

CD-012/2017

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

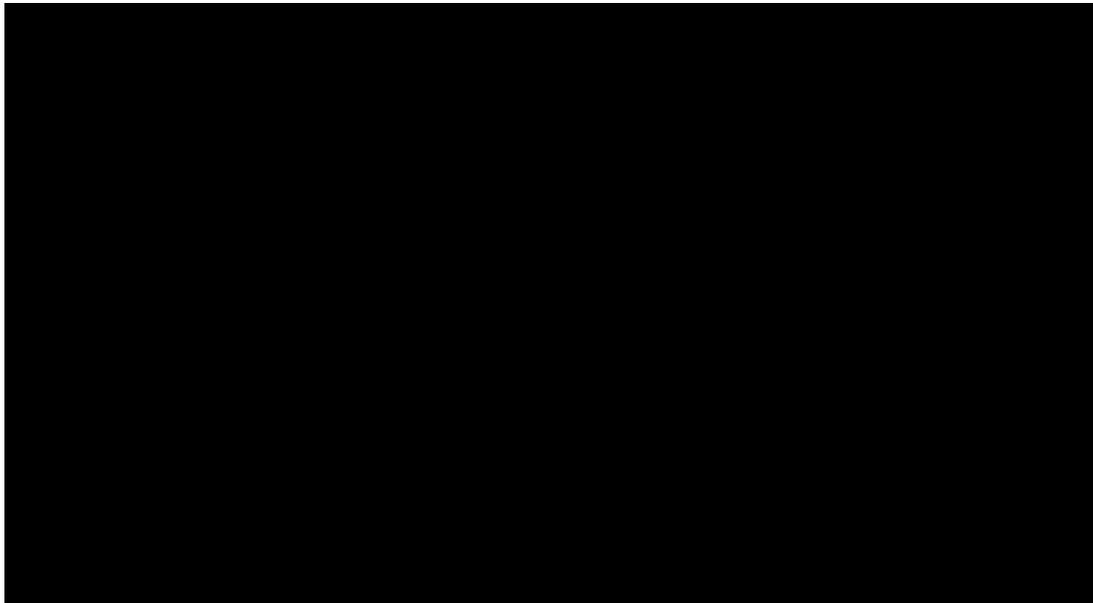
ACTA No. 012/2017

CD-12/2017

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día martes 21 de marzo de 2017, presentes en sesión ORDINARIA número Doce-Dos Mil Diecisiete, las señoras miembras 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 y Licenciada Azucena del Carmen Ortiz de Canizales, que representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer. El señor miembro DIRECTOR SUPLENTE: Señor René Alfredo Velasco Martínez, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador, quien funge como Director Propietario en ausencia de la titular. Asimismo, está presente la Licenciada Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez, Directora Ejecutiva del FOSOFAMILIA, quien funge como Secretaria del Consejo Directivo.

- I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.
- II. APROBACIÓN DE AGENDA.
- III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 011/2017, CELEBRADA EL DÍA MARTES 14 DE MARZO DE 2017.

IV.



V.

VI.

VII.

- VIII. INFORME GESTION CREDITICIA, MES DE ENERO 2017.



IX. 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.

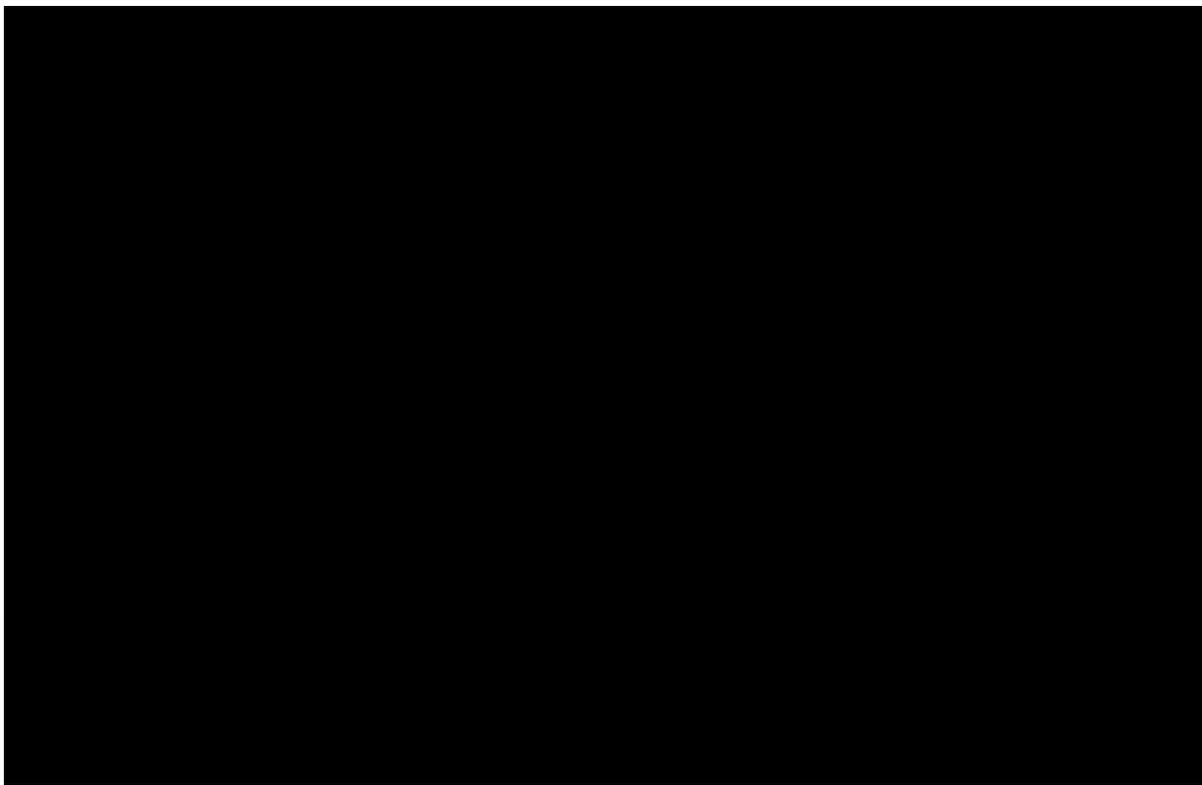
PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.

