

ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA VIRTUAL No. JD-1351/1376/09/2024 JUNTA DIRECTIVA

Certificado en la Norma de Calidad ISO 9001:2015, No. 2228-1
"Prestación de Servicios de Crédito y Subsidios para vivienda de Interés Social".

En las oficinas del Fondo Nacional de Vivienda Popular, ubicadas sobre la Alameda Juan Pablo II, entre 37 y 39 Avenida Norte, San Salvador, Departamento de San Salvador, a las ocho horas con treinta minutos del día veinticuatro de septiembre de dos mil veinticuatro. La presente sesión de Junta Directiva se realiza de forma virtual, por medio de video conferencia, con el objeto de aprovechar los beneficios de las tecnologías de información y comunicación, en el marco de la Ley de Regulación del Teletrabajo, creada por el Decreto Legislativo número 600, de fecha 20 de marzo del año 2020, publicada en el Diario Oficial número 123, Tomo 427, de fecha 16 de junio de ese mismo año, la cual en el Art. 14 establece que cada institución pública debe organizar y adoptar las medidas que estimen necesarias para el desarrollo de esa modalidad de trabajo. Se cuenta con la asistencia de los siguientes miembros de Junta Directiva: Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva; Lic. Anna Maria Copien de Valenzuela, Directora Propietaria, designado por parte del Ministerio de Vivienda; Lic. Iris de los Ángeles López de Asunción, Directora Propietaria, designada por parte de COMURES; Lic. Karen Juanita Santos de López, Directora Propietaria, designada por parte del Ministerio de Hacienda; Lic. Juan Karl Edgardo Trigueros Henríquez, Director Propietario, designado por parte del Banco Central de Reserva; Ing. Luis Francisco Jaime Peña, Director Propietario, designado por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero; Lic. Nelson Cárcamo, Director Propietario designado por parte del Ministerio de Relaciones Exteriores, e Ing. José Ernesto Muñoz Carranza, Director Ejecutivo y Secretario de Junta Directiva.

VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y LECTURA DEL ACTA ANTERIOR

Verificado el quórum, la Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva, declara abierta y legalmente instalada la presente sesión extraordinaria virtual.

Se da lectura al Acta No. 1350/1375/09/2024 del diecisiete de septiembre de dos mil veinticuatro.

APROBACION DE AGENDA

La Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva, somete a aprobación la agenda la cual es aprobada en su contenido y se procede al desarrollo.

RESPONSABLE	PUNTOS	CONDICION DEL PUNTO
Unidad de Tesorería	1. Informe de Disponibilidades de Fondos de agosto 2024	Oficiosa
Unidad de Riesgos	2. Solicitud de Aprobación del Programa de Pruebas de la Continuidad del Negocio Periodo 2024	Oficiosa

ACUERDO No.9727/1351 INFORME DE DISPONIBILIDADES DE FONDOS DE AGOSTO 2024

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería presenta a Junta Directiva, el Informe de Disponibilidades de Fondos de agosto 2024.

I. OBJETIVO

Informar a Junta Directiva sobre la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y del cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, presentadas en el Informe de Disponibilidades de Fondos de agosto 2024.

II. ANTECEDENTES

En Comité de Riesgos Virtual No. CR-09/24/09/2024, de fecha 24 de septiembre de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos de agosto 2024.

III. MARCO NORMATIVO

Los Lineamientos a las Instituciones Públicas para la colocación de depósitos e inversiones, emitido por el Ministerio de Hacienda en cumplimiento a lo prescrito en los Artículos 2 y 4, literales f) y o) y Art. 6-A de la Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado, que establecen:

1. Se le aplicará al fondo patrimonial de cada banco un coeficiente de inversión de hasta el 100% para el Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario, y un 20% para el resto de las instituciones financieras.
2. Las instituciones podrán depositar en cada institución financiera hasta **el límite máximo establecido, siempre y cuando no exista concentración de recursos de más del 25%** respecto a la suma de los depósitos e inversiones totales sujetos a estos lineamientos, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración, la suma de los depósitos e inversiones totales en el Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario.
3. La colocación de inversiones deberá efectuarse en el caso de los depósitos a plazo fijo, **las tasas de intereses que se aplicarán serán las publicadas mensualmente por las instituciones financieras o las publicadas semanalmente por el BCR, de ambas la que sea mayor al momento del depósito.**

- Los fondos excluidos del alcance de los lineamientos, se administran conforme los convenios propios de proyectos especiales.
- Mensualmente se deberá informar a la Junta Directiva de la Institución sobre la situación de sus depósitos y/o inversiones efectuadas en el Sistema Financiero.

IV. DESARROLLO

A. Resumen de saldos de las disponibilidades totales por Banco

A continuación, se presenta el total de los saldos de las disponibilidades por Bancos, que incluyen depósitos en cuenta corriente, depósitos en cuenta de ahorros y depósitos a plazo. El detalle de los montos se presenta a continuación:

BANCOS	MONTO SUJETO A LINEAMIENTOS	% PARTICIPACION	MONTO NO SUJETOS A LINEAMIENTOS	TOTALES	% PARTICIPACION	% RENDIMIENTO PROMEDIO POR BANCO DE LAS CUENTAS AGOSTO/2024
	ago-24	ago-24	ago-24	ago-24	ago-24	
HIPOTECARIO S.A.	\$ 1,304,372	45.85%	\$ 8,015,649	\$ 9,320,021	52.11%	2.61%
AGRICOLA S.A.	\$ 692,980	24.36%	\$ 2,994,586	\$ 3,687,566	20.62%	1.94%
CUSCATLAN EL SALVADOR S.A.	\$ 600,182	21.10%	\$ 3,153,102	\$ 3,753,283	20.99%	2.56%
DAVIVIENDA SALVADOREÑO S.A.	\$ 157,949	5.55%	\$ 536,552	\$ 694,501	3.88%	0.76%
DE AMERICA CENTRAL S.A.	\$ 74,990	2.64%	\$ 37,191	\$ 112,182	0.63%	1.67%
DE FOMENTO AGROPECUARIO	\$ 14,216	0.50%	\$ -	\$ 14,216	0.08%	0.50%
PROMERICA S.A.	\$ 0	0.00%	\$ 12,731	\$ 12,731	0.07%	0.00%
ACCOVI DE R.L.	\$ -	0%	\$ 171,834	\$ 171,834	0.96%	0.00%
BANCO CENTRAL DE RESERVA	\$ -	0.00%	\$ 117,857	\$ 117,857	0.66%	0.00%
TOTAL	\$ 2,844,689	100%	\$ 15,039,502	\$ 17,884,191	100%	

*El 25% del monto sujeto a lineamiento es de **US\$711,172.37** para el mes de agosto 2024, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplicará ningún límite para depósitos e inversiones totales, según nota del Ministerio de Hacienda de fecha 20 de septiembre de 2021 con referencia MH.DGT/001.816/2021, en la cual se remitió Circular DGT 04/2021, modificando las Circulares DGT 01,02 y 03. Los fondos no sujetos a lineamientos son los fondos en Administración.

Por lo anterior, FONAVIPO ha cumplido en no centralizar más del 25% de los depósitos e inversiones en un solo banco de los fondos sujetos a lineamientos, minimizando el riesgo de concentración, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplica ningún límite según lo establecido en los lineamientos.

B. Rendimiento de las cuentas

A continuación, se presentan los rendimientos de los Fondos FONAVIPO y Fondo Especial de Contribuciones (tasa promedio ponderada):

Componente	Julio-2024	Agosto-2024
Por Depósitos a Plazo	5.78%	5.74%
Por Cuentas de Ahorro	0.70%	0.70%
Por Cuentas Corrientes	0.41%	0.41%

C. Saldos del disponible de agosto 2024

Saldo incluye: Margen Mínimo por US\$380,000.00; Fondos Restringidos de US\$295,821.00 y Depósitos a Plazo por US\$1,258,838.72; quedando para el resto de los gastos un disponible promedio de US\$156,218.59; el cual puede ser utilizado para cubrir gastos operativos o imprevistos en el mes siguiente, tales como: bienes y servicios, remuneraciones, obligaciones pasivas y colocación de créditos.

Durante el mes de agosto, se colocó en cartera un monto total de US\$1,153,524.56, del cual US\$1,134,124.56 corresponde a banca de segundo piso, y US\$19,400.00 a cartera de usuarios finales.

Es importante mencionar que, del total de recursos colocados, se desembolsaron US\$603,561.39 con recursos de BANDESAL, y US\$549,963.17 con fondos propios.

V. CONCLUSIONES

1. FONAVIPO ha cumplido en no centralizar más del 25% de los depósitos e inversiones en un solo banco, minimizando el riesgo de concentración y cumpliendo con la normativa específica, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplica ningún límite según lo establecido en los lineamientos.
2. La colocación de los depósitos a plazo fijo, se ha realizado cumpliendo la normativa establecida.
3. Con la liquidez administrada mediante el flujo de caja en el mes de agosto 2024, se han cubierto todas las necesidades de pago surgidas en ese período.

VI. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-09/24/09/2024, de fecha 24 de septiembre de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería, ACUERDA:

Recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de agosto 2024.

VII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-09/24/09/2024, de fecha 24 de septiembre de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de agosto 2024.

VIII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-09/24/09/2024, de fecha 24 de septiembre de 2024, **ACUERDA:**

Dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de agosto 2024.

ACUERDO No.9728/1351 SOLICITUD DE APROBACION DEL PROGRAMA DE PRUEBAS DE LA CONTINUIDAD DEL NEGOCIO PERIODO 2024

La Unidad de Riesgos en cumplimiento al Plan de Continuidad del Negocio somete a aprobación el Programa de Pruebas de Continuidad del Negocio.

I. OBJETIVO

Contar con un programa de pruebas de continuidad de negocio que validen la eficiencia de las estrategias y soluciones de continuidad implementadas por Fonavipo. Este programa permite evaluar la efectividad de un plan de continuidad del negocio y asegurarse de que esté alineado con la actividad que se realiza.

II. ANTECEDENTES

1. De acuerdo con la NRP-24 Art. 17, menciona que la entidad debe realizar pruebas periódicamente, o cuando surja un cambio significativo, de su plan de continuidad del negocio para asegurar que es consistente con la política y los objetivos de continuidad del negocio definidos. Para la ejecución de estas pruebas **deberá establecer un programa de pruebas de continuidad del negocio.**

Los ejercicios o pruebas parciales de continuidad del negocio se desarrollarán según lo programado y con los propios recursos y procesos de contingencia que ocupa la entidad para llevar a cabo sus operaciones o procesos diariamente, debiendo documentarse la realización de dichas pruebas o ejercicios.

Para la planificación y ejecución de pruebas, la entidad debe considerar como mínimo, lo siguiente:

- a) Escenarios de pruebas realistas y con propósitos y objetivos claramente definidos;
 - b) Que minimicen el riesgo de interrupción de las operaciones de la entidad; y
 - c) Se documenten generando un informe formalizado posterior a su realización, el cual contendrá resultados, recomendaciones y acuerdos para implementar mejoras de manera oportuna.
2. **Funciones de la unidad o área especializada en Continuidad del Negocio:**

Art. 10, Diseñar y ejecutar **un programa de pruebas** de continuidad del negocio con el apoyo de la Unidad de Riesgos, para aprobación del Comité de Riesgos; que permitan comprobar su aplicabilidad, informando posteriormente a la Alta Gerencia, al Comité de Riesgos y la Junta Directiva, sobre el resultado de dichas pruebas realizadas;

3. Responsabilidad del Comité de Riesgos

Art. 6. Aprobar el programa de pruebas de continuidad de negocio a propuesta de la unidad, área o persona responsable de la gestión de la continuidad del negocio, recomendando acciones o mecanismos adicionales para la planificación y ejecución de estas; asimismo efectuar un seguimiento a la ejecución este y a los planes de acción o mejora que resulten;

4. Responsabilidades de la Alta Gerencia Art. 7:

La Alta Gerencia será responsable de implementar el SGCN, para ello debe realizar al menos las actividades siguientes: a) Implementar las estrategias, políticas, manuales y planes de continuidad del negocio de la entidad, de acuerdo con lo autorizado por la Junta Directiva y Comité de Riesgos; **b) Velar porque se realice y formule un programa de pruebas de continuidad del negocio.**

III. REFERENCIAS NORMATIVAS

REFERENCIA DE NORMA	DETALLE APLICABLE
NRP-24 Normas Técnicas para la Gestión de Continuidad del Negocio	Arts. 6, 7, 10 y 17
NRP-23 Normas Técnicas para la Gestión de Seguridad de Información	Arts. 10, 16 y 23
Plan de Continuidad del Negocio	Aprobado mediante acuerdo de Junta Directiva No. 9337/1290 de sesión No. 1290/1315/03/2023 de fecha 29 de marzo de 2023.
Política de Continuidad del Negocio	Aprobado mediante acuerdo de Junta Directiva No. 9337/1290 de sesión No. 1290/1315/03/2023 de fecha 29 de marzo de 2023.
Subprocesos	Diversas áreas organizacionales

IV. DESARROLLO

La Unidad de Riesgos como responsable del apoyo según el Art. 10 antes relacionado de la NRP-24, presenta al Comité de Riesgos el Programa de Pruebas, con base a los insumos que los líderes de procesos, jefes de algunas áreas organizacionales elaborarán mediante taller a efectuarse en Octubre/2024, el Programa de Pruebas los cuales contienen los siguientes apartados según aplique a cada área:

CONTENIDO DEL PLAN DE PRUEBAS

Introducción

Objetivo

Responsabilidades

Referencias

Definiciones

Recursos: Financieros, humanos y tecnológicos

Eventos de riegos

Hoja de Validación de Pruebas

Equipo Técnico para atención de emergencia

Listado de Técnicos para soporte y apoyo (según corresponda)

De acuerdo con las fechas programadas para la realización de las pruebas de continuidad del negocio, a continuación, se detallan:

REVISION E IDENTIFICACION DE FALLAS Y PROGRAMACION DE PRUEBAS AREAS ORGANIZACIONALES

FALLAS/RIESGOS IDENTIFICADOS	AREA RESPONSABLE	TOTAL DE PLANES POR ÁREAS
Falla en SIN Módulo de Negocios para validar operaciones crediticias de intermediarias financieras	Riesgos	1
Incumplir la programación de encuestas para las mediciones de atención al cliente y partes interesada	Comunicaciones	1
Incumplimiento a fecha de presentación establecida por el Ministerio de Hacienda	Contabilidad	1
Falla en los sistemas de Administración de Cartera (SYBASE y Cuota Ajustable)	UGAFE	2
Cierre temporal de instalaciones por eventos externos a la institución		
Deficiencias y fallas en la generación de información en el módulo de contribuciones del SIN	CONTRIBUCIONES	1
En cuanto a la elaboración de la orden de compra, el sistema no contempla el módulo para elaborarla; aunque la normativa lo estipula como formalización de la relación contractual.	UCP	1
El documento estándar (emitido por la DINAC) establece solicitar los documentos legales y solvencias, previo a la firma del contrato. Lo cual limita la verificación en la etapa de evaluación de ofertas, para determinar la idoneidad de los participantes.		
No efectuar el desembolso por fallas en la plataforma electrónica del banco o que ya se encuentre cerrada la agencia para efectuar el deposito	Tesorería	1

<ol style="list-style-type: none"> 1. Falla en servidor de dominio 2. Falla en servidor web 3. Falla en servidor de aplicaciones 4. Falla en servidor de base de datos 5. Falla en switch principal 6. Falla en access point y switch capa 2 7. Suspensión, falla o falta de suministro de energía eléctrica 8. Incendio en área del Centro de Datos 9. Intento de acceso a información crítica 10. Contaminación de la red 11. Daño en equipo informático de personal clave debido a pérdida, robo, hurto o mal funcionamiento 12. Falla en servicio de internet principal 	UTI	12
Operación de crédito otorgada a usuario final, materializado por medio de escritura pública y en el proceso de inscripción de la escritura del mutuo hipotecario en el Centro Nacional de Registro, el notario autorizante aparece reportado como suspendido para la función notarial, lo que imposibilitaría la inscripción de la garantía a favor de FONAVIPO.	Jurídico	2
<ol style="list-style-type: none"> 1. Falla u obsolescencia del Sistema -SIG que impida el monitoreo y control oportuno del plan estratégico y de los planes operativos. 2. Falla en la plataforma de Intranet que dificulte a las distintas Unidades el acceso a la información documentada. 	UDI	1
Interrupción del subproceso de ejecución del compromiso presupuestario, debido a la falta de disponibilidad de la Unidad Ejecutora	UFI-Presupuesto	1
<ol style="list-style-type: none"> 1. Fallas técnicas no se envía a las IAS la programación automática de pagos 2. No provisión de interés 3. Incumplimiento a programación de pagos en cartera de los usuarios finales. 	Préstamos	3
<ol style="list-style-type: none"> 1. UAR-3 Daño total o parcial de la documentación por fallas en infraestructura del edificio. 2. UAR-8 Daños en mobiliario, equipo e infraestructura por filtraciones de aguas lluvias 3. UAR-5 Incumplimiento de las actividades propias de cada unidad por insuficiente capacidad en el área de transporte (vehículos y motorista), y/o inadecuada programación. 	Administrativa	3

4. UAR-8 Falta de pagos de planillas debido a la ausencia del Coordinador de Remuneraciones.		
1. Falla en el Sistema SIM.NET para realizar operaciones de Trámite y Autorización de Desembolso a Usuario Final. 2. Falla en el Sistema Integral de Negocios para realizar operaciones de Trámite y Autorización de Desembolso y traslados de cartera.	Créditos	2

FECHAS ESTIMADAS PARA REALIZAR LAS PRUEBAS:

No.	AREA	PERIODO PROPUESTO	EJECUCION REAL
1	Créditos	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
2	Riesgos	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
3	Comunicaciones	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
4	Contabilidad	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
5	UGAFE	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
6	Contribuciones	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
7	UCP	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
8	Tesorería	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
9	UTI	Del 1 de octubre al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
10	Jurídico	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
11	UDI	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
12	UFI- Presupuesto	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
13	Préstamos	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.
14	Administrativa	Del 4 al 29 de noviembre	Al realizarse se informará fecha real de ejecución debidamente documentada.

V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-09/24/09/2024, con base a la recomendación de la Unidad de Riesgos, **ACUERDA:**

1. Aprobar el Programa de Pruebas de Continuidad del Negocio para el periodo 2024.
2. Presentar a Junta Directiva el presente informe para su conocimiento

VI. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad de Riesgos con base a la recomendación del Comité de Riesgos recomienda a Junta Directiva:

1. Aprobar el Programa de Pruebas de Continuidad del Negocio para el periodo 2024.
2. Presentar a Junta Directiva el presente informe para su conocimiento

VII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por parte de la Unidad de Riesgos y recomendado por el Comité de Riesgos No. CR-09/24/09/2024, **ACUERDA:**

- 1. Aprobar el Programa de Pruebas de Continuidad del Negocio para el periodo 2024.**
- 2. Instruir a la Administración informar sobre los resultados de las pruebas efectuadas por las áreas organizativas**

Y no habiendo más que hacer constar se cierra la presente sesión extraordinaria virtual JD-1351/1376/09/2024 del veinticuatro de septiembre de dos mil veinticuatro a las nueve horas con cuarenta minutos.

Lic. Michelle Sol
Presidenta de Junta Directiva

Lic. Anna María Copien de Valenzuela
Directora Propietaria, designada por parte
del Sector Vivienda

Lic. Iris de los Ángeles
López de Asunción
Directora Propietaria, designada por
parte de COMURES

Lic. Karen Juanita Santos de López
Directora Propietaria, designada por parte
del Ministerio de Hacienda

Lic. Juan Karl Edgardo Trigueros
Henríquez, Director Propietario,
designado por parte del
Banco Central de Reserva

Ing. Luis Francisco Jaime Peña, Director
Propietario, designado por parte de la
Superintendencia del Sistema Financiero

Lic. Nelson Cárcamo
Director Propietario designado por parte
de Ministerio de Relaciones Exteriores

Ing. José Ernesto Muñoz Carranza
Secretario de Junta Directiva

