

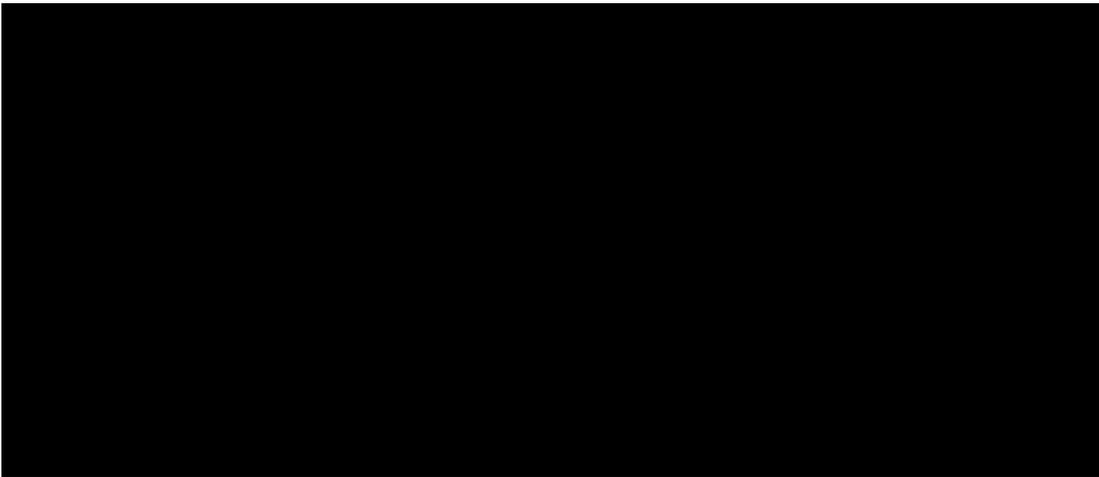
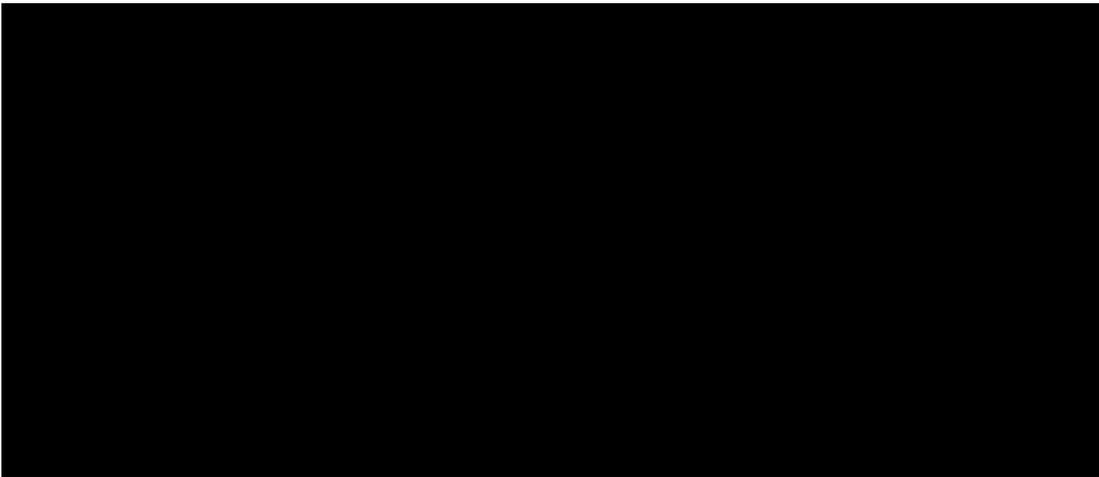
CD-014/2017

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 014/2017

CD-014/2017

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día lunes 03 de abril de 2017, presentes en sesión ORDINARIA número Catorce-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 y Licenciada Mirsna Emely Torres de Silva, que representa a Entidad no Gubernamental que ejecuta 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 013/2017, CELEBRADA EL DÍA VIERNES 24 DE MARZO DE 2017.
- IV. 
- V. 
- VI. 
- VII. 
- VIII. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN CREDITICIA, FEBRERO 2017.
- IX. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA, FEBRERO 2017.
- X. PRESENTACIÓN DE PROYECTO MEMORIA DE LABORES 2016.



XI. CLASIFICACION 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.

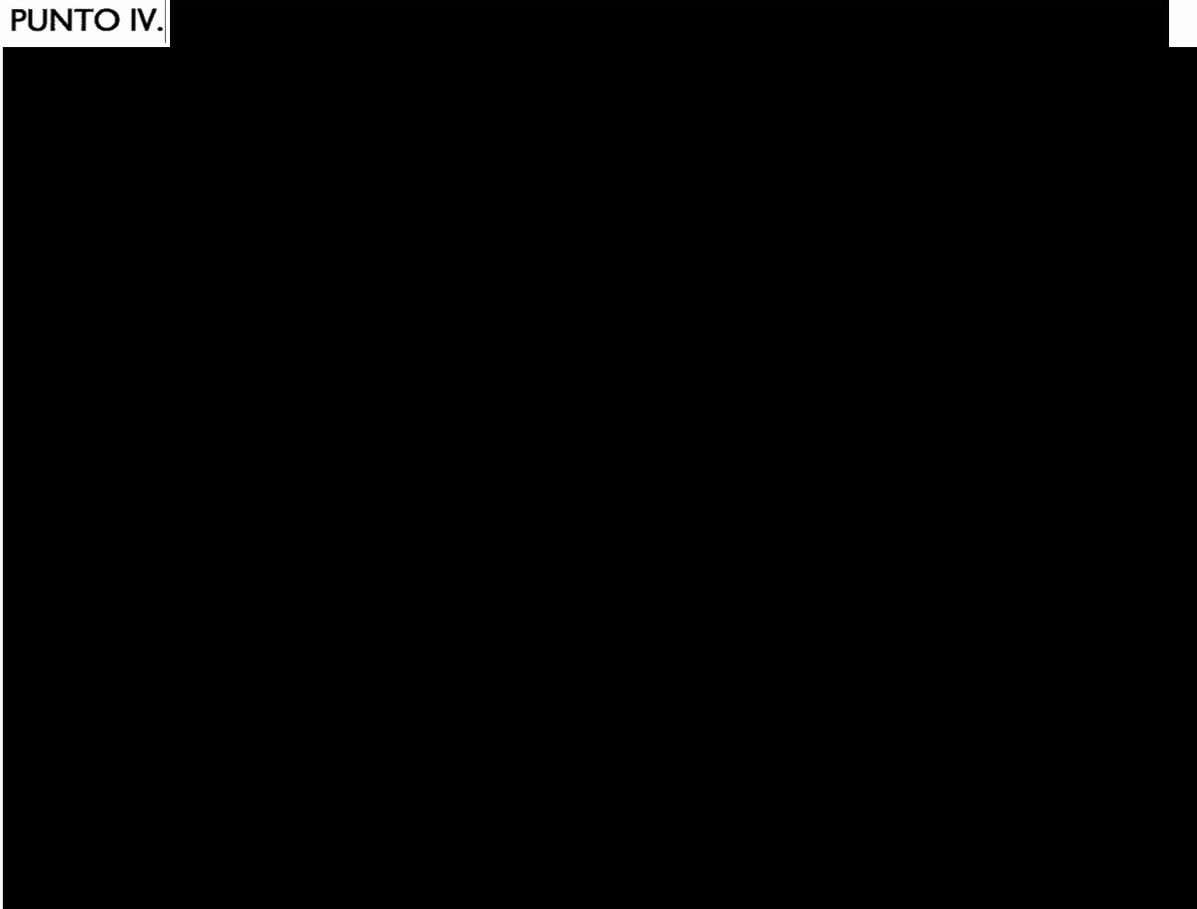
PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.

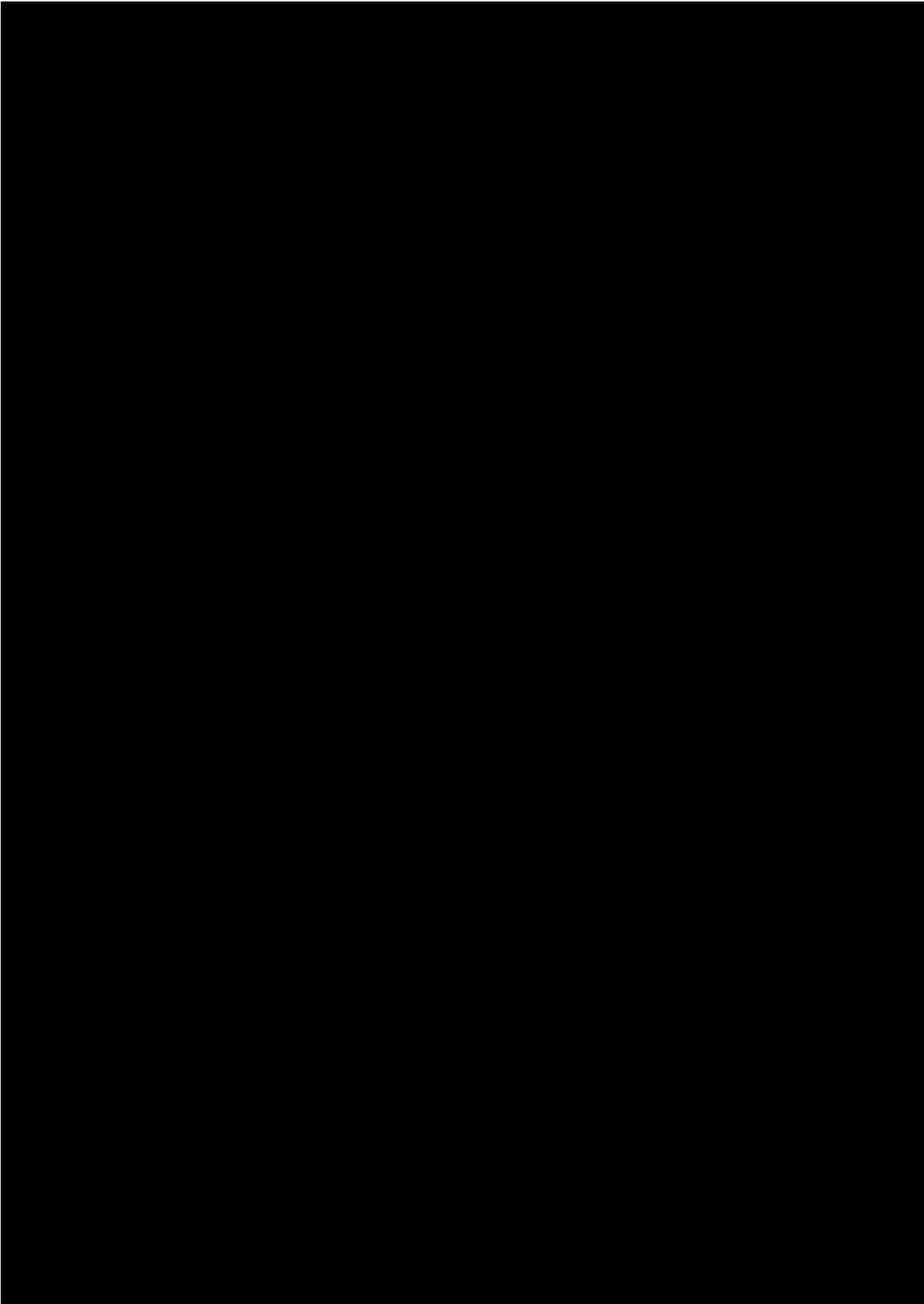
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

