

CD-055/2019

000264

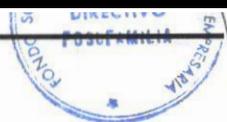
FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 055/2019

CD-055/2019

En la ciudad de San Salvador, a las diecisiete horas con treinta minutos del día viernes 20 de diciembre de 2019, presentes en sesión ORDINARIA número CERO CINCUENTA Y CINCO Dos Mil Diecinueve, los señores DIRECTORES PROPIETARIOS: 1) Ingeniero Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, quien preside la sesión; 2) Licenciada Norma Gloria Campos Rodezno, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; 3) Licenciada Rosita Elizabeth Fernández Cornejo, que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer; 4) Licenciada Jessica Gertrudis Martínez Osorio; 5) Licenciado Oscar Edenilson Morales Preza, quienes representa a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer; Está presente también el señor miembro 6) DIRECTOR SUPLENTE, Licenciado Norman Grande Trejo, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; y 7) el Licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo Interino del FOSOFAMILIA, quien funge como secretario 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 054/2019, CELEBRADA EL DIA LUNES 16 DE DICIEMBRE DE 2019.
- IV. INFORMANDO TRASLADO DE OFICINAS CENTRALES DEL FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA-FOSOFAMILIA.
- V. PRESENTACIÓN INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019.
- VI. [REDACTED]
- VII. [REDACTED]
- 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 054/2019, CELEBRADA EL DÍA LUNES 16 DE DICIEMBRE DE 2019, sin modificaciones.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO CINCUENTA Y CINCO-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 01/055.2019).

Ratificar la aprobación del acta número Cero Cincuenta y Cuatro-Dos Mil Diecinueve, celebrada el lunes 16 de diciembre de dos mil diecinueve.

PUNTO IV. INFORMANDO TRASLADO DE OFICINAS CENTRALES DEL FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA-FOSOFAMILIA.

El Gerente de Finanzas-Administración y Director Ejecutivo Interino, Licenciado Juan Carlos Callejas, informa al Consejo Directivo que el día martes 17 de diciembre del presente año, se le notificó a través de llamada telefónica al Ingeniero Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente del FOSOFAMILIA, por parte de la Licenciada Carolina Recinos, Comisionada Presidencial para Operaciones y Gabinete de Gobierno, que de carácter urgente se desalojara el edificio de las oficinas centrales del FOSOFAMILIA, ubicado en Final 17 Avenida Norte, Edificio 1, Segunda Planta, Centro de Gobierno; por lo que desde el día miércoles 18 de diciembre del corriente año se ha iniciado el traslado con el apoyo del personal de la Comisión Hidroeléctrica del Río Lempa-CEL, hacia las nuevas instalaciones ubicadas en Prolongación Calle Arce, entre 39 y 41 Avenida Norte, Numero 2119, Edificio Casio, San Salvador, El Salvador.

