

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 047/2018

CD-047/2018

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día miércoles 14 de noviembre de 2018, presentes en sesión ORDINARIA número Cuarenta y Siete-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 046/2018, CELEBRADA EL DIA MARTES 06 DE NOVIEMBRE DE 2018.

IV.



V. PRESENTACION INFORME DE RESULTADOS DEL CONVENIO INTERINSTITUCIONAL SUSCRITO ENTRE EL FOSOFAMILIA Y EL BANCO HIPOTECARIO.



VI. PRESENTACION INFORME DE GESTION FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPREDIDO DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2018.

VII. [REDACTED]

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 Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 046/2018, CELEBRADA EL DIA MARTES 06 DE NOVIEMBRE DE 2018, sin modificaciones.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CUARENTA Y SIETE-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 01/47.2018). Ratificar la aprobación del acta número Cuarenta y seis-Dos Mil Dieciocho, celebrada el día martes 06 de noviembre de dos mil dieciocho.

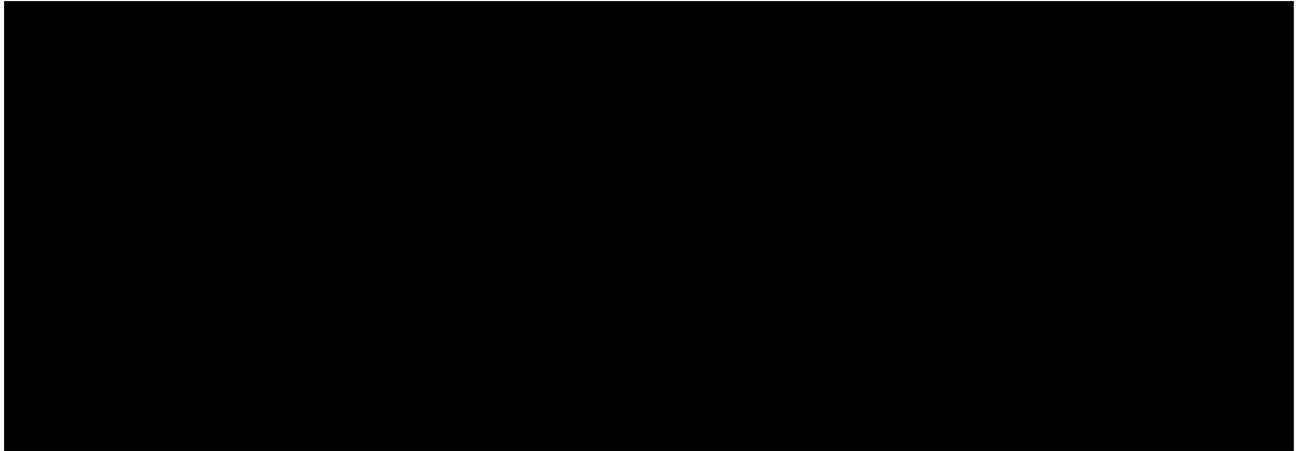
PUNTO IV. [REDACTED]

[REDACTED]

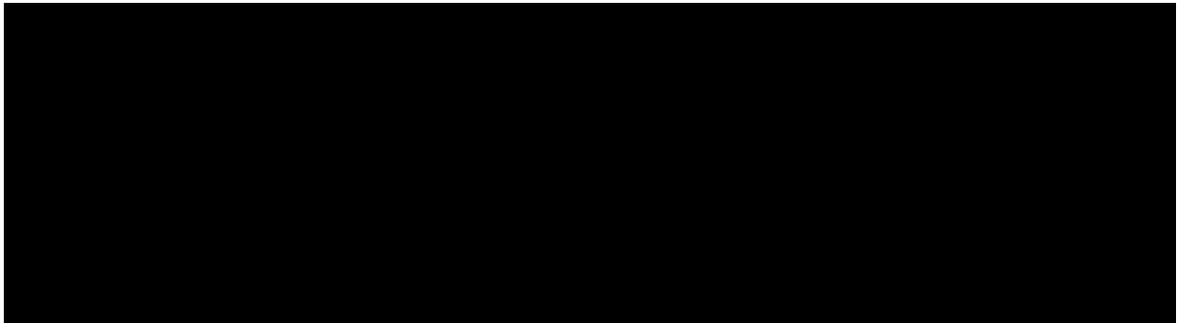
[REDACTED]

[REDACTED]





EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO DOS-CUARENTA Y SIETE-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 02/47.2018). A)



PUNTO V. PRESENTACION INFORME DE RESULTADOS DE CONVENIO INTERINSTITUCIONAL SUSCRITO ENTRE EL FOSOFAMILIA Y EL BANCO HIPOTECARIO.

