

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 010/2018

CD-010/2018

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día jueves 15 de marzo de 2018, presentes en sesión ORDINARIA número Diez-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, Licenciada Azucena del Carmen Ortiz de Canizales, que representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer; 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, participando con VOZ, pero SIN VOTO; funcionarios que conocerán de los puntos siguientes.

- I. **COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.**
- II. **APROBACIÓN DE AGENDA.**
- III. **LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 09/2018, CELEBRADA EL DIA JUEVES 08 DE MARZO DE 2018 PARA SU RATIFICACIÓN.**

IV. [REDACTED]

V. [REDACTED]

VI. [REDACTED]



VII. SOLICITUD DE RATIFICACIÓN POR TRASLADO DE CREDITOS.

VIII. SEGUIMIENTO A ACUERDO CD-07/42.2017; SOBRE LINEA DE CREDITO PARA MUJERES EN INSERCIÓN SOCIAL.

IX. [REDACTED]

X. INFORMANDO SOBRE REQUERIMIENTO REALIZADO POR MICROENFOQUE.

XI. SOLICITUD DE NOMBRAMIENTO COMO INTEGRANTE DE COMITES INSTITUCIONALES POR CARGO DE DIRECCIÓN EJECUTIVA.

XII. 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.

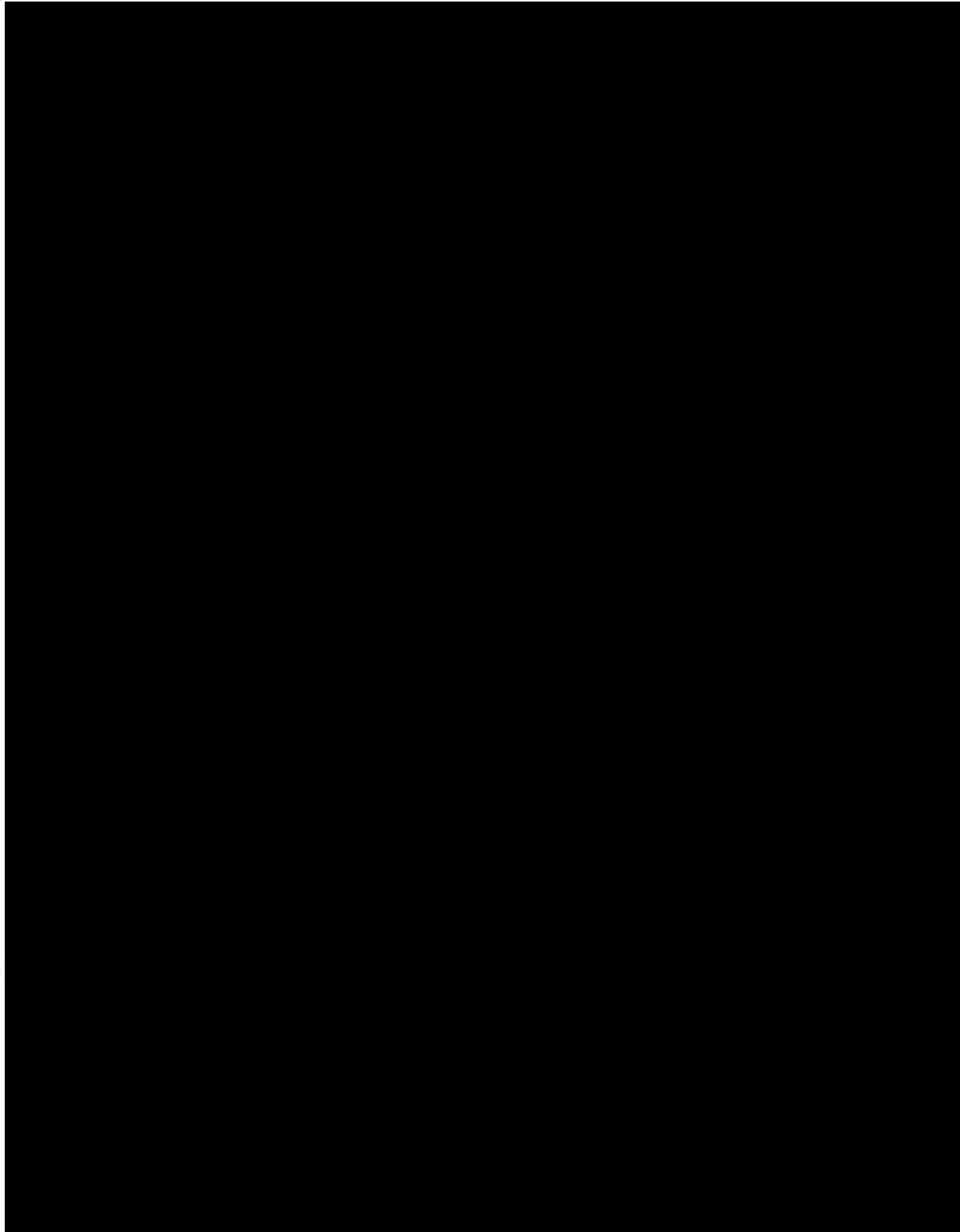
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 09/2018, CELEBRADA EL DÍA JUEVES 08 DE MARZO DE 2018 PARA SU RATIFICACIÓN.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 01/10.2018). Ratificar el acta número Nueve-Dos Mil Dieciocho, celebrada el día jueves 08 de marzo de dos mil dieciocho.