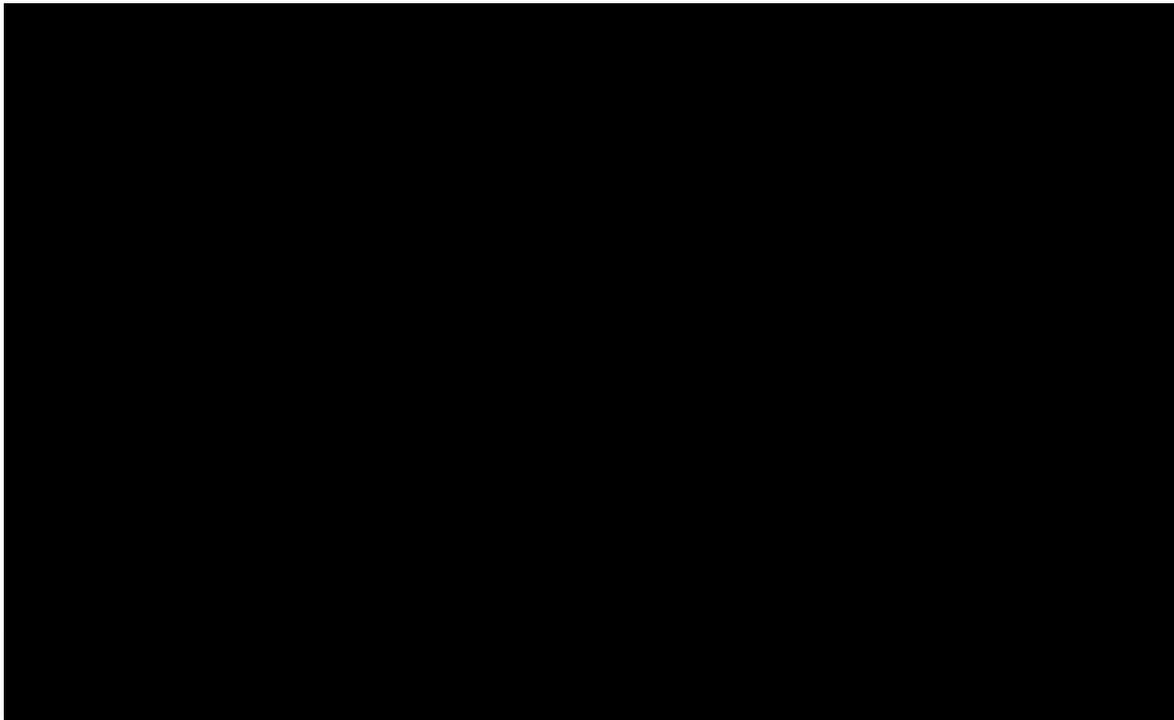
EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO DOS-CERO CINCUENTA Y CINCO-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 02/055.2019). A) El Consejo Directivo se da por enterado de lo informado por el licenciado Juan Carlos Callejas, Gerente de Finanzas-Administración y Director Ejecutivo Interino.

PUNTO V. PRESENTACIÓN INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019.

