

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA  
CONSEJO DIRECTIVO

**ACTA No. 006/2018**

**CD-006/2018**

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día viernes 09 de febrero de 2018, presentes en sesión ORDINARIA número Cinco-Dos Mil Dieciocho, 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 y Licenciada Azucena del Carmen Ortiz de Canizales, que representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer, y Licenciada Rosita Elizabeth Fernández Cornejo, que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer. Asimismo, está presente la Licenciada Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez, 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 05/2018, CELEBRADA EL DIA MARTES 06 DE FEBRERO DE 2018.**
- IV. 
- V. **SOLICITUD DE APROBACIÓN DEL PLAN DE TRABAJO DE JUDICIAL Y RECUPERACIÓN, CORRESPONDIENTE AL AÑO 2018.**
- VI. **PRESENTACIÓN DE INFORMES FINALES DE AUDITORIA INTERNA.**
- VII. **LECTURA DE CORRESPONDENCIA SAIEF-OI SOBRE REUNIÓN CON EL CONSEJO DIRECTIVO Y ALTA GERENCIA PARA CONVERSAR SOBRE LOS PLANES ESTRATEGICOS, PROYECTOS FINANCIEROS Y NUEVOS PROYECTOS PARA EL 2018. EMITIDA POR PARTE DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO.**



**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.**

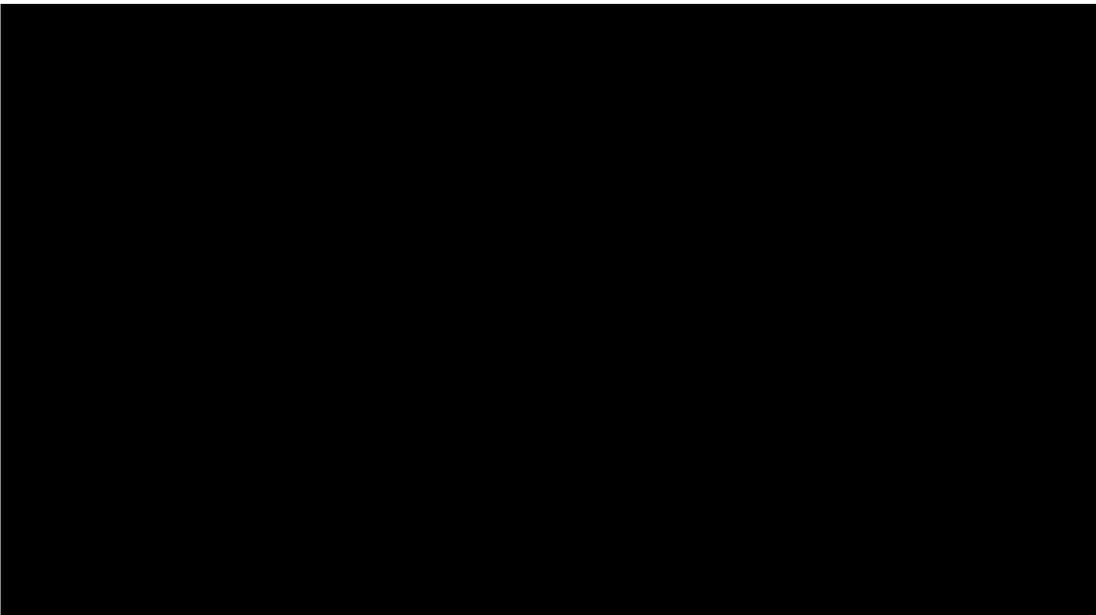
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