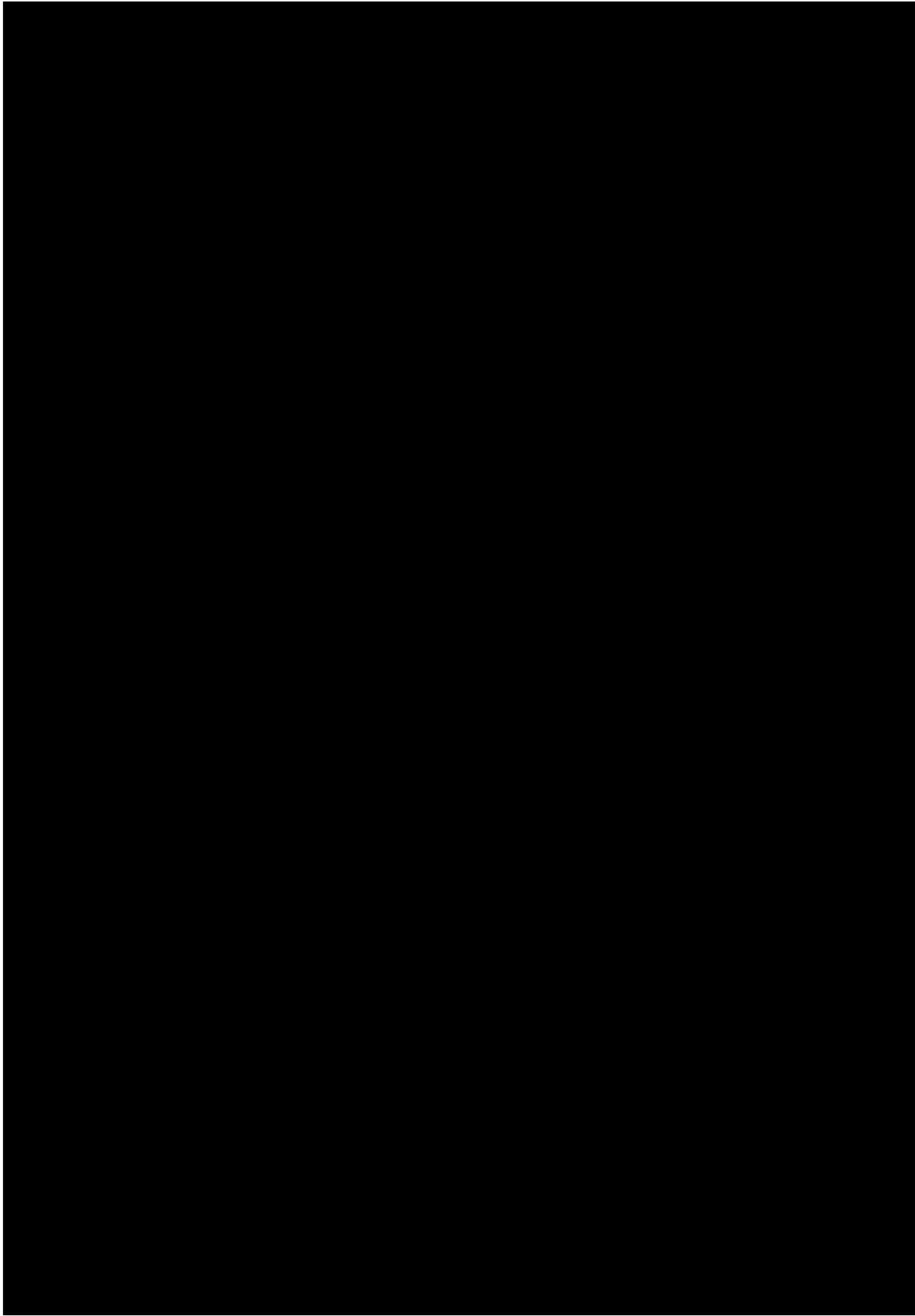
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

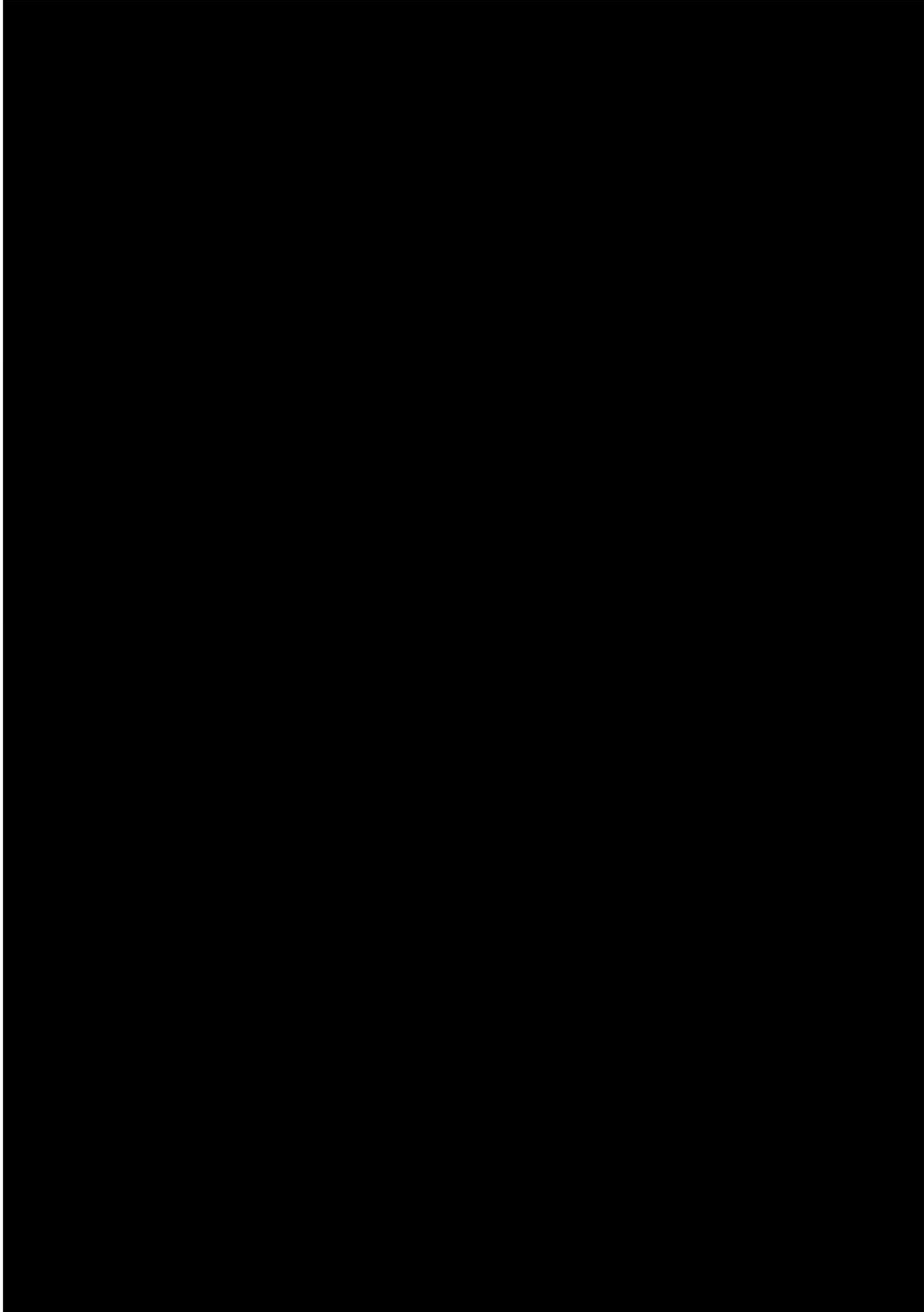
PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 011/2017, CELEBRADA EL DÍA MARTES 14 DE MARZO DE 2017.