El licenciado Juan Gabriel Meléndez García, Oficial de Cumplimiento, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, los Resultados Obtenidos en el Convenio suscrito entre FOSOFAMILIA y el Banco Hipotecario, durante el periodo comprendido de enero a octubre de 2018.

Las dos instituciones unieron esfuerzos para el logro de los compromisos planteados, siendo los principales por parte de: FOSOFAMILIA, poner a disposición Líneas de financiamiento, Programas de Educación Financiera y apoyo en las articulación con instituciones para instalar los Ecosistemas de Emprendimientos Financieros



Comerciales, a fin de que participen mujeres viudas, mujeres pensionadas y mujeres con discapacidad de la Policía Nacional Civil, así como mujeres de la Dirección de Centros Penales (Privadas de Libertad que se encuentran en fase de Semilibertad y mujeres que se encuentran en el sistema Post Penitenciario y Usuarios de FOSOFAMILIA) y por parte del Banco Hipotecario, disponer de recursos financieros según su programa de responsabilidad social bajo el pilar comunidad, para la promoción e instalación del Ecosistema de Emprendedores; Crear espacios en las Agencias del Banco Hipotecario para la promoción e instalación de los ecosistemas de emprendedores.

En tal sentido se anexan gráficos que detallan: Ecosistemas realizados de enero a octubre (19), en los que participaron 85 iniciativas: 60 mujeres, 15 hombres y 10 jóvenes, distribuidos en 21 municipios del país, siendo los de mayor representación San Salvador, Ilopango y Soyapango.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO TRES-CUARENTA Y SIETE-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 03/47.2018). A)

Dar por recibido el informe de Resultados Obtenidos en el Convenio suscrito entre FOSOFAMILIA y el Banco Hipotecario, al mes de octubre de dos mil dieciocho, detallados en el anexo. **B)** Se confirma continuar apoyando este proyecto y ampliar las iniciativas a otros municipios y departamentos.

PUNTO VI. PRESENTACION INFORME DE GESTION FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPREDIDO DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2018.

El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe de la Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de octubre de 2018, según memorándum UFI-111-2018 de fecha 12 de noviembre del presente año, anexo a esta misma acta; que comprende los rubros y montos según detalle: **Estado de Situación Financiera:** a) Total de Recursos, comparativo octubre 2018-2017. b) Inversiones en Préstamos, Relación de Saldos de Cartera y Reserva, comparativo octubre 2018-2017; se incluyen gráficas de Colocación de Créditos por largo y corto plazo y comparativo Tasa Ponderada, que refleja 657 créditos colocados a tasa de interés del 5% mensual, reportando una Tasa Ponderada al cierre de octubre 2018 de 3.08% mensual. c) Obligaciones y Patrimonio, comparativo octubre 2018-2017. **Estado de Rendimiento Económico:** Total de Ingresos y Gastos de gestión, comparativo octubre 2018-2017 e Ingresos Operativos y gastos 2018. **Estado de Ejecución Presupuestaria:** Plan Financiero del 1° de enero al 31 de octubre 2018. Así mismo se presenta Situación Financiera de Proyectos al 31 de octubre de 2018 e Indicadores Financieros mensuales de marzo a octubre del 2018.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CUATRO-CUARENTA Y SIETE-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 04/47.2018). A) Dar por recibida la Gestión Financiera correspondiente al mes de

