

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 018/2015

018-CD-018/2015

En la ciudad de San Salvador, a las Quince horas con treinta minutos del día Miércoles 15 de Abril de 2015, presentes en sesión ORDINARIA número Dieciocho-Dos mil quince, las señoras miembros 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 Mirsna Emely Torres de Silva, que representa 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 0017/2015, CELEBRADA EL DÍA VIERNES 10 DE ABRIL DE 2015.

IV. PRESENTACIÓN DE GESTION CREDITICIA, ENERO-MARZO 2015.

V. INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA, MARZO 2015.

VI. SEGUIMIENTO A VISITA DELEGACIÓN DE CHINA –TAIWAN.

VII. CORRESPONDENCIA DE CORTE DE CUENTAS DE LA REPUBLICA.

VIII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

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 017/2015, CELEBRADA EL DÍA VIERNES 10 DE ABRIL DE 2015.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO DIECIOCHO-DOS MIL QUINCE (ACUERDO 1/018.2015). Aprobar el acta número Diecisiete-Dos mil quince, celebrada el día Viernes Diez de Abril de dos mil quince.

PUNTO IV. PRESENTACIÓN DE GESTION CREDITICIA, ENERO-MARZO 2015.

La Gerenta de Créditos en funciones y Directora de Ejecutiva, Licenciada Irma Noemy Servellón de Martínez, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe Trimestral Consolidado de Gestión Crediticia correspondiente al período Enero-Marzo 2015; el cual se anexa a esta acta y contiene la siguiente información: 1) Saldos e índices de Cartera, reporte y grafico de la cartera vigente por área de gestión, Créditos, Jurídica y Recuperación; 2) Montos y número de créditos colocados, Enero a Marzo de 2015. 3) Saldos e índices de Cartera mayor a 30 días en mora; 4) Saldos e índices de Cartera por zonas Centro, Occidente y Oriente; 5) Constitución de Reservas de saneamiento por zonas, Enero a Marzo de 2015. 6) Constitución de Reservas de Saneamiento por área de gestión, créditos, jurídico y recuperaciones, Enero a Marzo de 2015. 7) Distribución de la cartera de créditos por sexo, a marzo 2015.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DOS-CERO DIECIOCHO-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 2/018.2015) A) Dar por recibido el informe de la gestión crediticia, presentado por la Gerenta de Créditos en funciones y Directora Ejecutiva, Licenciada Irma Noemy Servellón de Martínez. B) Instruir a la Gerencia de Créditos, Coordinación Legal y Coordinación de Recuperaciones dar un mayor seguimiento a la cartera bajo su responsabilidad a efecto de disminuir considerablemente la constitución de reservas, así como realizar las gestiones correspondientes para lograr mayores índices de recuperación extrajudicial y judicial para mantener la sanidad de dicha cartera. C) Instruir a la Gerencia de Créditos realizar las gestiones correspondientes a fin de mejorar la colocación en los próximos meses en las líneas de créditos mayores al 18% anual, las cuales se encuentran vigentes, definiendo la estrategia de colocación para invertir en líneas de mayor rentabilidad y alcanzar el equilibrio financiero.

PUNTO V. INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA, MARZO 2015.

La Gerenta Financiera, licenciada Jacqueline Chávez de Sánchez, presenta para conocimiento de Consejo Directivo el Informe de la Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de Marzo de 2015, anexo a esta misma acta; que comprende los rubros y montos según detalle: Estado de Situación Financiera: a) Total de Recursos, comparativo Marzo 2015-Marzo 2014. b) Inversiones en Prestamos- Saldos de Cartera y Reserva, comparativo Marzo 2015-Marzo 2014. c) Obligaciones y Patrimonio comparativo Marzo 2015-Marzo 2014; d) Estado de Rendimiento Económico: Total de Ingresos y Gastos de gestión, comparativo Marzo 2015-Marzo 2014. e) Estado de Ejecución Presupuestaria: Plan Financiero al 31 de Marzo 2015. Situación Financiera de Proyecto-Marzo 2015. Indicadores Financieros, comparativo Enero 2015-Enero 2014.



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO TRES-CERO DIECIOCHO-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 3/018.2015). A) Dar por recibido el Informe de la Gestión Financiera correspondiente al mes de Marzo de dos mil Quince, presentado por la Gerenta Financiera; que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos. B) Conforme a los resultados obtenidos se instruye a todas las áreas del FOSOFAMILIA, dar cumplimiento a la Política de Austeridad de Ahorro emitida por este Consejo Directivo. C) Todo gasto fuera de presupuesto sea autorizado por el Consejo Directivo a fin de mantener un control sobre los mismos.

PUNTO VI. SEGUIMIENTO A VISITA DELEGACIÓN DE CHINA –TAIWAN.

La Presidenta del FOSOFAMILIA, licenciada Rosibel Paredes Caballero, informa al Consejo Directivo, la Agenda a desarrollar con la Delegación de China-Taiwán que nos visitará el próximo viernes 17 de abril de 2015; entre los aspectos relevantes está la presentación de los Proyectos en Gestión con dicha Embajada, y el quehacer institucional; así como nuestras proyecciones para posicionar al FOSOFAMILIA en el mercado microfinanciero de El Salvador; Asimismo invita a todos los miembros del Consejo Directivo asistir el día de la visita de la Delegación de China-Taiwán.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CUATRO-CERO DIECIOCHO-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 4/018.2015). A) Darse por enterados de la Agenda a desarrollar con la Delegación de China-Taiwán. B) Agradecer en nombre del Consejo Directivo la visita a nuestra institución, así como la donación del Equipo Informático recibido en el mes de diciembre de 2014.

PUNTO VII. CORRESPONDENCIA DE CORTE DE CUENTAS DE LA REPUBLICA.

La Directora de Ejecutiva, Licenciada Irma Noemy Servellón de Martínez, presenta para conocimiento del Consejo Directivo correspondencia recibida en fecha 15 de abril del presente año, de la Corte de Cuentas de la República en la que informan opinión de los Dictámenes, según EXP DJ-18/2015 en relación al Informe de Auditoría Financiera del periodo del 31 de Enero al 31 de Diciembre de 2013, Procedente de la Auditoria Uno, en la que aparece como servidor actuante el Licenciado David Ricardo Urquilla Bonilla Director Presidente Propietario; misma en la que y a su vez lo declaran exento de responsabilidad Administrativa y Patrimonial. Así también expediente EXP DJ 046/2015, en fecha 15 de abril del presente año, referente al Informe de Auditoría Financiera del periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2014, Procedente de la Auditoria Uno, misma en la que aparecen como servidores actuantes en su orden Licenciado David Ricardo Urquilla Bonilla, Director Presidente Propietario y Licenciada Rosibel Paredes Caballero, y a su vez los declaran exentos de responsabilidad Administrativa y Patrimonial a los funcionarios actuantes en los periodos relacionados con anterioridad en este punto.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CINCO-CERO DIECIOCHO-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 5/018.2015). A) Darse por enterados de los informes recibidos por parte de la Corte de Cuentas de la República en relación a las Auditorias efectuadas en los periodos indicados. B) Solicitar el apoyo de la Coordinadora de la Unidad Legal, licenciada Violeta Guadalupe Donado, para realizar las gestiones



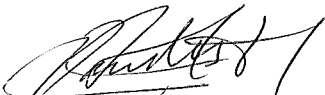
correspondientes a fin de apoyar a los miembros del Consejo Directivo en el trámite de los finiquitos.

PUNTO VIII. 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, IV, V, VI, VII y VIII, con sus respectivos acuerdos.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SEIS-CERO DIECIOCHO-DOS MIL QUINCE. (ACUERDO 6/018.2015). Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, IV, V, VI, VII y VIII, con sus respectivos acuerdos.

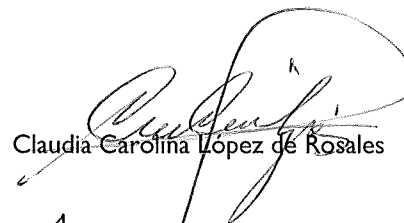
Y no habiendo más que hacer constar, se cierra la sesión a las diecinueve horas con treinta minutos del día de su fecha.

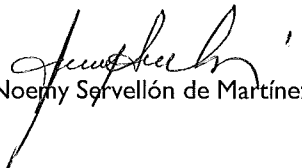

Rosibel Paredes Caballero


Norma Gloria Campos Rodezno


Mirsna Emely Torres de Silva


René Alfredo Velasco Martínez


Claudia Carolina López de Rosales


Irma Noemy Servellón de Martínez

