

CD-050/2017

---

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA  
CONSEJO DIRECTIVO

---

**ACTA No. 050/2017**

**CD050/2017**

En la ciudad de San Salvador, a las siete horas del día martes 14 de noviembre de 2017, presentes en sesión ORDINARIA número Cincuenta-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, Licenciada Rosita Elizabeth Fernández Cornejo, que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer, quien funge como Directora Propietaria; y 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 049/2017, CELEBRADA EL DIA MARTES 07 DE NOVIEMBRE DE 2017.**

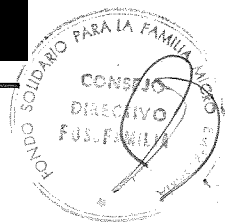
IV.

V.

VI.

VII.

VIII.



- IX. **PRESENTACIÓN DE INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA, OCTUBRE 2017.**
- X. **INFORME DEL COMITÉ DE INVERSIONES – PERIODO ABRIL A JUNIO 2017.**
- XI. **INFORME DEL COMITÉ DE INVERSIONES – PERIODO JULIO A SEPTIEMBRE 2017.**
- XII. **SEGUIMIENTO A ACUERDO DE CONSEJO DIRECTIVO 05/031.2017-SOBRE INMUEBLE ADJUDICADO, CASO JUDICIAL A NOMBRE DEL SEÑOR JOSE ANIBAL ALVARADO MARADIAGA.**
- XIII. **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.

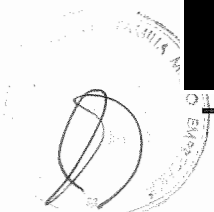
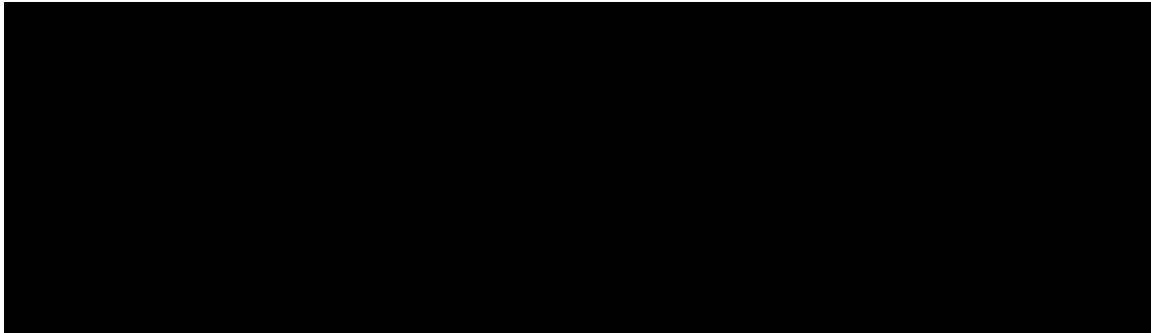
**PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.**

