

CD-017/2017

---

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA  
CONSEJO DIRECTIVO

---

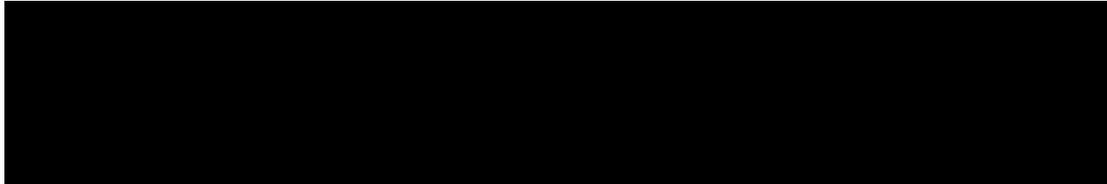
ACTA No. 017/2017

CD-017/2017

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día viernes 28 de abril de 2017, presentes en sesión ORDINARIA número Diecisiete-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 016/2017, CELEBRADA EL DÍA MARTES 25 DE ABRIL DE 2017.

IV.



V.

- VI. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN CREDITICIA, MARZO 2017
- VII. SOLICITUD DE NOMBRAMIENTO DE OFICIAL DE INFORMACIÓN Y ASISTENTE DE PRESIDENCIA.
- VIII. 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.

