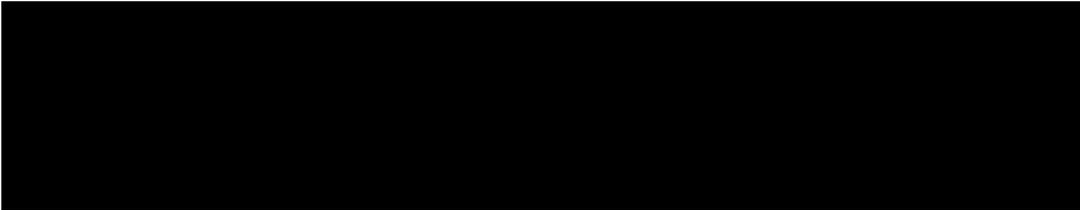


FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 002/2020

CD-002/2020

En la ciudad de San Salvador, a las nueve horas del día sábado 18 de enero de 2020, presentes en sesión ORDINARIA número CERO CERO DOS DOS Mil VIENTE, los señores DIRECTORES PROPIETARIOS: 1) Ingeniero Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, quien preside la sesión; 2) Licenciada Norma Gloria Campos Rodezno, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; 3) Licenciada Rosita Elizabeth Fernández Cornejo, que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer; 4) Licenciada Jessica Gertrudis Martínez Osorio; 5) Licenciado Oscar Edenilson Morales Preza, quienes representa a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer; Está presente también el señor miembro 6) DIRECTOR SUPLENTE, Licenciado Norman Grande Trejo, que representa al Banco de Desarrollo de El Salvador; y 7) el Licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo Interino del FOSOFAMILIA, quien funge como secretario del Consejo Directivo, estos dos últimos participan con VOZ, pero sin VOTO; funcionarios que conocerán de los siguientes puntos:

- I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.
- II. APROBACIÓN DE AGENDA.
- III. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 001/2020, CELEBRADA EL DIA SÁBADO 11 DE ENERO DE 2020.
- IV. 
- V. 
- VI. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL DE OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO CORRESPONDIENTE AL CUARTO TRIMESTRE DE 2019.



VII. PRESENTACIÓN INFORME DE RESULTADOS DE LOS ECOSISTEMAS DE EMPRENDIMIENTOS FINANCIEROS Y COMERCIALES DEL FOSOFAMILIA, CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DE 2019.

