

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 003/2015

003-CD-003/2015

En la ciudad de San Salvador, a las quince horas con treinta minutos del día Viernes 16 de Enero de 2015, presentes en sesión ORDINARIA número Tres-Dos mil quince, las señoras miembras DIRECTORAS PROPIETARIAS: Licenciada Rosibel Paredes Caballero, quien preside la sesión; Licenciada Norma Gloria Campos Rodezno, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; Licenciada Azucena del Carmen Ortiz de Canizales, que representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer. El señor y señora miembros DIRECTOR(A) SUPLENTE: Señor René Alfredo Velasco Martínez, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador y Licenciada Claudia Carolina López de Rosales, que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer, quien funge como Directora Propietaria en ausencia de la titular. Asimismo, está presente la Licenciada Irma Noemy Servellón de Martínez, Directora Ejecutiva del FOSOFAMILIA, quien funge como Secretaria del Consejo Directivo.

- I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.
- II. APROBACIÓN DE AGENDA.
- III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 002/2015, CELEBRADA EL DÍA MARTES 13 DE ENERO DE 2015.
- IV. PRESENTACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS PARA EVALUACIÓN.
 1. Yaquely Aracely Hernández Escobar
 2. Alba América Flores de Morán.
 3. Samuel Ortiz Ramos.
- V. PRESENTACIÓN DE INSTRUCTIVO PARA EL MANEJO DE TELÉFONOS MÓVILES INSTITUCIONALES.
- VI. PROPUESTA DE INSTRUCTIVO DE CONTROL DE INGRESOS.
- VII. CONFORMACIÓN DE COMITÉ TÉCNICO DE GESTIÓN DEL PRESUPUESTO INSTITUCIONAL.
- VIII. INFORME DE RESULTADOS PRELIMINARES AL CIERRE DEL EJERCICIO 2014.



IX. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL DE ACTIVIDADES DE AUDITORÍA INTERNA DE OCTUBRE A DICIEMBRE 2014.

X. VARIOS.

DESARROLLO DE LA SESIÓN.

PUNTO I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.

Se procede al recuento de los integrantes presentes, estableciendo que existe el quórum reglamentario para sesionar.

PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.

Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 002/2015, CELEBRADA EL DÍA MARTES 13 DE ENERO DE 2015.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO TRES-DOS MIL QUINCE (ACUERDO 1/003.2015). Aprobar el acta número Dos-Dos mil quince, celebrada el día Martes trece de Enero de dos mil quince.

PUNTO IV. PRESENTACIÓN DE SOLICITUDES DE CRÉDITOS PARA EVALUACIÓN.

La Gerente de Créditos en Funciones y Directora Ejecutiva, Licenciada Irma Servellón de Martínez, presenta para consideración del Consejo Directivo las evaluaciones y solicitudes de créditos siguientes:

- I. Informe de evaluación crediticia, el cual se anexa a esta acta, que contiene la solicitud de crédito número (1) a favor de la señora [REDACTED] [REDACTED] por un valor de Siete mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$7,000.00), cuyo giro de negocio es: Tienda y venta de reciclaje. La Gerencia de Créditos tomando como base la propuesta presentada en dicho informe y considerando las recomendaciones emanadas según dictamen de la Unidad Legal en memorando número UL-044/2015 fechado 16 de Enero de 2015; somete a consideración del Consejo Directivo la aprobación del crédito a favor de la señora [REDACTED] en las condiciones siguientes:
 - a) Monto Propuesto: Seis mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$6,000.00).
 - b) Fuente de recursos: Propios.
 - c) Plazo: Treinta y seis meses, pago mensual.
 - d) Línea de Crédito: Ciudad Mujer
 - e) Destino: Activo fijo.
 - f) Tasa de interés normal: 18% anual.
 - g) Tasa de interés por mora: 18% anual, sobre saldos de capital en mora.