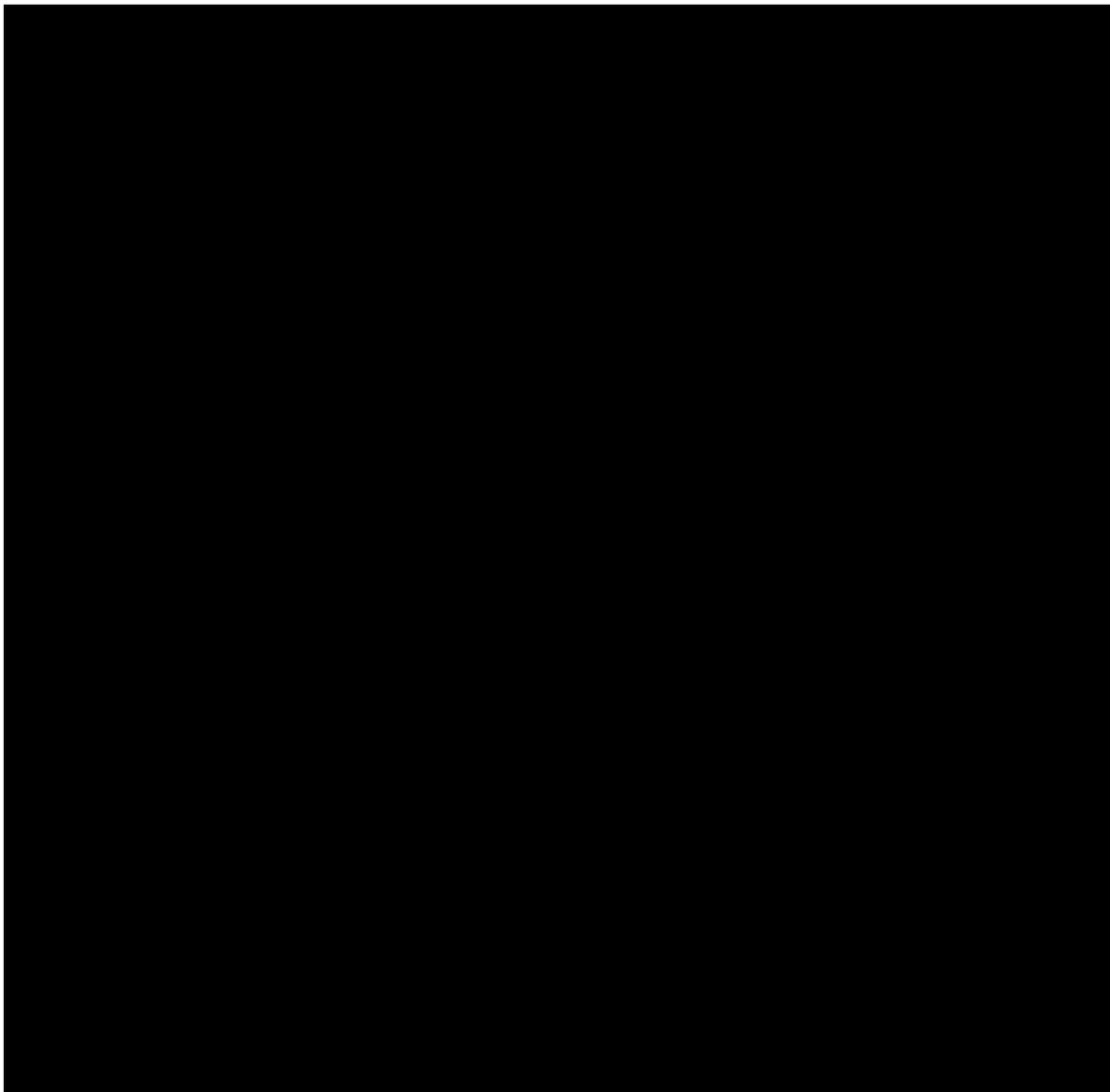


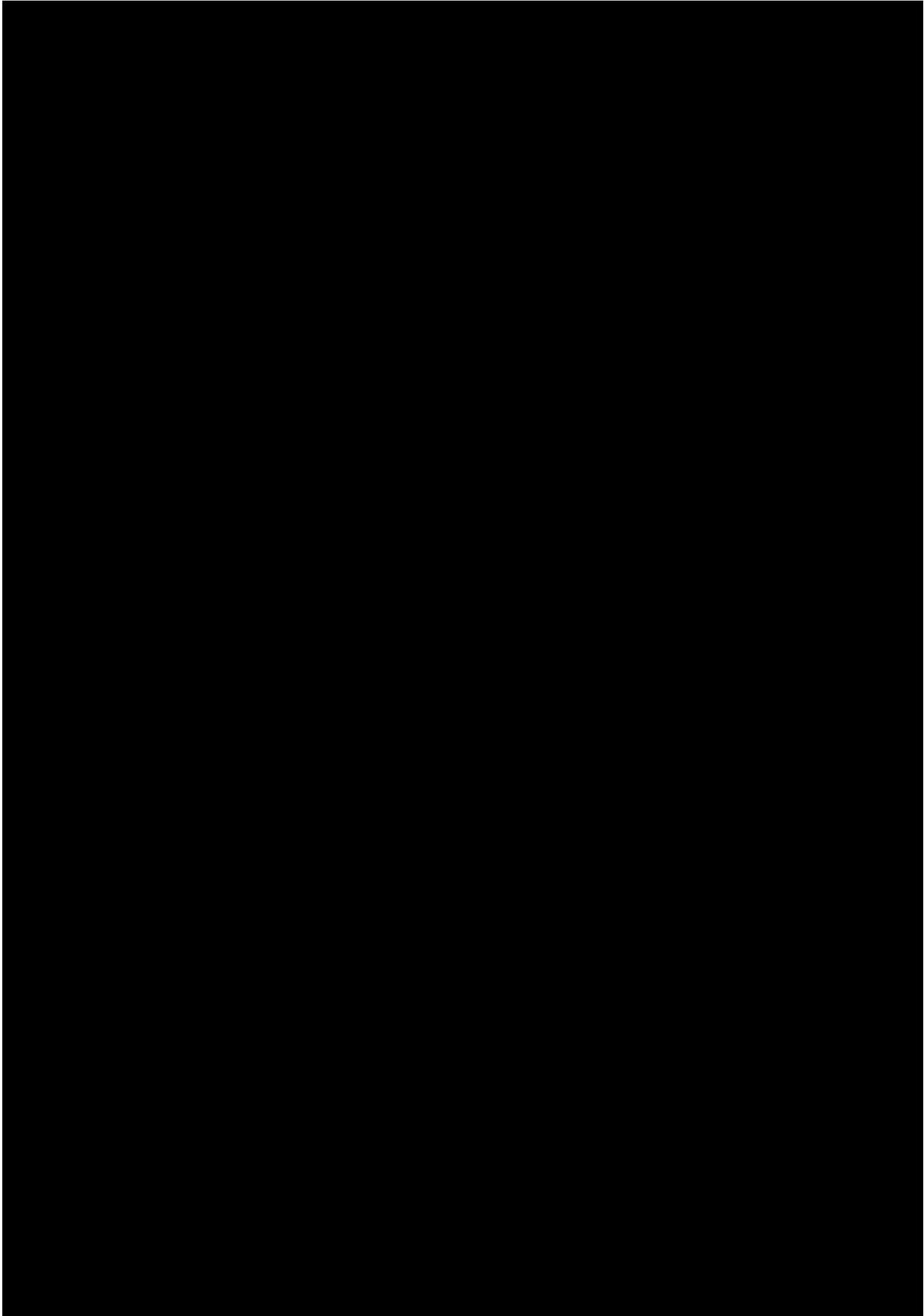
**PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.**