VIII. [REDACTED]

IX. CORRESPONDENCIA RECIBIDA DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO REFERENCIA No. IEF-OI-635.

X. [REDACTED]

XI. [REDACTED]

XII. [REDACTED]

XIII. 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.

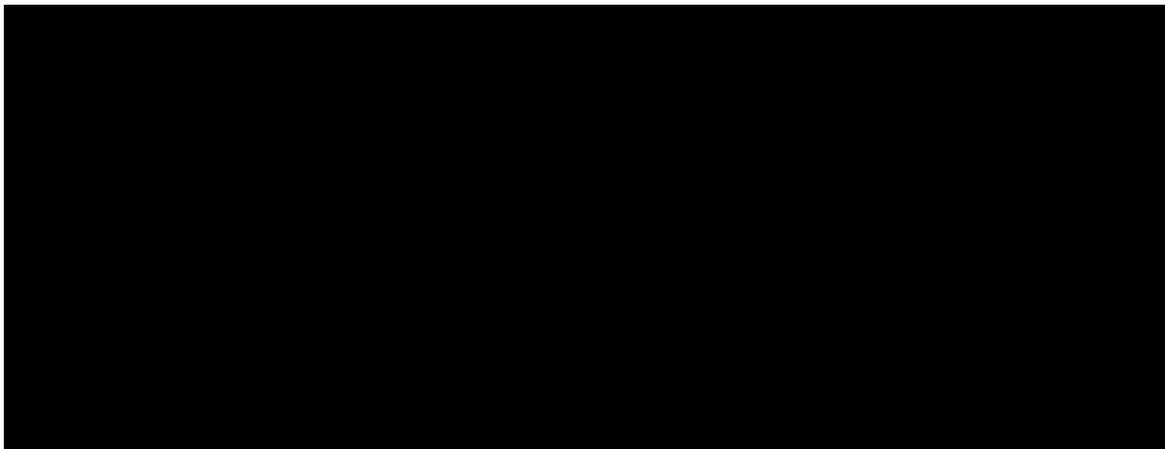
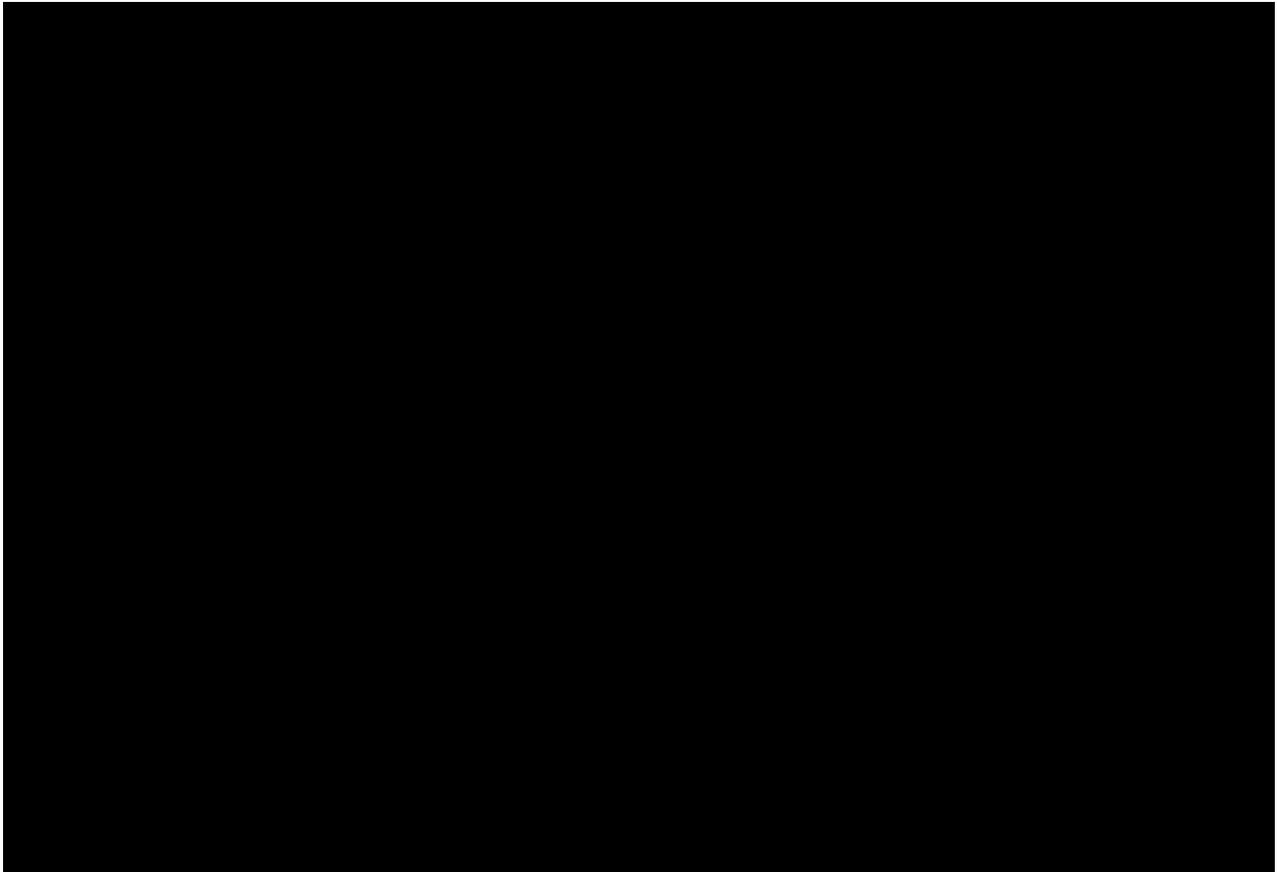
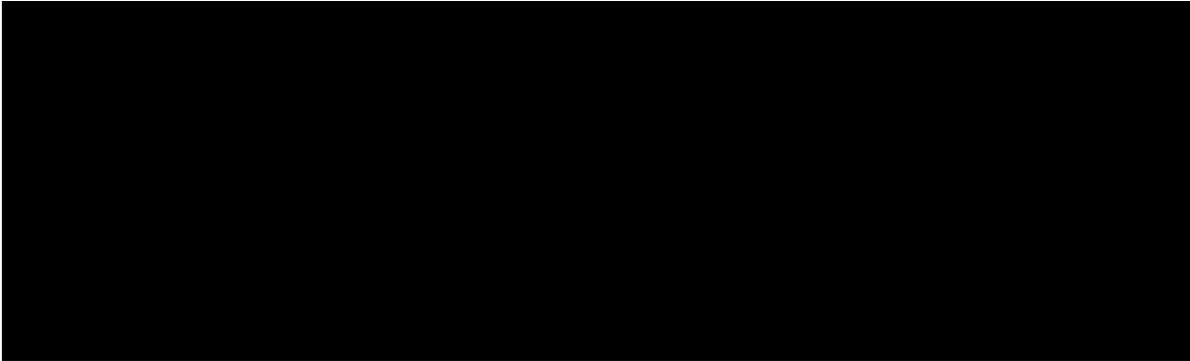
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada.