- h) Forma de desembolso: 1) Efectuar los descuentos correspondientes en concepto de aranceles por trámite de Compraventa y traspaso de Vehículo, así como tramite de inscripción de prenda sin desplazamiento, por un valor de Setenta y siete dólares de los Estados Unidos de América, con noventa y nueve centavos (US\$77.99), según detalle anexo proporcionado por la Gerencia de Créditos. 2) Emitir cheque por la diferencia a favor de la solicitante, con endoso restringido a favor de Luis Alberto Hernández Aldana, con NIT 0908-260858-001-0.
- i) Forma de pago: Por medio de 35 cuotas mensuales, fijas, vencidas y sucesivas de Doscientos diecinueve dólares de los Estados Unidos de América, con cuatro centavos (US\$219.04) aproximadamente, y una última cuota por el saldo total al vencimiento del plazo.
- j) Forma de contratación: Mutuo Prendario.
- k)

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DOS-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 2/003.2015). A) Aprobar el otorgamiento del crédito bajo la Línea Ciudad Mujer, a favor dela señora [REDACTED] por un monto total de Seis mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$6,000.00); Plazo de Treinta y seis meses; Tasa de Interés Anual del Dieciocho por ciento. Garantía: 1) Se constituirá prenda sin desplazamiento sobre vehículo que

- 2. Informe de evaluación crediticia, el cual se anexa a esta acta, que contiene la solicitud de crédito número (I) a favor dela señora [REDACTED] por un valor de Seis mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$6,000.00), cuyo giro de negocio es: Venta de Productos desechables. La Gerencia de Créditos tomando como base la propuesta presentada en dicho informe y considerando las recomendaciones emanadas según dictamen de la



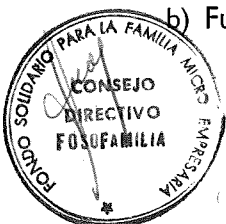
Unidad Legal en memorando número UL-041/2015 fechado 15 de Enero de 2015; somete a consideración del Consejo Directivo la aprobación del crédito a favor de la señora [REDACTED] en las condiciones siguientes:

- a) Monto: Seis mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$6,000.00).
- b) Fuente de recursos: Propios.
- c) Plazo: Veinticuatro meses, pago mensual.
- d) Línea de Crédito: Banca Mujer
- e) Destino: Capital de trabajo.
- f) Tasa de interés normal: 18% anual.
- g) Tasa de interés por mora: 18% anual, sobre saldos de capital en mora.
- h) Forma de desembolso: 1) Emitir un solo desembolso a favor de la solicitante
- i) Forma de pago: Por medio de 23 cuotas mensuales, fijas, vencidas y sucesivas de Trescientos un dólares de los Estados Unidos de América, con sesenta y seis centavos (US\$301.66) aproximadamente, y una última cuota por el saldo total al vencimiento del plazo, que incluye capital e intereses.
- j) Forma de contratación: Mutuo Simple.
- k) [REDACTED]

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO TRES-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 3/003.2015). A) Aprobar la solicitud de crédito de la señora [REDACTED] bajo la Línea Banca Mujer, por un monto total de Seis mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$6,000.00); Plazo Veinticuatro meses; Tasa de interés anual del Dieciocho por ciento. Garantía: 1) Firma como codeudora la señora Marta Lidia Urbina de Rubio. 2) Garantía documental sobre bienes del negocio propiedad de la solicitante, valorados en Once mil ciento treinta y siete dólares de los Estados Unidos de América, con setenta y tres centavos (US\$11,137.73). B) Instruir a la Gerencia de Créditos comprobar el debido cumplimiento de la inversión. C) Emitir el desembolso del crédito previo cumplimiento de las condiciones y recomendaciones evaluadas para su aprobación. D) Otorgar los documentos de formalización respectivos e inscribir oportunamente las garantías que requiera el dictamen legal.