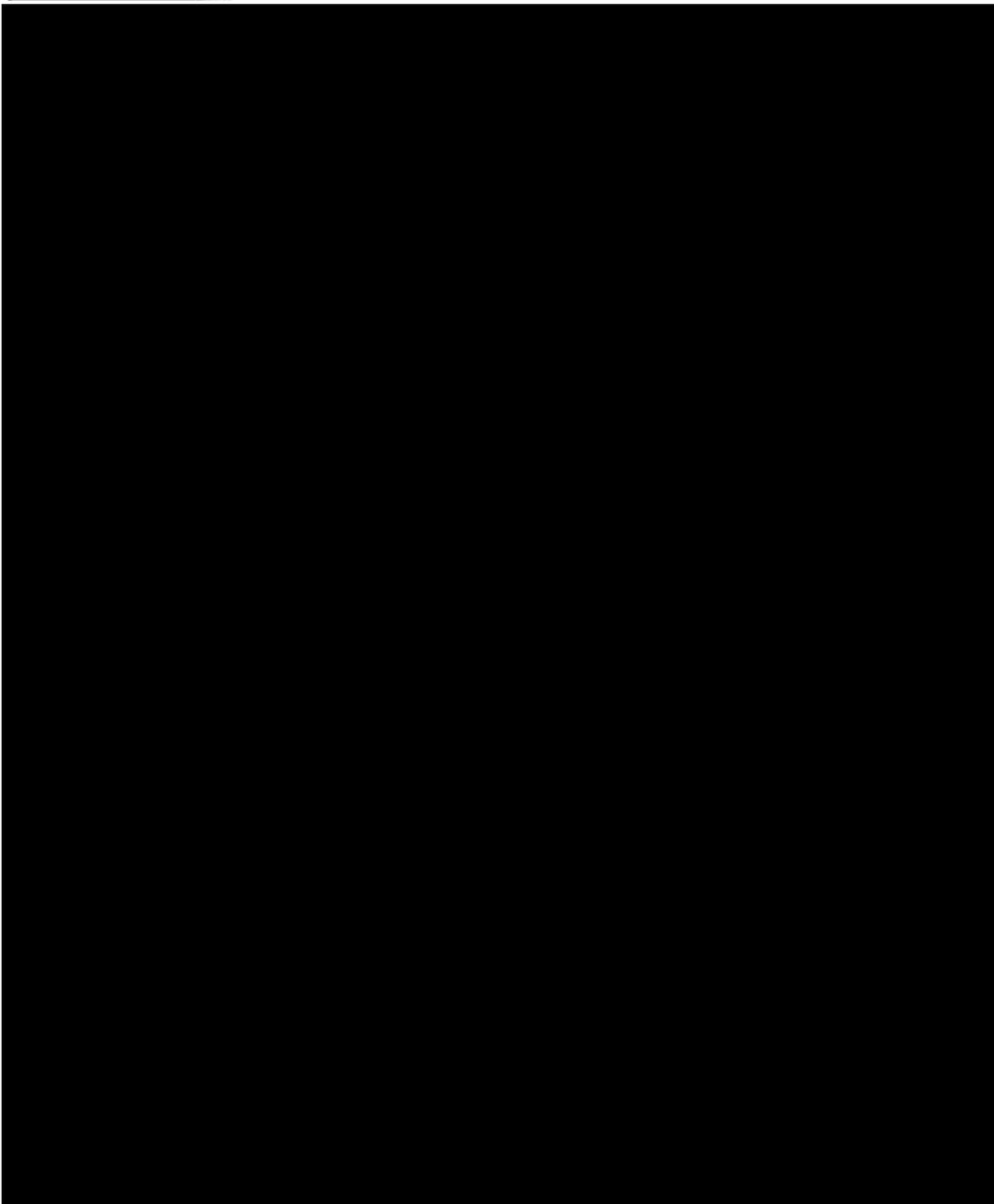
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

**PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 016/2017, CELEBRADA EL DÍA MARTES 25 DE ABRIL DE 2017.**

**LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO CERO DIECISIETE-DOS MIL DIECISIETE (ACUERDO 01/017.2017).** Aprobar el acta número Dieciséis-Dos Mil Diecisiete, celebrada el día martes veinticinco de abril de dos mil diecisiete.







**PUNTO VI. PRESENTACIÓN DE GESTIÓN CREDITICIA, MARZO 2017.**

La Gerente de Créditos, licenciada María del Carmen Reyes, presenta al Consejo Directivo según memorándum GC-212/2017 de fecha 27 de Abril de 2017, el Informe de Gestión Crediticia correspondiente al mes de marzo de 2017, el cual se anexa a esta acta y contiene la siguiente información: 1) Colocación de Cartera: se presenta detalle



de la colocación que contiene monto, número de analistas, número de créditos colocados, número de créditos nuevos, promedio de crédito por analista, promedio colocado y monto promedio por analista comparativo marzo 2017 y 2016. 2) Colocación por Departamento: Se presenta gráfica de la colocación del mes de marzo por departamento, por sede y centro de servicio, así como la colocación por sector. 3) Cobertura Geográfica: Distribución de Cartera por departamento con una cobertura del 40.05% en San Salvador, 16.34% en San Miguel y 11.10% en la Libertad, con un 8.13% en Santa Ana y en la Paz refleja un 8%. 4) Recuperación de Cartera: Se presenta grafica de la recuperación durante el mes de marzo 2017, así como la situación de morosidad por calificación de riesgo. 5) Afectación de Cartera: Por Analistas y Recuperación, comparativo marzo 2017-2016; representado un 15.87% de afectación la cartera mayor a 30 días, el índice de morosidad se ha visto afectado por incapacidades por maternidad, traslados de personal y abandono de trabajo, situaciones que impactan directamente la mora. 6) Saldos de cartera vigente: Se presenta los saldos y el comportamiento de las carteras Vigente, Saneada y Separada al mes de marzo de 2017.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CUATRO-CERO CERO DIECISIETE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 04/017.2017).** A) Dar por recibido el Informe de la Gestión Crediticia correspondiente al mes de marzo 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 con la agestión e implementar estrategias que contribuyan a mejorar los índices de morosidad.

#### **PUNTO VII. SOLICITUD DE NOMBRAMIENTO DE OFICIAL DE INFORMACIÓN DE ASISTENTE DE PRESIDENCIA.**

La Directora Ejecutiva licenciada Jacqueline Ivette Chávez, a petición de la Presidenta del FOSOFAMILIA, licenciada Rosibel Paredes Caballero, presenta al Consejo Directivo solicitud de Nombramiento de Oficial de Información al empleado Diego Fernando Villagrán Sandoval; y que a su vez funja como Asistente de Presidencia Ad-honorem, dicho nombramiento lo requiere a partir del 02 de mayo del año en curso, se anexa solicitud con el respectivo Currículum Vitae, para su debida aprobación y autorización.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CINCO-CERO CERO DIECISIETE-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 05/017.2017).** A) Nombrar al empleado Diego Fernando Villagrán Sandoval, como Oficial del Información y Ad Honorem como Asistente de Presidencia, conforme a solicitud de la licenciada Rosibel Paredes Caballero, Presidenta del Consejo Directivo del FOSOFAMILIA, con un salario mensual de Un mil Dólares de los Estados Unidos de América (US\$1,000.00). B) Notificar al Instituto de Acceso a la Información Pública y Secretaria de Participación Ciudadana, Transparencia y Anticorrupción de la Presidencia. C) Se instruye a Recursos Humanos hacer del



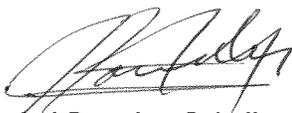
conocimiento del personal del FOSOFAMILIA dicho nombramiento, el cual será efectivo a partir del 02 de mayo de 2017.

**PUNTO VIII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.**

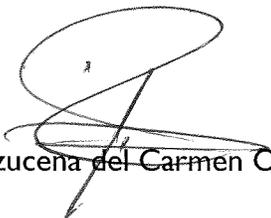
La Licenciada Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez, somete a consideración del Consejo Directivo la clasificación de la información de los puntos contemplados en la sesión de este día, conforme a la Ley de Acceso a la Información Pública y a lineamientos emitidos por la Oficial de Información de la institución. 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, VI, VII y VIII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos IV, y V con sus respectivos acuerdos.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO OCHO CERO CERO DIECISIETE–DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 08/017.2017).** Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, VI, VII y VIII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos IV, y V 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



Azucena del Carmen Ortiz de Canizales



Norma Gloria Campos Rodezno



Mirsna Emely Torres de Silva



René Alfredo Velasco Martínez



Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez