

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 040/2018

CD-040/2018

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día martes 25 de septiembre de 2018, presentes en sesión ORDINARIA número Cuarenta-Dos Mil Dieciocho, las señoras DIRECTORAS PROPIETARIAS: 1) Licenciada Rosibel Paredes Caballero, quien preside la sesión; 2) Licenciada Norma Gloria Campos Rodezno, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; 3) Licenciada Azucena del Carmen Ortiz de Canizales; 4) Licenciada Mirsna Emely Torres de Silva, que representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer; 5) Licenciada Rosita Elizabeth Fernández Cornejo, que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer. Está presente también el señor miembro 6) DIRECTOR SUPLENTE: Señor René Alfredo Velasco Martínez, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador y 7) la Licenciada Ana Patricia Rosales, Directora Ejecutiva del FOSOFAMILIA, quien funge como secretaria del Consejo Directivo, estos dos últimos participan con VOZ, pero sin VOTO; funcionarios que conocerán de los siguientes puntos

I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.

II. APROBACIÓN DE AGENDA.

III. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 039/2018, CELEBRADA EL DIA JUEVES 20 DE SEPTIEMBRE DE 2018.

IV.

V.

VI.



VII. **PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN CREDITICIA CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2018.**

VIII.

[REDACTED]

IX.

[REDACTED]

X. **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 Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 039/2018, CELEBRADA EL DIA JUEVES 20 DE SEPTIEMBRE DE 2018, sin modificaciones.

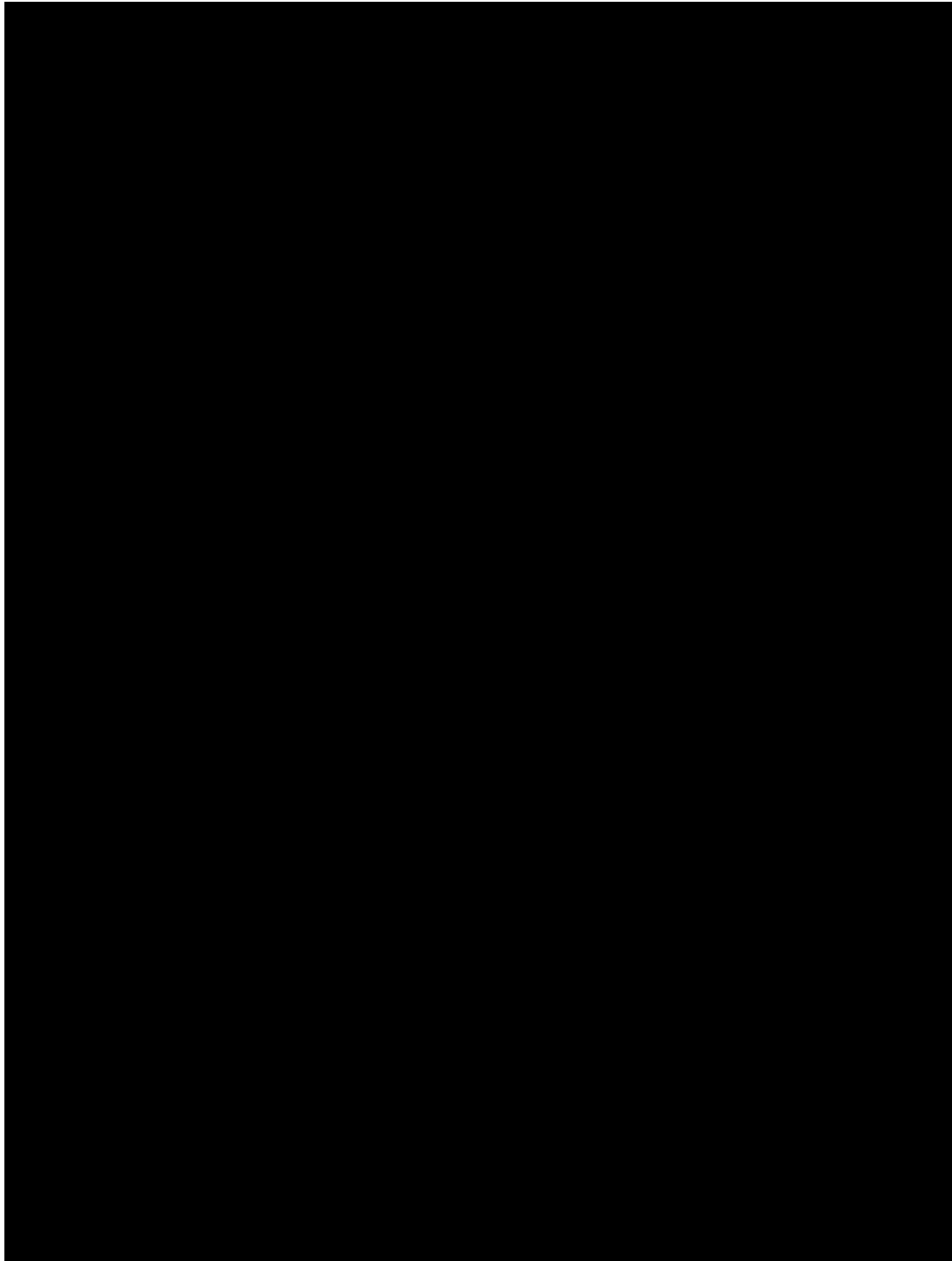
LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 01/040.2018). Ratificar la aprobación del acta número Treinta y Nueve-Dos Mil Dieciocho, celebrada el día jueves 20 de septiembre de dos mil dieciocho.


