

CD-019/2019

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 019/2019

CD-019/2019

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día viernes 26 de abril de 2019, presentes en sesión ORDINARIA número CERO DIECINUEVE-Dos Mil Diecinueve, 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 018/2019, CELEBRADA EL DIA MARTES 23 DE ABRIL DE 2019.**
- IV. **PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL 2019, UNIDAD DE RECUPERACION ADMINISTRATIVA.**
- V. **PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DE ENERO A MARZO 2019, OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO.**
- VI. **PRESENTACIÓN SOLICITUD DE APROBACION DEL MANUAL DEL ARCHIVO ESPECIALIZADO DEL FOSOFAMILIA, UNIDAD DE GESTION DOCUMENTAL Y ARCHIVO.**
- VII. **PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL DE AUDITORIA INTERNA CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE ENERO A MARZO DE 2019.**
- VIII. **PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2019.**



IX. PRESENTACIÓN DE INFORME COMITÉ DE INVERSIONES CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE ENERO A MARZO DE 2019.

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 018/2019, CELEBRADA EL DIA MARTES 23 DE ABRIL DE 2019, sin modificaciones.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 01/019.2019). Ratificar la aprobación del acta número Cero Dieciocho-Dos Mil Diecinueve, celebrada el martes 23 de abril de dos mil diecinueve.

PUNTO IV. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL 2019, UNIDAD DE RECUPERACION ADMINISTRATIVA.

El licenciado José Julián Mancía Hernández, Coordinador de la Unidad Recuperación Administrativa presenta para consideración de Consejo Directivo, a través de Memorándum URA-026/2019, de fecha 12 de abril de 2019, el Informe de Recuperación Administrativa correspondiente al primer trimestre 2019, el cual como puede observarse en los anexos de la presente acta, se cumplió con el 55% de la meta programada para el trimestre, equivalente a VEINTINUEVE MIL NOVECIENTOS SESENTA Y UNO 29/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, (US\$29,961.29), con relación al monto anual proyectado por la cantidad de CINCUENTA Y CUATRO MIL DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, (US\$54,000.00), según detalle:

Comparativo de Proyección y Recuperado			
PROYECCION MENSUAL	Meta Mensual	Recuperación	Total
Enero	\$18,000.00	\$11,418.39	63%
Febrero	\$18,000.00	\$11,845.43	66%
Marzo	\$18,000.00	\$6,697.47	37%
Total	\$54,000.00	\$29,961.29	55%



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO DOS-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 02/019.2019). **A)** Darse por enterados del Informe de Recuperación Administrativa correspondiente al primer trimestre 2019, emitido por el licenciado José Julián Mancía Hernández, Coordinador de la Unidad Recuperación Administrativa, **B)** Se instruye al Coordinador de la Unidad Recuperación Administrativa, establecer mecanismos de cobro efectivos para incrementar los niveles de recuperación, realizar un análisis costo/beneficio para la institución con relación al personal asignado en dicho proceso y presentar propuesta a este consejo, **C)** Se instruye a la Dirección Ejecutiva, dar a conocer los acuerdos al Coordinador de la Unidad Recuperación Administrativa para el seguimiento respectivo.

PUNTO V. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DE ENERO A MARZO 2019, OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO.

El Oficial de Cumplimiento, licenciado Juan Gabriel Meléndez García, presenta para conocimiento del Consejo Directivo a través de Memorándum OC-12/2019, de fecha 25 de abril del presente año, Informe Trimestral del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento correspondiente al período de enero a marzo de 2019, según el siguiente detalle: 1. Revisión en Sistema para Identificar, Investigar e Informar sobre Actividades Sospechosas, 2, Reporte de Créditos Cancelados Anticipadamente, 3. Operaciones Financieras montos mayores de US\$10,001.00 hasta \$25,000.00, 4. Implementación de Listas Negras-Restrictivas.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO TRES-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 03/019.2019). **A)** Dar por recibido el Informe Trimestral del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento correspondiente al período de enero a marzo de 2019, presentado por el licenciado Juan Gabriel Meléndez, Oficial de Cumplimiento, detallado y anexo en este punto. **B)** Se instruye al Oficial de Cumplimiento, continuar con el seguimiento al plan de trabajo, para identificar operaciones reguladas y sospechosas y dar el trámite legal correspondiente.

PUNTO VI. PRESENTACIÓN SOLICITUD DE APROBACION DEL MANUAL DEL ARCHIVO ESPECIALIZADO DEL FOSOFAMILIA, UNIDAD DE GESTIÓN DOCUMENTAL Y ARCHIVO.

La licenciada Maritza Calderón Aguillón, Oficial de Gestión Documental y Archivo con el objetivo de dar seguimiento y cumplimiento a los Lineamientos de Acceso a la Información Pública, presenta para consideración y aprobación del Consejo Directivo, **MANUAL DEL ARCHIVO ESPECIALIZADO DEL FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA**, por medio de Memorándum No. UGDA-016/2019, de fecha 25 de abril del presente año.

El manual es un instrumento que describe, regula y determina los procedimientos y lineamientos a seguir para la creación de los archivos especializados institucionales, así como para la clasificación, ordenación, Instalación, descripción, conservación y control de



la documentación que resguardan. Este tipo de archivos se definen como archivos especializados, en donde se manejan expedientes propios de los servicios que nuestra institución brinda a la población usuaria, que, debido al volumen, al carácter confidencial de su información y a datos personales contenidos en los mismos, requieren un manejo, depósito y medidas de protección especiales.

