3,024.29  |  $ 3,001.70  |  $ 986.86  |  $ 2,784.37  |
| 153021 | MULTAS |  $ 5,510.65  |  $ 42,883.66  |  $ 8,039.48  |  $ 3,893.59  |  $ 6,087.19  |  $ 4,082.87  |  $ 2,856.26  |  $ 4,991.88  |
| 153022 | INTERESES |  $ 3,143.79  |  $ 3,244.83  |  $ 4,978.04  |  $ 2,242.08  |  $ 3,396.99  |  $ 1,634.73  |  $ 2,854.54  |  $ 3,021.28  |
| 15799 | INGRESOS DIVERSOS |  $ 33,225.74  |  $ 3,309.55  |  $ 20,778.57  |  $ 39,554.92  |  $ 23,440.51  |  $ 27,443.60  |  $ 32,223.96  |  $ 28,688.31  |
| 157995 | FONDOS ESP. P/APORTAION INPEP |  $ 4,517.98  |  $ 34,953.76  |  $ 3,704.55  |  $ 3,550.28  |  $ 3,046.62  |  $ 3,101.43  |  $ 3,439.65  |  $ 3,368.51  |
| 16201 | TRANSFERENCIAS DEL SECTOR PUBLICO |  $ -  |  $ 4,209.62  |  $ 23,100.00  |   |   |   |  $ 17,045.14  |   |
| 162222 | TRANSFERENCIAS CTES. Y DE CAPITAL |  $ 533,302.33  |  $ -  |  $ 645,379.73  |  $ 674,304.14  |  $ 678,522.39  |  $ 613,619.36  |  $ 768,006.22  |  $ 675,966.37  |
| 22201 | TRANS. CAPITAL DEL SECTOR PUBLICO |  $ 1,603,489.90  |  $ 591,595.92  |  $ 1,967,975.80  |  $ 2,185,314.76  |  $ 2,156,487.39  |  $ 1,840,857.88  |  $ 2,286,875.86  |  $ 2,087,502.34  |
| 31307 | DE EMPRESAS PRIVADAS NO FINANCIERAS |  $ 90,000.00  |  $ 1,969,259.68  |   |  $ -  |   |   |  $ -  |  $ -  |
| 31308 | DE MPRESAS PRIVADAS FINANCIERAS |  $ 5,511,000.00  |  $ 110,000.00  |  $ 1,078,000.00  |  $ 6,700,000.00  |   |  $ 600,000.00  |  $ -  |   |
| 9101 | REINTEGRO DE PROYECTOS. |  $ 1,971.13  |  $ 350,000.00  |   |  $ -  |   |   |  $ -  |  $ -  |
| 22403 | TRANSF. DE CAP. FRL SECTOR EXTERNO DE GOB |   |   |  $ 95,249.00  |  $ -  |   |   |  $ -  |   |
| **TOTALES** |  **$ 10,971,128.58**  |  **$ 6,735,296.88**  |  **$ 7,366,956.30**  |  **$ 13,120,986.95**  |  **$ 6,404,837.81**  |  **$ 7,071,124.99**  |  **$ 8,795,650.95**  |  **$ 6,849,232.57**  |

Para realizar la proyección de ingresos se utilizó el método de promedio simple que consiste en sumar datos históricos, luego dividir por el número de años, para obtener el pronóstico para el siguiente período (suma de rubro de los períodos/número de años)

En la proyección de ingresos para el año 2019, se sumaron los rubros de los años 2014, 2015, 2016, 2017 y 2018, el resultado obtenido se dividió entre cinco (que son los años que se tomaron en cuenta para el análisis.

El presente cuadro refleja una proyección de ingresos sustentada en aquellos rubros determinados por los diferentes impuestos y tasas municipales que representan ingresos a lo largo del tiempo para la Municipalidad de Usulután y para los efectos de estimación, la base de ingresos tomada de referencia para proyectar siete años anteriores con el propósito de estimar para el año 2019 un monto de $ 6, 849,232.57

De igual forma se realiza la proyección de ingresos de Transferencias Corrientes y Transferencias de capital para el ejercicio fiscal del 2019

**24.0 FINANCIAMIENTO Y REESTRUCTURACION DE PASIVOS**

**A. INSTITUCIONES PARTICIPANTES EN EL FINANCIAMIENTO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NO** | **INSTITUCION OTORGANTE DE CREDITO** | **MONTO** |
| 1 | COOPERATIVA EMPRESARIAL ACACES DE R. L | $ 500, 000.00 |
| **MONTO TOTAL DEL FINANCIAMIENTO** | **$ 500,000.00** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PROVEEDOR**  | **NO. FACTURA** | **MONTO A PAGAR** |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE SEPTIEMBRE 2017 | 61 FACTS |  $ 17,473.77  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE OCTUBRE 2017 | 56 FACTS. |  $ 17,645.61  |
| SOCINUS, SEM DE C.V MES DE NOVIEMBRE 2017 | 54 FACTS |  $ 14,997.65  |
| SOCINUS, SEM DE C.V MES DE DICIEMBRE 2017 | 54 FACTS |  $ 14,959.07  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE ENERO/2018 | 57 FACTS |  $ 14,780.74  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE FEBRERO/2018 | 48 FACTS |  $ 13,621.74  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE MARZO/2018 | 50 FACTS |  $ 14,000.43  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE ABRIL/2018 | 51 FACTS. |  $ 17,779.14  |
| SOCINUS, SE,M DE C.V. MES DE MAYO/2018 | 53 FACTS. |  $ 18,007.62  |
| SOCINUS, SEM DE C.V, MES DE JUNIO/2018 | 51 FACTS. |  $ 16,624.65  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE JULIO/2018 | 53 FACTS. |  $ 16,248.26  |
| **TOTAL PAGO A SOCINUS, SEM DE CV** |  |  **$ 176,138.68**  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE CV. MARZO/ 2016 | 0052 |  $ 23,239.50  |
| AGM EL SALVADOR, SA. DE C. V. ABRIL 2016 | 0054 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, S.A. DE C.V. MAYO 2016 | 0057 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, S.A. DE C.V. JUNIO 2016 | 0061 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE C.V. JULIO/2016 | 0064 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA, DE C.V AGOSTO/2016 | 0066 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE CV. SEPTIEMBRE/2016 | 0069 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE CV. OCTUBRE/2016 | 0071 |  $ 8,597.82  |
| **TOTAL PAGO A AGM EL SALVADOR, S.A DE C.V** |  |  **$ 310,711.32**  |
| COMISION A ISDEM 1.50% |   |  **$ 7,500.00**  |
| COMIISION POR ANALISIS Y FORMALIZACION 1.00% MÁS IVA |   |  **$ 5,650.00**  |
| **TOTAL DE DEUDA** |  |  **$ 500,000.00**  |