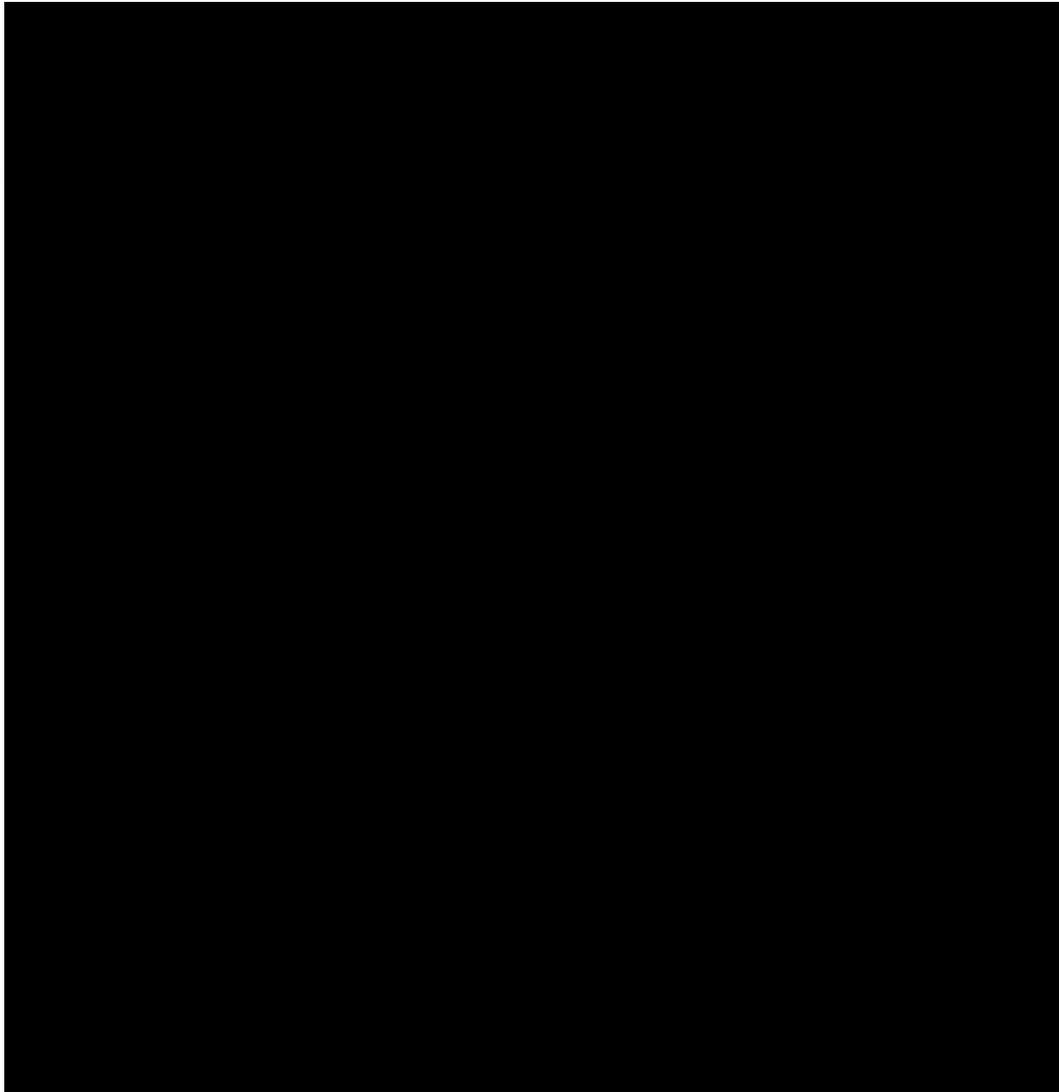
**PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 05/2018, CELEBRADA EL DÍA MIÉRCOLES 24 DE ENERO DE 2018.**

**LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO-SEIS-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 01/06.2018).** Aprobar el acta número Cinco-Dos Mil Dieciocho, celebrada el día martes 06 de febrero de dos mil dieciocho.