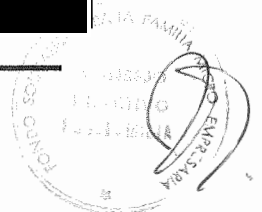
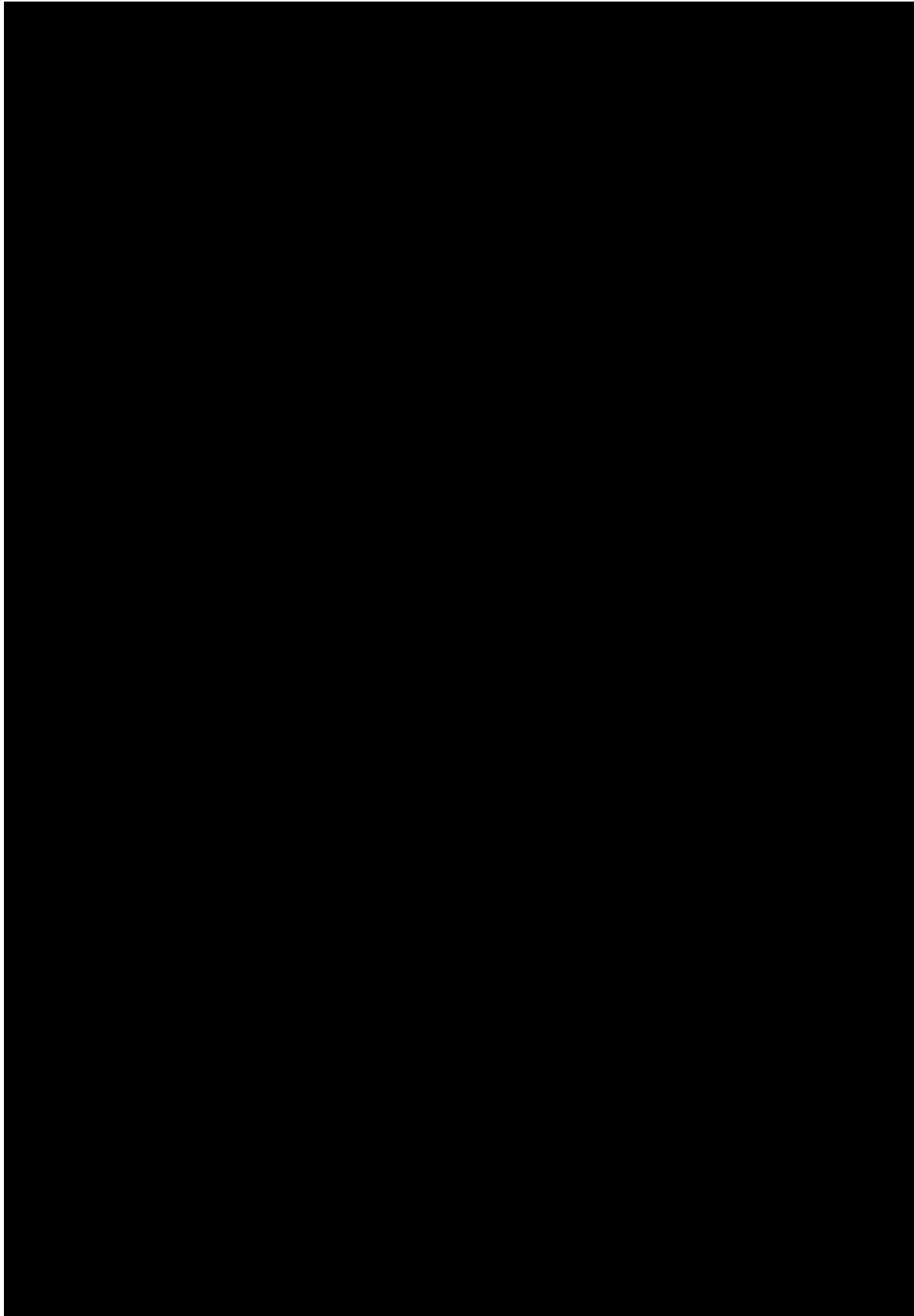
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