3. Informe de evaluación crediticia, el cual se anexa a esta acta, que contiene la solicitud de crédito número (1) a favor del señor [REDACTED] por un valor de Cinco mil Doscientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$5,200.00), cuyo giro de negocio es: Venta de Verduras, frutas, lácteos y productos de primera necesidad. La Gerencia de Créditos tomando como base la propuesta presentada en dicho informe y considerando las recomendaciones emanadas según dictamen de la Unidad Legal en memorando número UL-043/2015 fechado 16 de Enero de 2015; somete a consideración del Consejo Directivo la aprobación del crédito a favor del señor [REDACTED] en las condiciones siguientes:

- a) Monto propuesto: Cinco mil Doscientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$5,200.00).
- b) Fuente de recursos: Propios.



- c) Plazo: Veinticuatro meses, pago mensual.
- d) Línea de Crédito: Microtop Hipotecario Largo Plazo.
- e) Destino: Capital de trabajo, y cancelación de deuda.
- f) Tasa de interés normal: 30% anual.
- g) Tasa de interés por mora: 18% anual, sobre saldos de capital en mora.
- h) Forma de desembolso: 1) Efectuar los descuentos correspondientes en concepto de pago de aranceles por trámite de inscripción de Hipoteca Abierta, por un valor de Sesenta y siete dólares de los Estados Unidos de América, con treinta y cinco centavos (US\$67.35), según detalle proporcionado por la Gerencia de Créditos. 2) Emitir cheque a nombre del solicitante, con endoso restringido a favor BANCOFIT, con número de [REDACTED] por un valor de Un mil setecientos setenta y nueve dólares de los Estados Unidos de América. (US\$1,779.00). 3) Emitir cheque por la diferencia a favor del solicitante.
- i) Forma de pago: Por medio de 23 cuotas mensuales, fijas, vencidas y sucesivas de Doscientos noventa y dos dólares de los Estados Unidos de América, con cincuenta y ocho centavos (US\$292.58) aproximadamente, y una última cuota por el saldo total al vencimiento del plazo, que incluye capital e intereses.
- j) Forma de contratación: Mutuo Hipotecario.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NUMERO CUATRO-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 4/003.2015). A) Aprobar la solicitud de crédito del señor [REDACTED], bajo la Línea Microtop Hipotecario Largo Plazo, por un monto total de Cinco mil doscientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$5,200.00); Plazo Veinticuatro meses; Tasa de interés anual del Treinta por ciento. Y la Tasa de interés moratorio del Dieciocho por ciento Anual. Garantía: 1) Se constituirá hipoteca abierta sobre inmueble propiedad de la solicitante, de naturaleza urbana, con un área de 225.8635 metros cuadrados, ubicado en Barrio El Calvario, calle a Cantón San Isidro, Municipio de Panchimalco, Departamento de San Salvador, valorado en Once mil trescientos diez dólares de los Estados Unidos de América, con noventa y cinco centavos (US\$11,310.95). Hipoteca que se constituirá a un plazo de 10 años, por un monto de Siete mil novecientos diecisiete dólares de los Estados Unidos de América con sesenta y seis centavos. (US\$7,917.66). 2) Firma solidaria del señor [REDACTED] B) Instruir a la Gerencia de Créditos comprobar el debido cumplimiento de la inversión. C) Emitir el desembolso del crédito previo cumplimiento de las condiciones y recomendaciones evaluadas para su aprobación. D) Otorgar los documentos de formalización respectivos e inscribir oportunamente las garantías que requiera el dictamen legal.

PUNTO V. PRESENTACIÓN DE INSTRUCTIVO PARA EL MANEJO DE TELÉFONOS MÓVILES INSTITUCIONALES.



El Licenciado Rodolfo Iván Salguero Alvarado, Gerente Administrativo Interino, presenta para consideración del Consejo Directivo, el instructivo para el Manejo de Teléfonos Móviles, con el objetivo de establecer los procesos institucionales relacionados con la adquisición de líneas de telefonía móvil, protocolo a seguir en casos de robo, hurto y extravíos o en caso de daños irreparables de las unidades móviles, así como el procedimiento para la venta de las terminales en desuso al personal de la institución. El Instructivo se presenta en documento anexo.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CINCO-CERO TRES-DOS MIL QUINCE (ACUERDO 5/003.2015). A) Aprobar el Instructivo para el manejo de teléfonos Móviles institucionales, presentado por la Gerencia Administrativa. B) Se instruye a la Gerencia Administrativa, dar a conocer a todo el personal del FOSOFAMILIA para su aplicación.