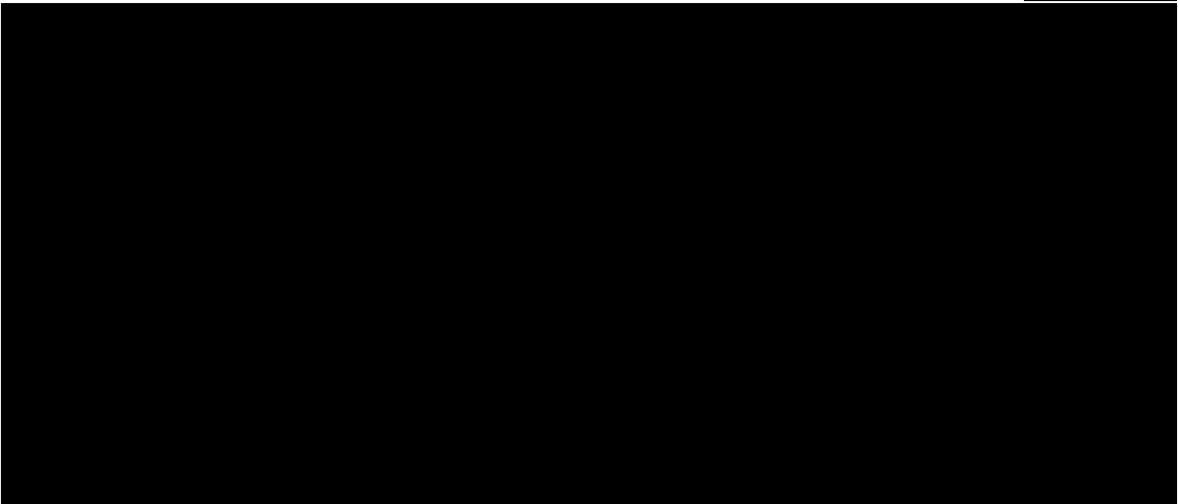
**PUNTO IV.**

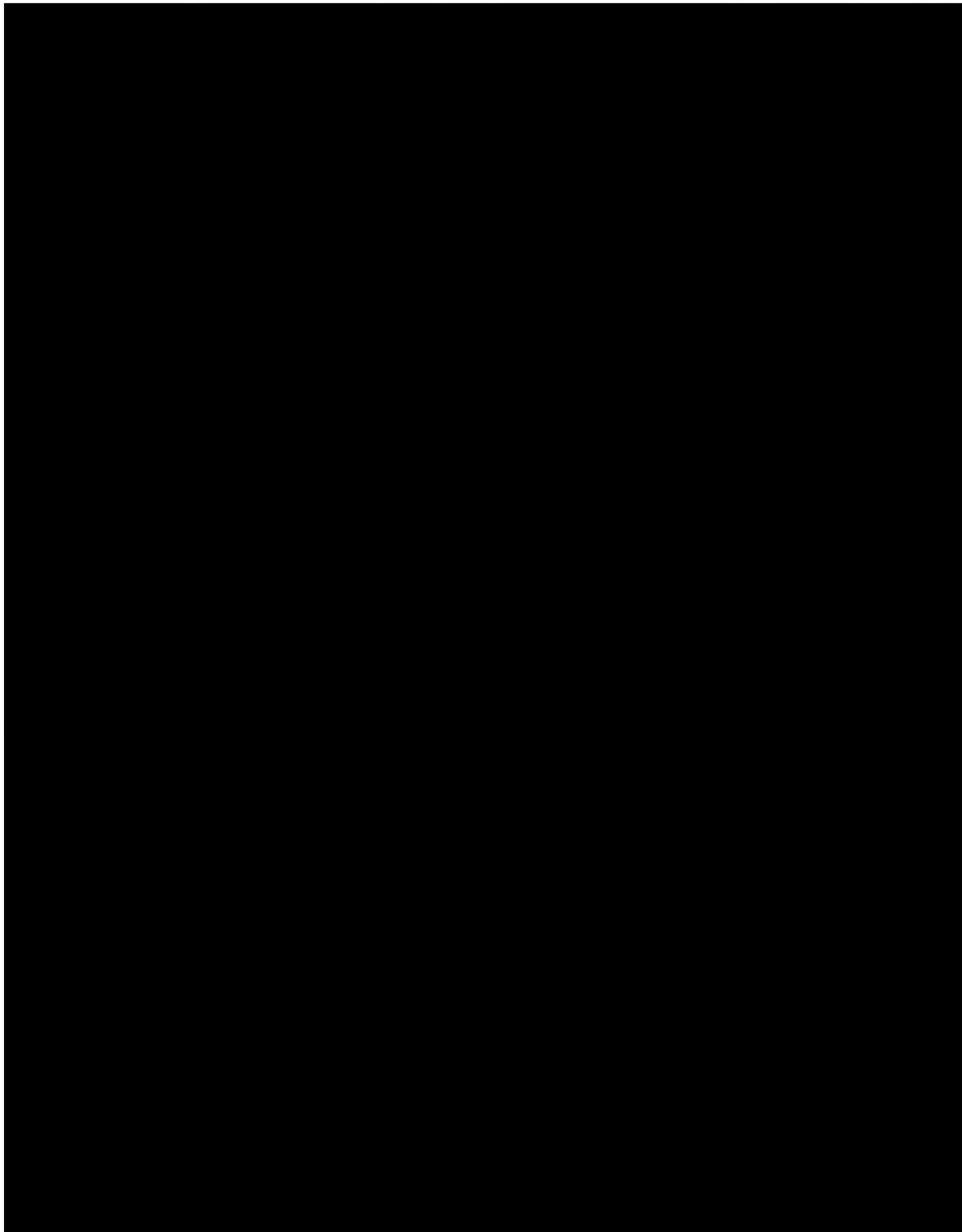
I.





**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO DOS-  
CERO SEIS-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 02/06.2018). A)** 





**PUNTO V. SOLICITUD DE APROBACIÓN DEL PLAN DE TRABAJO DE JUDICIAL Y RECUPERACIÓN, CORRESPONDIENTE AL AÑO 2018.**

La licenciada Glenda Jacqueline Rivera de Flores, Coordinadora de Judicial y Recuperación,



CD-006/2018

somete para aprobación del Consejo Directivo según memorando UL-JR 28.2018 de fecha 07 de febrero de 2018, Plan de trabajo de Judicial y Recuperación correspondiente al año 2018; que contiene la Filosofía institucional, Objetivos, Recuperación historia 2013-2017, Metas 2018, Estrategias de recuperación, Cronograma de actividades y Recuperación proyectada; el Plan con su detalle forma parte de los anexos de la presente acta.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO TRES-CERO SEIS-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 03/06.2018). A)** Dar por recibido y aprobar el Plan de Trabajo de Judicial y Recuperación, correspondiente al año 2018, el cual ha presentado la licenciada Glenda Jacqueline Rivera de Flores, Coordinadora del Área Legal Judicial y Recuperación. **B)** Instruir a la licenciada Rivera de Flores, incorpora al Plan de Trabajo las recomendaciones emanadas de este Consejo, darle el debido seguimiento e informar mensualmente el cumplimiento del mismo.

#### **PUNTO VI. PRESENTACIÓN DE INFORMES FINALES DE AUDITORIA INTERNA.**

El Auditor Interno, Licenciado Milton Alberto Ramírez, presenta al Consejo Directivo TRES Informes según el siguiente detalle: 1) **Primer Informe:** Informe Trimestral de Auditoria Interna, periodo de julio a septiembre de 2017; sin condiciones reportables. **Segundo Informe:** Informe de Auditoria de Cartera total de créditos vigentes al 16 de marzo de 2017. Correspondientes a la ex analista de créditos, Sandra Yaneth Argueta, de la zona oriente; tres condiciones reportables. **Tercer Informe:** Informe de evaluación de anticipos de fondos otorgados a empleados y a proveedores por servicios, correspondiente al periodo del 01 de enero al 30 de junio de 2017; una condición reportable.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CUATRO-CERO SEIS-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 04/06.2018). A)** Dar por recibidos los TRES Informes de Auditoria Interna presentados, detallados y anexos en este punto. **B)** Se instruye a la administración, gire instrucciones a las unidades observadas a fin de que se dé el debido seguimiento y subsanen las observaciones reportadas en los informes Cartera total de créditos vigentes al 16 de marzo de 2017, correspondientes a la ex analista de créditos, Sandra Yaneth Argueta, de la zona oriente; y Evaluación de anticipos de fondos otorgados a empleados y a proveedores por servicios, correspondiente al periodo del 01 de enero al 30 de junio de 2017.

#### **PUNTO VII. LECTURA DE CORRESPONDENCIA SAIEF-OI SOBRE REUNIÓN CON EL CONSEJO DIRECTIVO Y ALTA GERENCIA PARA CONVERSAR SOBRE LOS PLANES ESTRATEGICOS, PROYECTOS FINANCIEROS Y NUEVOS PROYECTOS PARA EL 2018. EMITIDA POR PARTE DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO.**

La licenciada Jacqueline Chávez, Directora Ejecutiva, presenta y da lectura a nota recibida por parte de la Superintendencia el Sistema Financiero, donde informan que han programado reunión para el jueves 15 de febrero de 2018, y solicitan la presencia de los



miembros del Consejo Directivo y Alta Gerencia; detallan que con base en las facultades legales conferidas en el Art. 32 de la Ley de Supervisión y Regulación el Sistema Financiero, esa Superintendencia realizará reuniones con las entidades supervisadas a efecto de conocer, mediante una presentación en PowerPoint, el plan estratégico, plan de negocios y/o financiero, y proyectos a implementar en el ejercicio 2018 que involucren nuevos productos y servicios a ofrecer. Dicha nota forma parte de los anexos de la presente acta.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CINCO-CERO SEIS-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 05/06.2018). A)**

Darse por enterados de la nota recibida por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero fechada 24 de enero del presente año. **B)** Se instruye a la Dirección Ejecutiva, dar respuesta a esa Superintendencia y solicitar reprogramación de la reunión debido que, para la fecha solicitada la Directora Presidenta se encontrara fuera del país en Misión Oficial; solicitar se traslade la reunión al mes de abril.

**PUNTO VIII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.**

La Licenciada Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez, 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: Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, V, VI, VII y VIII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido del Punto IV con su respectivo acuerdo.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SEIS-CERO SEIS-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 06/06.2018).**

Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, V, VI, VII y VIII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido del Punto IV con su respectivo acuerdo.

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

  
Rosibel Paredes Caballero





Norma Gloria Campos Rodezno



Azucena del Carmen Ortiz de Canizales



Mirsna Emely Torres de Silva



Rosita Elizabeth Fernández Cornejo



Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez