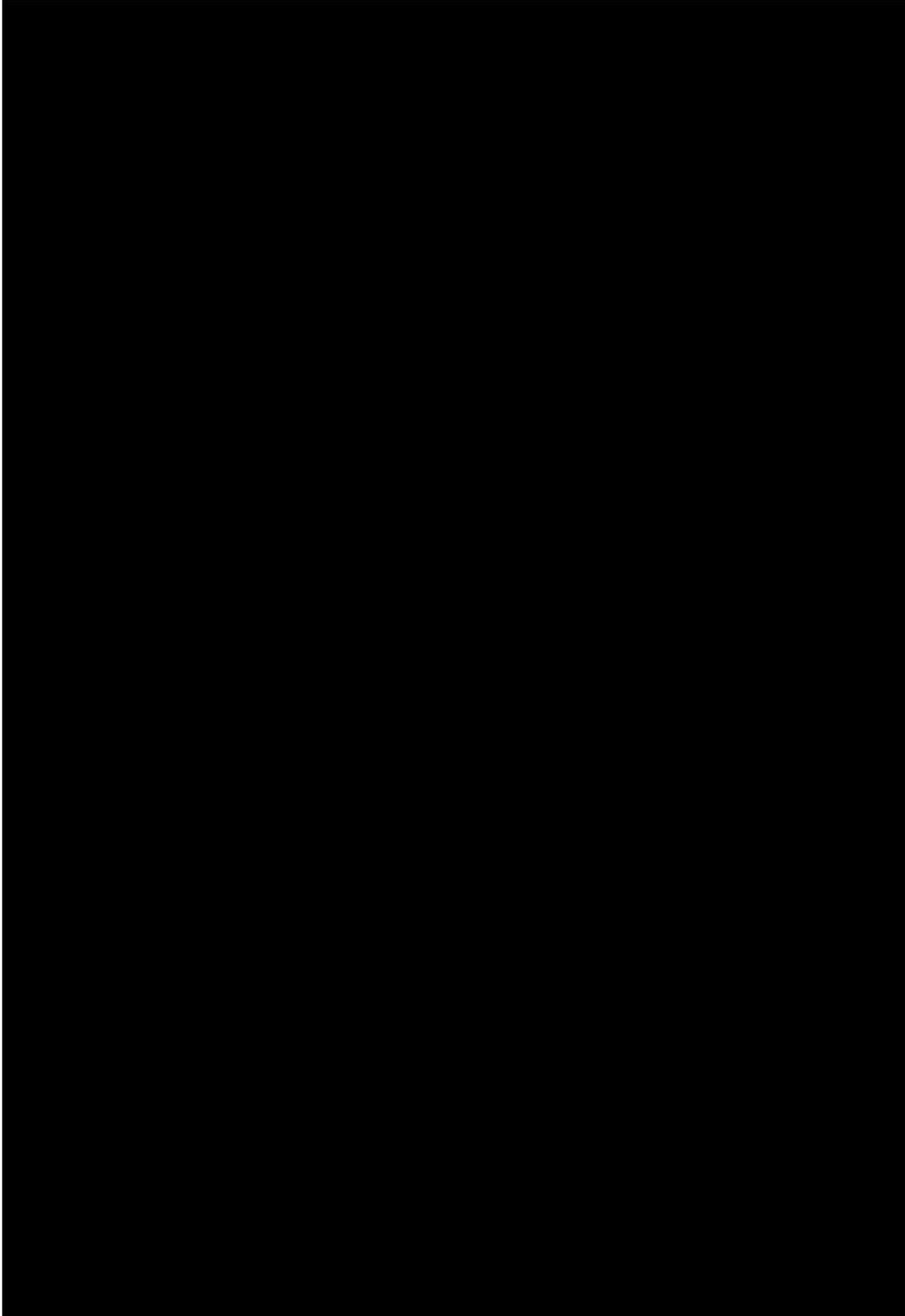
LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO DOCE-DOS MIL DIECISIETE (ACUERDO 01/012.2017). Aprobar el acta número Once-Dos Mil Diecisiete, celebrada el día martes catorce de marzo de dos mil diecisiete.

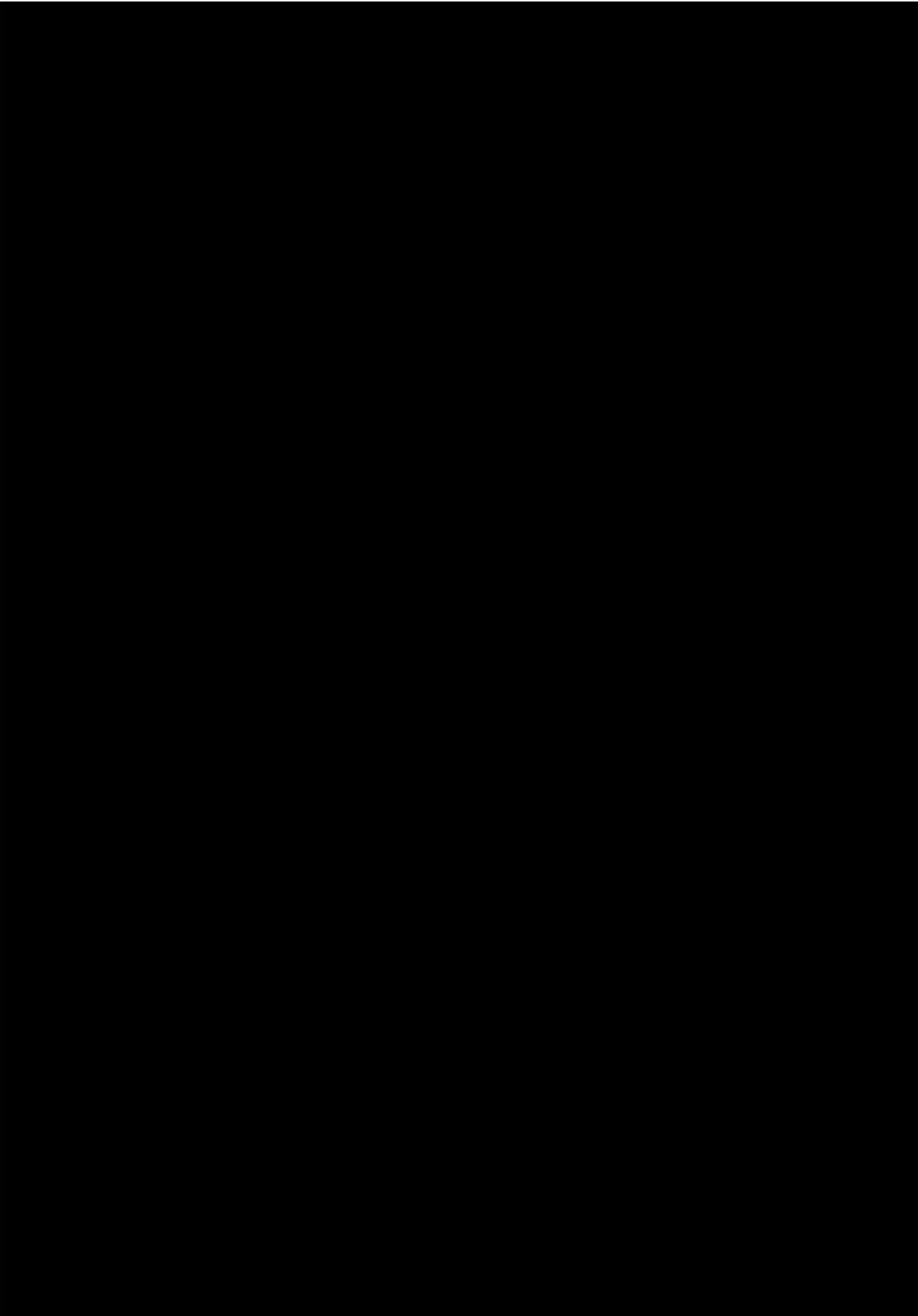
PUNTO IV.

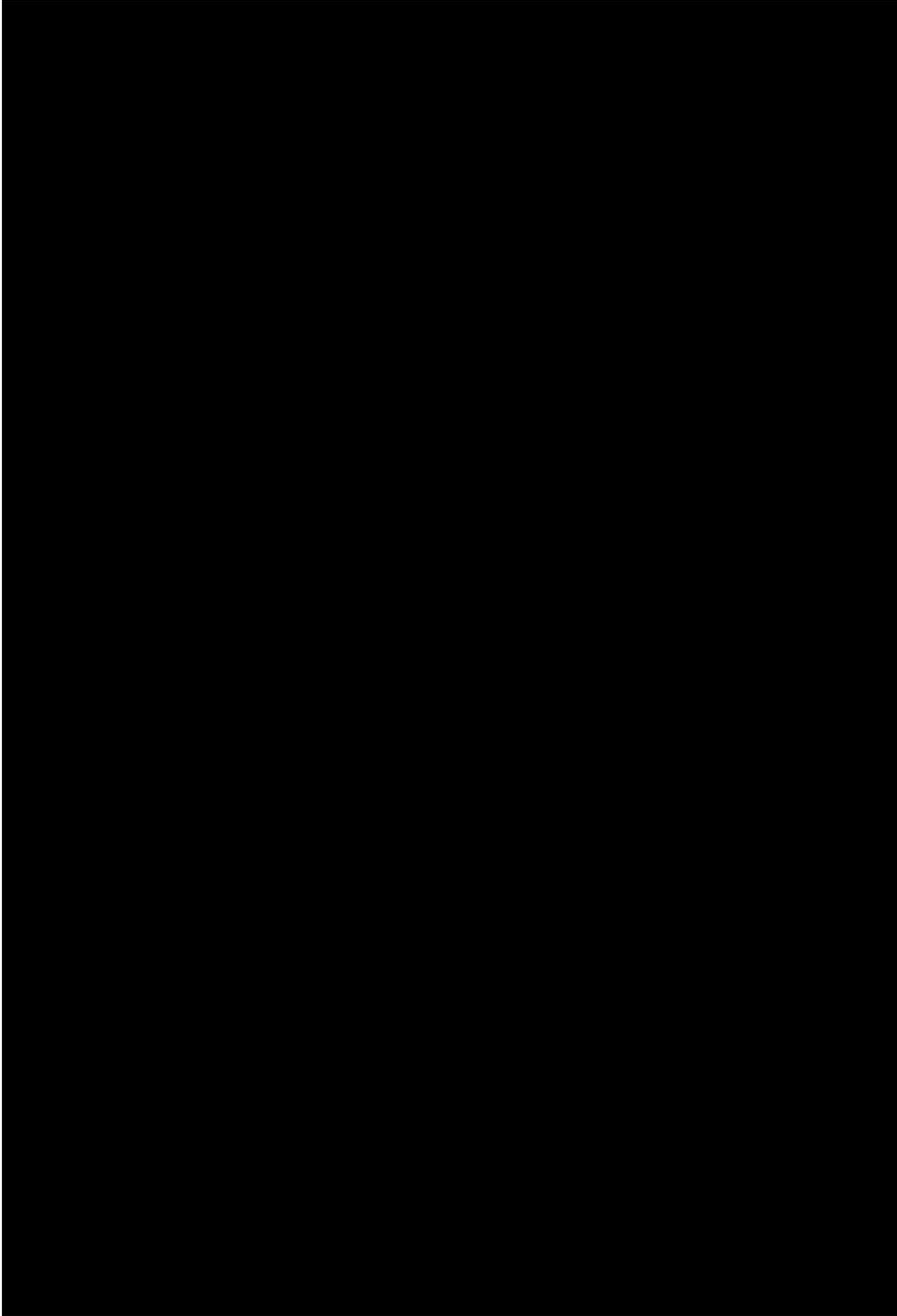


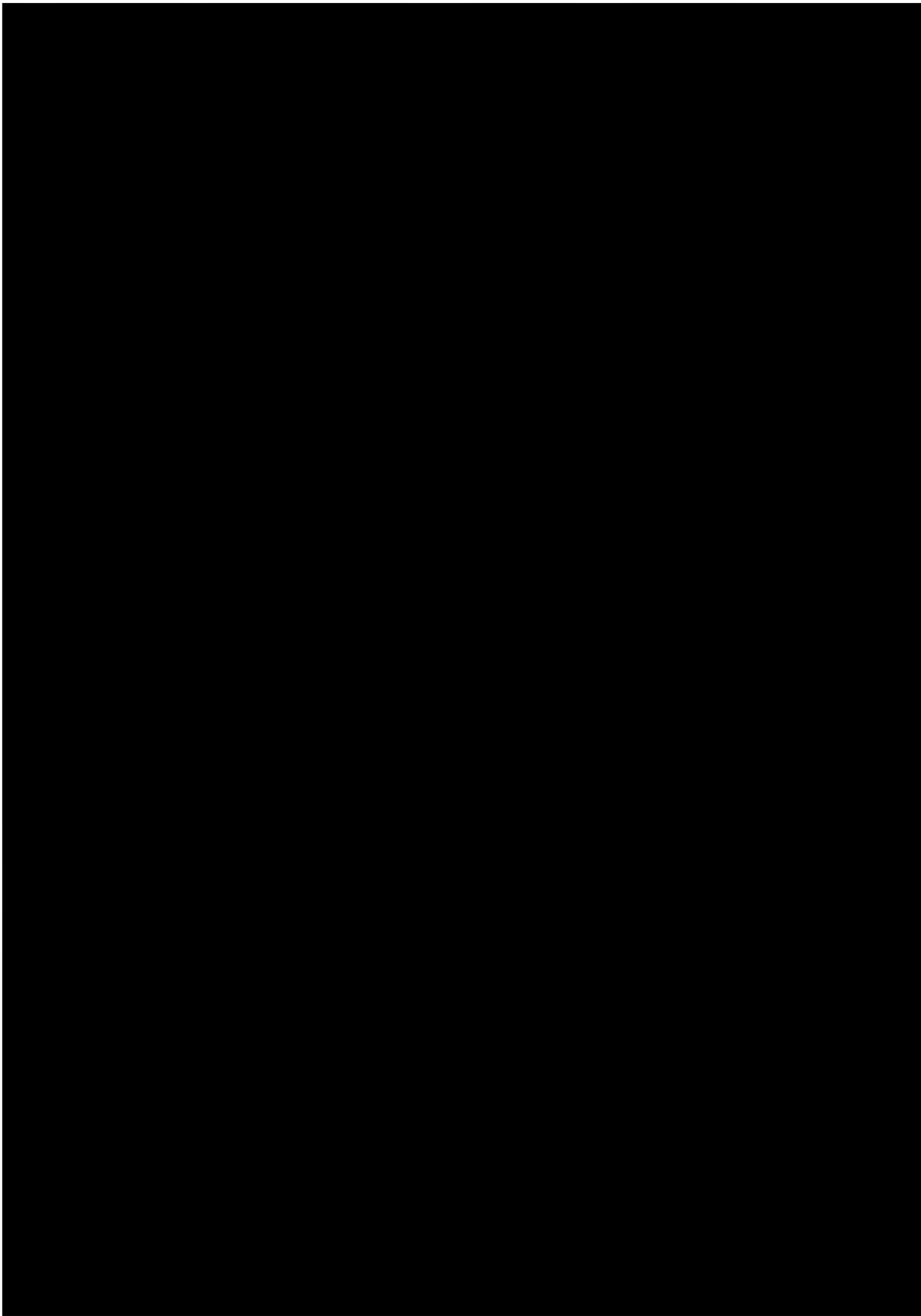


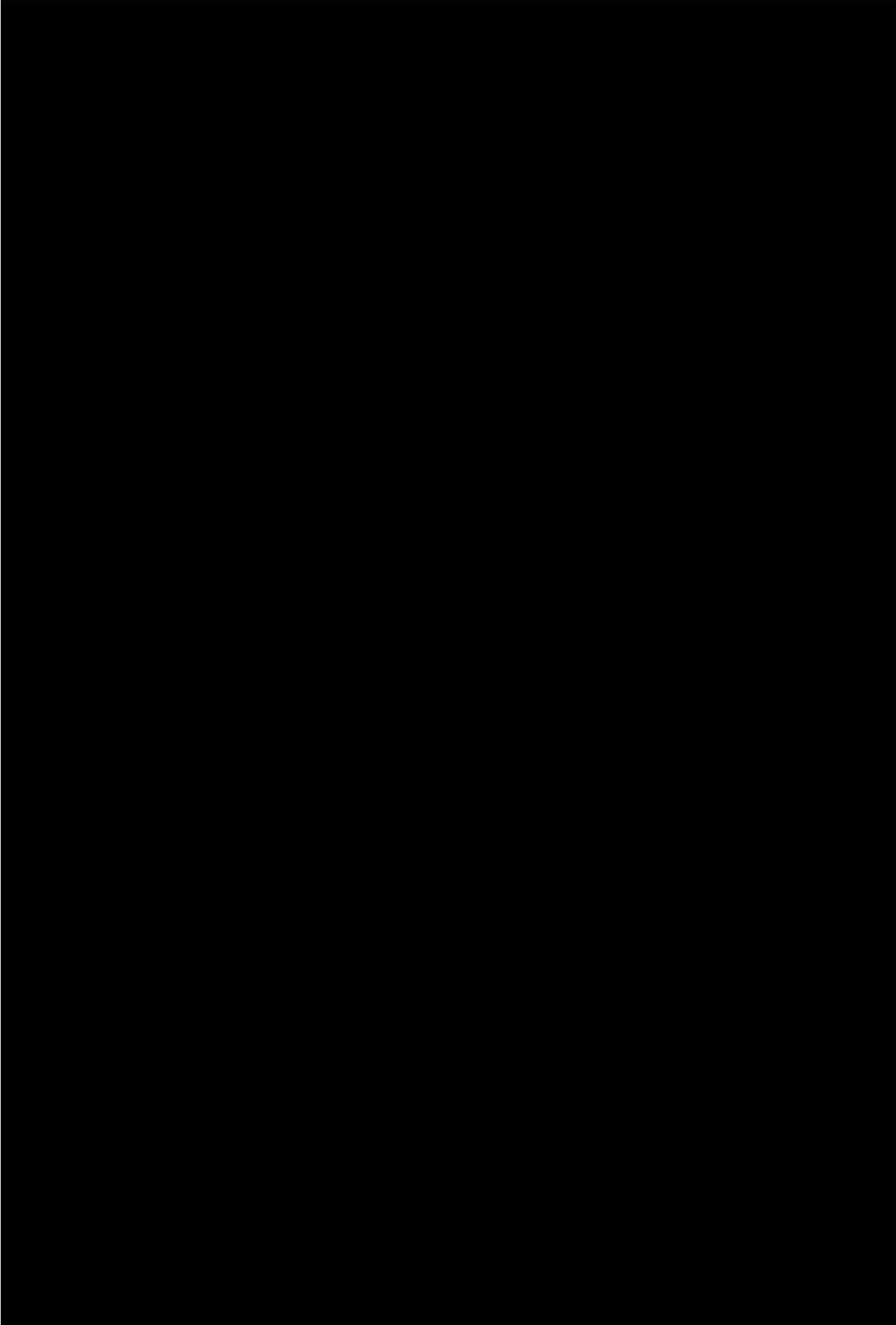


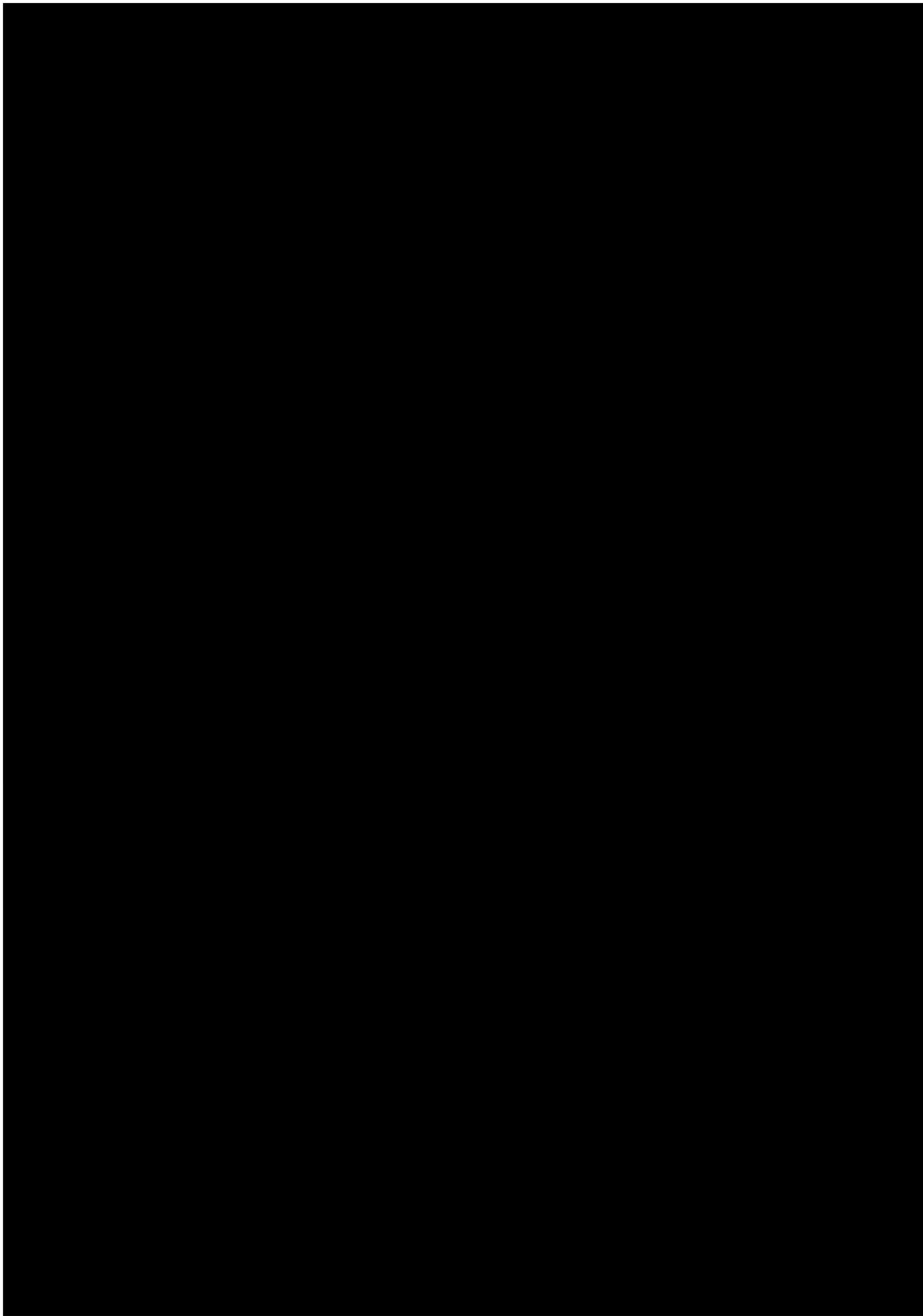


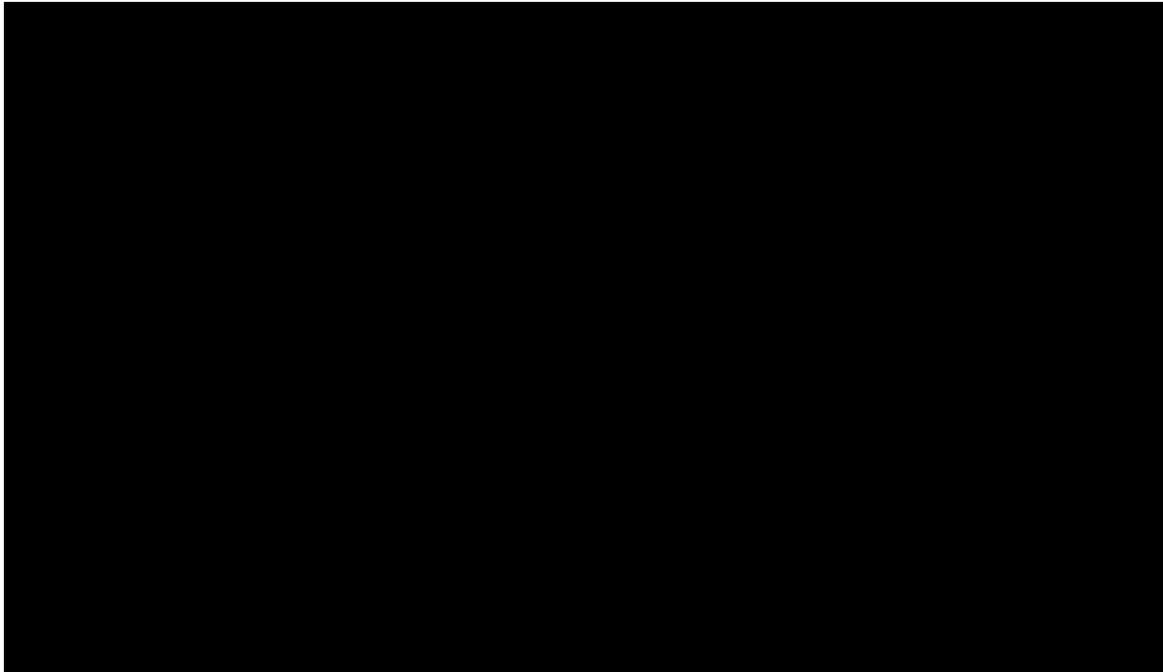




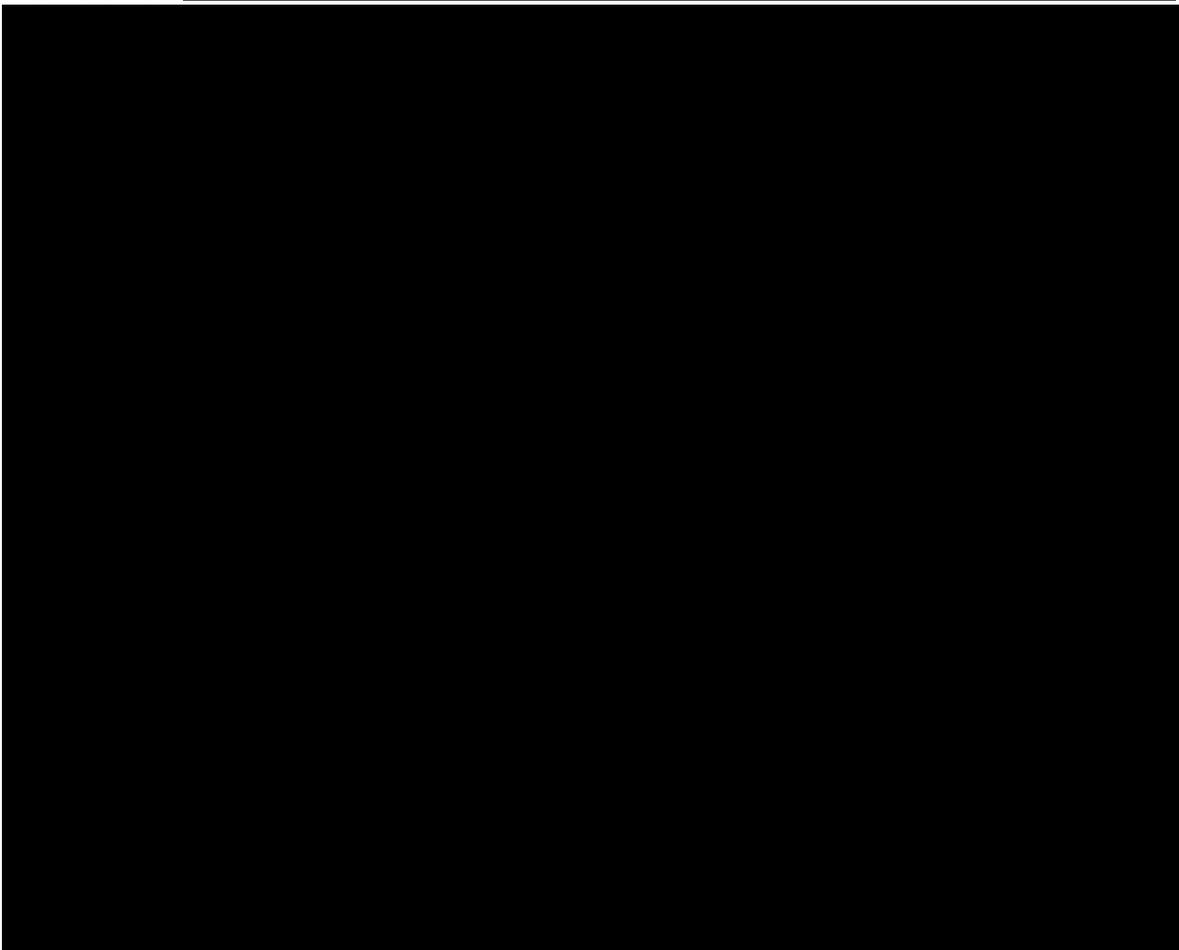


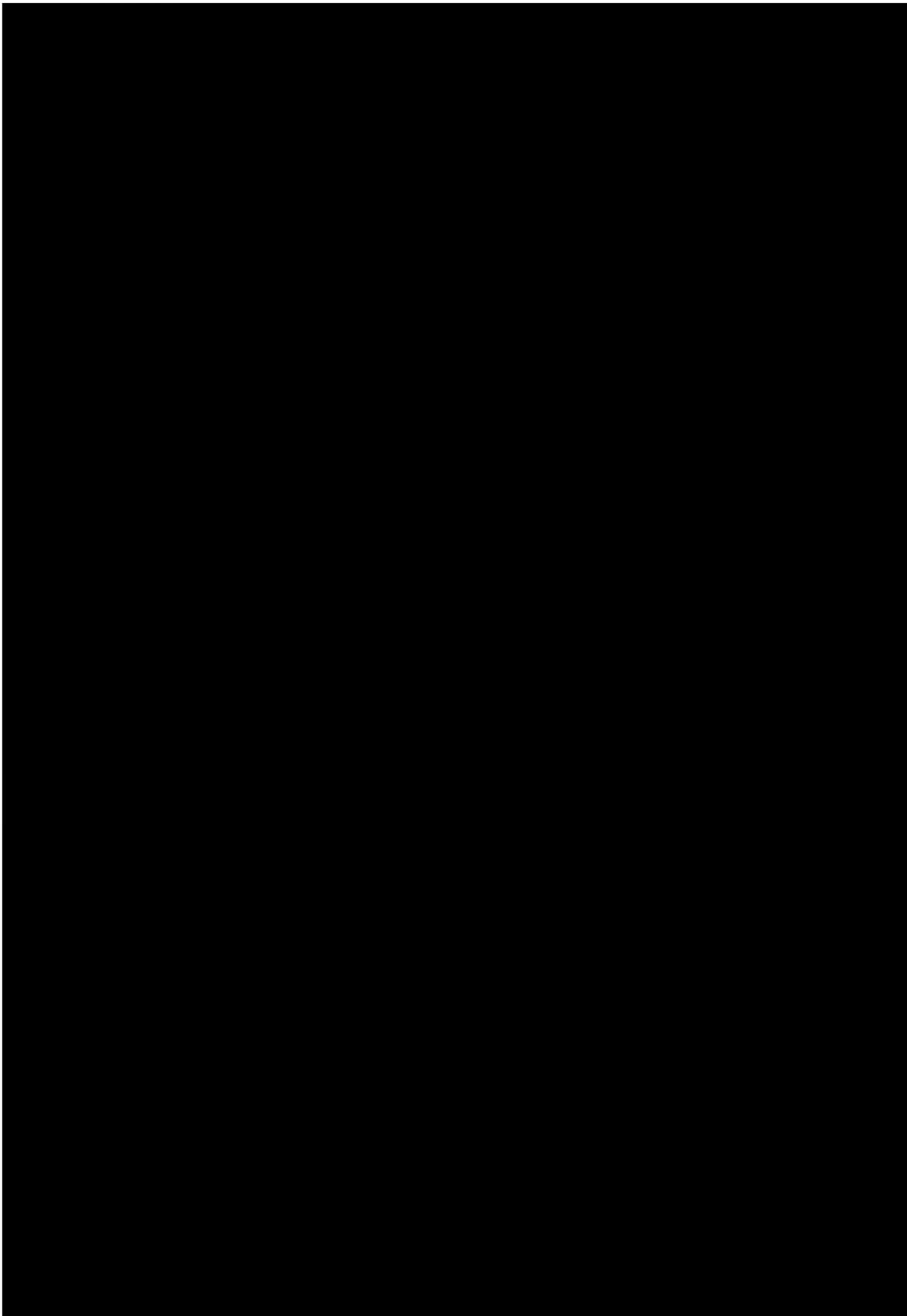


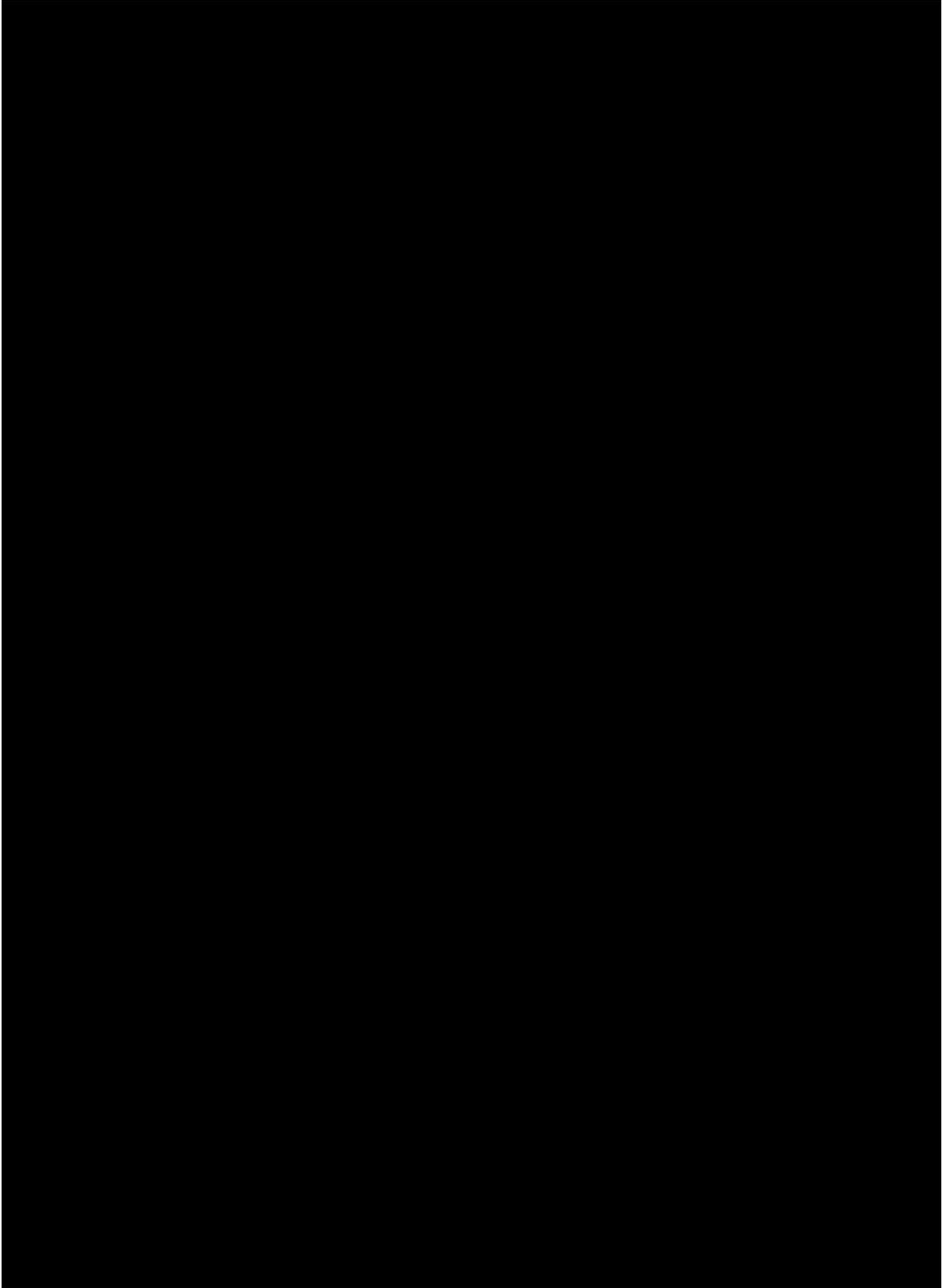


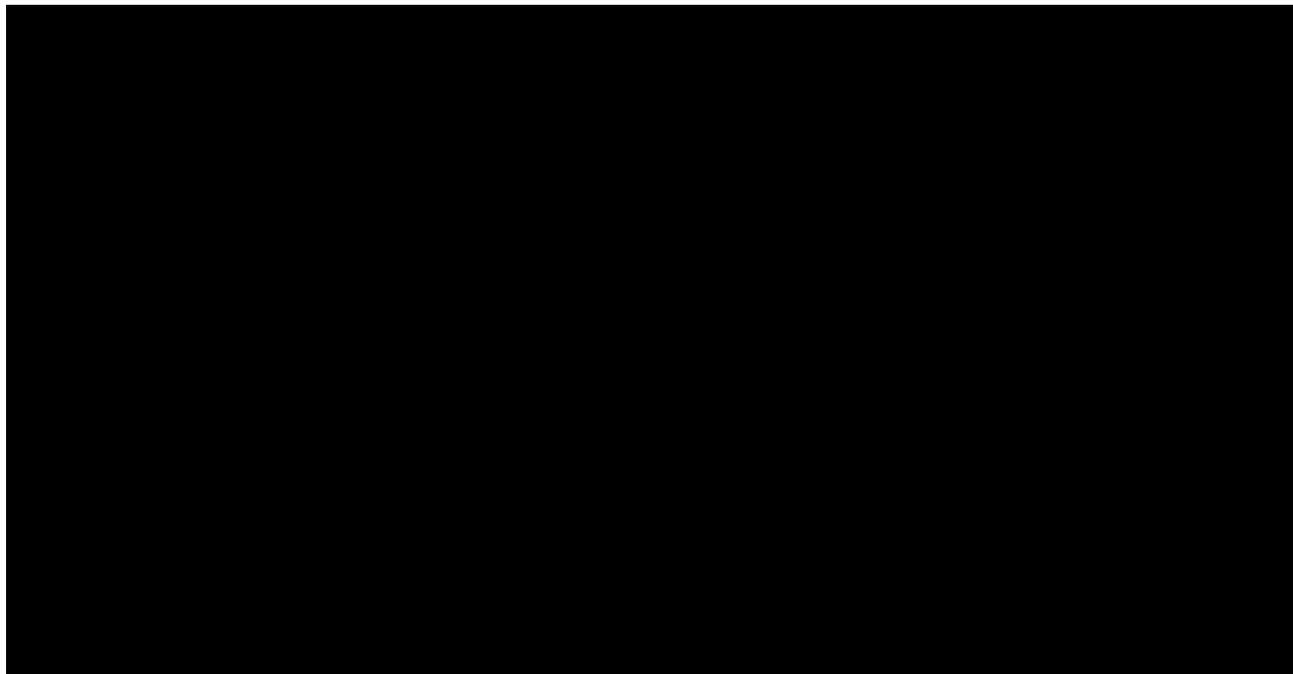


PUNTO VI. 









PUNTO VIII. INFORME GESTION CREDITICIA, MES DE ENERO 2017.

La Gerente de Créditos, licenciada María del Carmen Reyes, presenta al Consejo Directivo según memorándum GC-165/2017 de fecha 20 de marzo de 2017, el Informe de Gestión Crediticia correspondiente al mes de Enero de 2017, el cual se anexa a esta acta y contiene la siguiente información: 1) Saldos de Cartera: se presenta grafica de la distribución de la cartera por días mora con saldos a enero 2017 y 2016 2) Situación de Mora de Cartera: Se presenta la distribución de la cartera por días mora y por sector económico saldos a enero 2017 y 2016. 3) Colocación de Cartera: Se presenta la colocación de créditos de enero de 2017 y 2016, así como la colocación por rangos de montos colocados durante el mes de enero 2017 y colocación por analista. 4) Cobertura Geográfica: Distribución de Cartera por departamento con una cobertura del 41% en San Salvador, 17% en San Miguel y 10% en la Libertad y con un 8% en Santa Ana. 5) Recuperación de Capital: Se presenta grafica de la recuperación durante el mes de enero 2017. 6) Afectación de Cartera: Por Analistas, y Recuperación, comparativo enero 2017-2016; representado un 0.11% de afectación la cartera total lo cual no ha generado una disminución en la mora por la estrategia administrativa contable de reclasificar a cartera separada, la cartera asignada al área de recuperación. 7) Saldos de cartera vigente: Se presenta por sede y centro de servicio durante el mes de enero 2017, la cual está concentrada en oficinas centrales y centro, seguido del centro de servicio San Miguel. 8) Área de Recuperación: Se destaca que durante este mes la recuperación fue mayor que la colocación, cubriendo el 100% de la colocación, cuyo factor nos ayuda a mantener el control constante en los niveles de recuperación, 9) Saldos de Cartera Saneada y Separada: En la Cartera castigada se presenta un comportamiento durante los 9 meses,



en la que la tendencia es reducir el saldo, pero por ser una cartera antigua se vuelve la recuperación complicada, destacando en esta la firma de acuerdo de pago con algunos clientes que están en proceso de pago.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO OCHO-CERO DOCE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 08/012.2017). A) Dar por recibido el Informe de la Gestión Crediticia correspondiente al mes de enero de dos mil diecisiete, 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 continuar sumando esfuerzos a fin de mantener y mejorar los indicadores crediticios.

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

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO NUEVE-CERO DOCE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 09/012.2017). Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, VIII y IX con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos IV, V, VI, y VII con sus respectivos acuerdos.

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

Azucena del Carmen Ortiz de Canizales

Rosibel Paredes Caballero

Norma Gloria Campos Rodezno

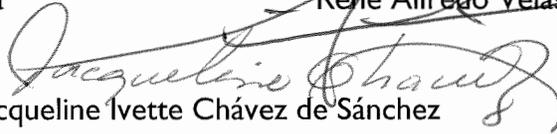




Mirsna Emely Torres de Silva



René Alfredo Velasco Martínez



Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez

