

CD-041/2017

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 041/2017

CD-041/2017

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día miércoles 20 de septiembre de 2017, presentes en sesión ORDINARIA número Cuarenta y Uno-Dos Mil Diecisiete, las señoras miembros 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 040/2017, CELEBRADA EL DIA MIÉRCOLES 13 DE SEPTIEMBRE DE 2017.
- IV. PRESENTACION DE SOLICITUDES DE CRÉDITO PARA EVALUACIÓN.
[REDACTED]
- V. PUNTO V. PRESENTACIÓN DE INFORME DE GESTIÓN CREDITICIA, AGOSTO 2017.
- VI. PRESENTACIÓN DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS DE JUNIO 2016 A MAYO DE 2017.
- VII. LECTURA DE INFORME DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO, No. DR 21356.
- VIII. CLASIFICACION DE LA INFORMACIÓN.

DESARROLLO DE LA SESIÓN.

PUNTO I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.



CD-041/2017

Se procede al recuento de los integrantes presentes, estableciendo que existe el quórum reglamentario para sesionar.

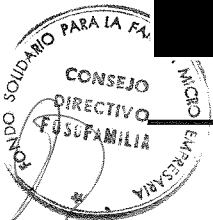
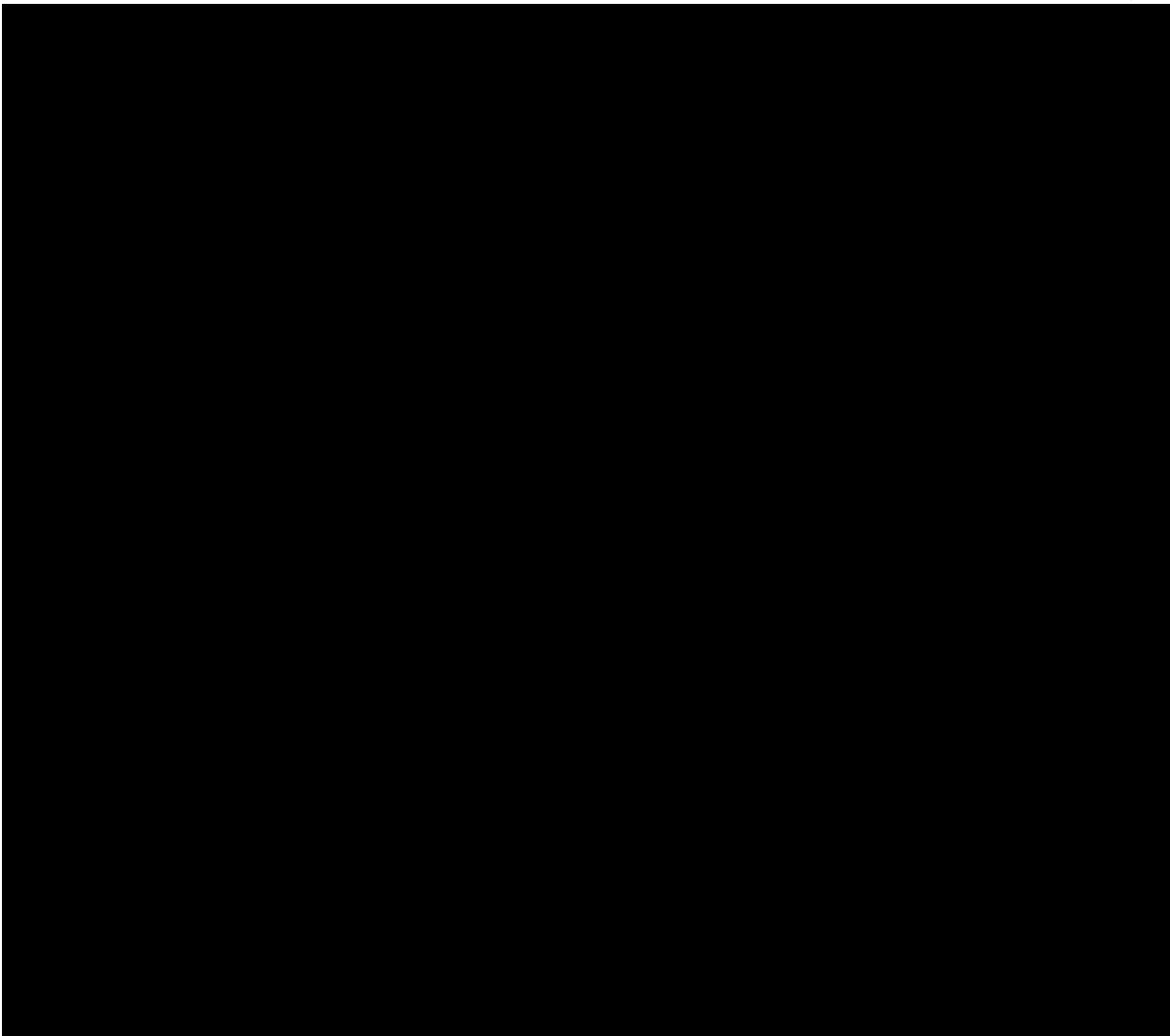
PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.