PUNTO III. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 001/2020, CELEBRADA EL DIA SÁBADO 11 DE ENERO DE 2020, sin modificaciones.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO CERO DOS -DOS MIL VEINTE (ACUERDO 01/002.2020). Ratificar la aprobación del acta número Cero Cero Uno-Dos Mil Veinte, celebrada el sábado 11 de enero de dos mil veinte.

[REDACTED]





Handwritten signatures and initials in blue ink.

Stamp: CONSEJO DIRECTIVO FUSUFAMILIA



PUNTO VI. PRESENTACIÓN INFORME TRIMESTRAL DE OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO CORRESPONDIENTE AL CUARTO TRIMESTRE DE 2019.

La Licenciada Rosa María Miranda Calderón, Oficial de Cumplimiento, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, a través de Memorandum Numero OFC-03/2020, de fecha 17 de enero del presente año, Informe Trimestral de Oficialía de Cumplimiento correspondiente al periodo comprendido de octubre a diciembre de 2019.

Con el objetivo de prevenir que FOSOFAMILIA sea utilizada para lavar dinero y activos, la Oficialía de Cumplimiento aplica controles internos y supervisión para cumplir con las normas vigentes y reportar operaciones inusuales o sospechosas, revisando el volumen de operaciones realizadas.

El presente Informe, el cual se detalla y adjunta a la presente acta, comprende el siguiente contenido: 1) Operaciones de octubre a diciembre de 2019, 2) Reporte de créditos cancelados anticipadamente, 3) Operaciones financieras montos mayores de US\$10,000.00 4) Pagos superiores a la cuota, 5) Transacciones mensuales por cliente, 6) Pagos por terceros, 7) Elaboración de actas de comité, 9) Seguimiento al Plan de Trabajo de Oficialía de Cumplimiento.



EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CUATRO- CERO CERO DOS- DOS MIL VEINTE (ACUERDO 04/002.2020). A) A) Dar por recibido el Informe Trimestral de Oficialía de Cumplimiento correspondiente al periodo comprendido de octubre a diciembre de 2019, detallado y anexo en este punto, presentado por la licenciada Rosa María Miranda Calderón, Oficial de Cumplimiento. B) Se instruye al Oficial de Cumplimiento: 1) Alimentar las listas negras de acuerdo con publicaciones emitidas por las entidades controladoras, periódicos de circulación nacional y actualizar la lista PEP'S; 2) Se instruye desglosar en próximos informes el número de clientes y total de monto que cancelaron con financiamiento externo. C) Con relación a las cancelaciones anticipadas, se instruye a la Gerencia de Créditos para que se ejecuten políticas de retención de clientes categoría A y B.

PUNTO VII. PRESENTACIÓN INFORME DE RESULTADOS DE LOS ECOSISTEMAS DE EMPRENDIMIENTOS FINANCIEROS Y COMERCIALES DEL FOSOFAMILIA, CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DE 2019.