PUNTO VI. PROPUESTA DE INSTRUCTIVO DE CONTROL DE INGRESOS.

La Jefa de la Unidad de Riesgos y Oficial de Cumplimiento, Licenciada Karla Patricia Escamilla, presenta para consideración del Consejo Directivo, propuesta de instructivo para el Control de Ingresos Institucionales, el cual ha sido actualizado con el propósito de proporcionar lineamientos para realizar correctamente los procedimientos para el tratamiento de los ingresos percibidos por amortizaciones de crédito, a través de recibo provisional y otras fuentes de ingreso para la institución. Anexo a esta acta.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SEIS-CERO TRES-DOS MIL QUINCE (ACUERDO 6/003.2015). A) Aprobar el instructivo para el Control de Ingresos, percibidos por medio de recibos provisionales, presentado por la Licenciada Karla Patricia Escamilla, Jefa de la Unidad de Riesgos y Oficial de Cumplimiento del FOSOFAMILIA. B) Instruir a la licenciada Karla Patricia Escamilla, previo a la implementación del instructivo, realizar las gestiones correspondientes ante el Ministerio de Hacienda a fin de garantizar que el documento cumpla con lo contemplado en la Ley AFI. C) Instruir a la licenciada Karla Escamilla, elaborar un proyecto de Política Institucional para la Constitución de Reservas de Cuentas Incobrables, para ser presentado a consideración de la Superintendencia del Sistema Financiero, previo aprobación del Consejo Directivo.

PUNTO VII. CONFORMACIÓN DE COMITÉ TÉCNICO DE GESTIÓN DEL PRESUPUESTO INSTITUCIONAL.

La Gerente Financiera, licenciada Jacqueline Chávez, presenta solicitud de conformación del Comité Técnico de Gestión del Presupuesto Institucional, manifiesta que en el marco de la Reforma al Presupuesto Público de El Salvador el Ministerio de Hacienda en fecha 19 de septiembre de 2014, emitió Circular No. SAFI-03/2014, la cual contiene objetivo, base legal, alcance y lineamientos, los cuales se detallan en presentación anexa a esta acta, así mismo explica las 3 grandes Categorías Presupuestarias que son Programas Presupuestarios; Asignaciones no Programables y Acciones Centrales, siendo el Programa Presupuestario el más relevante, puesto que se encarga de proveer bienes y servicios a la población a fin de lograr un cambio en las condiciones de vida de esta.

La licenciada Chávez presenta los funcionarios que deben conformar el comité de acuerdo a los cargos y las principales funciones de este, de igual forma presentan las fechas en las cuales se debe remitir al despacho del Ministerio de Hacienda – Dirección



General de Presupuesto, la conformación del CTGPI; la identificación de los problemas relevantes y/o procesos sustantivos y la conformación del Equipo Técnico de Diseño.

EL CONSEJO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SIETE-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 7/003.2015) A) Conformar el Comité Técnico de gestión de presupuesto institucional con las siguientes personas: Presidenta: Licenciada Rosibel paredes; Secretaria: Licenciada Jacqueline Chávez, señora Delmy Martínez, Coordinadora UACI; Licenciado Juan Gabriel Meléndez, Planificación; Licenciada Karla Domínguez de Figueroa, Coordinadora de Recursos Humanos; Licenciada Irma Noemy Servellón de Martínez, Directora Ejecutiva. B) Se instruye a la Administración, dar a conocer a las instancias correspondientes el nombramiento del Comité Técnico de Gestión de Presupuesto Institucional.

PUNTO VIII. INFORME DE RESULTADOS PRELIMINARES AL CIERRE DEL EJERCICIO 2014.