**B. DESTINO DE LOS FONDOS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PROVEEDOR**  | **NO. FACTURA** | **MONTO A PAGAR** |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE SEPTIEMBRE 2017 | 61 FACTS |  $ 17,473.77  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE OCTUBRE 2017 | 56 FACTS. |  $ 17,645.61  |
| SOCINUS, SEM DE C.V MES DE NOVIEMBRE 2017 | 54 FACTS |  $ 14,997.65  |
| SOCINUS, SEM DE C.V MES DE DICIEMBRE 2017 | 54 FACTS |  $ 14,959.07  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE ENERO/2018 | 57 FACTS |  $ 14,780.74  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE FEBRERO/2018 | 48 FACTS |  $ 13,621.74  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE MARZO/2018 | 50 FACTS |  $ 14,000.43  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE ABRIL/2018 | 51 FACTS. |  $ 17,779.14  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE MAYO/2018 | 53 FACTS. |  $ 18,007.62  |
| SOCINUS, SEM DE C.V, MES DE JUNIO/2018 | 51 FACTS. |  $ 16,624.65  |
| SOCINUS, SEM DE C.V. MES DE JULIO/2018 | 53 FACTS. |  $ 16,248.26  |
| **TOTAL PAGO A SOCINUS, SEM DE CV** |  |  **$ 176,138.68**  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE CV. MARZO/ 2016 | 0052 |  $ 23,239.50  |
| AGM EL SALVADOR, SA. DE C. V. ABRIL 2016 | 0054 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, S.A. DE C.V. MAYO 2016 | 0057 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, S.A. DE C.V. JUNIO 2016 | 0061 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE C.V. JULIO/2016 | 0064 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA, DE C.V AGOSTO/2016 | 0066 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE CV. SEPTIEMBRE/2016 | 0069 |  $ 46,479.00  |
| AGM EL SALVADOR, SA DE CV. OCTUBRE/2016 | 0071 |  $ 8,597.82  |
| **TOTAL PAGO A AGM EL SALVADOR, S.A DE C.V** |  |  **$ 310,711.32**  |
| COMISION A ISDEM 1.50% |   |  **$ 7,500.00**  |
| COMIISION POR ANALISIS Y FORMALIZACION 1.00% MÁS IVA |   |  **$ 5,650.00**  |
| **TOTAL DE DEUDA** |  |  **$ 500,000.00**  |

El monto del crédito es por $ 500,000.00, con la participación de Cooperativa Financiera Empresarial ACACES DE R.L. a una tasa de interés del 10.75 % anual y un plazo de quince años, con cuotas mensuales de $ 5,638.00 que incluye amortización a capital, más intereses y aportación.

El destino será para pagar a SOCINUS, SEM DE CV $ 176,138.68, AGM EL SALVADOR $ 310,711.32, Comisión a ISDEM por un monto de $ 7,500.00 y la comisión por análisis y formalización del crédito un monto de $ 5,650.00.

**25.0 CONCLUSIONES**

La Municipalidad de Usulután para honrar los compromisos de pago de bonos, aguinaldos y la deuda que tiene con SOCINUS, SEM DE CV. debe gestionar el financiamiento con instituciones financieras por un monto de $ 500,000.00

Se tienen recursos financieros que son de cartera de contribuyentes morosos por un monto de $ 2, 271,378.32 entre impuestos y tasas municipales.

El gasto de la administración actual esta concentrado en el consumo, es decir en el pago de remuneraciones así como en bienes y servicios que no generan tasa de retorno a la Municipalidad.

**26.0 RECOMENDACIONES**

Se deben realizar esfuerzos para invertir en proyectos que produzcan una tasa de retorno en el corto y largo plazo a la administración, esto con el propósito que paulatinamente se compense la inversión inicial.

Que la administración realice acciones para la recuperación de mora, haciendo uso de la Ley General Tributaria Municipal, Ley de Impuestos Municipales del Municipio de Usulután y Ordenanza de Tasas Municipales.

La administración actual debe realizar esfuerzos para disminuir el gasto de consumo con medidas de austeridad como ahorro de energía eléctrica, reducción del consumo de combustible y otros.

* Fotocopia de categorización emitida por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental.
* Fotocopia de la disponibilidad emitida por el Instituto Salvadoreño de Desarrollo Municipal (ISDEM).
* Acuerdo municipal de la aprobación del Plan de Fortalecimiento de las Finanzas Municipales de la Municipalidad de Usulután.