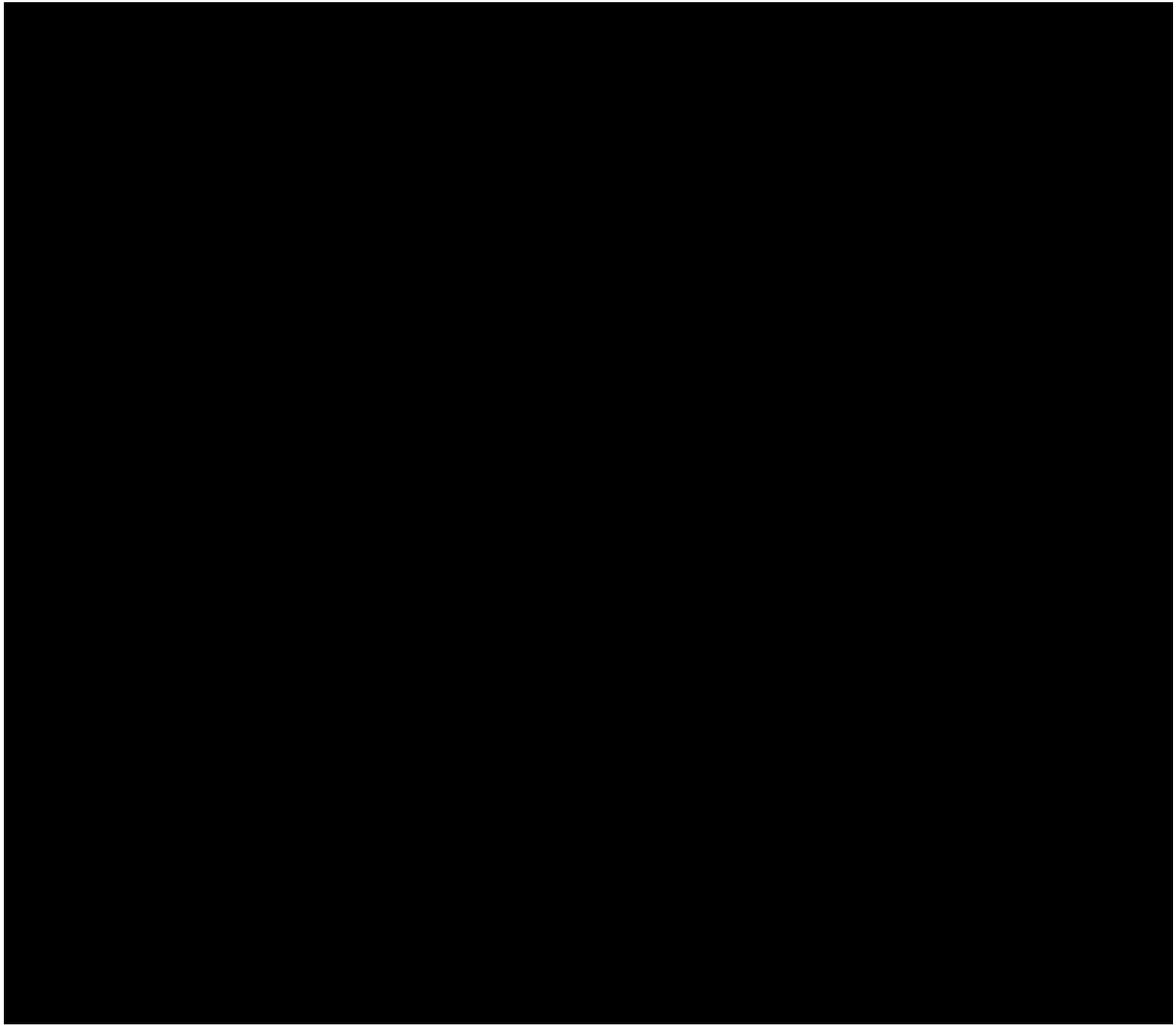


El Gerente de Finanzas-Administración y Director Ejecutivo Interino, Licenciado Juan Carlos Callejas, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, Informe de la Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 30 de noviembre de 2019, según memorándum UFI-127/2019 de fecha 19 de diciembre del presente año, anexo a esta misma acta; que comprende los rubros y montos según detalle: Estado de Situación Financiera: a) Total de Recursos al 30 de noviembre de 2019; b) Inversiones en Préstamos al 30 de noviembre de 2019; c) Obligaciones y Patrimonio al 30 de noviembre de 2019. Estado de Rendimiento Económico al 30 de noviembre 2019-2018: a) Total de ingresos y Gastos de gestión al 30 de noviembre de 2019; b) Estado de Rendimiento Económico Mensual del 01 de enero al 30 de noviembre de 2019. Evolución de Créditos Colocados 2019: gráficas de Colocación de Créditos Mensual (monto y número de créditos) de enero noviembre de 2019. Indicadores Financieros 2019: Gráfica comparativa por Indicador Financiero de septiembre a noviembre 2019 (ROA, ROE, Fondo Patrimonial, Margen Financiero o de Utilidad, Tasa de Incobrabilidad, Cartera en Mora, Índice de Vencimiento, Cobertura de Reservas, Suficiencia de Reservas, Inversiones en activos fijos, Activos Inmovilizados, Capacidad de absorción de los gastos administrativos). Cartera de Equilibrio: Gráfica de la Cartera de créditos de Equilibrio versus la Cartera de créditos real al 30 de noviembre de 2019.

