

INFORME DE DIAGNOSTICO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL  
31 DE DICIEMBRE DE 2010.

SANTA TECLA, 31 DE ENERO DE 2011.

*Handwritten signature*  
1:55pm  
31/01/11

*Handwritten signature*  
31/01/11  
13:54pm



Santa Tecla, 31 de Enero de 2011.

Señores

Concejo Municipal

Presente.

Por este medio remito Informe de Diagnóstico de situación financiera al 31 de diciembre de 2010, para iniciar el presente año. El cual fue realizado a las operaciones, documentos y saldos de rubros de tasas e impuestos por cobrar y deudas a corto y largo plazo por pagar.

**OBJETIVO.**

Conocer el grado de liquidez y endeudamiento de la municipalidad, para que el honorable Concejo esté debidamente informado de la situación financiera. Con el objetivo de tomar decisiones oportunas y tomen medidas para el cumplimiento de objetivos establecidos.

**ALCANCE**

El alcance de nuestro trabajo comprende determinar el grado de liquidez y endeudamiento para inicio del año 2011, por medio de la verificación de documentos en poder de Tesorería, Gerencia de Gestión Tributaria y Gerencia Administrativa. Así como cotejar los saldos de la deuda a corto y largo plazo al 31 de Diciembre de 2010.

**PROCEDIMIENTOS**

- 1- Se solicitó a Tesorería saldos disponibles de las cuentas bancarias, cheques pendientes de entrega, saldos de especies municipales y saldos de deuda a corto y largo plazo al 31/12/10.
- 2- Se solicitó a Gerencia de Gestión Tributaria, informe de saldos de contribuyentes por tasas, mora de usuarios y contribuyentes de los mercados, al 31/12/10.
- 3- Se solicitó a Gerencia Administrativa, inventario de bienes de consumo e inventario de materiales de la bodega. Al 31/12/10.

## I. RECURSOS

### A. TESORERIA:

#### SALDOS DE CUENTAS BANCARIOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

Nº	BANCO	TIPO DE CUENTA	N. CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	SALDOS CONCILIADOS
1	CUSCATLAN	CORRIENTE	043-301-000010462	FONDO MUNICIPAL	\$ 43,565.83
2	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00-000065-7	CUENTA SALARIOS	\$ 1,744.95
3	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00-000064-6	CUENTA DESECHOS SOLIDOS	\$ 840.43
4	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000001256	TASAS MUNICIPALES	\$ 65.61
5	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000002082	DEPOSITOS AJENOS EMBARGOS	\$ 4,172.76
6	CUSCATLAN	CORRIENTE	043-301-000010440	80% PROYECTO FODES	\$ 64,707.38
7	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00-0001342	MERCADO DUEÑAS/LOCALES COMERCIALES	\$ 8,817.19
8	CUSCATLAN	CORRIENTE	016-301-000007279	PROYECTO DONACIONES EXTERNAS	\$ 2,047.70
9	SCOTIABANK	AHORRO	69-03443-6	DESECHOS SOLIDOS	\$ 8.43
10	CUSCATLAN	AHORRO	016-401-00-017598-0	SUB CTA. AGUINALDOS	\$ 86.84
11	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00000479-6	COMPLEJO DEPORTIVO CAFETALON	\$ 1,182.66
12	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00000650-7	CENTRO CULTURAL TECLEÑO	\$ 30.87
13	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000000651-8	PROYECTO PARQUE SAN JOSE	\$ 23.65
14	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00000652-9	PROYECTO COMPLEJO ACUATICO EL CAFETALON	\$ 179.00
15	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000007515	PROGRAMA BECAS ESCUELA	\$ (42,366.50)
16	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-0000963-8	PALACIO TECLEÑO	\$ 348.80
17	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00000853-4	ANALFABETISMO/ AMST	\$ (6,156.50)
18	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000008578	CONTRIBUCIONES ESPECIALES	\$ 798.96
19	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000007935	AYUDA A EMERGENCIAS	\$ 3,585.10
20	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000009326	CENTRO DE FORMACION E INVESTIGACION	\$ 184.00
21	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000008802	SERVICIOS PUBLICOS PRIVADOS	\$ 3,690.70
22	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000009735	25% PROYECTO FODES	\$ -
23	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000009713	AMST DESARROLLO EQUITATIVO	\$ (25,371.47)
24	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000009702	DESARROLLO EQUITATIVO (matriz)	\$ 175,936.01
25	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-00000792-4	AYUDA EMERGENCIA	\$ 4,297.81
26	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000010599	AMST/ FONDO DONACIONES NACIONALES	\$ 550.82