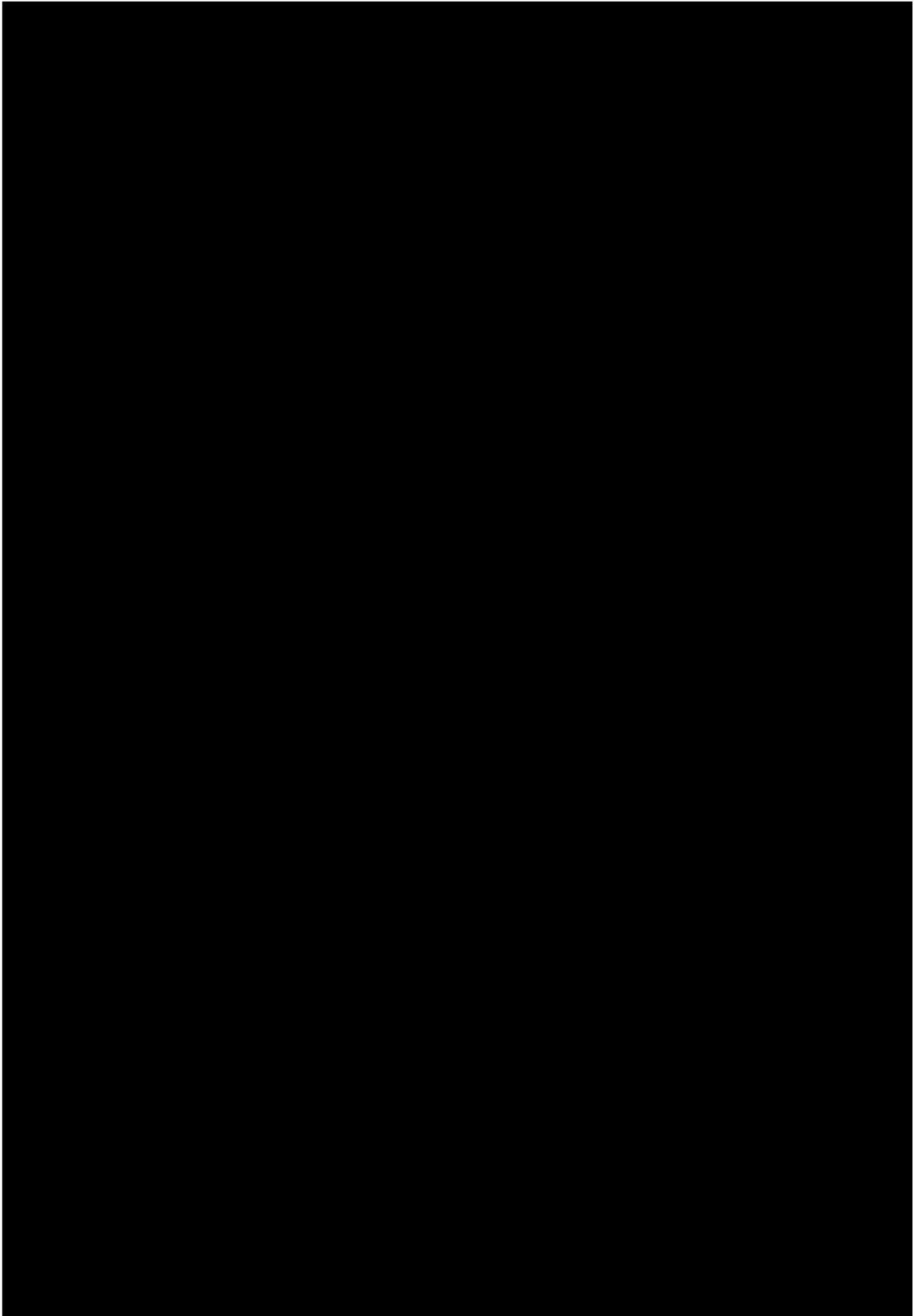
PUNTO IV. [REDACTED]