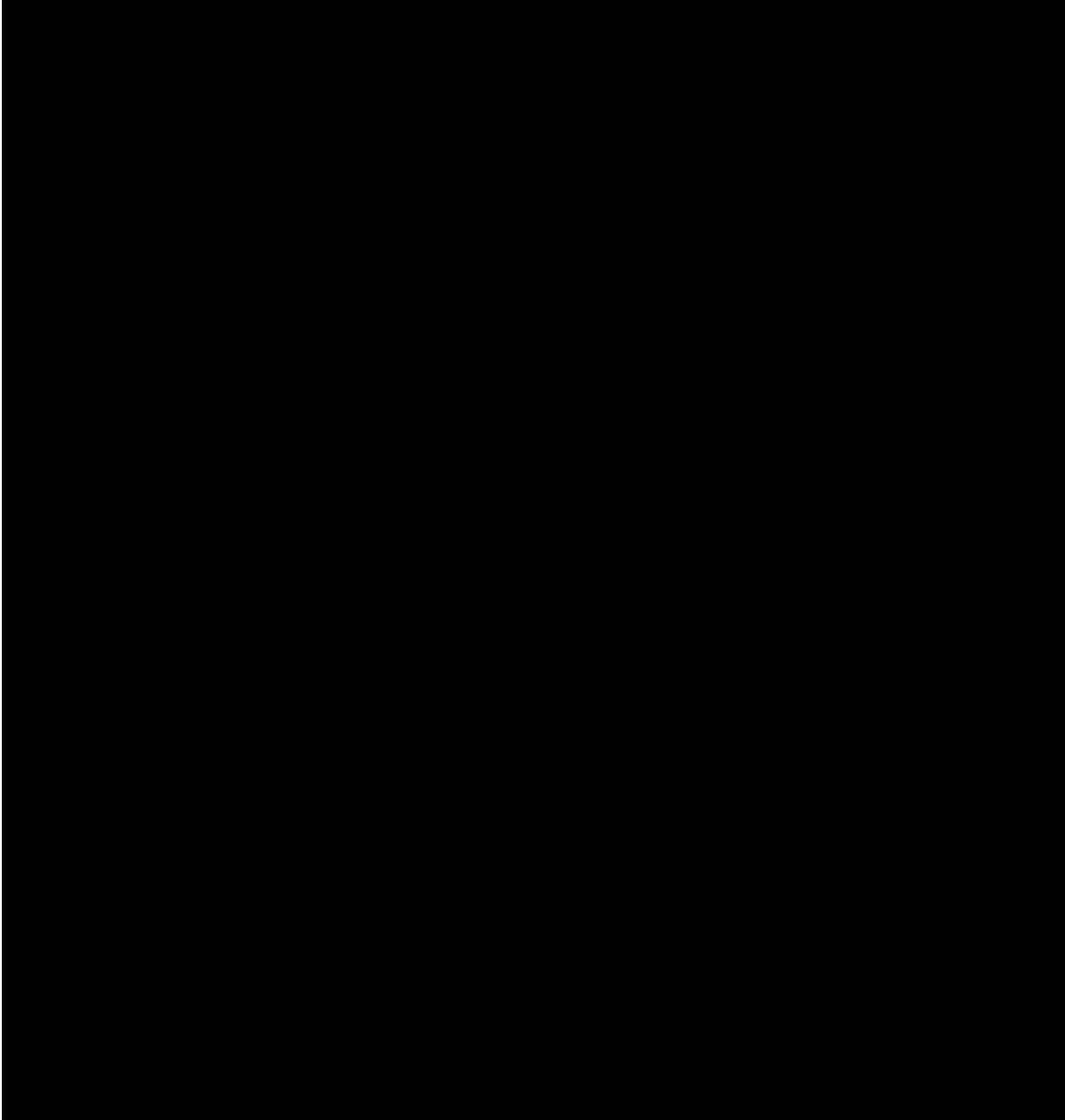
**PUNTO III. LECTURA DEL ACTAS DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 049/2017, CELEBRADAS EL DÍA MARTES 07 DE NOVIEMBRE DE 2017.**

**LEIDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO UNO-CERO CINCUENTA-DOS MIL DIECISIETE (ACUERDO 01/050.2017).** Aprobar el acta número cuarenta y nueve - Dos Mil Diecisiete, celebradas los días martes 07 de noviembre de 2017.

**PUNTO IV.**



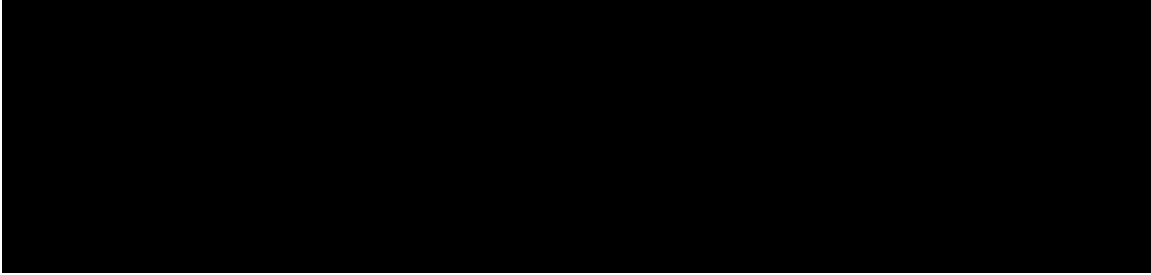




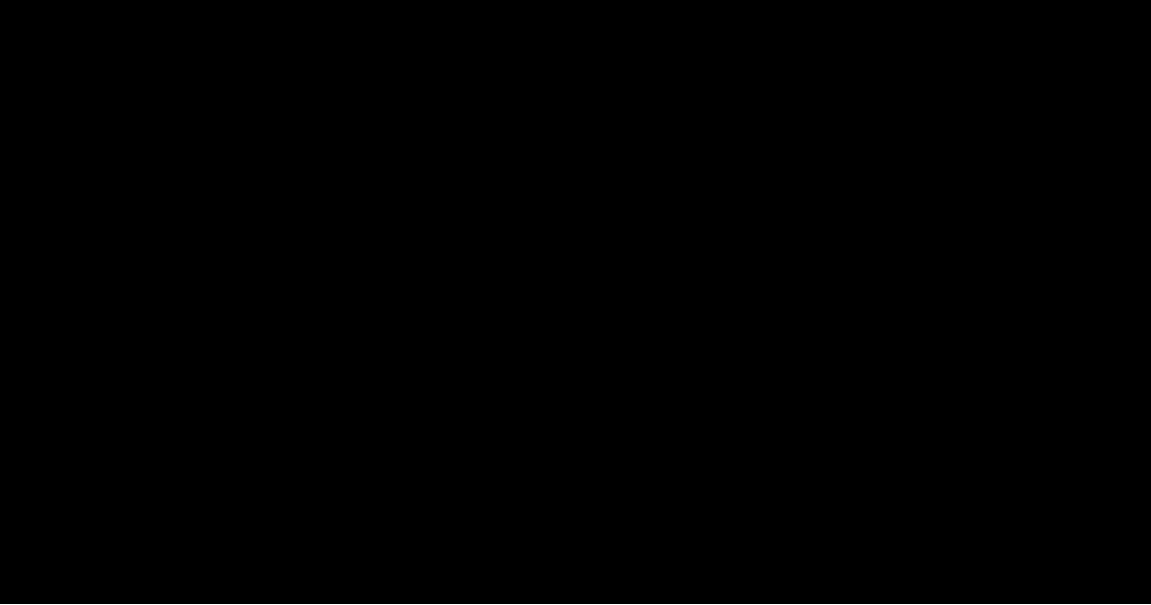
**PUNTO V.**



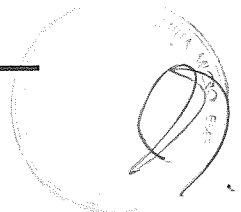
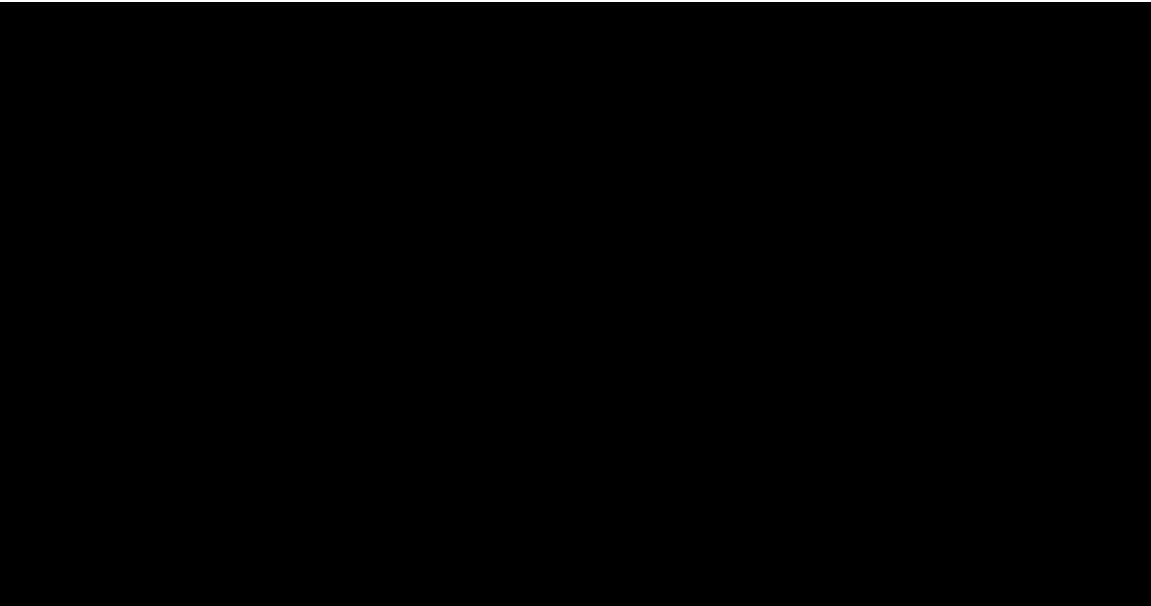
CD-050/2017

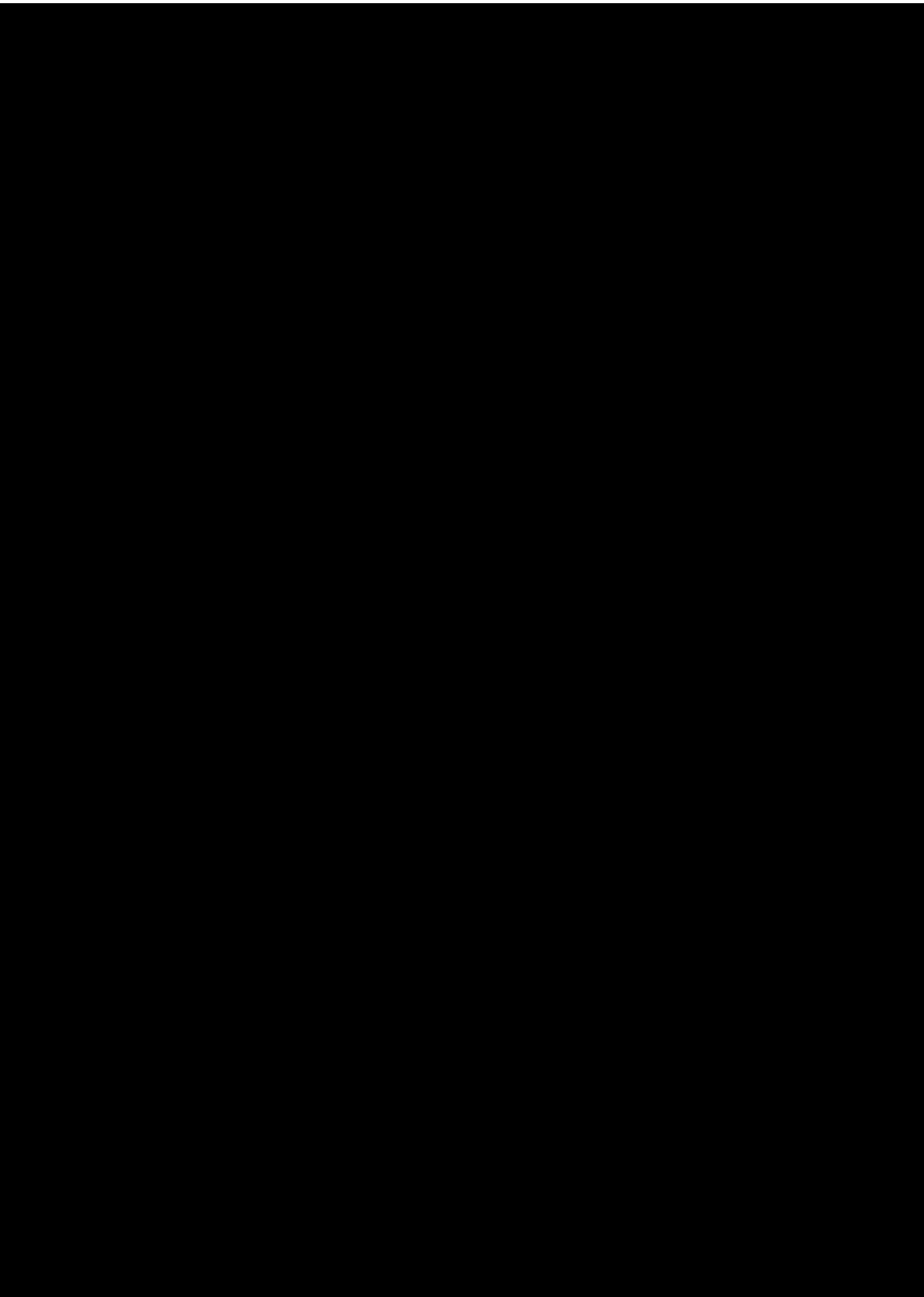


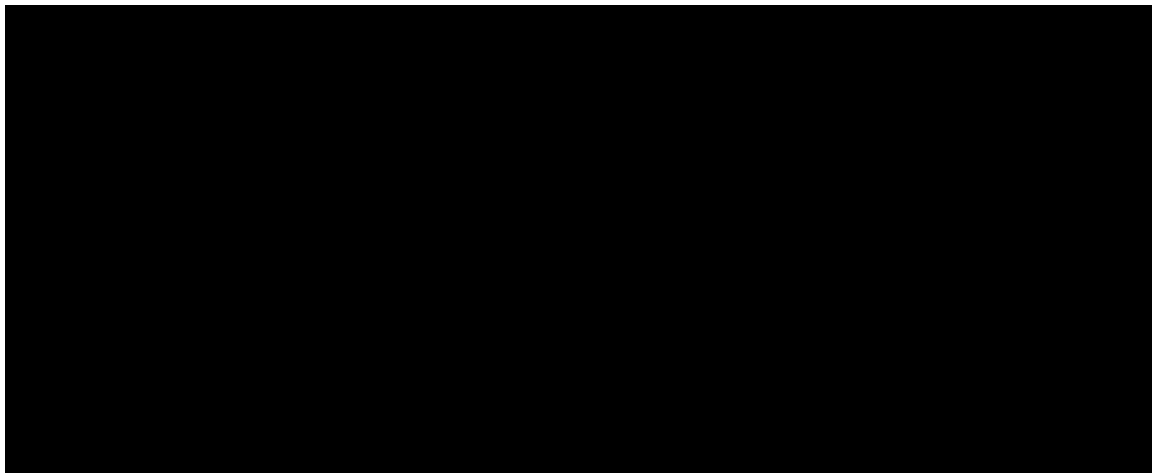
PUNTO VI.



PUNTO VII.



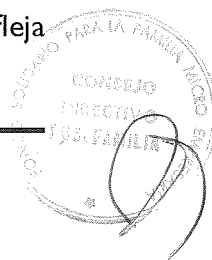




**PUNTO IX. RESENTACIÓN DE INFORME DE GESTIÓN FINANCIERA, OCTUBRE 2017.** El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe de la Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de octubre de 2017, según memorándum UFI-106-2017 de fecha 13 de noviembre 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 octubre 2017-2016. b) Inversiones en Préstamos, Relación de Saldos de Cartera y Reserva, comparativo octubre 2017-2016; se incluyen gráficas que reflejan Colocación de Créditos por largo y corto plazo y 632 créditos colocados por tasa de interés del 4% mensual, reportando una Tasa Ponderada al cierre de octubre 2017 de 2.83% mensual. c) Obligaciones y Patrimonio, comparativo octubre 2017-2016. **Estado de Rendimiento Económico:** Total de Ingresos y Gastos de gestión, comparativo octubre 2017-2016 y mensual. **Estado de Ejecución Presupuestaria:** Plan Financiero del 01 de enero al 31 de octubre 2017. Así mismo se presenta Situación Financiera de Proyectos al 31 octubre 2017 e Indicadores Financieros mensuales de marzo a octubre de 2017.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SIETE-CERO CINCUENTA-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 07/050.2017). A)** Dar por recibida la Gestión Financiera correspondiente al mes de octubre de dos mil diecisiete; 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 priorizar la colocación crediticia en tasas de 4% y 5%.

**PUNTO X. INFORME DEL COMITÉ DE INVERSIONES – PERIODO ABRIL A JUNIO 2017.** El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe de Comité de Inversiones, correspondiente al periodo de abril a junio del presente año, donde refleja La Situación de las Inversiones en Depósitos a Plazo, así:



- A. Inversiones por Banco.
- B. Rentabilidades Obtenidas por Banco.
- C. Clasificación de Bancos por Categoría.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO OCHO-CERO CINCUENTA-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 08/050.2017).** Darse por enterados de la Situación de las Inversiones en Depósitos a Plazo, correspondiente al periodo de abril a junio de 2017.

**PUNTO XI. INFORME DEL COMITÉ DE INVERSIONES – PERIODO JULIO A SEPTIEMBRE 2017.** El Jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Ludwin José Miguel Amaya, presenta para conocimiento del Consejo Directivo el Informe de Comité de Inversiones, correspondiente al periodo de julio a septiembre del presente año, donde refleja La Situación de las Inversiones en Depósitos a Plazo, así:

- A. Inversiones por Banco.
- B. Rentabilidades Obtenidas por Banco.
- C. Clasificación de Bancos por Categoría.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO NUEVE-CERO CINCUENTA-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 09/050.2017).** Darse por enterados de la Situación de las Inversiones en Depósitos a Plazo, correspondiente al periodo de julio a septiembre de 2017.

**PUNTO XII. SEGUIMIENTO A ACUERDO DE CONSEJO DIRECTIVO 05/031.2017-SOBRE INMUEBLE ADJUDICADO, CASO JUDICIAL A NOMBRE DEL SEÑOR JOSE ANIBAL ALVARADO MÀRADIAGA.** La licenciada Jacqueline Ivette Chávez, Directora Ejecutiva, en seguimiento a acuerdo CD 05/031.2017, de fecha 21 de julio de 2017, presenta para consideración del Consejo Directivo, informe de visita realizada al inmueble adjudicado a favor de FOSOFAMILIA; reporta que la visita se realizó en fecha 30 de septiembre de los corrientes; se presentan fotos y detalles del lugar.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO DIEZ-CERO CINCUENTA-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 10/050.2017).** **A)** Dar por recibido el informe presentado por la licenciada Jacqueline Chávez, sobre inmueble adjudicado a favor de FOSOFAMILIA; el Consejo Directivo Resuelve, poner a la venta el inmueble adjudicado a fin de recuperar la inversión crediticia. **B)** Se instruye a la Dirección Ejecutiva por medio de Servicios Generales, aplicar el procedimiento correspondiente para la venta de Activos Extraordinarios.

**PUNTO XIII. 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, IX, X, XI y XII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos IV, V, VI, VII y VIII con sus respectivos acuerdos.

**EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO SIETE-CERO CINCUENTA-DOS MIL DIECISIETE. (ACUERDO 07/050.2017).** Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, IX, X, XI, XII y XIII con sus respectivos acuerdos. 2) Información Confidencial el contenido de los Puntos IV, V, VI, VII y VIII con sus respectivos acuerdos.

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



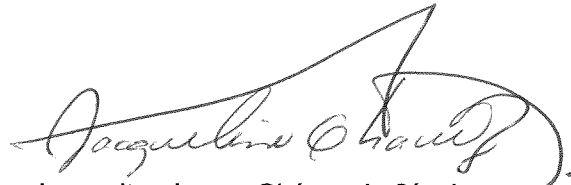
Mirsna Emely Torres de Silva



Rosita Elizabeth Fernández Cornejo



René/Alfredo Velasco Martínez



Jacqueline Ivette Chávez de Sánchez