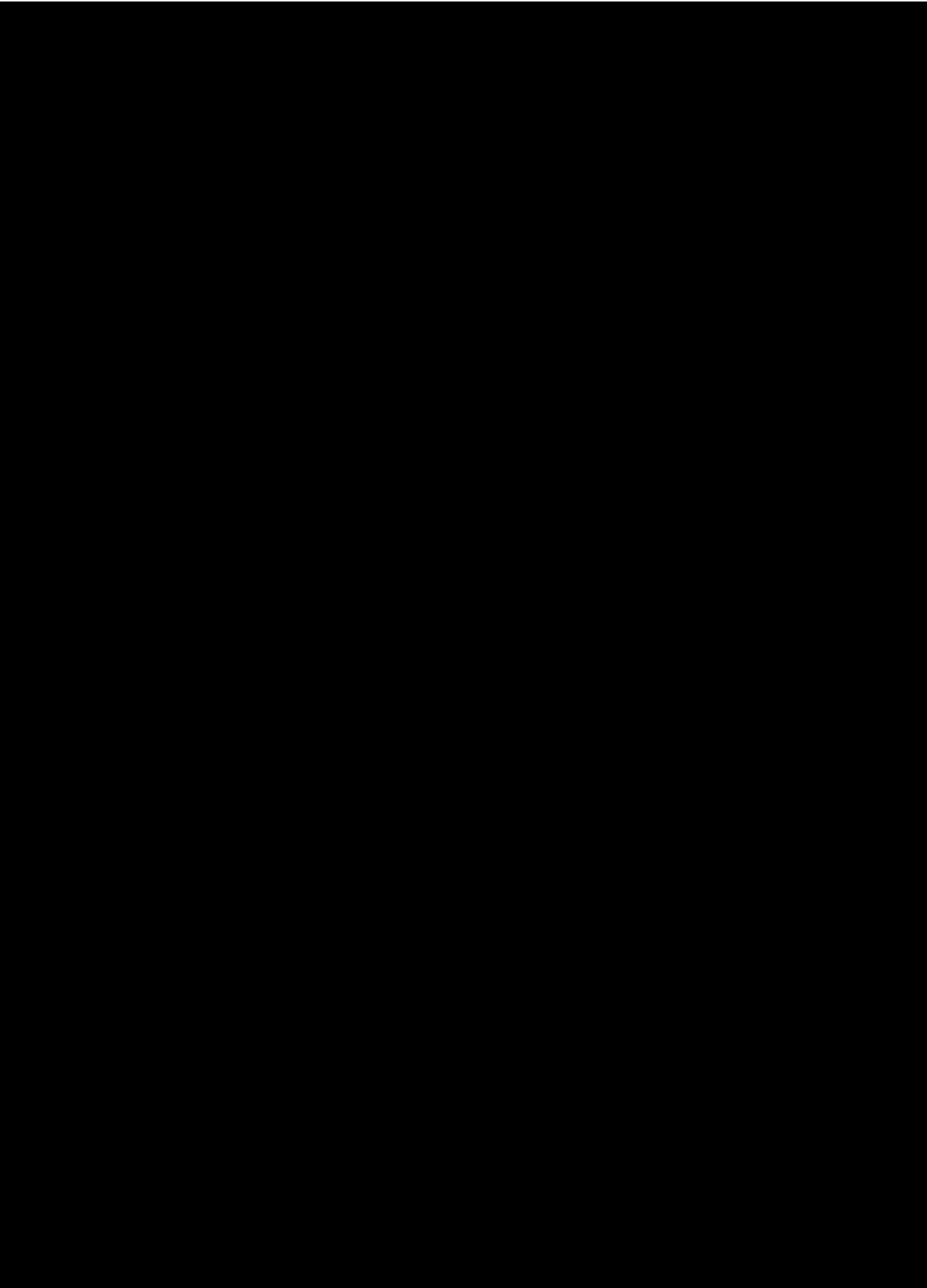
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