27	CUSCATLAN	CORRIENTE	008-303-000010607	AMST/F. DON. NAC.- PROYECTO ESTADIO LAS DELICIAS	\$ 20,733.80
28	CREDOMATIC	CORRIENTE	200657823	RED URBAL III	\$ 1,360.04
29	CREDOMATIC	CORRIENTE	200702686	EMIDEL/AMST	\$ 12,132.74
30	CREDOMATIC	CORRIENTE	200749471	S.T./FISDL/195AGENCIA ESPAÑOLA DE COOP- COM/OBRAS DE MITIGACION QUEBRADA EL PIRO SANTA TECA	\$ 197.74
31	CREDOMATIC	AHORRO	10525159	S.T./FISDL/195AGENCIA ESPAÑOLA DE COOP- COMUNIDADES SOLIDARIAS	\$ 101,844.75
32	HSCB	CORRIENTE	8510029377	PROYECTO CIUDAD SEGURA P/ CONVIVIR	\$ 65,735.26
33	HSCB	CORRIENTE	8510029385	PROYECTO RED LOCAL PROLOGO	\$ 4,244.96
34	BANCO HIPOT.	CORRIENTE	280171969	AMST/ VINCULANDO A PEQ. PRODUCTORES CON SUS AU. LOC	\$ 38,862.88
35	BANCO HIPOT.	CORRIENTE	280172043	AMST/ FONDO MUNICIPAL.-	\$ 191.52
36	BANCO HIPOT.	CORRIENTE	280172051	AMST/ TASAS POR SERVICIOS MUNICIPALES	\$ 0.01
37	BANCO HIPOT.	AHORRO	1280210532	ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA /FISDL/PFGL/CI	\$ 0.00
<b>TOTALES</b>					\$ 488,274.73

Fuente: Tesorería Municipal.

<b>B) INVENTARIOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010</b>	
Bienes de Consumo	\$ 36,532.33
Inventario de Materiales en bodegas	\$ 237,867.67
Inventario físico de Especies Municipales	\$ 384,574.50
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 658,974.50</b>

Fuente Proveeduría y Tesorería.

**TOTAL RECURSOS DISPONIBLES A+B \$ 1,147,249.23**

DETALLE DE INGRESOS RECAUDADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010.

CONCEPTO	MONTO
IMPUESTOS	\$ 3,510,430.62
TASAS	\$ 5,972,702.93
DERECHOS	\$ 263,730.95
SERVICIOS DIVERSOS	\$ 9,997.83
MULTAS E INTERESES POR MORA	\$ 433,346.34
ARRENDAMIENTOS DE BIENES	\$ 110,817.83
OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	\$ 46,007.80
TRANSFERENCIA CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO	\$ 279,649.32
TRANSFERENCIA CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	\$ 64,602.00
TRANSFERENCIA CORRIENTES DEL SECTOR EXTERNO	\$ 49,776.44
TRANSFERENCIA DE CAPITAL DEL SECTOR PUBLICO	\$ 1,076,482.88
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PRIVADO	\$ 20,914.76
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR EXTERNO	\$ 729,197.77
CONTRATACION DE EMPRESTIOS INTERNOS	\$ 580,000.00
VENTA DE ACTIVOS FIJOS	\$ 200,014.87
INGRESOS POR CONTRIBUCIONES ESPECIALES	\$ 287,375.35
OTROS INGRESOS	\$ 158.44
<b>TOTA DE INGRESOS ENERO A DICIEMBRE 2010</b>	<b>\$ 13,635,206.13</b>

Fuente Tesorería Municipal.