PUNTO IV.

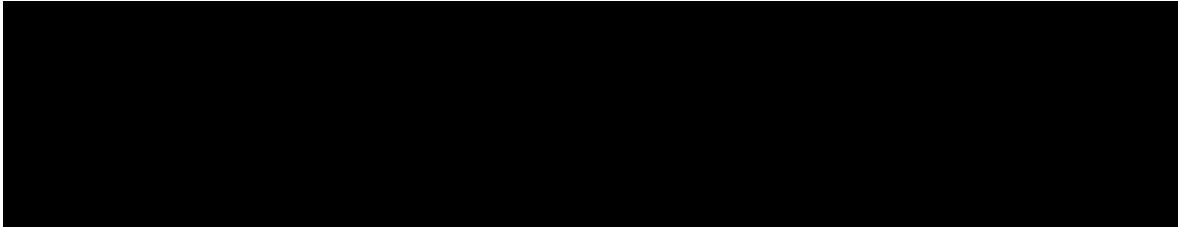
[REDACTED]

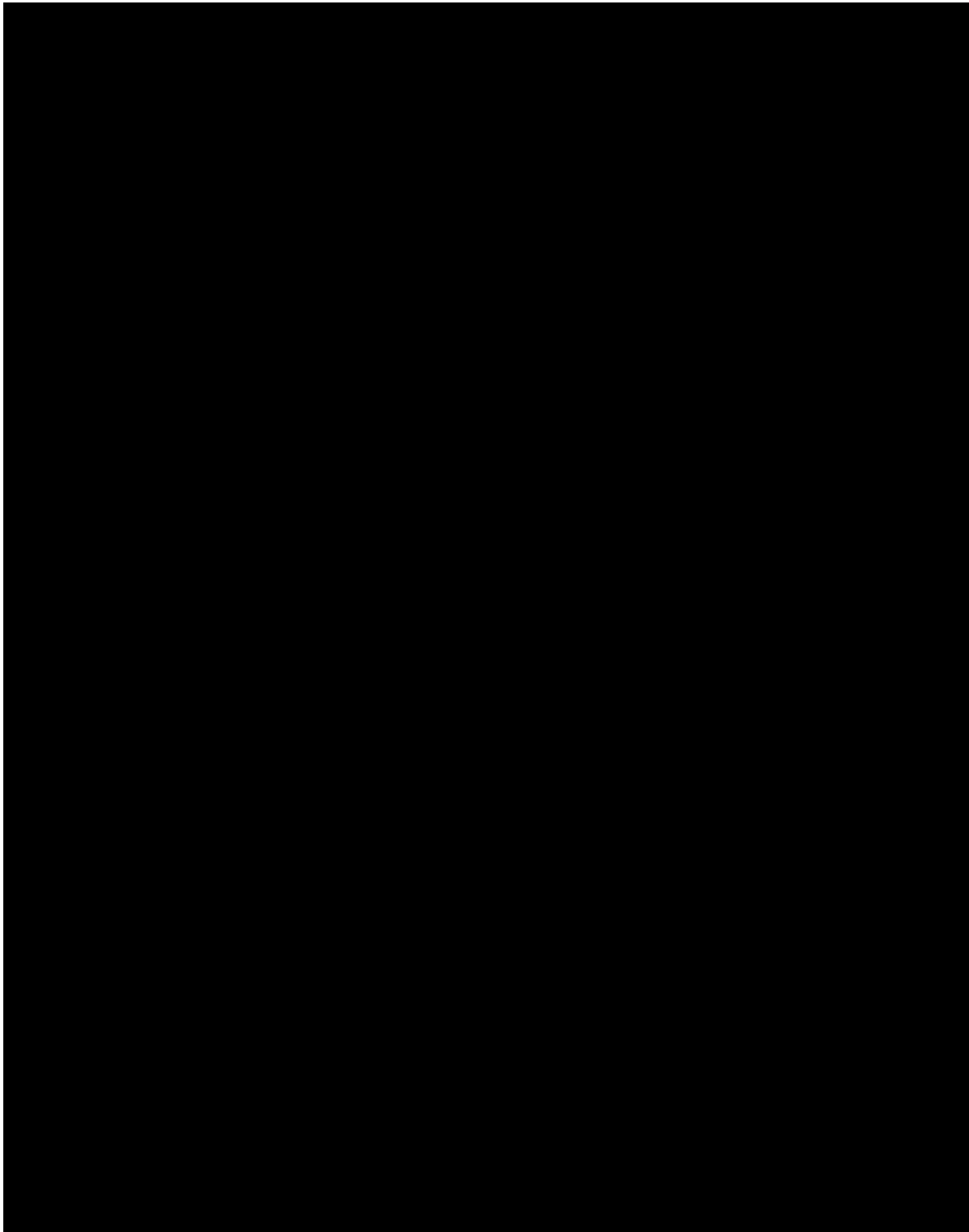
[REDACTED]





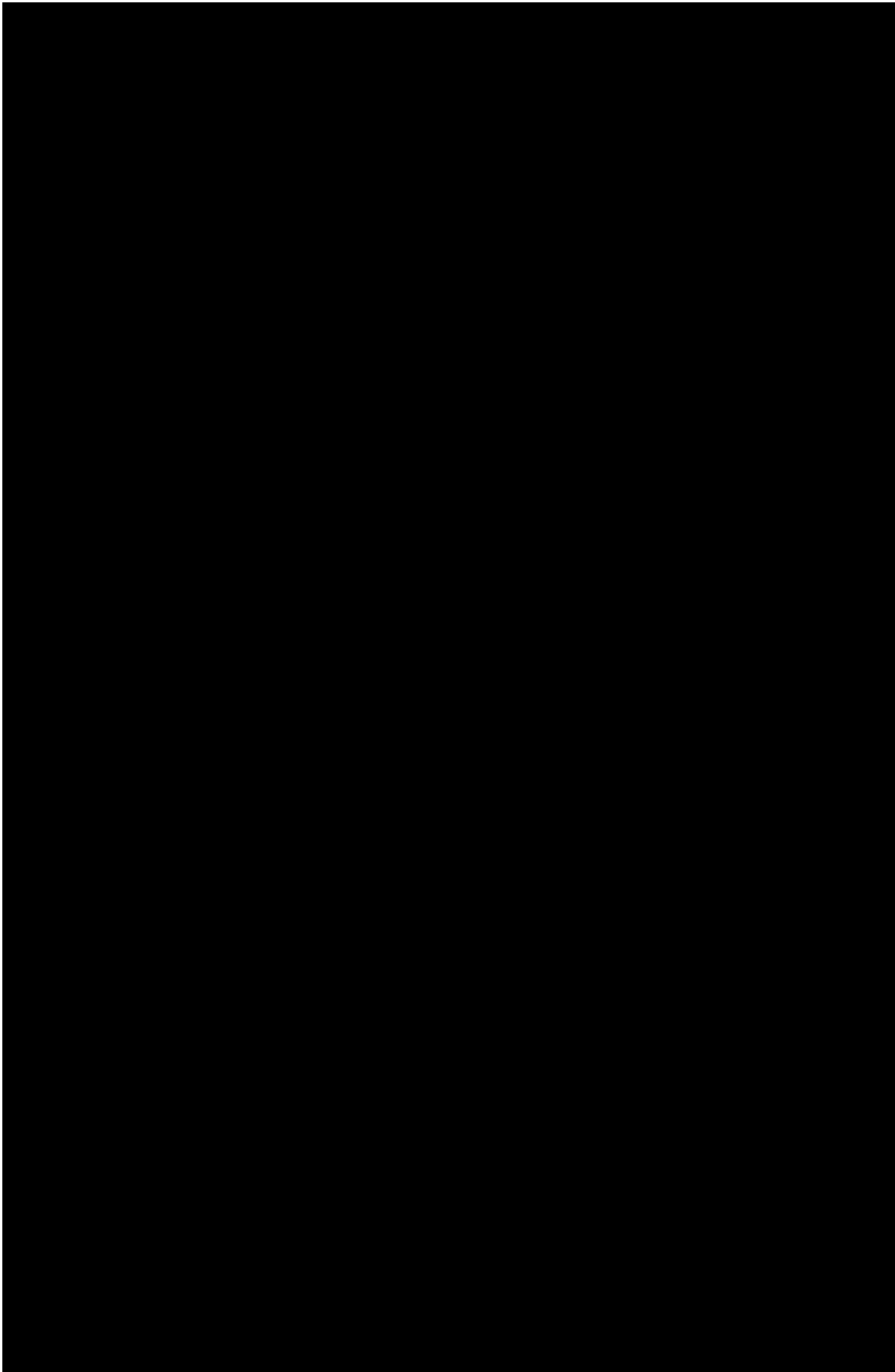
**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO DOS-
CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 02/040.2018) A)** 