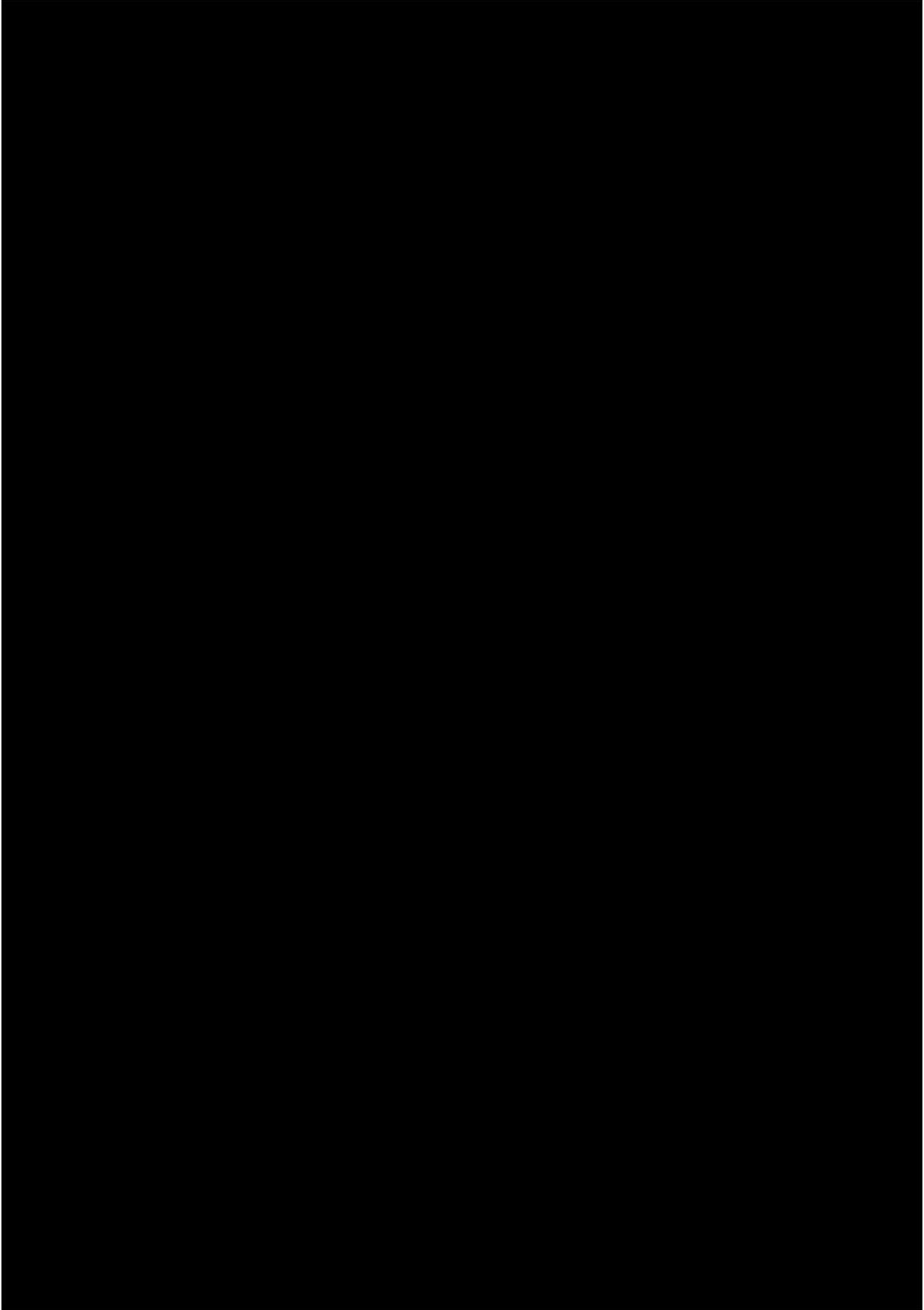
PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 013/2017, CELEBRADA EL DÍA VIERNES 24 DE MARZO DE 2017.

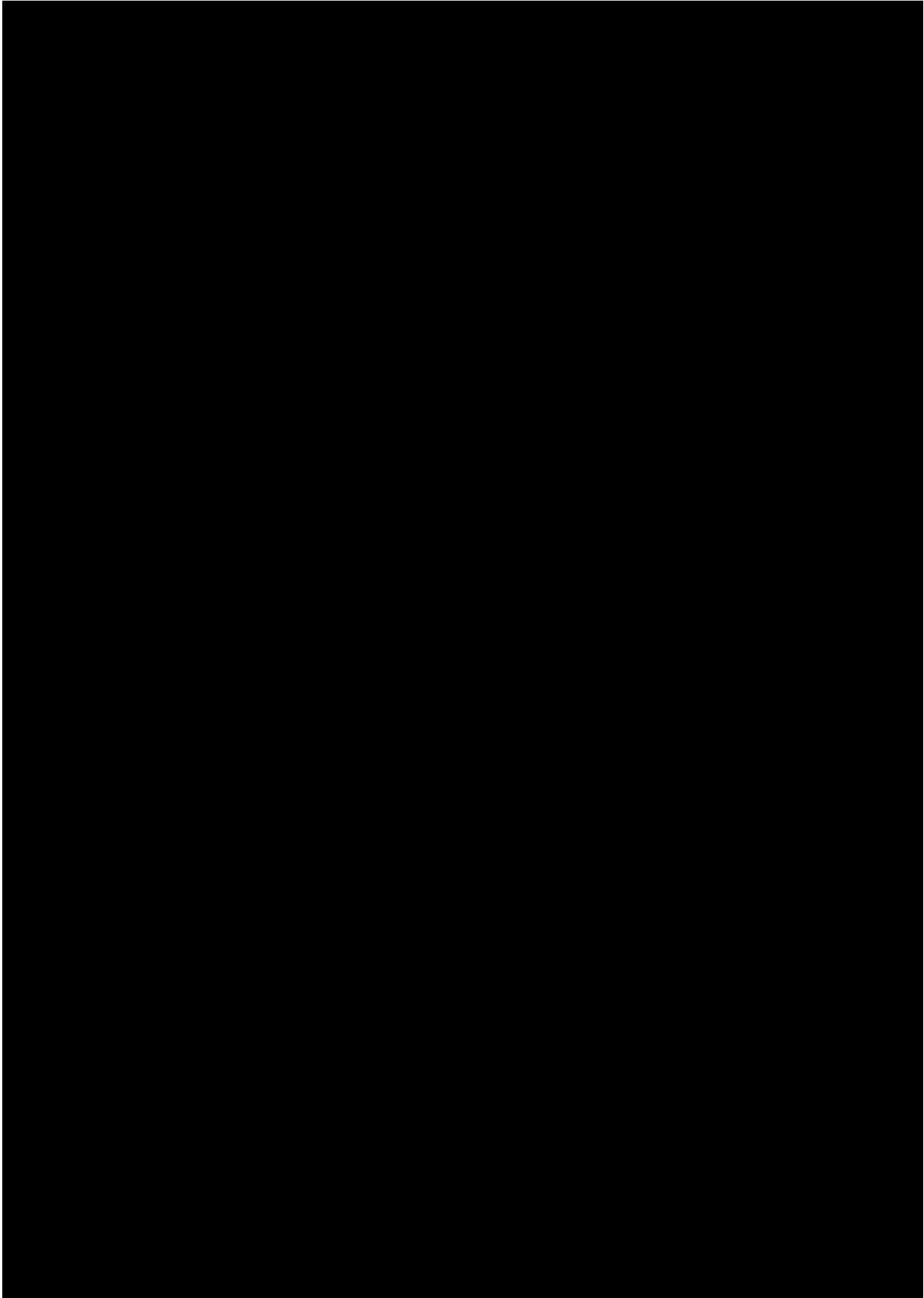
LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO CERO CATORCE-DOS MIL DIECISIETE (ACUERDO 01/014.2017). Aprobar el acta número Trece-Dos Mil Diecisiete, celebrada el día viernes veinticuatro de marzo de dos mil diecisiete.

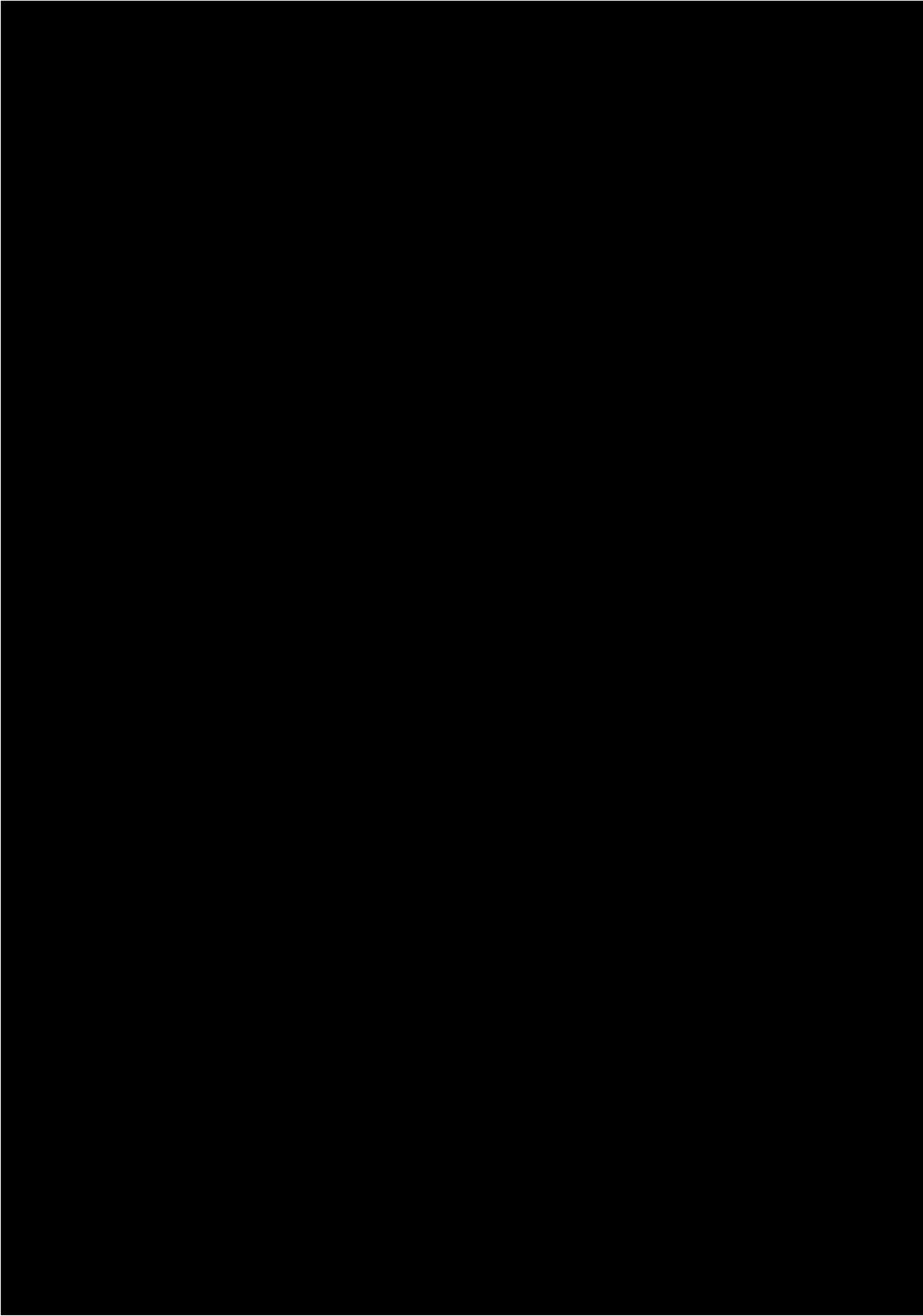
PUNTO IV.