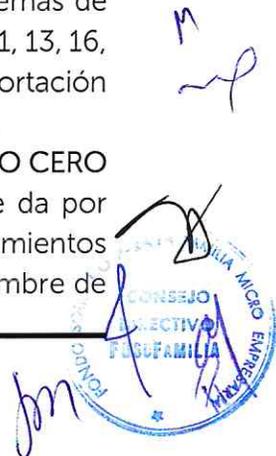
El señor José Enrique Cardona, Encargado de la Unidad Ambiental del FOSOFAMILIA, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, a través de Memorandum UAM 001/2020, de fecha 17 de enero del presente año, Informe de los resultados de los Ecosistemas de Emprendimientos Financieros y Comerciales del FOSOFAMILIA, correspondiente al mes de diciembre de 2019.

El presente informe, el cual se detalla y anexa a la presente acta, es en cumplimiento a Acuerdo de Consejo Directivo 06/043.2019, sesión celebrada en fecha 26 de septiembre del presente año, literal "B) *Se le instruye al señor Enrique Cardona: a) Dar cumplimiento a lo establecido en el Reglamento Institucional de los Ecosistemas de Emprendimientos Financieros y Comerciales del FOSOFAMILIA, b) Informar a través de reuniones a los usuarios/usuarias del FOSOFAMILIA que participan en los Ecosistemas el presente Reglamento, verificando la asistencia con listado de firmas; d) Implementar un mecanismo de control eficiente para el registro de las aportaciones por cada participación de las usuarios/usuarios en los Ecosistemas; e) presentar informe por escrito sobre los resultados por cada fecha en la cual se ha realizado los Ecosistemas*".

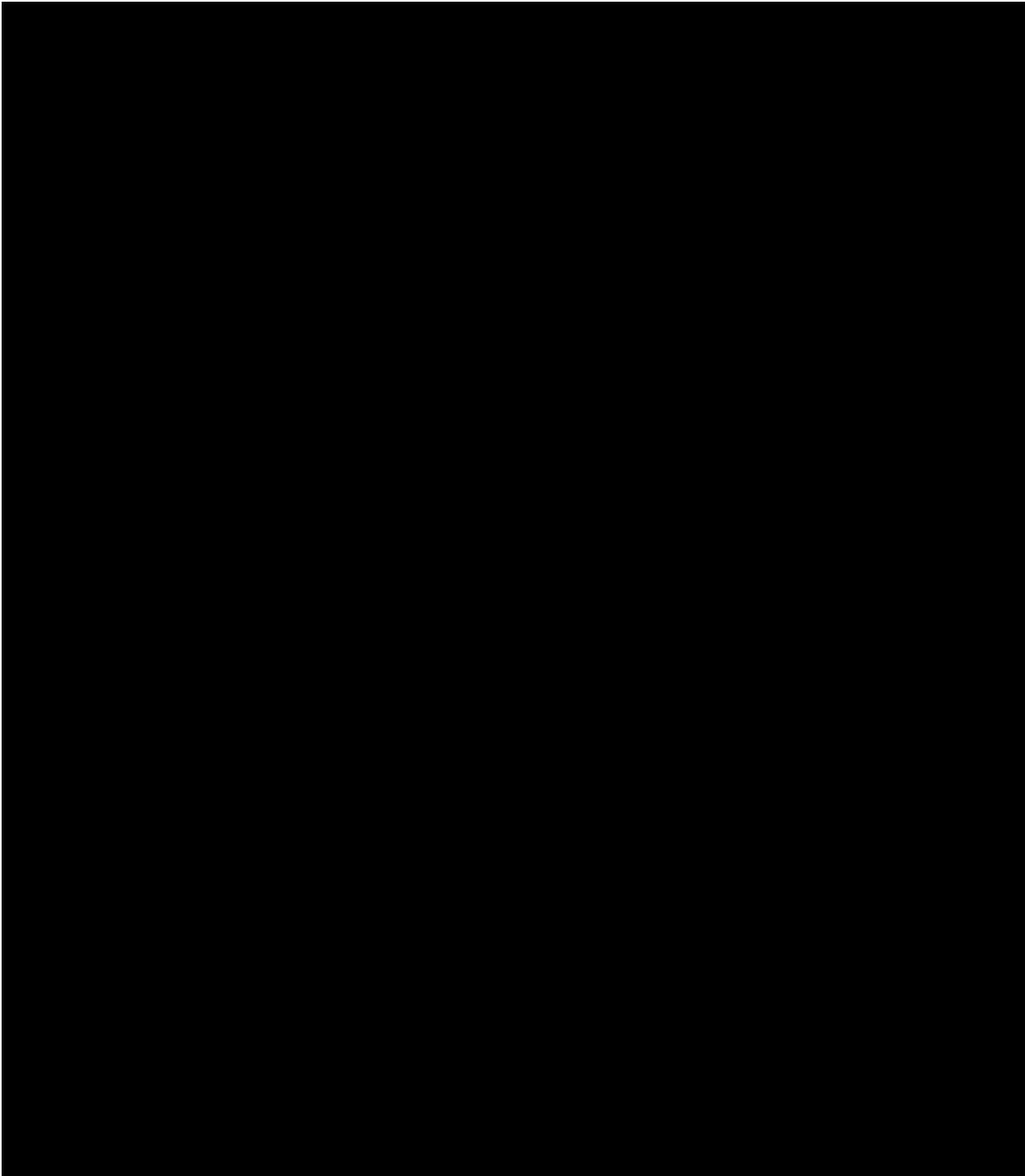
El señor José Enrique Cardona informa al Consejo Directivo que se continúa convocando a reuniones a usuarias y usuarios del FOSOFAMILIA, con el objetivo de dar a conocer el Reglamento Institucional de los Ecosistemas de Emprendimientos Financieros y Comerciales, dichas reuniones se han llevado a cabo en las Oficinas Centrales del FOSOFAMILIA.

En el mes de diciembre del presente año, se realizaron un total de 9 Ecosistemas de Emprendimientos Financieros y Comerciales durante las fechas del 06, 09, 10, 11, 13, 16, 20 y 23 de diciembre, participando un total de 149 usuarias/usuarios con una aportación total de Setecientos Tres Dólares de los Estados Unidos de América (US703.00).

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO CINCO- CERO CERO DOS- DOS MIL VEINTE (ACUERDO 05/002.2020). A) El Consejo Directivo se da por enterado del Informe de los resultados de los Ecosistemas de Emprendimientos Financieros y Comerciales del FOSOFAMILIA, correspondiente al mes de diciembre de



2019, presentado por el señor José Enrique Cardona, Encargado de la Unidad Ambiental del FOSOFAMILIA. B) Se instruye al señor José Enrique Cardona, realizar gestiones con otras instituciones para la búsqueda de nuevas alianzas o convenios que permitan abrir espacios para que los emprendedores puedan comercializar sus productos o servicios. C) Se instruye al licenciado Joaquín Ernesto Lebrón, Coordinador de Créditos Centro dar seguimiento al formulario de Registro de Atenciones brindadas, en el cual los usuarios/usuarios solicitan espacios para comercialización y acceso a las líneas de créditos.

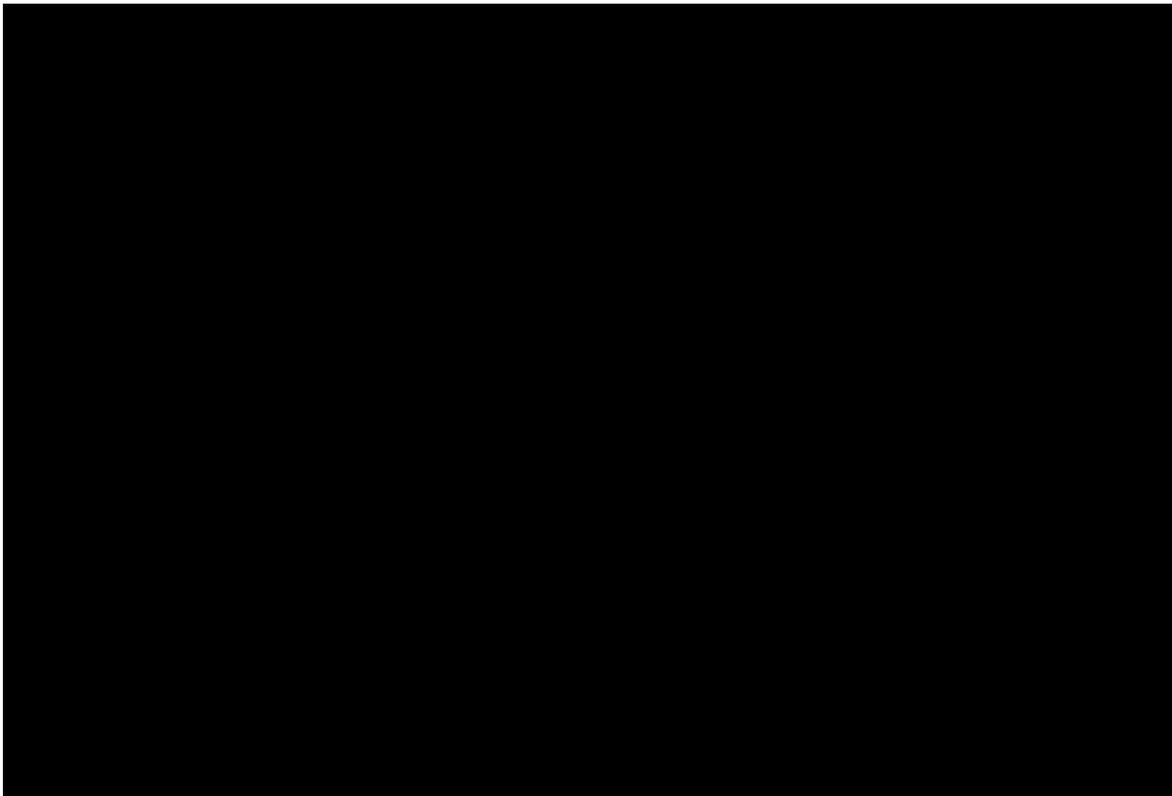


A handwritten mark or signature in blue ink is located in the bottom-right corner of the page. It appears to be a stylized signature or initials, possibly starting with a large 'L' or 'J'.

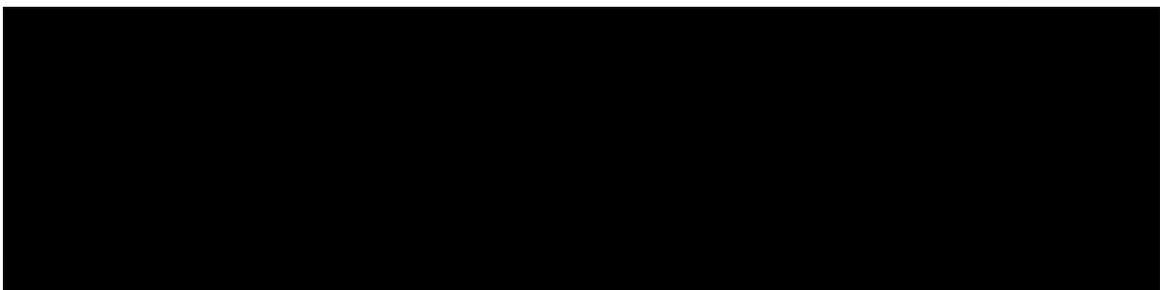
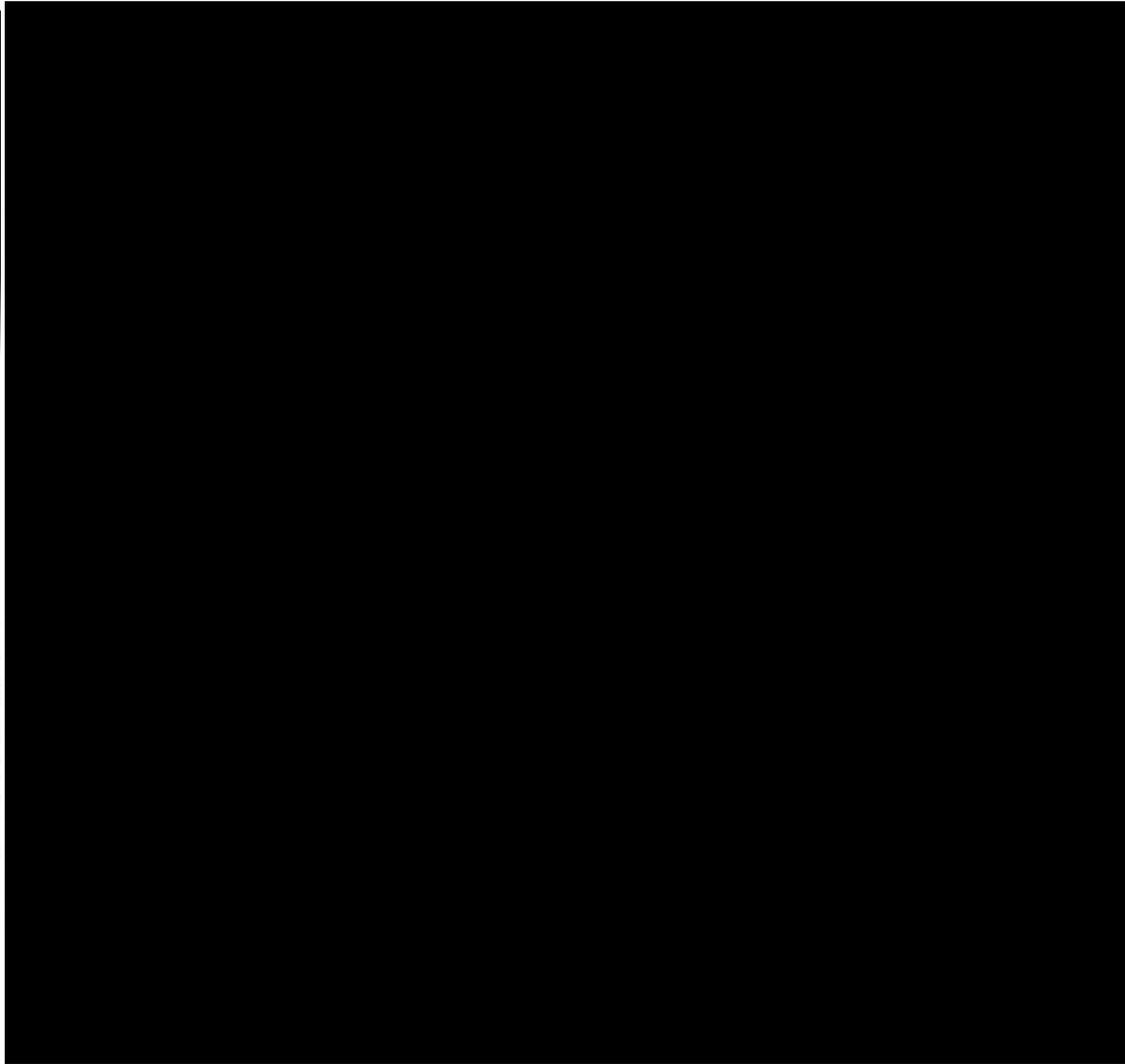
PUNTO IX. CORRESPONDENCIA RECIBIDA DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO REFERENCIA No. IEF-OI-635.