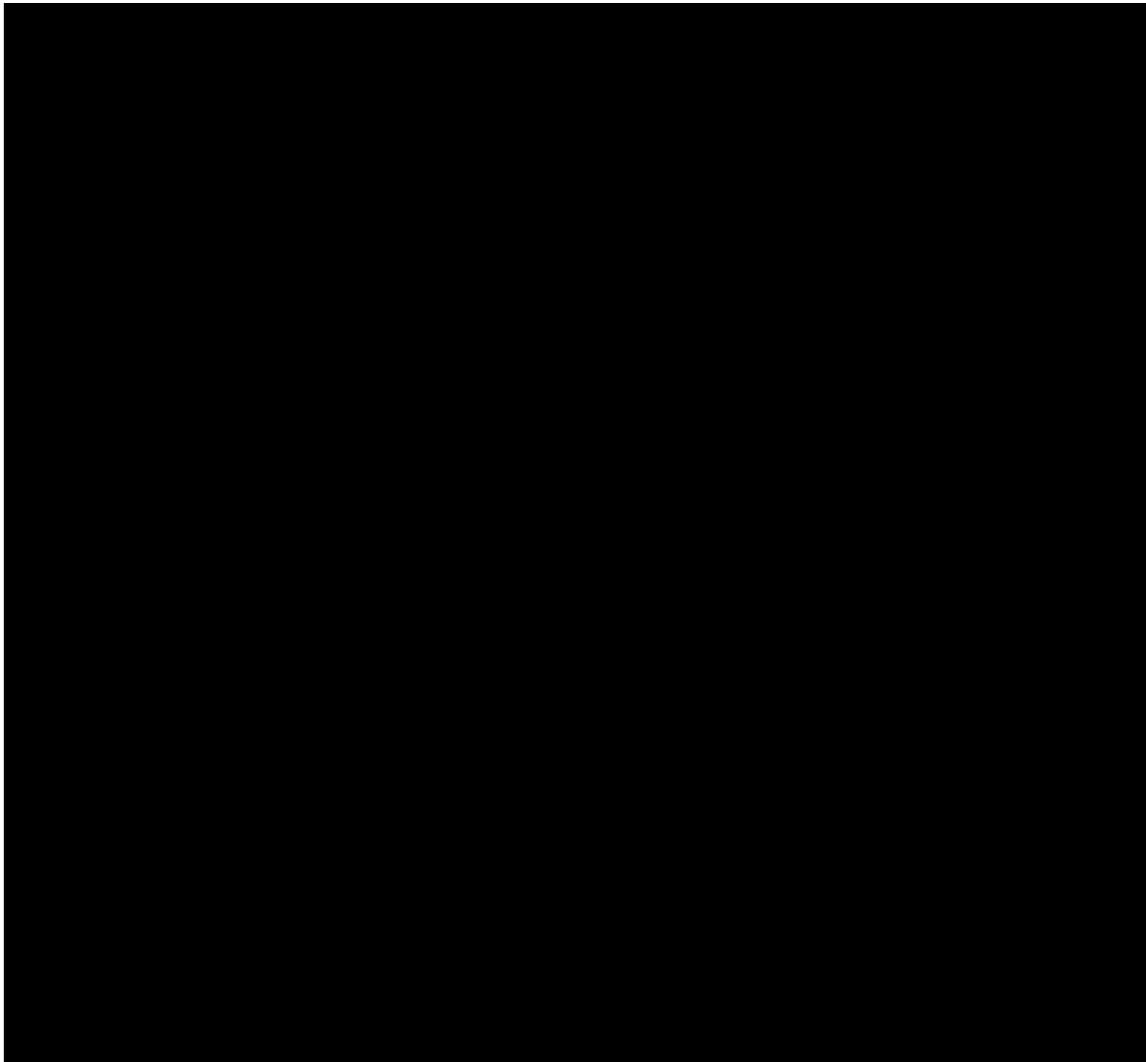


octubre de dos mil dieciocho, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos. **B)** Se instruye a la Gerencia de Créditos, continuar sumando esfuerzos a fin de priorizar la colocación crediticia en tasas de 4% y 5% mensual.

PUNTO VII. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CINCO-CUARENTA Y SIETE -DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 05/47.2018). A) [REDACTED]



PUNTO VIII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

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: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, V, VI y VIII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido del Punto IV y VII con sus respectivos acuerdos.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SEIS-CUARENTA Y SIETE-DOS MIL DIECIOCHO (ACUERDO 06/47.2018). A)

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

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