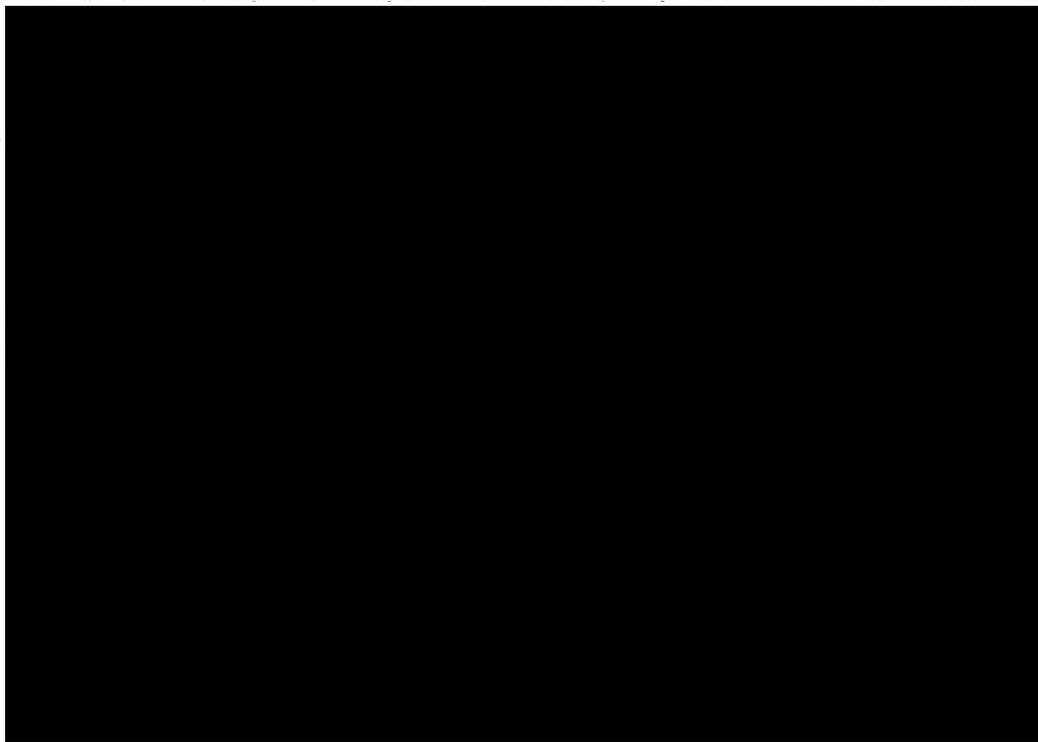




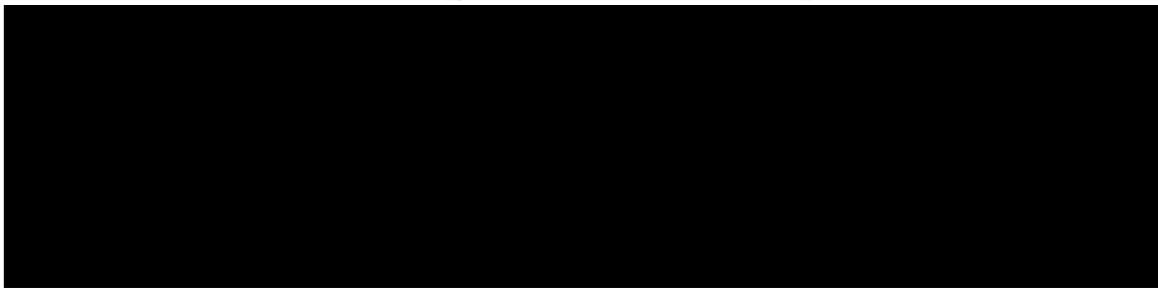
**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO DOS-
DIEZ- DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 02/10.2018). A)**







EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO TRES-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 03/10.2018).



PUNTO V.



[REDACTED]

[REDACTED]