**PROYECCION DE INGRESOS POR COBRAR DE TASAS E IMPUESTOS PARA EL AÑO 2011.**

**A. CUENTAS CORRIENTES:**

Cuentas por Cobrar (Mora de contribuyentes) al 31 de diciembre de 2010.

MORA POR COBRAR DE INMUEBLES Y ESTABLECIMIENTOS PARA EL AÑO 2011.	
Ingresos por cobrar de Inmuebles por Mora	\$ 702,211.03
Ingresos por cobrar de Establecimientos por Mora	\$ 872,158.97
<b>Sub total</b>	<b>\$ 1,574,370.00</b>

<b>MORA POR COBRAR EN MERCADOS (Adjudicación, Tasas, Interés y multa de Mercados)</b>	
Mora de Mercado Central	\$ 285,822.38
Mora de Mercados Dueñas)	\$ 338,243.85
<b>Sub total</b>	<b>\$ 624,066.23</b>
<b>TOTAL INGRESOS PREVISTOS POR RECUPERACION DE MORA PARA EL AÑO 2011.</b>	<b>\$ 2,198,436.23</b>

**DETALLE DE MORA DE MERCADOS**

Mercados	Adjudicación	Tasa	Interés	Multa	Total
Mercado Central	\$ 4,741.78	\$ 234,489.56	\$ 31,142.39	\$ 15,448.65	\$ 285,822.38
Mercado Dueñas	\$ 3,205.04	\$ 274,080.52	\$ 38,547.16	\$ 22,411.13	\$ 338,243.85
<b>Total</b>	<b>\$ 7,946.82</b>	<b>\$ 508,570.08</b>	<b>\$ 69,689.55</b>	<b>\$ 37,859.78</b>	<b>\$ 624,066.23</b>

**RESUMEN DE RECURSOS DISPONIBLE PARA EL AÑO 2011.**

**RECURSOS.**

Disponibilidad Bancaria	\$	488,274.76
Inventario de Bienes de consumo y materiales en bodega	\$	274,400.00
Inventario de Especies Municipales (según Tesorería \$ 350,358.50 y Recuperación de Mora \$ 34,216.00.	\$	384,574.50
Ingresos Previstos de Inmuebles que se deben cobrar en 2011	\$	702,211.03
Ingresos Previstos de Establecimientos por mora que se deben cobrar en 2011.	\$	872,158.97
Ingresos previstos de Mercado Dueñas que se deben cobrar en el 2011.	\$	338,243.85
Ingresos previstos de Mercado Central que se deberían cobrar en el 2011.	\$	285,822.38
<b>TOTAL RECURSOS DISPONIBLES Y PROYECTADOS PARA EL AÑO 2011.</b>	<b>\$</b>	<b>3,345,685.49</b>