Siendo los Objetivos principales:

- ✓ mejorar los niveles de calidad de la información, facilitando su acceso y conservación, para garantizar información auténtica, íntegra, fiable y organizada.
- ✓ establecer lineamientos para los tiempos de plazos de conservación de los documentos de acuerdo con sus valores primarios, para los documentos que se encuentran en los archivos de las diversas unidades del FOSOFAMILIA, a fin de que la documentación inactiva pueda transferirse al archivo especializado.

Dicho manual contiene: a) Que es el archivo especializado, b) Archivos especializados del FOSOFAMILIA, c) Gestión y Tramite, d) Préstamo y Devolución de Documentos, e) Clasificación y Ordenación de Expedientes, f) Lineamientos para la Ordenación Documental, g) Lineamientos para el funcionamiento de los Archivos Especializados del FOSOFAMILIA, h) Distribución y Ubicación de los Expedientes Crediticios, i) Funciones del Archivo Especializado,

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CUATRO-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 04/019.2019). A) Dar por recibido y aprobado el **MANUAL DEL ARCHIVO ESPECIALIZADO DEL FOSOFAMILIA**, presentado por la licenciada Maritza Calderón Aguillón, Oficial de Gestión Documental y Archivo. B) Se instruye a la Oficial de Gestión Documental y Archivo: a) dar cumplimiento a lo establecido en el manual antes citado y demás normativa aplicable, b) Dar a conocer el manual al personal de su área y demás unidades correspondientes, c) Remitirlo a la Unidad de Planificación para el respectivo control.

PUNTO VII. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL DE AUDITORIA INTERNA CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE ENERO A MARZO DE 2019.

La licenciada María Magdalena Nóchez, Auditora Interna del FOSOFAMILIA presenta para conocimiento del Consejo Directivo a través de Memorándum AI-027/2019, de fecha 22 de abril de 2019, el Informe Trimestral de Auditoría Interna periodo de enero a marzo de 2019, el cual se detalla y anexa a la presente acta.

El presente informe contiene los resultados correspondientes al primer trimestre del año dos mil diecinueve, que corresponde de enero a marzo del presente ejercicio; el informe fue realizado cumpliendo las disposiciones legales establecidas en el Art. 9 en el Reglamento de la Unidad de Auditoría Interna de bancos, financieras y sociedades de seguro (NPB2-04).

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CINCO-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 05/019.2019). A) Dar por recibido el Informe Trimestral de Auditoría Interna periodo de enero a marzo de 2019, detallado y anexo en este punto, presentado por la Auditora Interna.



PUNTO VIII. PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL 01 AL 31 DE MARZO DE 2019.

El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, Informe de la Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de marzo de 2019, según memorándum UFI-59-A/2019 de fecha 25 de abril 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 marzo 2019-2018. b) Inversiones en Préstamos, Relación de Saldos de Cartera y Reserva, comparativo marzo 2019-2018; se incluyen gráficas de Colocación de Créditos por largo y corto plazo y comparativo Tasa Ponderada, que refleja 511 créditos colocados a tasa de interés del 5% mensual, reportando una Tasa Ponderada al cierre de marzo de 2019 de 3.05% mensual. c) Obligaciones y Patrimonio, comparativo marzo 2019-2018. **Estado de Rendimiento Económico:** Total de Ingresos y Gastos de gestión, comparativo marzo 2019-2018 e Ingresos Operativos y gastos 2019. **Estado de Ejecución Presupuestaria:** Plan Financiero del 1° al 31 de marzo de 2019. Así mismo se presenta Situación Financiera de Proyectos al 31 de marzo de 2019 e Indicadores Financieros mensuales de enero a marzo de 2019.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SEIS-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 06/019.2019). A) Dar por recibida la Gestión Financiera correspondiente al mes de marzo de dos mil diecinueve, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos, B) Se instruye al Jefe de la Unidad Financiera Institucional, presentar a este Consejo Directivo acciones o propuestas encaminadas a mejorar los resultados de los indicadores financieros y al fortalecimiento de la gestión crediticia.

PUNTO IX. PRESENTACIÓN DE INFORME COMITÉ DE INVERSIONES CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE ENERO A MARZO DE 2019.

El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe del Comité de Inversiones, correspondiente al periodo comprendido del 1° de enero al 31 de marzo de 2019, según memorándum UFI-59-A/2019 de fecha 25 de abril del presente año, anexo a esta misma acta y que se remitió a los miembros de dicho Comité.

En el informe se detalla la situación de las Inversiones en Depósitos a Plazo: **A. INVERSION POR BANCO:** se ha mantenido una inversión a Plazo en el Banco Hipotecario, para un periodo de 360 días, cuyo vencimiento será el 14 de julio de 2019, por un monto de Cincuenta y Siete Mil Quinientos Dólares de los Estados Unidos de América (US\$57,500.00). **B. RENTABILIDADES OBTENIDAS POR BANCO:** presenta una rentabilidad durante el trimestre, por un monto total de Setecientos Sesenta y Nueve 86/100 Dólares de los Estados Unidos de América (US\$769.86), **C. CLASIFICACION DE BANCOS POR CATEGORIA:** se refleja que el Banco Hipotecario tiene una calificación de riesgo AA-, de acuerdo a Pacific Credit Rating, S. A. de C.V.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SIETE-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 07/019.2019). A) Dar por recibido el Informe del Comité de Inversiones, correspondiente al periodo comprendido



del del 1° de enero al 31 de marzo del corriente año, presentado por el Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya.

PUNTO X. 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 el Oficial de Información de la institución. Información que se clasifica de acuerdo con el 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, IV, V, VI, VII, VIII, IX y X.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO OCHO-CERO DIECINUEVE-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 08/019.2019). A)

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, VIII, IX y X.

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

Ana Patricia Rosales

René Alfredo Velasco Martínez