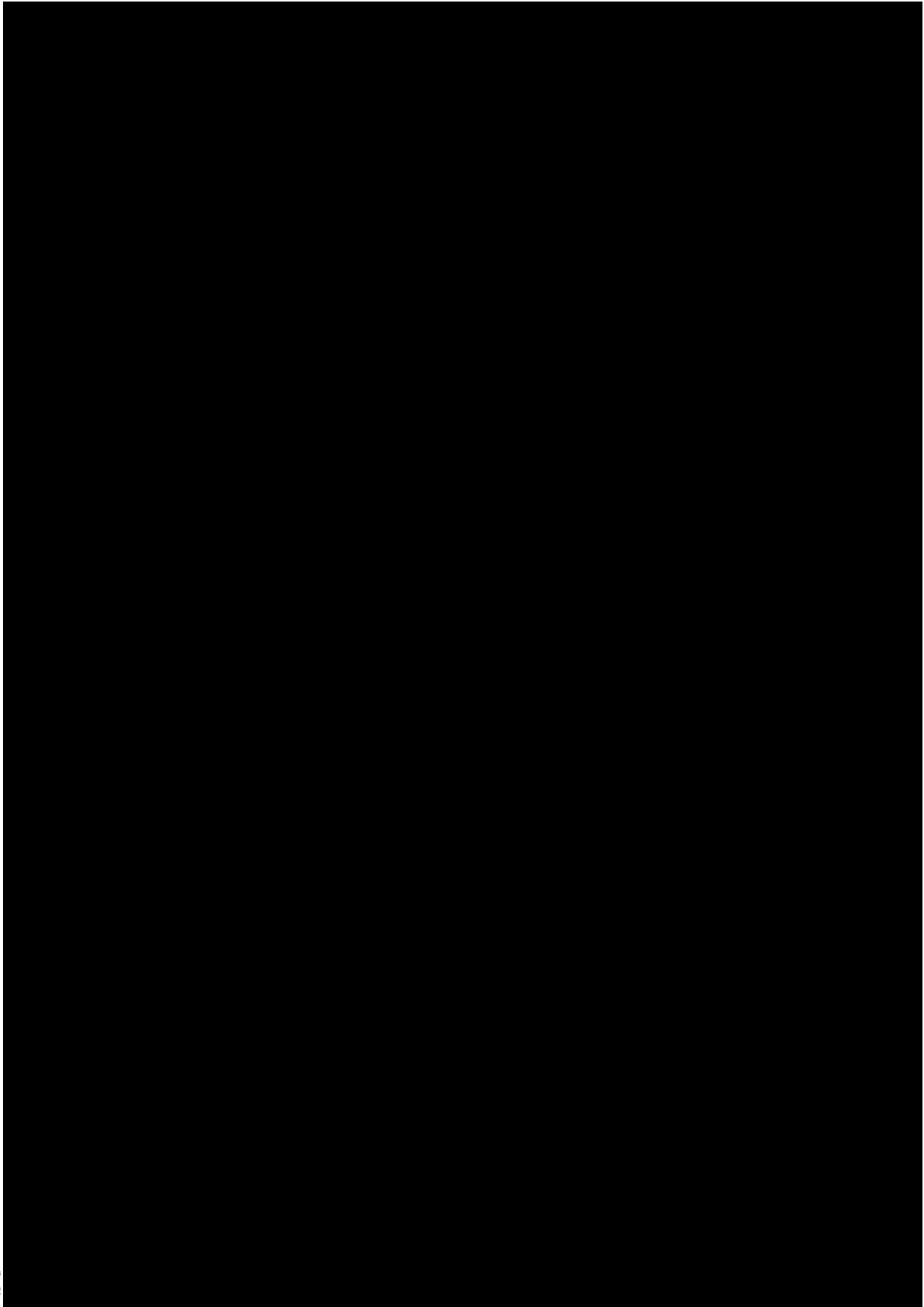
PUNTO III. LECTURA DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 040/2017, CELEBRADA EL DÍA MIÉRCOLES 13 DE SEPTIEMBRE DE 2017.