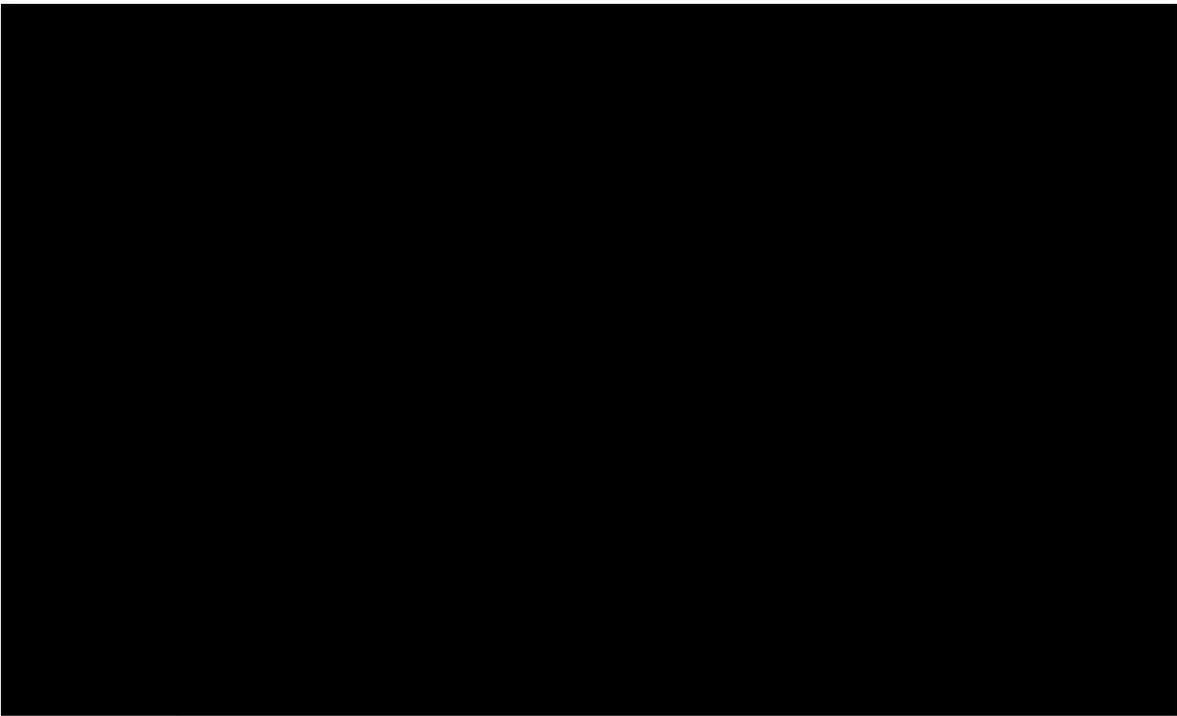




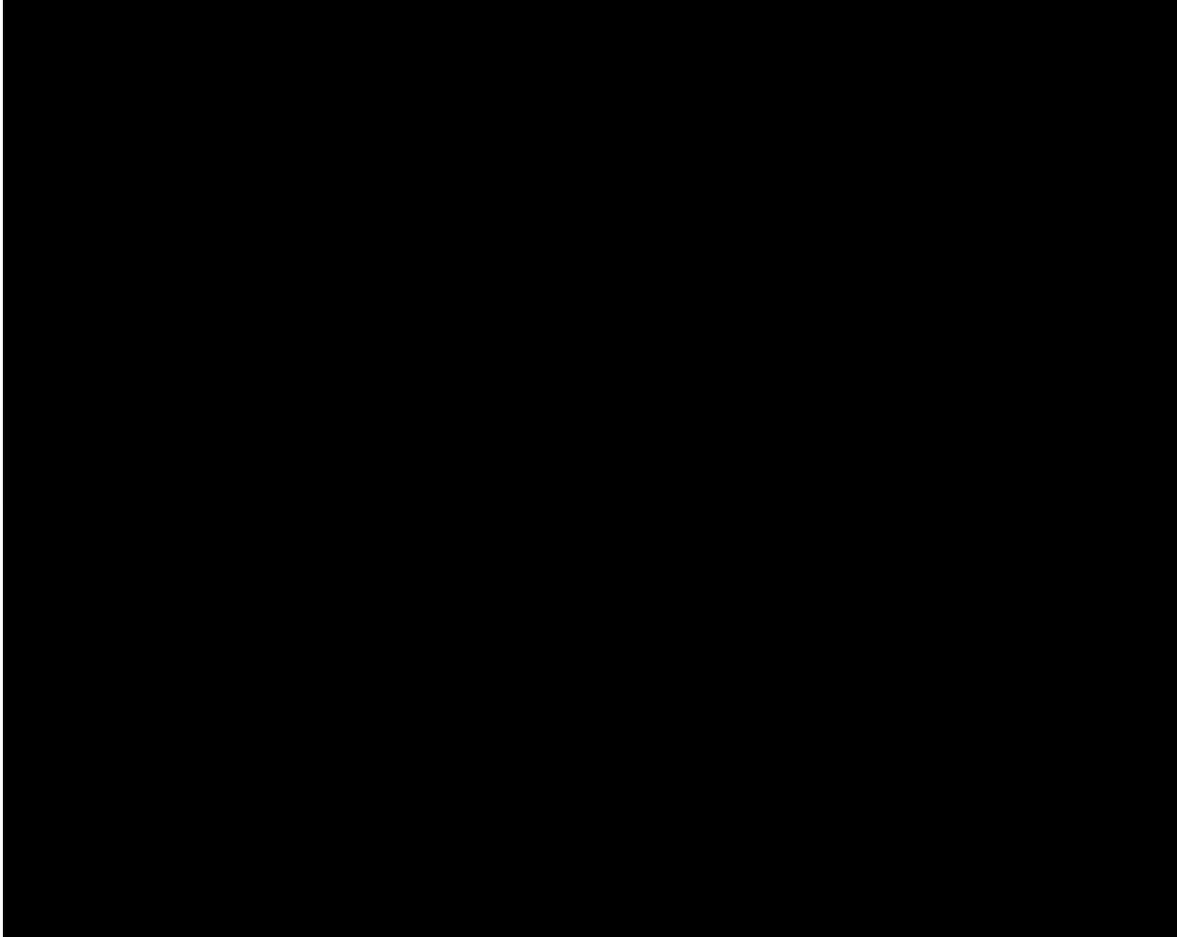