**DETALLE DE OBLIGACIONES A PAGAR A CORTO PLAZO DE  
INSTITUCIONES Y PROVEEDORES AL 31 de Diciembre de 2010.**

<b>CORR.</b>	<b>ACREEDOR</b>	<b>DEUDA</b>
1	AFP CONFIA	81,565.57
2	AFP CRECER	60,629.25
3	ADOC S.A. DE C.V.	31,027.10
4	ANDA	252,172.70
5	AGENCIA INTERNACIONAL DE VIAJES PANAMEX	1,715.98
6	ACOACEIG DE R.L.	1,745.85
7	ALBA PETROLEOS DE EL SALVADOR, S.E.M. DE C.V.	29,231.40
8	ANA LILLIAN CAÑAS DE NAVARRO	400.00
9	ANA MERCEDES VÁSQUEZ ÁVALOS	2,622.24
10	ANA VICTORIA VÁSQUEZ FUENTES	695.21
11	ANABELL CARDONA DE CASTRO	4,325.92
12	ANDRYSAS	500.00
13	ASOCIACION SANTA TECLA FUTBOL CLUB	6,000.00
14	ATACO, S.A. DE C.V.	20.30
15	BATERIAS DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V.	18,160.29
16	BALTAZAR DE JESUS BONILLA BONILLA	23,120.00
17	CARDENAL Y COMPAÑÍA, S.EN C.	4,000.00
18	CESAR ELY VALENCIA JIMENEZ	393.60
19	COMURES	1,975.53
20	CONCEPCIÓN EMPERATRIZ CASTRO (CENTRO ESCOLAR "MARGARITA DURÁN)	91.43
21	CINDY MARIELOS VILLAREAL RODRIGUEZ	240.00
22	MOISES AMILCAR TAMACAS CORNELIO	700.00
23	D QUIZA, SA DE CV	4,922.90
24	EILEEN ARGÜELLO SCAFFINI	300.00
25	EDITORIAL ALTAMIRANO MADRIZ SA.	1,063.67

26	ESTELA DEL SOCORRO JIMÉNEZ MEJÍA (CASA DE LA CULTURA)	182.86
27	FELIPE VALENZUELA	800.00
28	F & D SA DE CV	23,400.56
29	GILBERTO RODRIGUEZ	710.68
30	GRUPO RENDEROS, S.A. DE C.V.	163.00
31	GONZALO GUADRÓN DERAS	742.00
32	GRUPOS DIVERSOS DE SERVICIOS, S.A. DE C.V.	17,011.54
33	GUADALUPE MEJÍA	1,000.00
34	HECTOR ADOLFO MAIDA GARAY	5,000.00
35	HÉCTOR BENJAMÍN GARCÍA	500.00
36	HERIBERTO HERRERA (COLEGIO SANTA CECILIA)	1,165.96
37	HERMAN VÁSQUEZ	941.28
38	HUGO ALBERTO LEÓN GUILLÉN (TALLER JOSÉ)	411.60
39	HUGO ALEXANDER FLORES HIDALGO (FUDEL)	3,900.00
40	IMPROSA	68,332.83
41	IMPRESA LA TARJETA S.A. DE C.V.	3,400.00
42	INMOBILIARIA LEMPA	2,500.00
43	IVETT YESENIA SERRANO DE BARRIENTOS	960.13
44	JACOB NOÉ CORTEZ	7,043.11
45	JOSÉ CLETO CRUZ MELÉNDEZ	600.00
46	JOSÉ ESAÚ MEJÍA	480.00
47	JOSÉ ROBERTO RIVERA MIRANDA	1,000.00
48	JOSÉ SANTIMONI MAGAÑA	27,120.00
49	JUAN ALBERTO CASTRO SALAMANCA (CONCEJO CIUDADANO PARA EL DESARROLLO LOCAL-CCDL)	61,003.87
50	JUANA GOMEZ ORELLANA DE ZALDAÑA	1,902.00
51	JUDITH DEL CARMEN FIGUEROA	1,020.25
52	JULIO CESAR AYALA ROSALES	448.00



53	JUAN CARLOS MENDOZA MEJIA		2,006.82
54	LA TARJETA SA DE CV		3,400.00
55	LILIAN ANA DOLORES PORRAS DE CASANOVA		8,530.20
56	MANUEL ANTONIO ESCOBAR VENTURA		3,182.32
57	MARLON CHICAS (COMITÉ DE FESTEJOS)		6,767.36
58	MARCO ANTONIO JEVEL AYALA		169.50
59	MARGARITA OLIMPIA LOPEZ ALVARADO		2,887.08
60	MARLA TERESA VARELA MORAN		2,794.74
61	MIRNA GUADALUPE CASTANEDA		3,657.34
62	MARTÍN ANTONIO BARAHONA DELGADO		83.55
63	MAURICIO ALBERTO NAVAS MENJIVAR		621.50
65	MERCEDES IVETTE MEJIA		2,006.29
66	MIDES, S.E.M.		146,895.15
67	MOISÉS AMÍLCAR TAMACAS CORNELIO		1,000.00
68	MORENA GUADALUPE ALVARENGA		525.50
69	MULTIPAV, S.A. DE C.V.		5,588.48
70	NICOLÁS CLAVEL PORTILLO (ARTESANÍAS SALVADOREÑAS Y PROM)		100.00
71	ORLANDO ANTONIO CALDERÓN ALVARENGA		2,303.82
72	OSCAR EDMUNDO GARZA		477.55
73	OPER. K, S.A. DE C.V.		398.03
74	OXIGENO Y GASES DE EL SALVADOR S.A. DE C.V.		11,938.22
75	OSCAR ANTONIO MAGAÑA FLORES		4,110.39
76	PRODUCCIONES JERUSALEN SA DE CV.		1,500.00
77	RENSICA		16,048.12
78	RAQUEL ALEJANDRA GUADRON HERNANDEZ		687.50
79	RHINA ELENA ROMERO		1,726.26
80	REINA MARIBEL SOLANO CABRERA		626.28

81	RIGOBERTO ANTONIO MARTÍNEZ RENDERS	1,200.00
83	R. NUÑEZ, S. A. DE C.V.	20,000.00
84	ROSAURA TREJOS	80.00
85	PAULINO RAMÍREZ MEJIA	606.13
86	PAPELERIA SAN REY	936.15
87	PLANILLA DE VIATICOS	884.00
88	SALVADOREÑA DE LA CONSTRUCCIÓN, S.A. DE C.V.	83,953.65
89	SILVIA GLORIA GUTIERREZ	6,237.23
90	SAMUEL HERIBERTO ESPAÑA OLMOS	891.42
91	SISA VIDA, S.A DE C.V	21,461.96
92	TECNICA UNIVERSAL SALVADOREÑA SA DE CV.	28,781.41
93	TRANSPORTE PESADOS S.A DE C.V	29,487.84
94	TRINIDAD HERNÁNDEZ MOLINA (SUPER KING CLUTCH)	2,270.00
95	SHELL EL SALVADOR, S.A.	8,049.30
96	SURTIELECTRIC, S.A DE C.V	36,061.15
97	VERONICA BERSABÉ MEJIA MIRANDA	250.00
98	VICTOR MANUEL CHAVEZ MARTINEZ	1,880.66
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,232,421.51</b>

Se observa en el detalle antes mencionado que se adeudan cotizaciones atrasadas a las Administradoras de Pensiones, AFP CONFIA \$ 81,565.57 cotizaciones desde el mes de julio de 2010 Y AFP CRECER \$ 60,629.25 cotizaciones desde el mes de agosto de 2010, haciendo un monto de \$ 142,194.82.

Se recomienda priorizar los pagos a las administradoras de pensiones con el fin de evitar pagar multas e intereses por cotizaciones atrasadas, y darle cumplimiento a la Ley del sistema de Ahorro para pensiones referente a lo estipulado en el Art. 161 incumplimiento de la obligación de pagar en el plazo legal.

**OBLIGACIONES POR PAGAR A LARGO PLAZO CONTRAIDAS CON INSTITUCIONES  
FINANCIERAS. ( PRESTAMOS )**

No	NOMBRE	MONTO	SALDO	CUOTA MENSUAL
1	CAJA DE CREDITO DE USULUTAN	\$ 165,000.00	\$ 122,747.89	\$ 2,968.01
2	CAJA DE CREDITO ZACATECOLUCA	\$ 90,000.00	\$ 68,540.07	\$ 1,622.65
3	CAJA DE CREDITO SANTA ANA	\$ 120,000.00	\$ 89,120.28	\$ 2,152.23
4	BANCO DE LOS TRABAJADORES SALVADOREÑOS	\$ 260,000.00	\$ 193,359.27	\$ 4,883.03
5	CAJA DE CREDITO SANTIAGO NONUALCO	\$ 150,000.00	\$ 111,758.02	\$ 2,681.81
6	BANCOFIT	\$ 80,000.00	\$ 59,408.57	\$ 1,457.40
	CAJA DE CREDITO DE SOYAPANGO	\$ 130,000.00	\$ 103,313.99	\$ 2,328.76
8	CAJA DE CREDITO DE SAN MARTIN	\$ 115,000.00	\$ 85,517.90	\$ 2,063.96
	<b>TOTAL PRESTAMOS (1)</b>	<b>\$ 1,110,000.00</b>	<b>\$ 833,765.99</b>	<b>\$ 20,157.85</b>
9	BANCO DE LOS TRABAJADORES SALVADOREÑOS	\$ 175,000.00	\$ 146,911.77	\$ 3,648.15
10	CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO	\$ 200,400.00	\$ 168,886.36	\$ 4,172.74
11	BANCOFIT	\$ 107,600.00	\$ 90,879.12	\$ 2,256.15
12	CAJA DE CREDITO DE SANTA ANA	\$ 130,000.00	\$ 109,798.25	\$ 2,718.77
13	CAJA DE CREDITO DE SAN MARTIN	\$ 67,000.00	\$ 56,560.60	\$ 1,417.64
	<b>Sub total prestamos (2)</b>	<b>\$ 680,000.00</b>	<b>\$ 573,036.10</b>	<b>\$ 14,213.45</b>
14	CITIBANK	\$ 5,179,425.00	\$ 2,965,444.41	\$ 63,939.36
15	BANCO HIPOTECARIO	\$ 500,000.00	\$ 463,536.57	\$ 16,134.00
	<b>Sub total</b>	<b>\$ 5,679,425.00</b>	<b>\$ 3,428,980.98</b>	<b>\$ 80,073.36</b>
	<b>TOTAL DEUDA A LARGO PLAZO</b>	<b>\$ 7,469,425.00</b>	<b>\$ 4,835,783.07</b>	<b>\$ 114,444.66</b>

Estos valores representan erogaciones que su cumplimiento es obligatorio, ya que son deudas ya adquiridas y otras son de cumplimiento legal



Atentamente,

*Jorge Alberto Serrano*

**Jorge Alberto Serrano A.**  
**Auditor Interno.**

**INDICE**

**ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA**

**UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA**

**“EXAMEN ESPECIAL”: REALIZADO SOBRE LA SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010.**

**Ref. 31 /01/2011**

#	INDICE	REF. P/T
1	Acuerdo municipal	1
2	Informe, realizado sobre la situación financiera al 31 de diciembre de 2010.	2-12
3	Programa de trabajo	P/T
3	Correspondencia cartas de Gerencia	A.1
4	Información proporcionada por las unidades	A.2
5	Ordenanzas y presupuestos	A.3

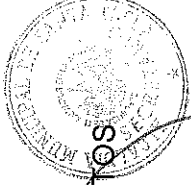
ALCALDÍA MUNICIPAL DE SANTA TECLA  
EL SALVADOR C. A

FECHA: 08 DE FEBRERO/2011  
ASUNTO: DAR POR RECIBIDO INFORME

Atentamente transcribo acuerdo tomado en acta número tres, sesión ordinaria celebrada el día uno de febrero de dos mil once, que dice:

16).- Considerando documento enviado por el Señor Auditor Interno sobre Informe de Diagnóstico de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2010, con el objetivo de conocer sobre el grado de liquidez y de endeudamiento de la municipalidad por medio de verificación de la documentación correspondiente; y así poder tomar decisiones y medidas oportunas para el cumplimiento de objetivos establecidos. Por lo anterior se ACUERDA: Dar por recibido el informe presentado por Auditoría Interna.

Lo que hago de su conocimiento para los efectos legales consiguientes. **COMUNIQUESE.**



LIC. NERY RAMON GRANADOS SANTOS  
SECRETARIO MUNICIPAL