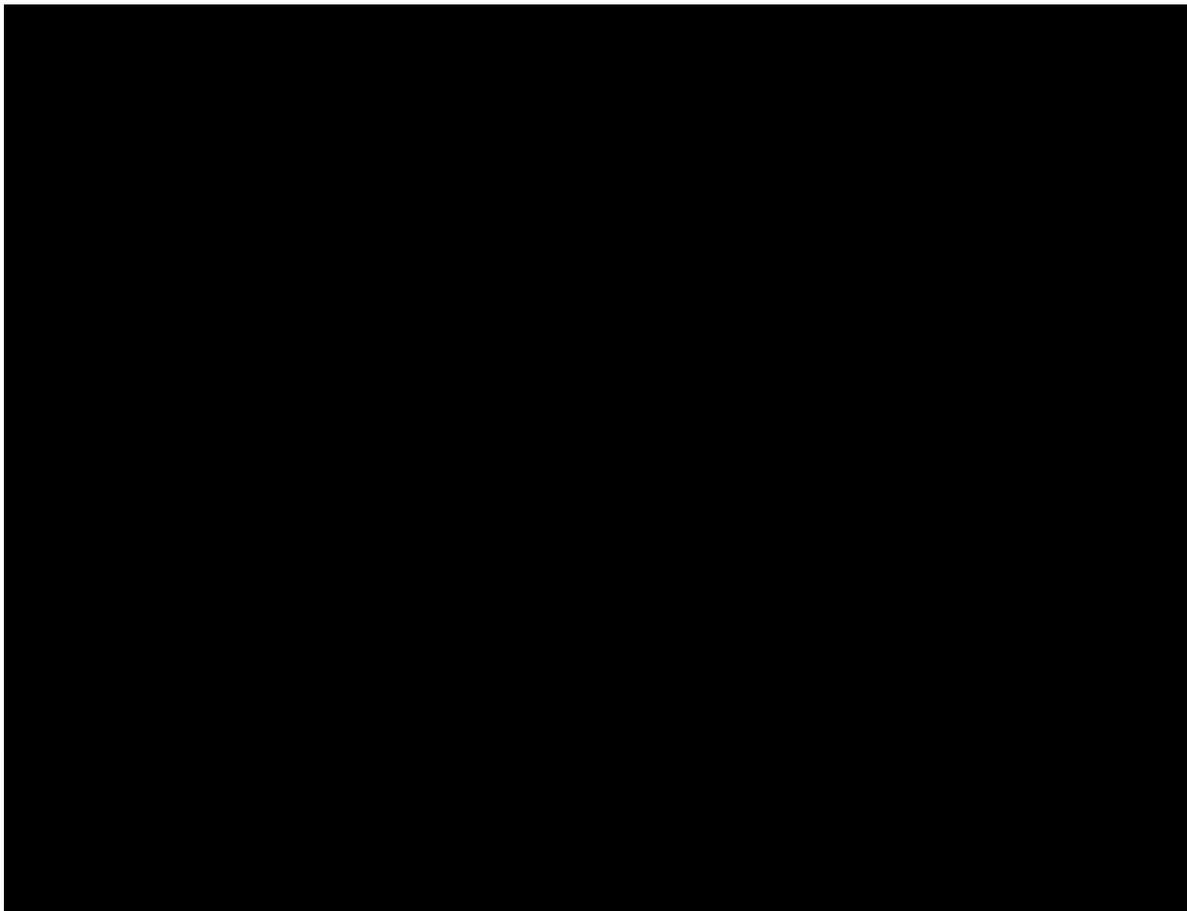
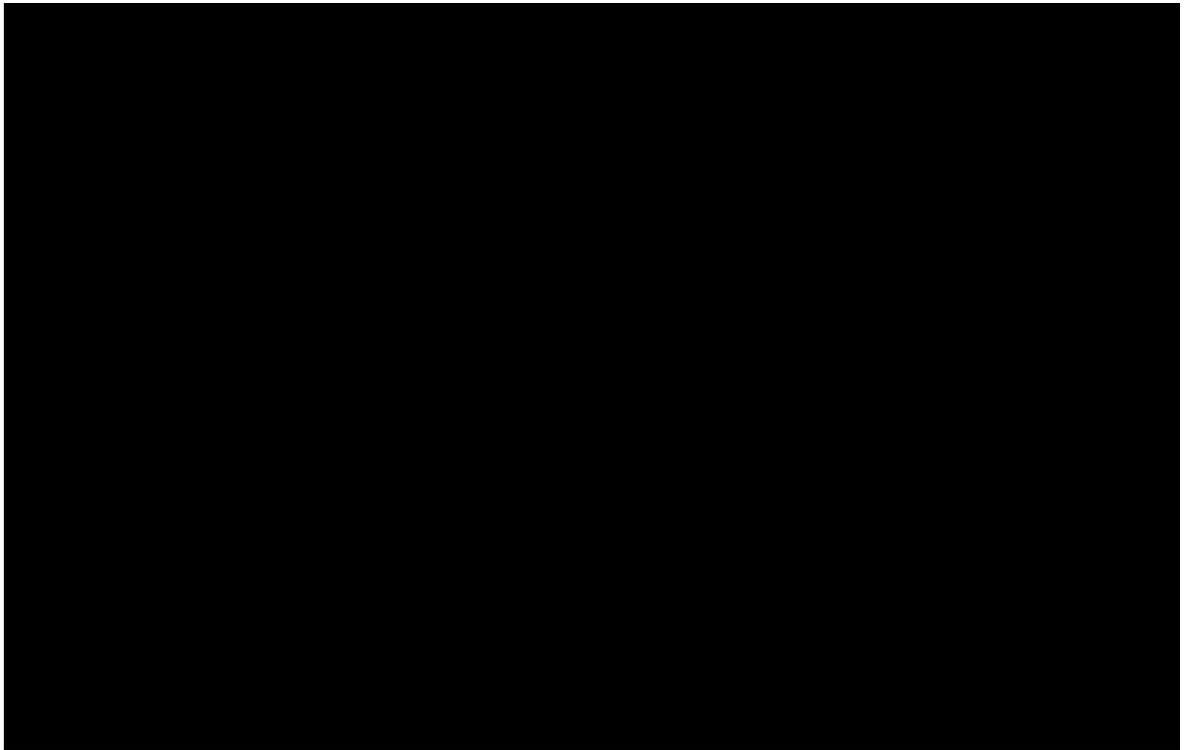
EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO TRES-CERO CINCUENTA Y CINCO-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 03/055.2019). A) Dar por recibida la Gestión Financiera correspondiente al mes de noviembre de dos mil diecinueve, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos, presentada por el Licenciado Juan Carlos Callejas, Gerente de Finanzas y Administración y Director Ejecutivo Interino.