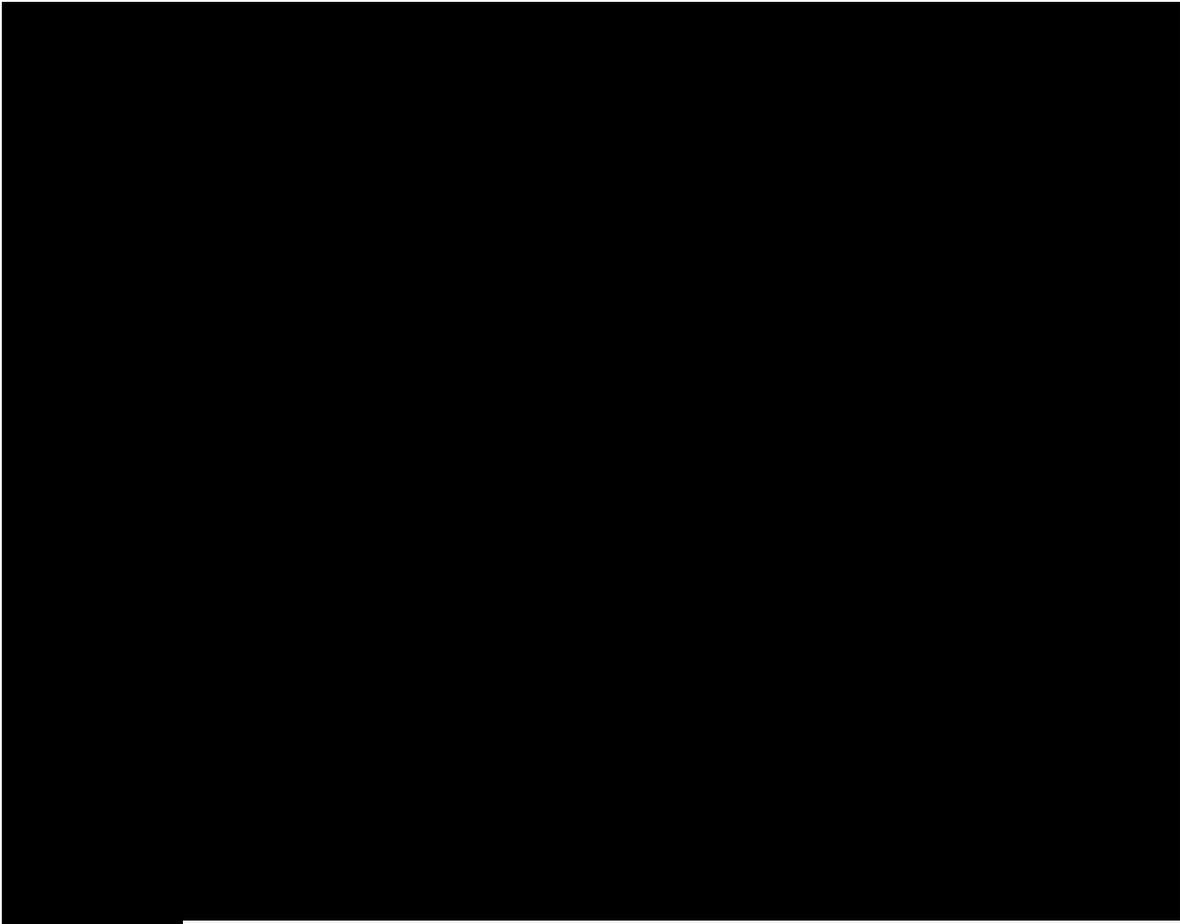




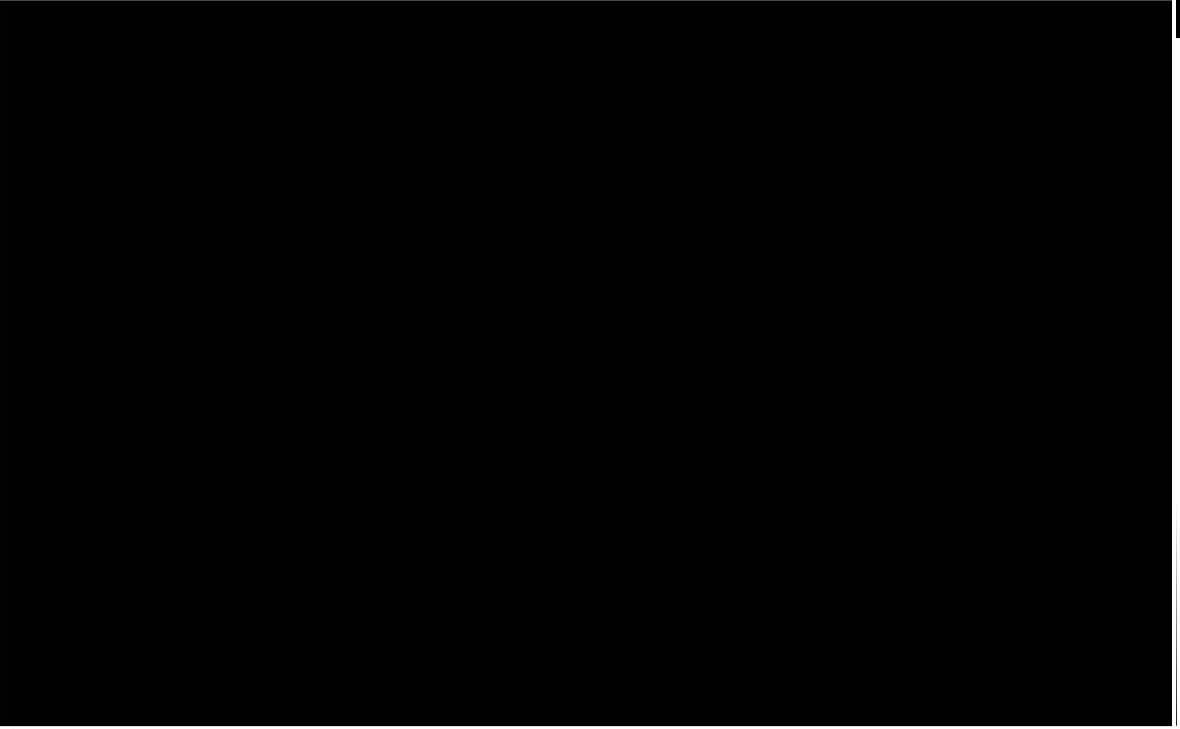