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NUMERO CERO CUATRO-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 04/10.2018). A) [REDACTED]

[REDACTED]

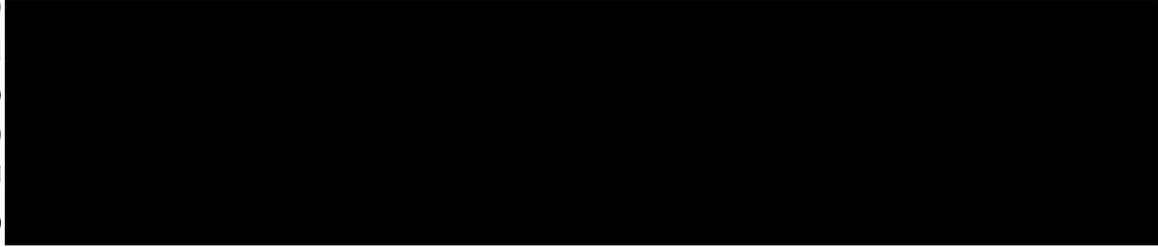
PUNTO VI. [REDACTED]

[REDACTED]

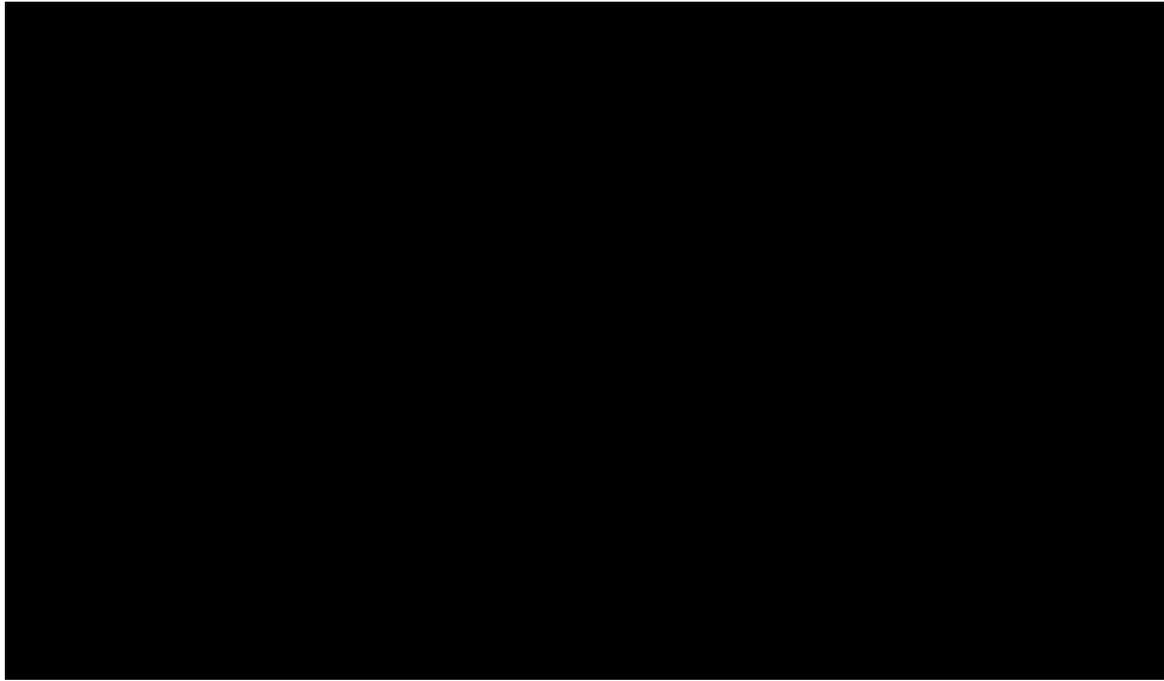
EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CINCO-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 05/10.2018). A) [REDACTED]

[REDACTED]





PUNTO VII.



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SEIS-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 06/10.2018). A)



PUNTO VIII. SEGUIMIENTO A ACUERDO CD-07/42.2017; SOBRE LINEA DE CREDITO PARA MUJERES EN INSERCIÓN SOCIAL.

La licenciada Jacqueline Chávez, Directora Ejecutiva, presenta para consideración del Consejo Directivo, memorando GC-74/2018 de fecha 21 de febrero de 2018, remitido por la Gerencia de Créditos, donde esta gerencia, dando seguimiento a Convenio firmado entre el Ministerio de Justicia, PNC y FOSOFAMILIA, el cual tiene como objetivo beneficiar y crear el acceso a créditos para las mujeres del programa “Yo Cambio” y a viudas de los policías caídos en el cumplimiento del deber, informa:

1. A través de memorando GC-371/2017 de fecha 19 de septiembre de 2017, esta gerencia presento propuesta de la Línea de Crédito Especial para Mujeres en Inserción Social y Productiva, la cual sería aplicada a las beneficiarias antes mencionadas.
2. A través de memorando DE-339/2017, de fecha 07 de noviembre de 2017, la Dirección Ejecutiva remite acuerdo de Consejo Directivo sesión 042/2017, celebrada el 27 de septiembre, en el cual se da por aprobada la Línea de Crédito presentada.

Agrega que, en reunión sostenida Presidencia del FOSOFAMILIA, Dirección Ejecutiva y Gerencia de Créditos, se instruyó de forma verbal que los créditos otorgados dentro del programa “Yo Cambio y viudas de Policías”, serian otorgados con líneas de crédito de Ciudad Mujer.

De acuerdo a lo anterior, la Gerencia de Créditos, solicita se defina con que línea de créditos se trabajaran esos casos, e informa que a la fecha solo se ha otorgado un crédito bajo el programa antes mencionado y que, se otorgó con línea Ciudad Mujer.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SIETE-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 07/10.2018). **A)** Darse por enterados de la solicitud presentada por la Gerencia de Créditos, según memorando GC-371/2017, la cual es dada a conocer por la licenciada Jacqueline Chávez, Directora Ejecutiva. **B)** Se instruye a la Dirección Ejecutiva, notifique a la Gerencia de Créditos, la resolución del presente acuerdo, siendo esta, la ratificación y vigencia de la Línea de Crédito Especial para Mujeres en Inserción Social y Productiva.

PUNTO IX.



[REDACTED]

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO OCHO-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 08/10.2018). A) [REDACTED]

[REDACTED]

PUNTO X. INFORMANDO SOBRE REQUERIMIENTO REALIZADO POR MICROENFOQUE.

La licenciada Jacqueline Chávez, Directora Ejecutiva, informa al Consejo Directivo, que en fecha 14 de marzo de 2018, se recibió correo electrónico de MicroEnfoque (Centro de Gestión de la Micro y Pequeña Empresa de la Universidad Centroamericana “José Simeón Cañas, UCA”), donde expresan que a raíz de la situación crítica de la economía de El Salvador, varias instituciones dedicadas a las microfinanzas, han mostrado su preocupación acerca del nivel de endeudamiento de los clientes ubicados en los diferentes municipios de El Salvador. Por lo que tomando en cuenta la importancia de conocer de manera constante el comportamiento del endeudamiento a nivel nacional apoyaran con actualización del análisis que se presentó en marzo de 2017 e incorporaran a más instituciones ya participantes en Micro Enfoque, y con ello poder elaborar un análisis sobre los múltiples créditos de los clientes por municipio.

De acuerdo a lo anterior solicitan que, para la obtención de los indicadores por municipio, se agregue en la base de datos al cierre del mes de marzo 2018, la información del DUI de cada cliente.

Se solicita al Consejo Directivo, autorización para que, en la base de datos crediticia que se envía trimestralmente a Micro-Enfoque, se incorpore al cierre de marzo de 2018, el número de DUI de cada cliente, y se remita a esa institución.



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO NUEVE-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 09/10.2018).

A) Darse por enterados del correo enviado por Micro-Enfoque, donde solicitan incorporar al cierre de marzo de 2018, en la base de datos remitida trimestralmente, el número de DUI de los clientes del FOSOFAMILIA. **B)** El Consejo Directivo resuelve, Denegar la solicitud presentada vía correo electrónico por Micro-Enfoque. **C)** Se instruye a la Dirección Ejecutiva, remitir el presente acuerdo a Tecnologías de Información afín de dar el debido cumplimiento.

PUNTO XI. SOLICITUD DE NOMBRAMIENTO COMO INTEGRANTE DE COMITES INSTITUCIONALES POR CARGO DE DIRECCIÓN EJECUTIVA.

La Directora Ejecutiva, licenciada Jacqueline Chávez, en seguimiento a acuerdo 07/08.2018 asentado en acta de sesión de Consejo Directivo celebrada en fecha 27 de febrero de 2018, da a conocer, los diferentes Comités en los que está nombrada de acuerdo al cargo de Directora Ejecutiva, siendo estos los siguientes: Créditos, Recuperación, Auditoria, Inversiones, Riesgos, Eficiencia Energética, Lavado de Dinero, Técnico de Gestión del Presupuesto y Equipo técnico de Apoyo de la Comisión Institucional de Género.

De acuerdo a lo anterior y con base en la normativa que rige cada Comité, en cuanto a los cargos laborales que debe tener cada miembro de estos, la licenciada Chávez solicita al Consejo Directivo, se nombre como integrante de aquellos comités que por naturaleza del puesto de trabajo aplican, a la licenciada Ana Patricia Rosales, quien fungirá como Directora Ejecutiva a partir del 02 de abril del presente año.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DIEZ-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 10/10.2018).

A) Dar por recibida la solicitud presentada por la licenciada Jacqueline Chávez, Directora Ejecutiva hasta el 31 de marzo del presenta año. **B)** Nombrar a la licenciada Ana Patricia Rosales, Directora Ejecutiva a partir del 02 de abril de 2018, como integrante de los comités que por naturaleza del cargo laboral aplican, siendo los siguientes: Créditos, Recuperación, Auditoria, Inversiones, Riesgos, Eficiencia Energética, Lavado de Dinero y Activos, Técnico de Gestión del Presupuesto y Equipo Técnico de Apoyo de la Comisión de Institucional de Genero. **C)** Dejar sin efecto el nombramiento de la licenciada Jacqueline Chávez, en los comités descritos en el presente acuerdo literal B), y nombrarla a partir del 02 de abril de 2018, como integrante del Comité Técnico de Gestión del Presupuesto, por tener a cargo el área de Planificación. **D)** Se ratifica el nombramiento de los integrantes que forma parte de cada comité descrito en el literal B) del presente acuerdo.

PUNTO XIII. 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, VIII, X, XI y XII, con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos IV, V, VI, VII y IX, con sus respectivos acuerdos.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO ONCE-DIEZ-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 11/10.2018).

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

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