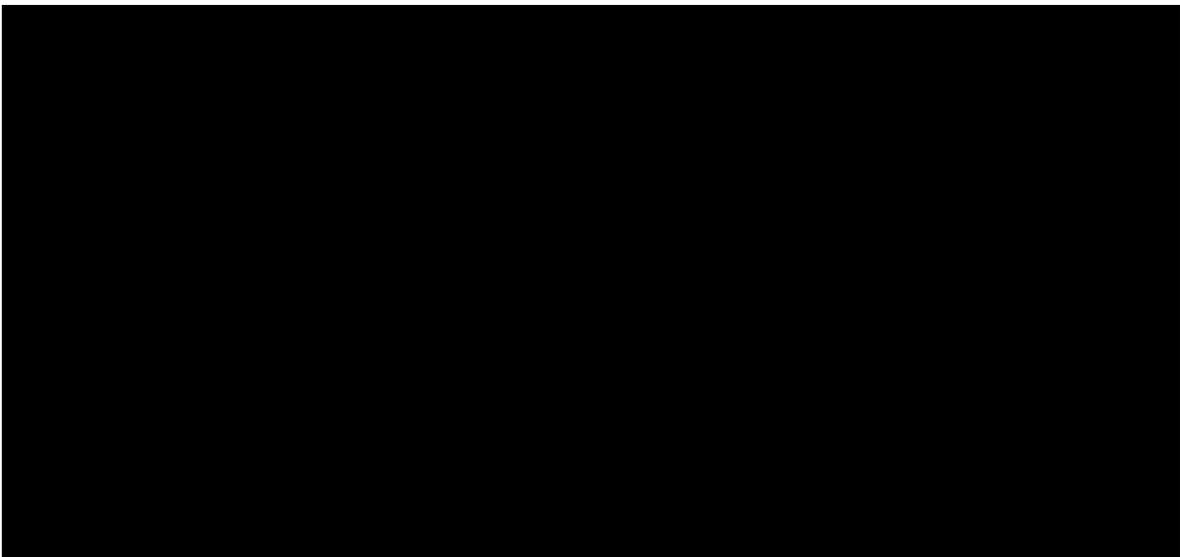
El Licenciado Juan Carlos Callejas, Gerente de Finanzas-Administración y Director Ejecutivo Interino, presenta y da lectura a correspondencia recibida de la Superintendencia del Sistema Financiero Referencia No. IEF-OI-635, dirigida al Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente del FOSOFAMILIA, de fecha 10 de enero del presente año, en la cual informan que con base en las facultades legales conferidas en el Artículo 32 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, la Superintendencia ha programado para el viernes 31 de enero del presente año, una reunión para que el FOSOFAMILIA presente el Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo 2020; en las instalaciones del Fondo, solicitando la asistencia del Consejo Directivo y del personal que se delegue.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO CERO SIETE- CERO CERO DOS- DOS MIL VEINTE (ACUERDO 07/002.2020). A) El Consejo Directivo se da por enterado de nota recibida por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero Referencia No.IEF-OI-635, dada a conocer por el licenciado Juan Carlos Callejas. B) Se instruye al Director Ejecutivo Interino solicitar a la Superintendencia del Sistema Financiero a través de nota, si es factible poder realizar la presentación del Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo 2020 en las oficinas de dicha institución, ya que en las oficinas del FOSOFAMILIA no se cuenta con espacio físico disponible para poder realizarla C) El Director Ejecutivo Interino, Licenciado Juan Carlos Callejas hace extensiva la invitación a los miembros del Consejo Directivo para asistir a la reunión.



Handwritten signatures and a blue circular official stamp of the Consejo Directivo are located in the bottom right corner of the page.





PUNTO XIII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

El Licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo Interino, 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 el Oficial de Información de la institución. Información que se clasifica de acuerdo con el 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, IX Y XIII con sus respectivos acuerdos 2) Información confidencial los puntos IV, V, VIII, X, XI y XII con sus respectivos acuerdos, sobre la base de los literales e y g del Art. 19 de la ley de Acceso a la Información, con reservas parciales al acceso de información pública, por e) La que contenga opiniones o recomendaciones que formen parte del proceso deliberativo de los servidores públicos, en tanto no sea adoptada la decisión definitiva; y g). La que comprometiere las estrategias y funciones estatales en procedimientos judiciales o administrativos en curso.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE: ACUERDO NÚMERO ONCE- CERO CERO DOS-DOS MIL VEINTE (ACUERDO 11/002.2020). A) 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, IX y XIII con sus respectivos acuerdos 2) Información confidencial los puntos IV, V, VIII, X, XI y XII con sus respectivos acuerdos, sobre la base de los literales e) y g) del Art. 19 de la ley de Acceso a la Información, con reservas parciales al acceso de información pública, por e) La que contenga opiniones o recomendaciones que formen parte del proceso deliberativo de los servidores públicos, en tanto no sea adoptada la decisión definitiva; y g). La que comprometiere las estrategias y funciones estatales en procedimientos judiciales o administrativos en curso.

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

M
up

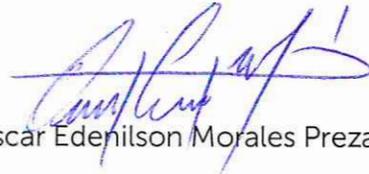
CONSEJO DIRECTIVO
FAMILIA
Y VIVIENDA



Hugo Alberto Ochoa Cárcamo



Norma Gloria Campos Rodezno



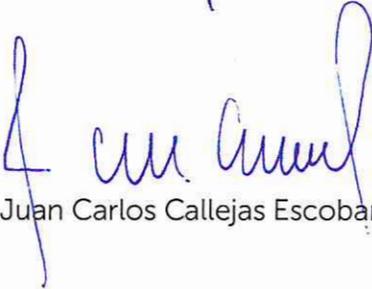
Oscar Edenilson Morales Preza



Jessica Gertrudis Martínez Osorio



Rosita Elizabeth Fernández Cornejo



Juan Carlos Callejas Escobar



Norman Grande Trejo