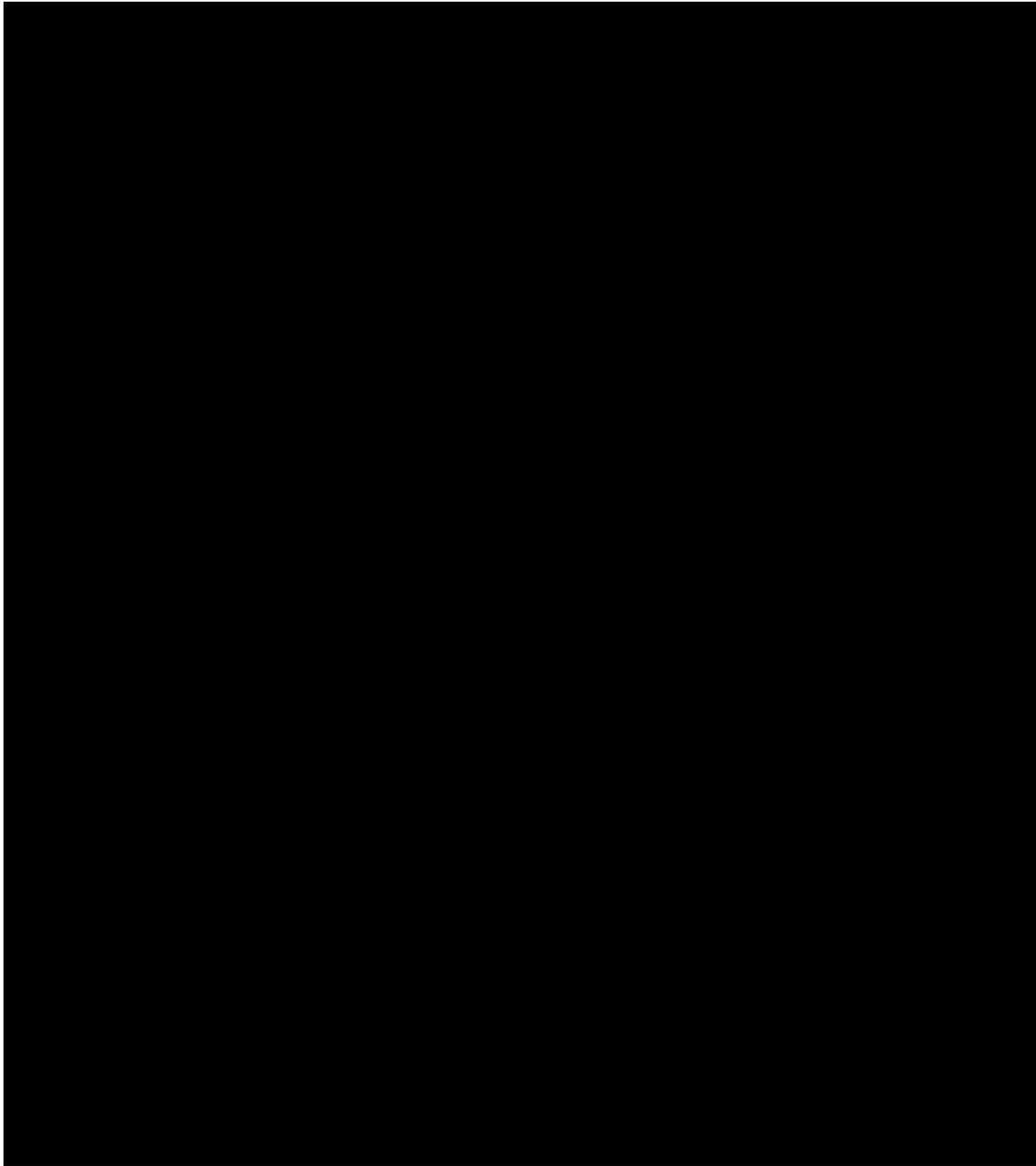
PUNTO VI.





PUNTO VII.





PUNTO VIII. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN CREDITICIA, FEBRERO 2017.

La Gerente de Créditos, Licenciada María del Carmen Reyes, presenta al Consejo Directivo según memorándum GC-179/2017 de fecha 28 de marzo de 2017, el Informe de Gestión Crediticia correspondiente al mes de Febrero de 2017, el cual se anexa a esta acta y contiene la siguiente información: 1) Colocación de Cartera. Describe el monto colocado; número de: analistas, créditos y créditos nuevos; promedio de crédito por analista; monto promedio colocado y monto promedio por analista. 2) Colocación por Departamento. Presenta grafica con porcentajes de cartera distribuida en los departamentos de El Salvador. 3) Colocación por Sector. Presenta el monto colocado



CD-014/2017

por cada sector económico. 4) Cobertura Geográfica: Presenta grafica que contiene los saldos de cartera por departamento y la cantidad de créditos. 5) Recuperación de Cartera. Se presentan la recuperación en capital e intereses durante el mes de febrero 2017, de igual se presentan la Situación de la Morosidad. 6) Afectación de Cartera. Se presenta los saldos de capital y la mora mayor a 30 días. 7) Saldos de Cartera. Se presentan los saldos de capital por departamento. 8) Cartera Saneada y Separada. Presenta el comportamiento de cartera castigada y separada a febrero 2017. El detalle se encuentra en informe anexo a la presente acta.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SIETE-CERO CERO CATORCE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 07/014.2017). A) Dar por recibido el Informe de la Gestión Crediticia correspondiente al mes de Febrero 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.

PUNTO IX. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN FINANCIERA, FEBRERO 2017.

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 28 de febrero de 2017, según memorándum UFI-022-2017 de fecha 20 de marzo 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 febrero 2017-2016. b) Inversiones en Préstamos, Relación de Saldos de Cartera y Reserva, comparativo febrero 2017-2016; se incluyen gráficas de Colocación de Créditos por largo y corto plazo y créditos colocados por tasa de interés reflejando una Tasa Ponderada al cierre de febrero 2017 de 2.60% mensual. c) Obligaciones y Patrimonio, comparativo febrero 2017-2016. Estado de Rendimiento Económico: Total de Ingresos y Gastos de gestión, comparativo febrero 2017-2016. Estado de Ejecución Presupuestaria: Plan Financiero del 01 de enero al 28 de febrero 2017. Así mismo se presenta Situación Financiera de Proyectos a febrero 2017 e Indicadores Financieros mensuales de diciembre 2016, enero 2017 y febrero 2017.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO OCHO-CERO CERO CATORCE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 08/014.2017). Dar por recibida la Gestión Financiera correspondiente al mes de Febrero de dos mil diecisiete; que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos.

PUNTO X. PRESENTACIÓN DE PROYECTO MEMORIA DE LABORES 2016.

La licenciada Jacqueline Chávez, Directora Ejecutiva; en cumplimiento a lo establecido en la Ley de Creación del Fondo, artículo 21, numeral i); presenta al Consejo Directivo para su debida aprobación Memoria de Labores correspondiente al año 2016; la cual fue presentada en la sesión CD-013/2017 de fecha 24 de marzo de 2017, y en su contenido que incluye las observaciones realizadas, presenta los siguientes apartados: Presentación



Institucional: Mensaje de la Presidenta del FOSOFAMILIA; Estructura Organizacional, Conformación del Consejo Directivo, Conformación de Comités Institucionales, Dirección, Gerencias, Coordinaciones y Jefaturas, Oficinas Centrales y Centros de Servicios, **Resumen Ejecutivo;** Gestión Crediticia; Gestión Financiera; Gestión Administrativa, Promoción de los Servicios Institucionales. Por lo antes relacionado se somete al Consejo Directivo su aprobación con el objetivo de ser divulgada y remitida a las instituciones que la soliciten.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO NUEVE-CERO CERO CATORCE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 09/014.2017). A) Dar por recibida y aprobada la Memoria de Labores presentada por la Directora Ejecutiva licenciada Jacqueline Chávez, correspondiente al año 2016. B) instruir a la licenciada Chávez, divulgar la Memoria aprobada a todo el personal y remitirla a las instituciones que la soliciten.

PUNTO XI. 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, IX, X y XI 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 DIEZ-CERO CERO CATORCE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 10/014.2017). Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, VIII, IX, X y XI 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.



Rosibel Paredes Caballero



Norma Gloria Campos Rodezno



Mirsna Emely Torres de Silva




René Alfredo Velasco Martínez


Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez