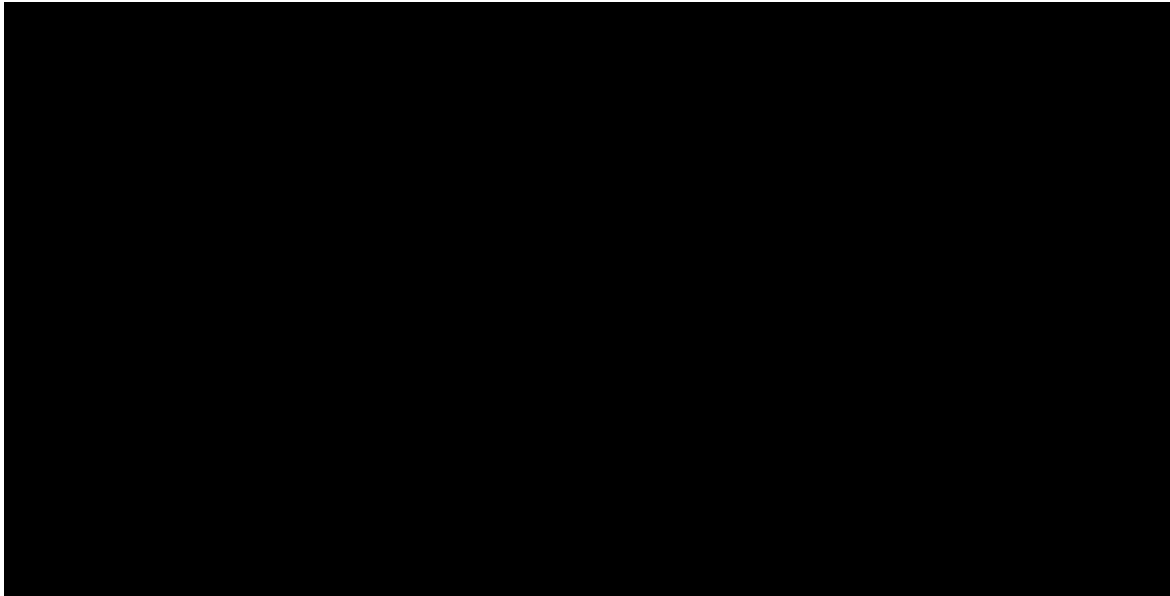


PUNTO V. [Redacted]
[Redacted]
[Redacted]





**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO TRES-
CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 03/040.2018).** [REDACTED]



PUNTO VI. [REDACTED]



[REDACTED]

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CUATRO-CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 04/40.2018). A)

[REDACTED]

PUNTO VII. PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN CREDITICIA CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2018.