La Gerente Financiera, Licenciada Jacqueline Chávez, presenta para consideración del Consejo Directivo los resultados preliminares al cierre del Ejercicio Fiscal 2014, el cual contiene Recursos al 31 de diciembre de 2014, por un monto \$2,857,863.00; en Obligaciones por un monto de \$251,068.00 y en Patrimonio por un monto \$2,997,965.00; en Estado de Rendimiento Económico-Ingresos por un monto \$901,968.00 y en Egresos por un monto de \$1,293,138.00; Resultado Acumulado por (\$391,170.00). Asimismo presenta Resultados Históricos 2009-2014, además de recomendar al Consejo Directivo las siguientes acciones: 1) Suprimir plazas que no son funcionalmente necesarias. 2) Las plazas que sean de obligatoriedad deben ser cubiertas por personal existente ad honoren. 3) Buscar fuentes de financiamiento que garanticen los créditos colocados a partir del ejercicio 2015. 4) Estructurar un plan de recuperación y darle el seguimiento necesario a las metas establecidas. 5) Hacer un análisis de tasas de interés para lograr el equilibrio operativo, a fin de alcanzar la sostenibilidad institucional y minimizar los gastos a partir del ejercicio fiscal 2015.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO OCHO-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 8/003.2015). A) Dar por recibido el Informe de resultados preliminares del ejercicio 2014, presentado por la gerencia financiera. B) Dar por aceptadas las recomendaciones de la Gerencia Financiera descritas en este punto.

PUNTO IX. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL DE ACTIVIDADES DE AUDITORÍA INTERNA DE OCTUBRE A DICIEMBRE 2014.

El Auditor Interno Licenciado Milton Alberto Ramírez Rivera, presenta para conocimiento del Consejo Directivo la Evaluación trimestral correspondiente a las actividades correspondientes a los meses de octubre a diciembre de 2014, a efecto de cumplir con lo establecido en el Plan de Trabajo de Auditoria Interna de 2015; en dicho informe detalla los exámenes y actividades realizadas conforme al Plan de Trabajo aprobado.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO NUEVE-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 9/003.2015). A) Dar por recibido el Informe Trimestral correspondiente a los meses de octubre a diciembre de 2014. B) Instruir al Licenciado Milton Ramírez, Auditor Interno, realizar un examen especial de Cartera Total de la Zona Occidental. C) Instruir a la Coordinadora de Recursos Humanos, para que en Coordinación con el Auditor Interno, gestionen ante Universidades reconocidas por



medio de su oficina de proyección social, estudiantes que estén facultados para realizar servicio social de la carrera de Contaduría Pública, a fin apoyar la gestión de Auditoría Interna. D) Instruir a la Gerencia de Créditos aplicar amonestación al señor José Adalberto Martínez Hernández, conforme a observaciones conocidas en este informe sobre el mal uso de los recibos provisionales.

PUNTO X. VARIOS

A) "SOLICITUD DE PRESIDENCIA PARA PARTICIPAR EN EL "ENCUENTRO INTERNACIONAL DE INCLUSION PRODUCTIVA ECUADOR 2015"

La Presidenta Licenciada Rosibel Paredes Caballero, presenta al Consejo Directivo invitación recibida de la Embajada de Ecuador a través del Embajador de Ecuador en El Salvador Señor Segundo Rafael Andrango, la cual anexa a esta misma acta, para participar en el "Encuentro Internacional de Inclusión Productiva Ecuador 2015", en la ciudad de Guayaquil, Ecuador, evento que se realizará los días 02 y 03 de Febrero de 2015, así mismo informa que ha sido invitada del 04 al 09 de febrero del presente año al Programa de Créditos del Ecuador implementado por el Banco de Fomento del Ecuador y la Unión de Organizaciones Campesinas de Cotacachi (UNORCAC), instituciones que apoyan a los grupos más vulnerables de ese país, tanto indígenas campesinos mestizos, afro ecuatorianos y montubios, con miras a concretar en un futuro cercano lazos de cooperación con FOSOFAMILIA. Asimismo Por tanto, somete a consideración del Consejo Directivo su participación en dichos eventos.

EL CONSEJO DIRECTIVO LUEGO DE CONOCER Y EVALUAR LA INFORMACION PRESENTADA Y CONSIDERANDO LA IMPORTANCIA DE LA MISION OFICIAL SOLICITADA POR LA LICENCIADA ROSIBEL PAREDES PARA LA IMPLEMENTACION DE LAS BUENAS PRACTICAS FINANCIERAS PARA EL FOSOFAMILIA, Y DE LA NECESIDAD DE GESTION DE FONDOS DE COOPERACION PARA EL PROYECTO DE "Generación de oportunidades que permitan la inclusión financiera de personas con discapacidad en El Salvador, por medio del otorgamiento de financiamiento para actividades emprendedoras", el cual se anexa a esta acta. EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DIEZ-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 10/003.2015). A) Aprobar la participación de la Licenciada Rosibel Paredes, en misión oficial al exterior conforme a lo establecido en el Art.II del Reglamento de Viáticos del FOSOFAMILIA; atendiendo la invitación recibida de la Embajada de Ecuador en el Salvador por medio del señor embajador Señor Segundo Rafael Andrango, para participar en el "Encuentro Internacional de Inclusión Productiva Ecuador 2015", en la ciudad de Guayaquil, Ecuador evento que se realizará los días dos y tres de Febrero de 2015, así mismo para que pueda asistir del 04 al 09 de febrero del presente año, al Programa de Créditos del Ecuador implementado por el Banco de Fomento del Ecuador y la Unión de Organizaciones Campesinas de Cotacachi (UNORCAC). B) Aprobar a favor de la Licenciada Rosibel Paredes Caballero, los gastos de boleto aéreo ida y regreso de El Salvador a Guayaquil, y de Ecuador a El Salvador, pago de viáticos conforme a lo establecido en la normativa institucional correspondiente y pago de impuestos por abordaje, se aclara que dicha salida se efectuara desde el 31 de enero del corriente, debido a que los vuelos para ese destino solo están programadas en horas nocturnas, y cuyo regreso será el 09 de febrero del corriente año. C) Rendir



Informe de su visita al Consejo Directivo a su llegada. D) Realizar los ajustes presupuestarios tomando el gasto del Específico 543.05 Servicios de Publicidad.-

B) CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

La Directora Ejecutiva, licenciada Irma Noemy Servellón de Martínez, somete a consideración del Consejo Directivo la clasificación de la información de los puntos contemplados en la sesión de este día, conforme a la Ley de Acceso a la Información Pública y a lineamientos emitidos por la Oficial de Información de la institución. Información que se clasifica de acuerdo al siguiente detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, VI, VII y X con sus respectivos acuerdos, 2) Información Confidencial, el contenido del Punto IV, con sus respectivos acuerdos. 3) Información Reservada, el contenido del Punto VIII y IX con sus respectivos acuerdos.


EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO ONCE-CERO TRES-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 11/003.2015). Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, VI, VII y X con sus respectivos acuerdos, 2) Información Confidencial, el contenido del Punto IV, con sus respectivos acuerdos. 3) Información Reservada, el contenido del Punto VIII y IX con sus respectivos acuerdos.

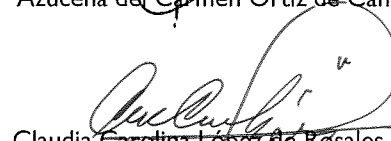
Y no habiendo más que hacer constar, se cierra la sesión a las diecinueve horas con treinta minutos del día de su fecha.

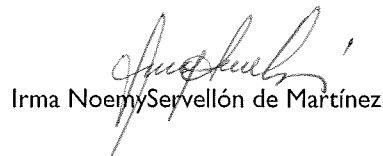

Rosibel Paredes Caballero


Norma Gloria Campos Rodezno


Azucena del Carmen Ortiz de Canizales


René Alfredo Velasco Martínez


Claudia Carolina López de Rosales


Irma Noemy Servellón de Martínez



(

(