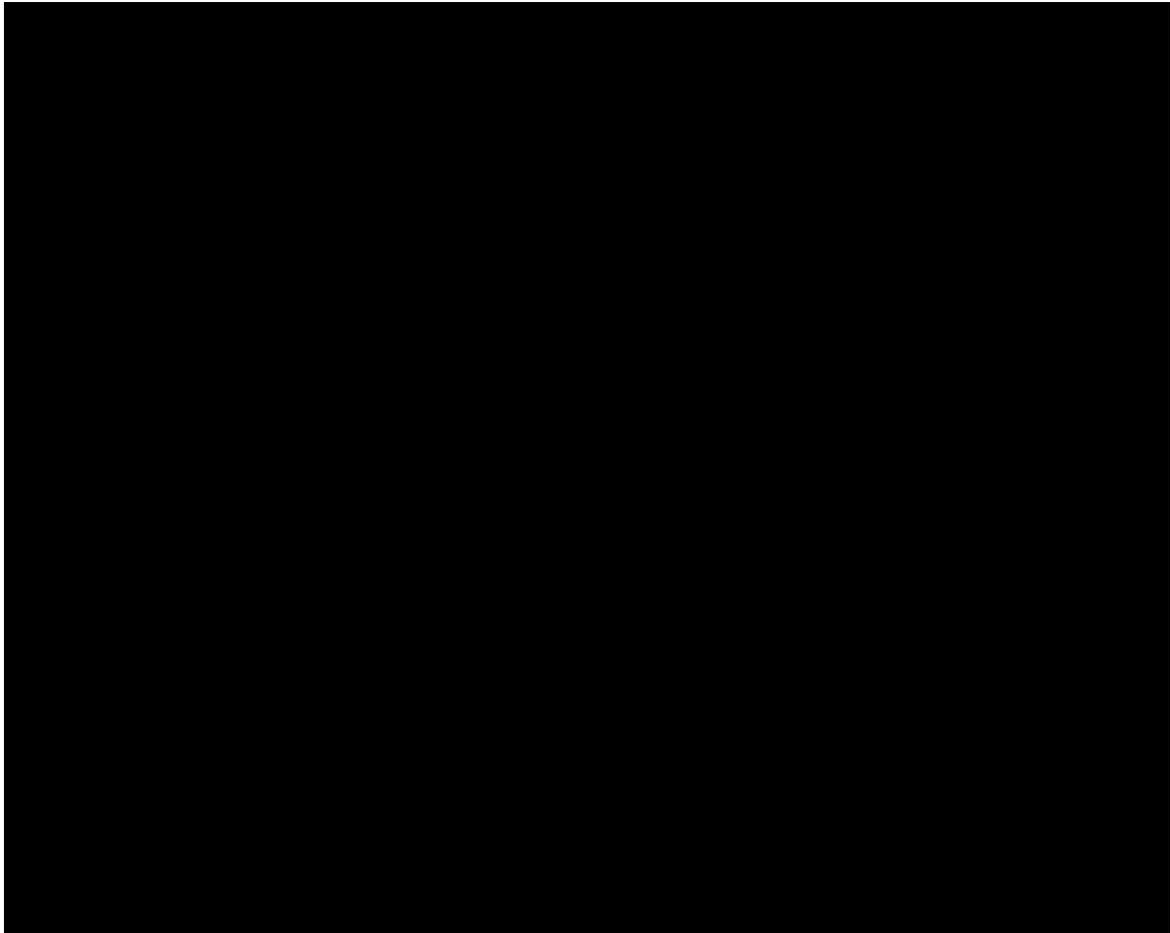
Handwritten signatures and stamps are visible in the bottom right corner, including a blue circular stamp with the text 'FONDO PATRIMONIAL' and 'FU'.



A handwritten blue mark or signature in the bottom right corner of the page.



Handwritten notes and signatures on the right margin, including a large '30', a checkmark, and several illegible signatures.



PUNTO X. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

El Consejo Directivo después de haber liberado el anterior punto, solicita al Ingeniero Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente del FOSOFAMILIA, se incorpore para proseguir con el desarrollo de la sesión.

El Licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo Interino, 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 y X con sus respectivos acuerdos 2) Información confidencial los puntos VI, VII, VIII y IX con sus respectivos acuerdos, sobre la base de los literales e y g del Art. 19 de la ley de Acceso a la Información, con reservas parciales al acceso de información pública, por e) La que contenga opiniones o recomendaciones que formen parte del proceso deliberativo de los servidores públicos, en tanto no sea adoptada la decisión definitiva; y g). La que comprometiere las estrategias y funciones estatales en procedimientos judiciales o administrativos en curso.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO OCHO-CERO CINCUENTA Y CINCO-DOS MIL DIECINUEVE (ACUERDO 08/055.2019). A) 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 y X con sus respectivos acuerdos 2) Información confidencial los puntos VI, VII, VIII y IX con sus respectivos acuerdos, sobre la base de los literales e) y g) del Art. 19 de la ley de Acceso a la Información, con reservas parciales al acceso de información pública, por e) La que contenga opiniones o recomendaciones que formen parte del proceso deliberativo de los servidores públicos, en tanto no sea adoptada la decisión definitiva; y g). La que comprometiere las estrategias y funciones estatales en procedimientos judiciales o administrativos en curso.

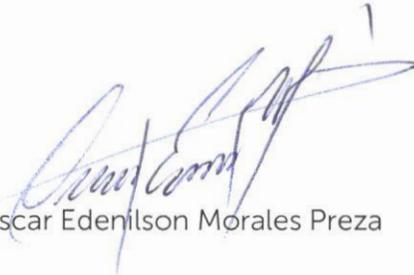
Y no habiendo más que hacer constar, se cierra la sesión a las diecinueve horas con treinta minutos del día de su fecha.



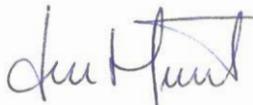
Hugo Alberto Ochoa Cárcamo



Norma Gloria Campos Rodezno



Oscar Edenilson Morales Preza



Jessica Gertrudis Martínez Osorio



Rosita Elizabeth Fernández Cornejo



Juan Carlos Callejas Escobar



Norman Grande Trejo