La Gerente de Créditos, licenciada María del Carmen Reyes, presenta al Consejo Directivo según memorándum GC-346/2018 de fecha 24 de septiembre de 2018, Informe de Gestión



Crediticia correspondiente al mes de agosto de 2018, el cual se anexa a esta acta y contiene la información siguiente: **1) Resumen Colocación de Cartera:** se presenta detalle de la colocación que contiene monto, numero de analistas, número de créditos colocados, número de créditos nuevos, promedio de crédito por analista, promedio colocado y monto promedio por analista comparativo agosto 2017 y agosto 2018. Siendo una colocación mensual de 133 créditos por un monto de Setenta y Seis Mil Seiscientos Cuarenta y Cinco Dólares de los Estados Unidos de América, (US\$76,645.00). **2) Colocación por Genero:** Se presenta gráfica de la colocación por genero del mes de agosto, reflejando 71% de la colocación en mujeres y 29 % hombres. **3) Colocación por Rango de Montos:** Reporta el monto colocado distribuido así, 24.00% en rango de \$100.00 a \$500.00; 26.00% en rango de \$501.00 a \$1,000.00; 24.00% en rango de \$1,001.00a \$3,400.0; en resumen, se colocó el 75% en montos de \$100.00 hasta \$3,400.00. El 25% se colocó en créditos microtop arriba de \$3,400.00 hasta \$15,000.00 **4) Colocación por Plazo:** reporta que el 56.00% de la colocación se realizó para el plazo de 1 año; 25.00% para un plazo de hasta 2 años y 20.00% para un plazo máximo de 4 años. **5) Colocación por Tasa Nominal:** El 59% de la colocación del mes se concentró en las tasas que generan mayor rentabilidad, tasa del 48% se colocó el 29.00%; tasa del 60% el 30.00% de la colocación; en el rango de tasa del 30% al 36% se colocó el 27.00%, y un 14.00% se colocó en tasas del 9% al 20% **6) Recuperación de Cartera:** Se presenta grafica de la recuperación durante el mes de agosto de 2018, así como la situación de morosidad por calificación de riesgo, donde se destaca la cartera con cero días de mora que representa el 81% de la cartera vigente, y la cartera mayor a 180 días equivalente a un 12% de la cartera Total. **7) Mora de capital por Oficina y Sede:** La mora de capital por oficina y sede se destaca así: Sede de Ciudad Mujer, San Miguel con el mayor índice de mora con un 30.00%; Santa Ana con un 22.00%; San Martín con una mora del 17.00%. En las oficinas centrales donde se incluye la oficina centro con un índice del 16.00%. **8) Afectación de Cartera:** Por Analistas y Recuperación, comparativo agosto 2018-2017; representado un 20.00% de afectación la cartera mayor a 30 días. Se están sumando esfuerzos para que los niveles de morosidad no incrementen y se reduzcan mes a mes, se destaca el índice de mora de la cartera de los analistas al cierre del mes de agosto. **9) Saldos de cartera:** Se presentan graficas con los saldos y el comportamiento de las carteras Vigente al mes de agosto de 2018.

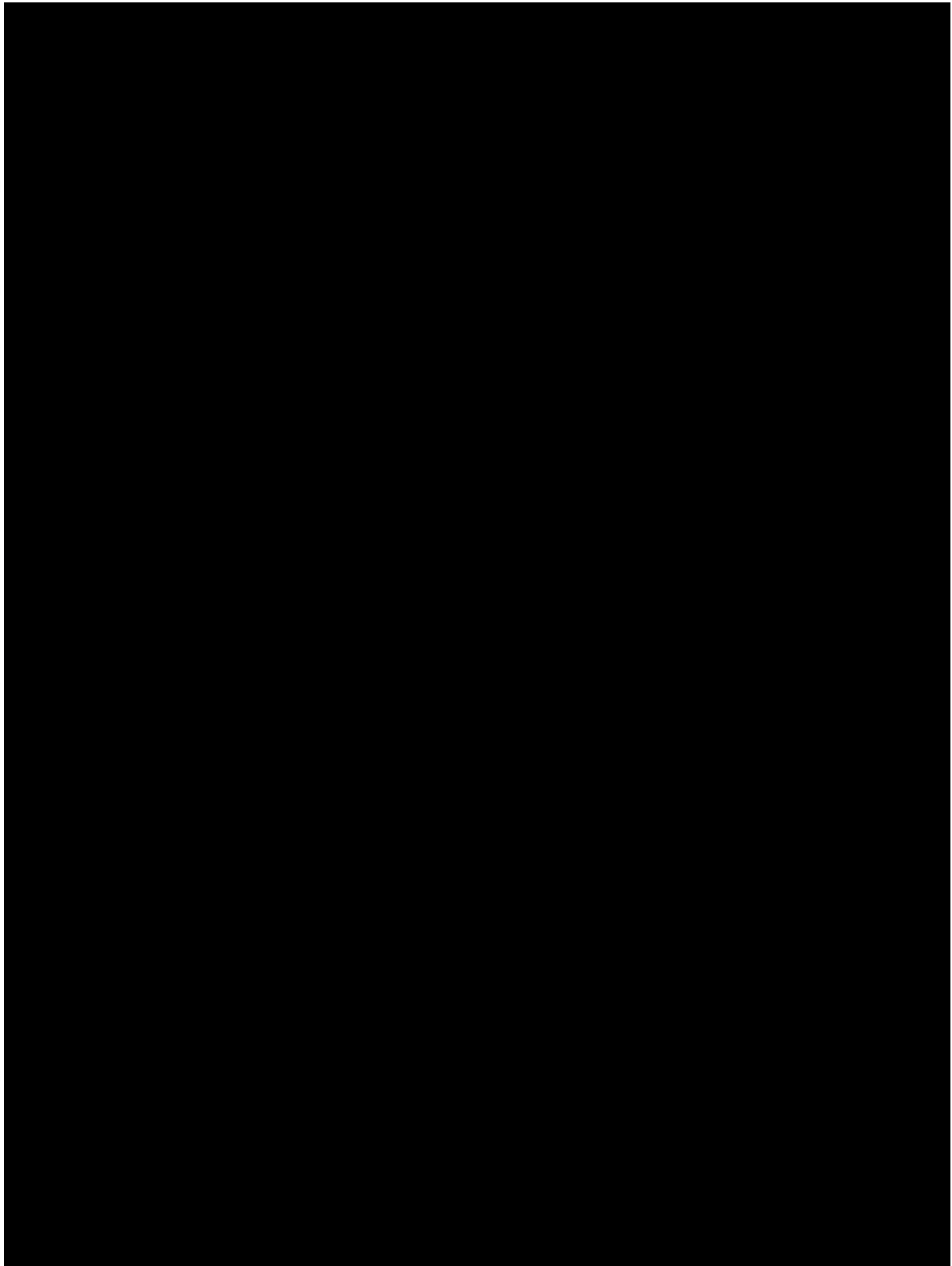
EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CINCO-CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 05/040.2018). A)

Dar por recibido el Informe de la Gestión Crediticia correspondiente al mes de agosto de dos mil dieciocho, presentado por la Gerente de Créditos, licenciada Carmen Reyes, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos.

B). Se instruye a la Gerencia de Créditos, sumar esfuerzos a fin de mejorar y mantener los índices de cartera y la colocación en tasa que generan rentabilidad a la institución.

PUNTO VIII. [REDACTED]

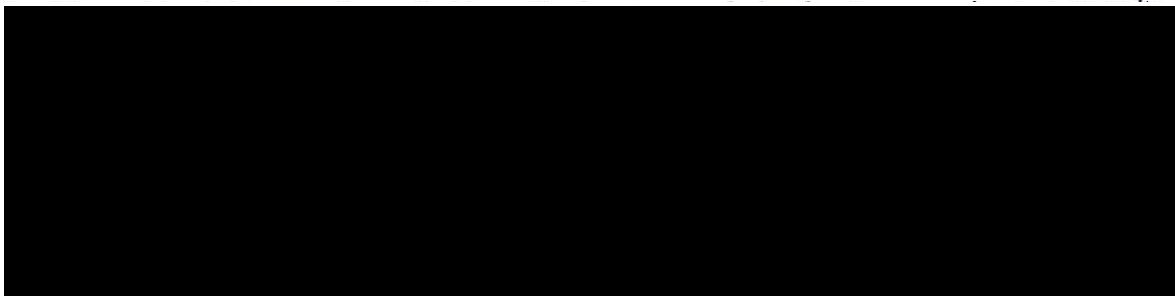




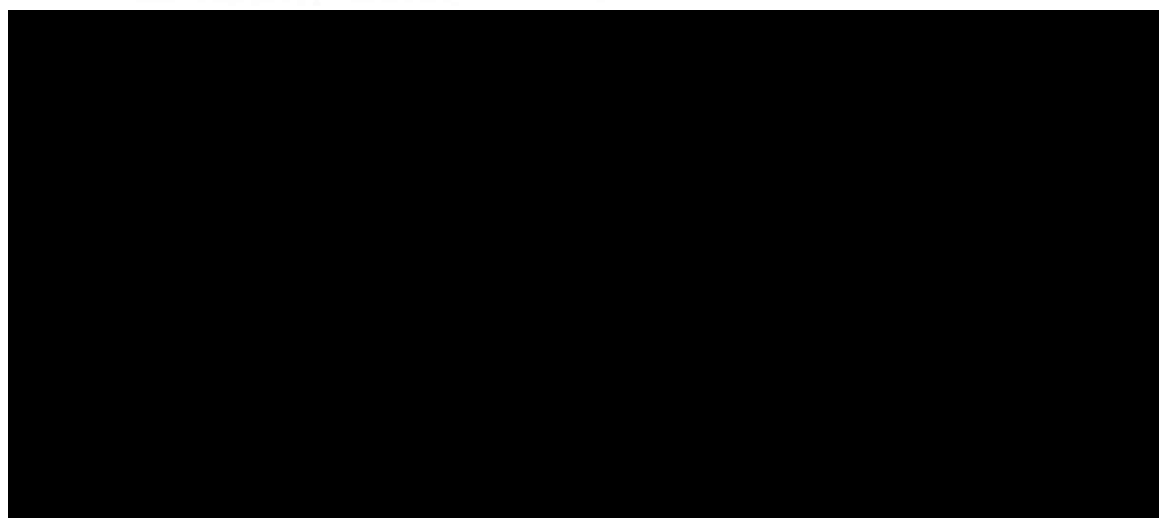
EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SEIS-CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO. (ACUERDO 06/40.2018) A) [REDACTED]

[REDACTED]

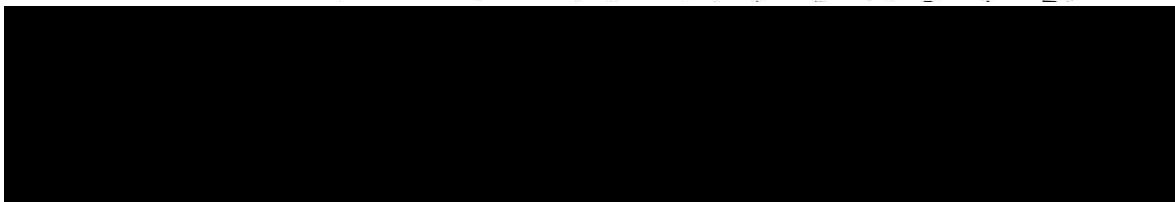




PUNTO IX.



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SIETE-CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 07/40.2018). A)



PUNTO X. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

Concluido el punto anterior, se solicitó nuevamente la incorporación de la licenciada Rosibel Paredes Caballero para continuar con la sesión.

La Licenciada Ana Patricia Rosales, 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: I) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, VII y X con sus



respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido del Punto IV, V, VI, VIII y IX con sus respectivos acuerdos.


EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO OCHO-CUARENTA-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 08/40.2018). A)

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

Y no habiendo más que hacer constar, se cierra la sesión a las diez horas 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


Ana Patricia Rosales


René Alfredo Velasco Martínez