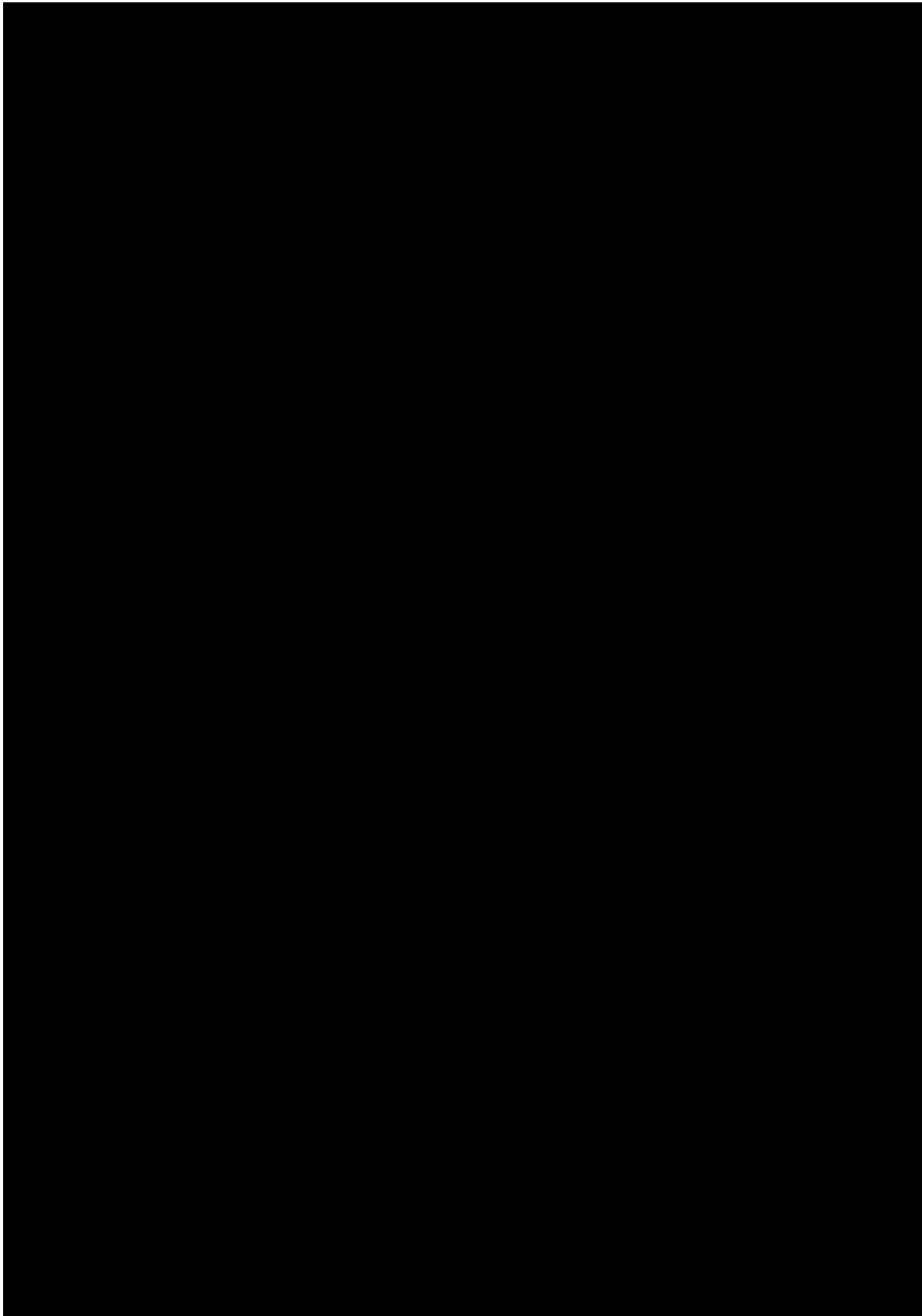
LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL DIECISIETE (ACUERDO 01/041.2017). Aprobar el acta número Cuarenta-Dos Mil Diecisiete, celebrada el día miércoles 20 de septiembre de dos mil diecisiete.

PUNTO IV. PRESENTACIÓN DE SOLICITUD DE CREDITOS PARA EVALUACION.









PUNTO V. PRESENTACIÓN DE INFORME DE GESTIÓN CREDITICIA, AGOSTO 2017.

La Gerente de Créditos, licenciada María del Carmen Reyes, presenta al Consejo Directivo según memorándum GC-371A/2017 de fecha 19 de agosto de 2017, el Informe de Gestión Crediticia correspondiente al mes de Agosto de 2017, el cual se anexa a esta acta y contiene la información siguiente: 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 agosto 2016 y agosto 2017. Siendo una colocación mensual de 157 créditos por un monto de Ciento ochenta y siete mil trescientos sesenta y cuatro Dólares de los Estados Unidos de América con ochenta y tres centavos, (US\$187,364.83). 2) Colocación por Departamento: Se presenta gráfica de la colocación del mes de agosto por Género, por analista, por rango de monto, por plazo, por tasa nominal, por departamento, sede y centro de servicio, colocación por sector, así como la colocación por tipo o fuente de financiamiento, los cuales generan disponibilidad para el otorgamiento de créditos y atender la demanda. 3) Cobertura Geográfica: Distribución de Cartera por departamento con una cobertura del 38% en San Salvador, 15% en San Miguel 14% en la Libertad, y un 8.0% en la Paz y Santa Ana. 4) Recuperación de Cartera: Se presenta grafica de la recuperación durante el mes de agosto 2017, así como la situación de morosidad por calificación de riesgo, en la cual representa una mora con cero días del 73.39% de la cartera vigente y una mayor a 365 días equivalente a un 5.63% de la cartera Total. 5) Afectación de Cartera: Por Analistas y Recuperación, comparativo agosto 2017-2016; representado un 15.67% de afectación la cartera mayor a 30 días. Se están sumando esfuerzos para que los niveles de morosidad no incrementen y se reduzcan mes a mes. 6) Saldos de cartera: Se presentan graficas con los saldos y el comportamiento de las carteras Vigente, Saneada y Separada al mes de agosto de 2017. En cuanto a la Cartera Vigente se denota un crecimiento de clientes en el periodo de enero a agosto del presente año, con un promedio de 14 clientes mensualmente, en relación a los montos se mantiene debido a que la colocación es en montos pequeños.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CUATRO-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 04/041.2017). A) Dar por recibido el Informe de la Gestión Crediticia correspondiente al mes de agosto 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, sumar esfuerzos a fin de mejorar y mantener los índices de cartera.

PUNTO VI. PRESENTACIÓN DE INFORME DE RENDICION DE CUENTAS DE JUNIO 2016 A MAYO DE 2017.

La Directora Ejecutiva licenciada Jacqueline Chávez, presenta al Consejo Directivo para su aprobación Informe de Rendición de Cuentas, junio de 2016 - mayo de 2017, el cual



será presentado a la población en evento público que se llevara a cabo en fecha 25 de septiembre de 2017; mismo que se desarrollara en las Instalaciones del Auditorium de la Biblioteca de la Asamblea Legislativa, en el horario de 8:00 a.m 1:00 p.m. dicha presentación corresponde al período comprendido de junio de 2016 a mayo de 2017, y responde al compromiso que tiene FOSOFAMILIA con clientas, clientes, ciudadanía y sociedad en general de informar de forma transparente sobre el quehacer institucional.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CINCO-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 05/041.2017). Dar por recibido el informe de Rendición de Cuentas durante el periodo junio de 2016 a mayo de 2017. B) Autorizar el evento de Rendición de Cuentas del FOSOFAMILIA e instruir a la administración realizar todos los preparativos para que éste se lleve a cabo en la fecha establecida.

PUNTO VI. LECTURA DE INFORME DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO, No. DR 21356.

La Directora Ejecutiva licenciada Jacqueline Chávez, presenta al Consejo Directivo y da lectura a Informe No. DR-21356, de fecha 19 de septiembre de 2017, emitido por la Superintendencia del Sistema Financiero, en relación al Mapa de Riesgo elaborado por esa entidad con referencia al 30 de junio de 2017, el cual contiene las calificaciones de Riesgos de crédito, Mercado, Liquidez, Operacional y Tecnológico y Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo con los perfiles de Riesgo y factores de Preocupación que soportan las calificaciones para cada riesgo evaluado por esa entidad.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CINCO-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 05/041.2017). A) Darse por enterados del Informe remitido por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero bajo Nota DR-21356, el cual ha sido dado a conocer por la licenciada Jacqueline Chávez. B) Se instruye a la Dirección Ejecutiva, trabajar en conjunto con las áreas reportadas y dar respuesta a las observaciones detalladas en el informe en mención. C) Presentar ante este Consejo Directivo el Plan de Acción para su debida autorización y posterior remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero, cumpliendo el plazo establecido.

PUNTO VII. 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 Publica el contenido de los Puntos I, II, III, V, VI y VII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido del Punto IV con su respectivo acuerdo.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SEIS-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 06/041.2017). Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Publica el contenido



CD-041/2017

de los Puntos I, II, III, V, VI y VII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido del Punto IV con su respectivo acuerdo.

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



Rosibel Paredes Caballero



Azucena del Carmen Ortiz de Canizales



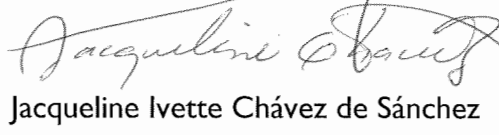
Norma Gloria Campos Rodezno



Mirsna Emely Torres de Silva



René Alfredo Velasco Martínez



Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez

