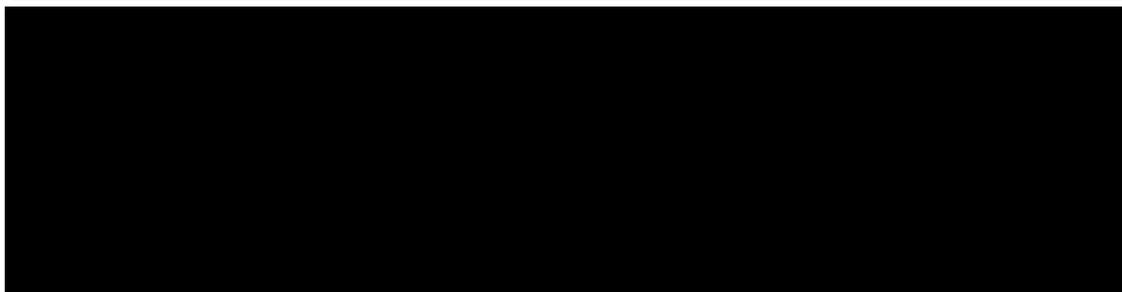
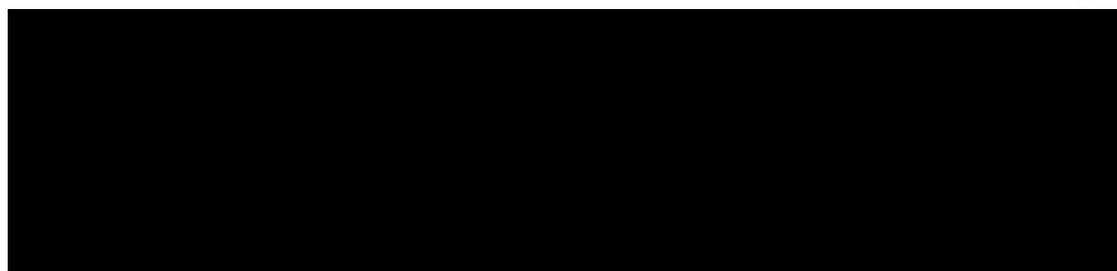


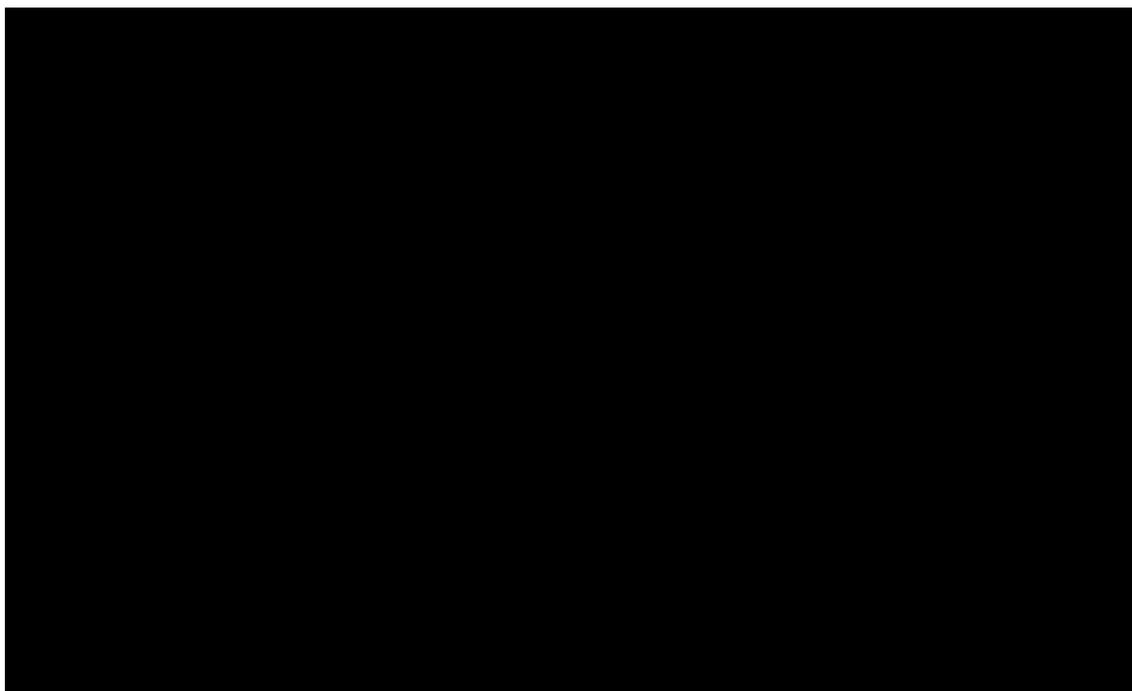
CD-029/2020**FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
FOSOFAMILIA****CONSEJO DIRECTIVO****ACTA No. 029/2020****CD-029/2020**

En la ciudad de San Salvador, a las nueve horas del día martes 29 de septiembre de 2020, presentes en sesión ORDINARIA número CERO VEINTINUEVE/DOS MIL VEINTE, los señores DIRECTORES/AS PROPIETARIOS/AS: 1) Ingeniero Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Director Propietario y Presidente del Fondo Solidario para la Familia Microempresaria quien preside la sesión; 2) Licenciada María Lilian López Aguilar, Directora Propietaria que representa al Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer-ISDEMU; 3) Licenciada Jessica Gertrudis Martínez Osorio; 4) Licenciado Oscar Ednilson Morales Preza, Directores Propietarios, quienes representan a Entidades no Gubernamentales que ejecutan programas de desarrollo económico en beneficio de la mujer; y 5) el Licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo Interino del FOSOFAMILIA, quien funge como Secretario del Consejo Directivo, quien participa con VOZ, pero sin VOTO; funcionarios que conocerán los siguientes puntos de agenda:

- I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.
- II. APROBACIÓN DE AGENDA.
- III. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 028/2020, CELEBRADA EL SÁBADO 26 DE SEPTIEMBRE DE 2020.



[Handwritten signature]



- xv. PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN CREDITICIA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2020.
- xvi. PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2020.
- xvii. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

DESARROLLO DE LA SESIÓN.

PUNTO I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.

Con base al artículo diecinueve de la Ley de Creación del FOSOFAMILIA, se procede al recuento de los integrantes presentes, estableciendo que existe el quórum suficiente 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 por unanimidad.

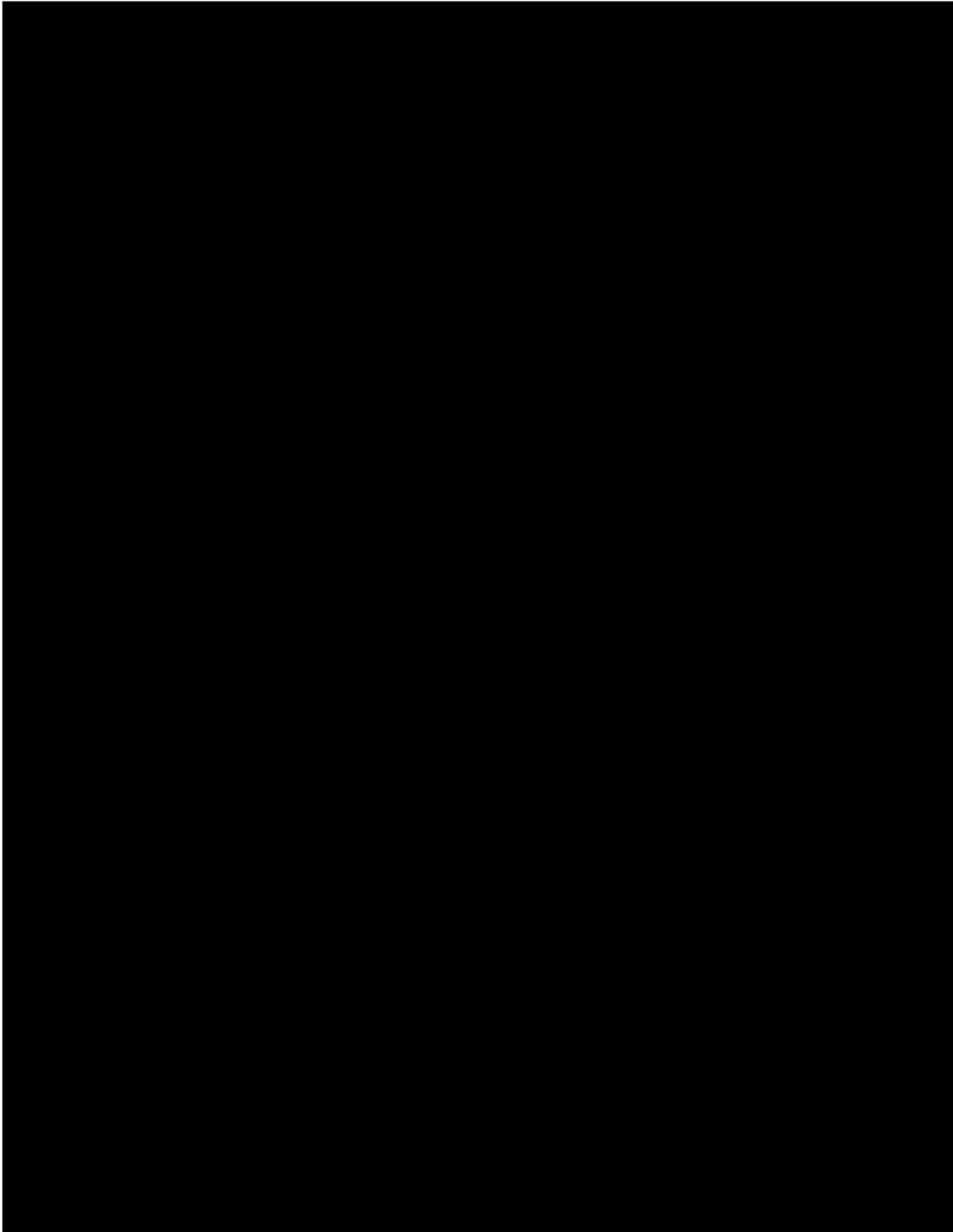
PUNTO III. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO NÚMERO 028/2020, CELEBRADA EL SÁBADO 26 DE SEPTIEMBRE DE 2020, sin modificaciones.

LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO VEINTINUEVE-DOS MIL VEINTE (ACUERDO 01/029.2020).



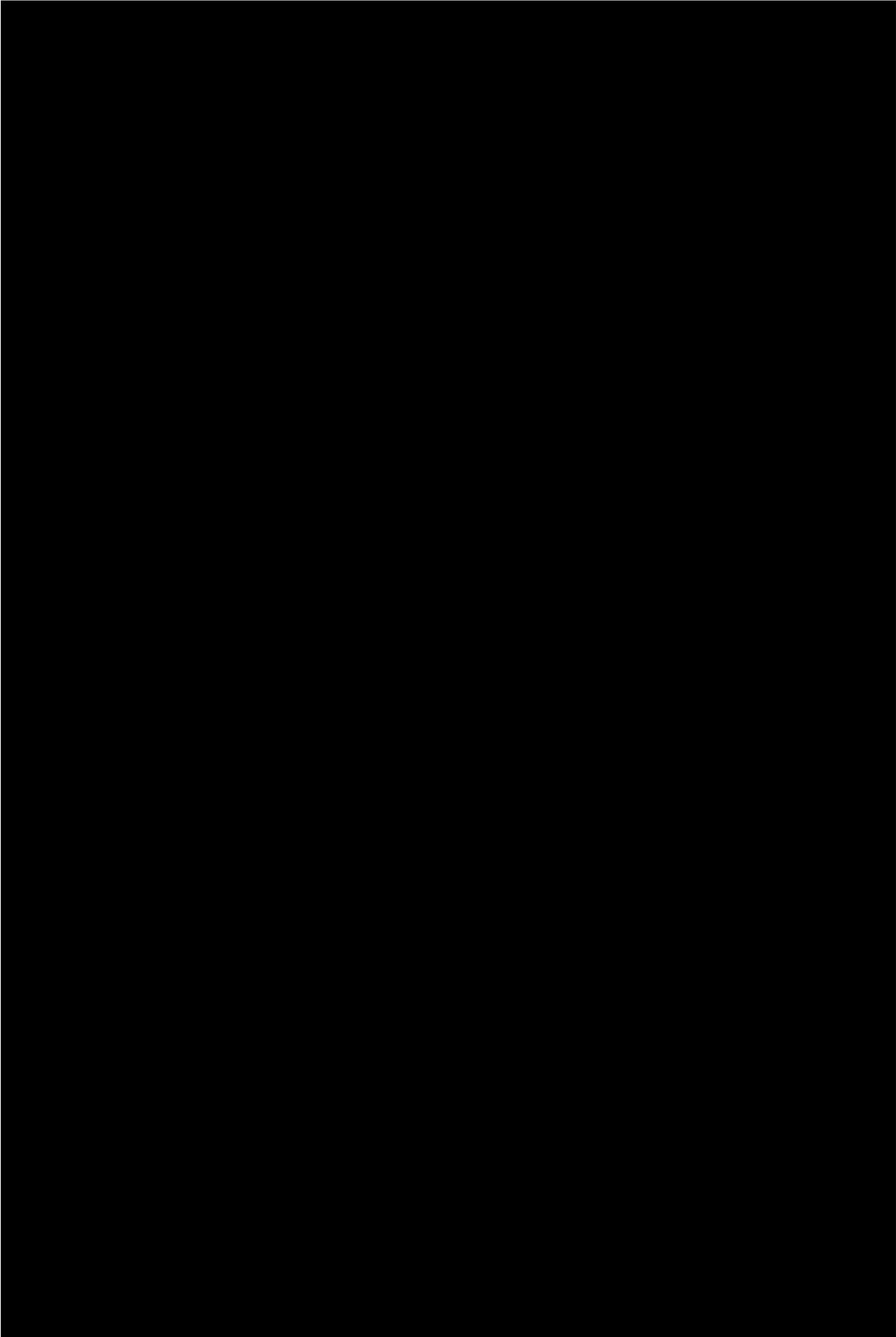
CD-029/2020

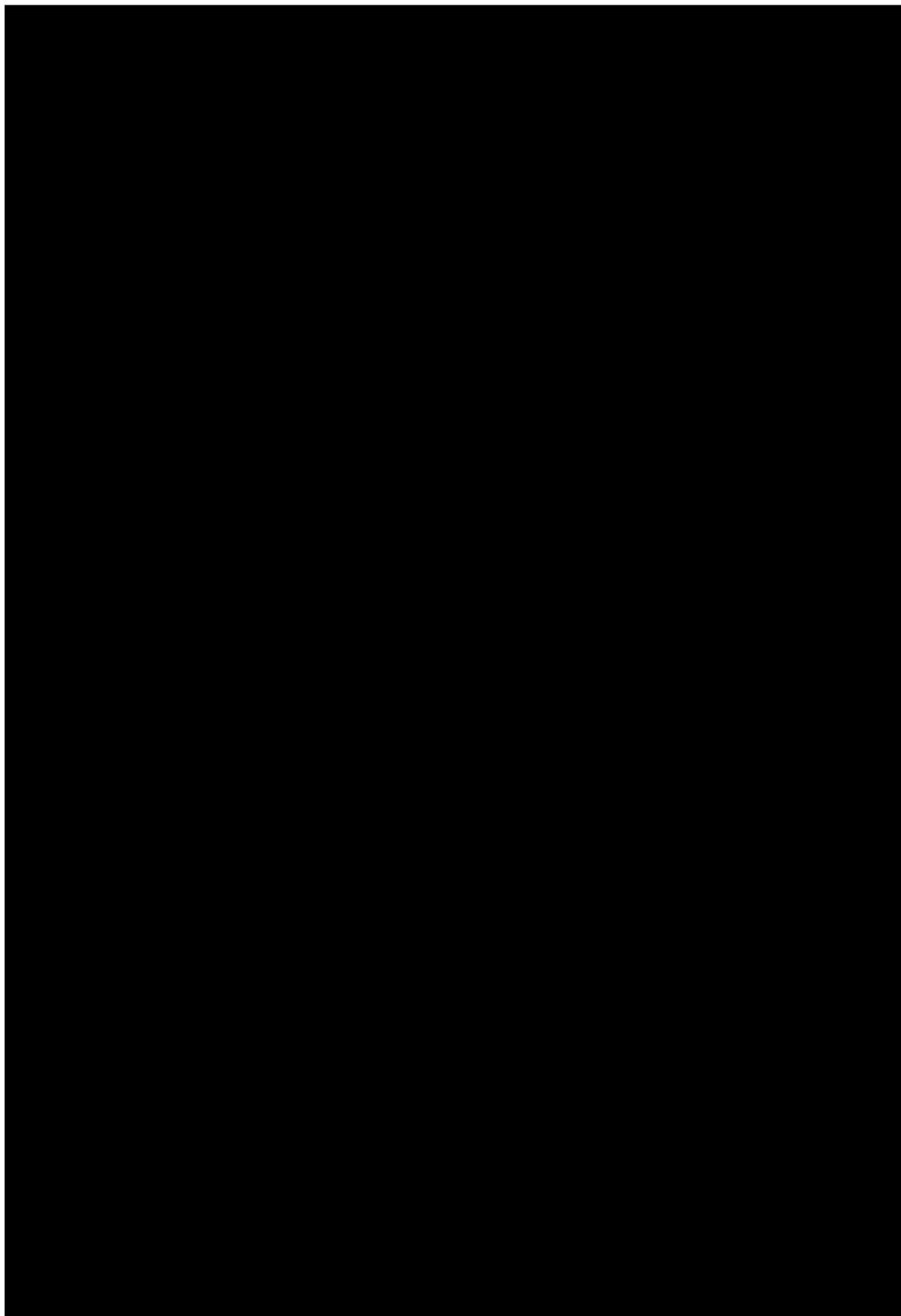
a) Ratificar la aprobación del acta ordinaria número Cero Veintiocho-Dos Mil Veinte, celebrada el sábado 26 de septiembre de dos mil veinte; y b) proceder a la firma correspondiente del acta Número Cero-Veintiocho-Dos Mil Veinte.



851006

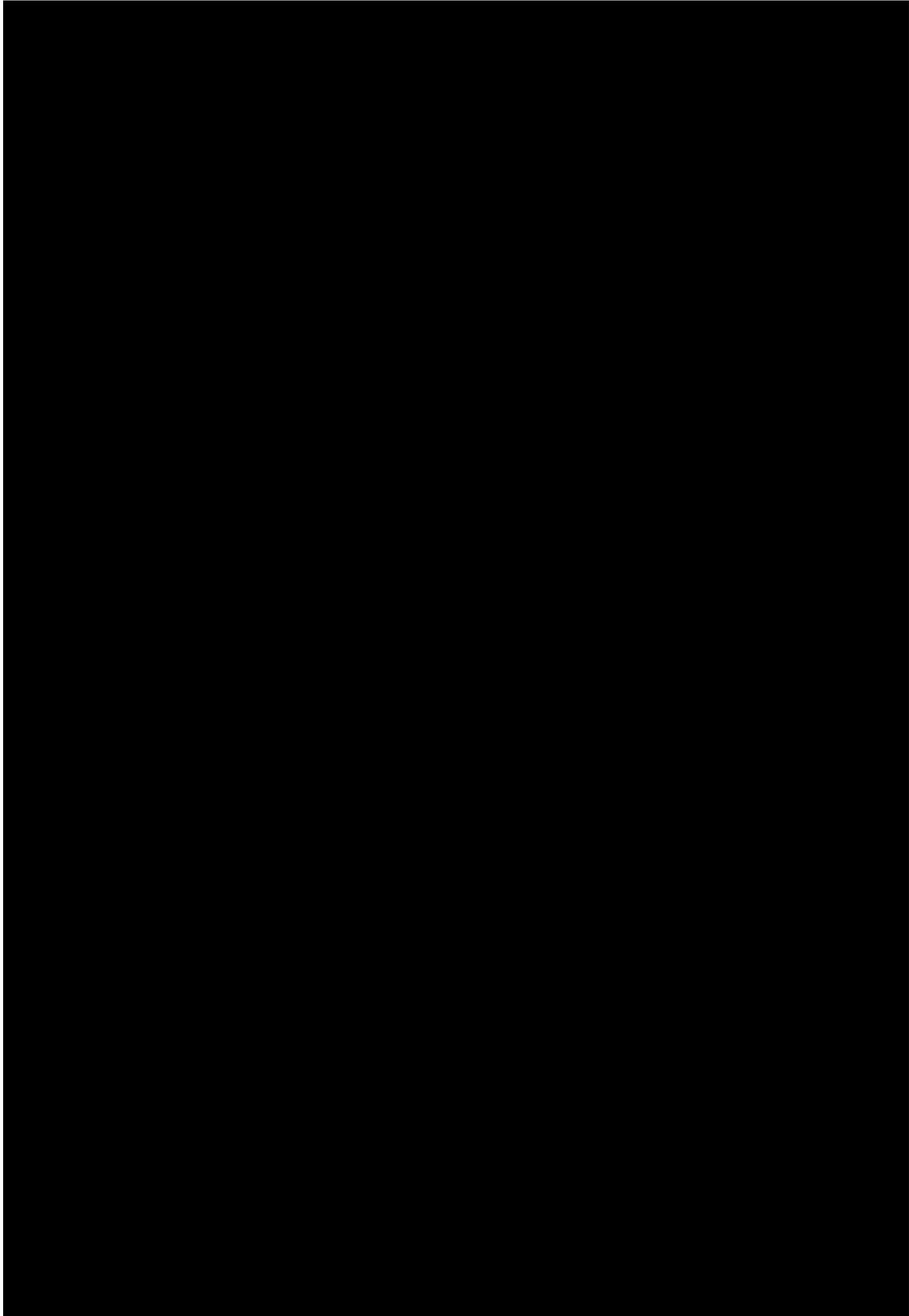
CD-029/2020

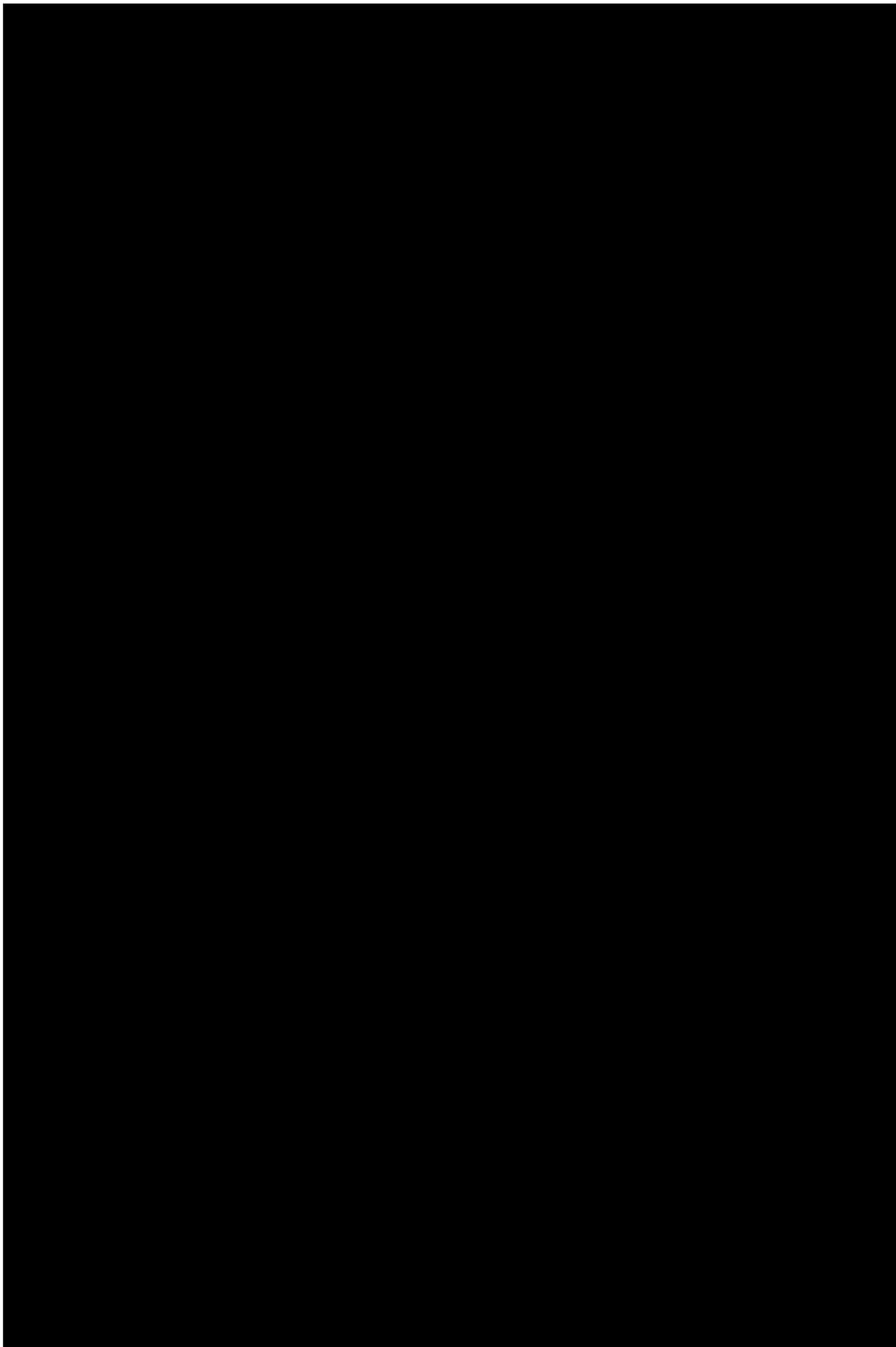




451000

CD-029/2020

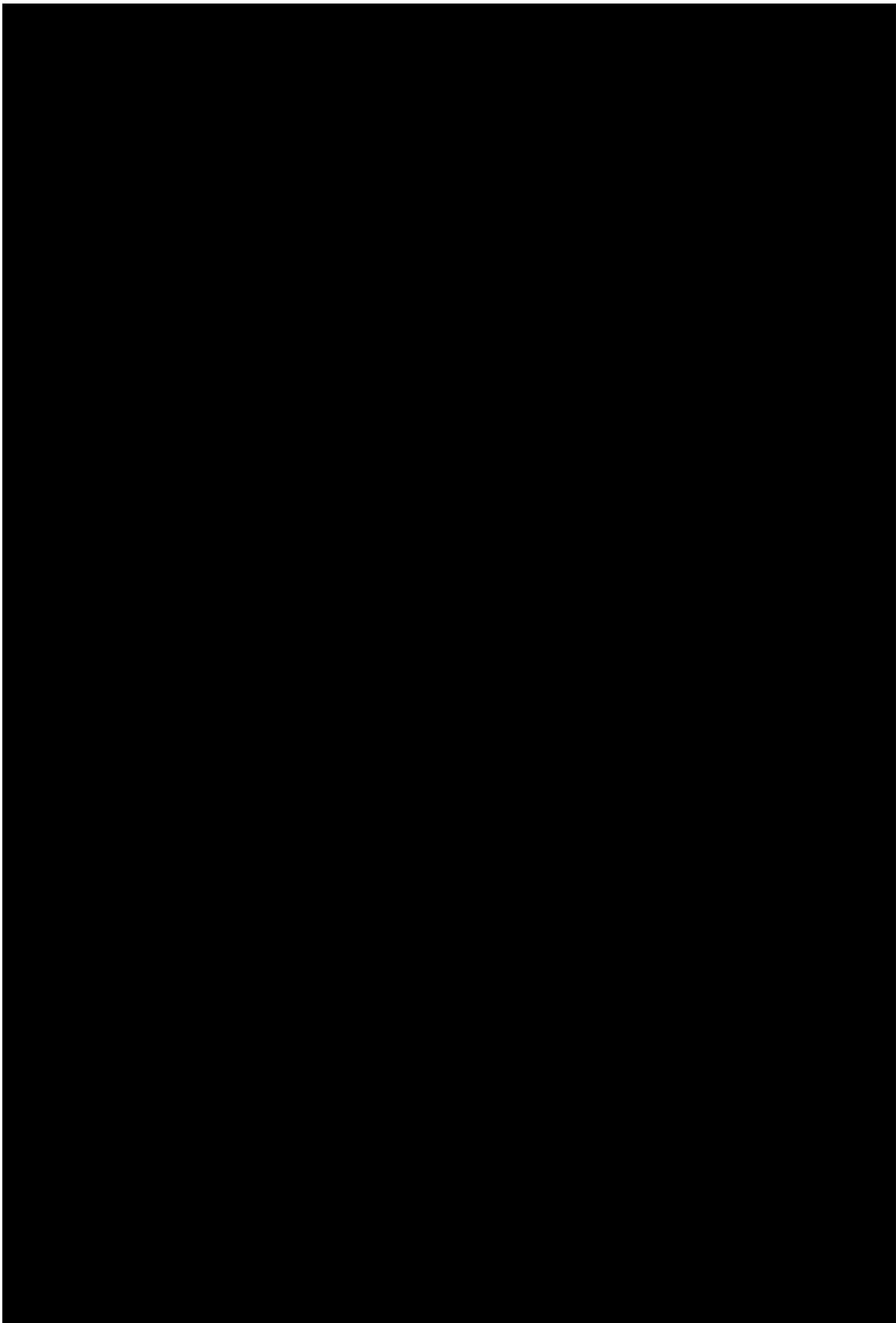




4

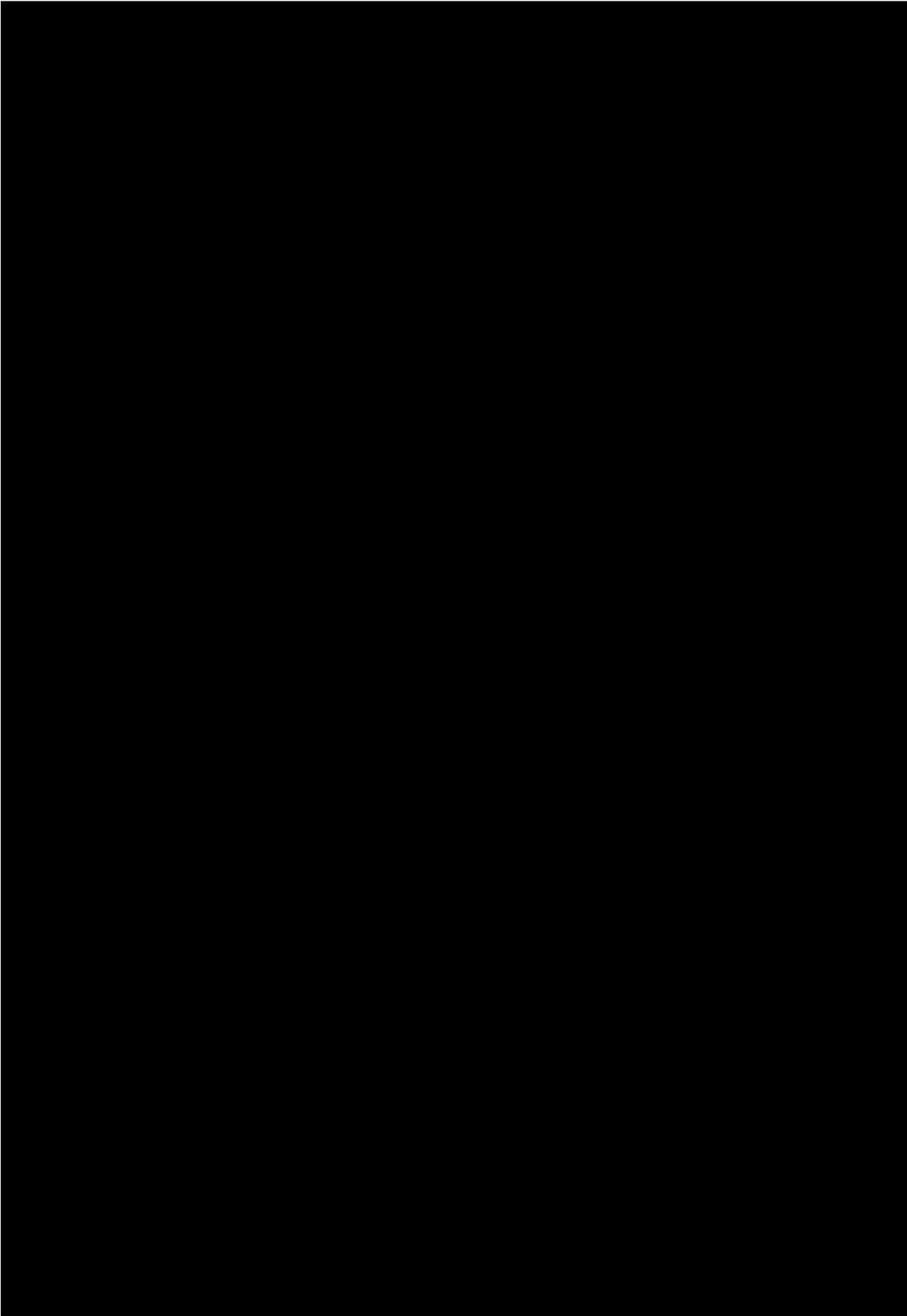
25/000

CD-029/2020



Consejo Directivo- Acta No. 029/2020

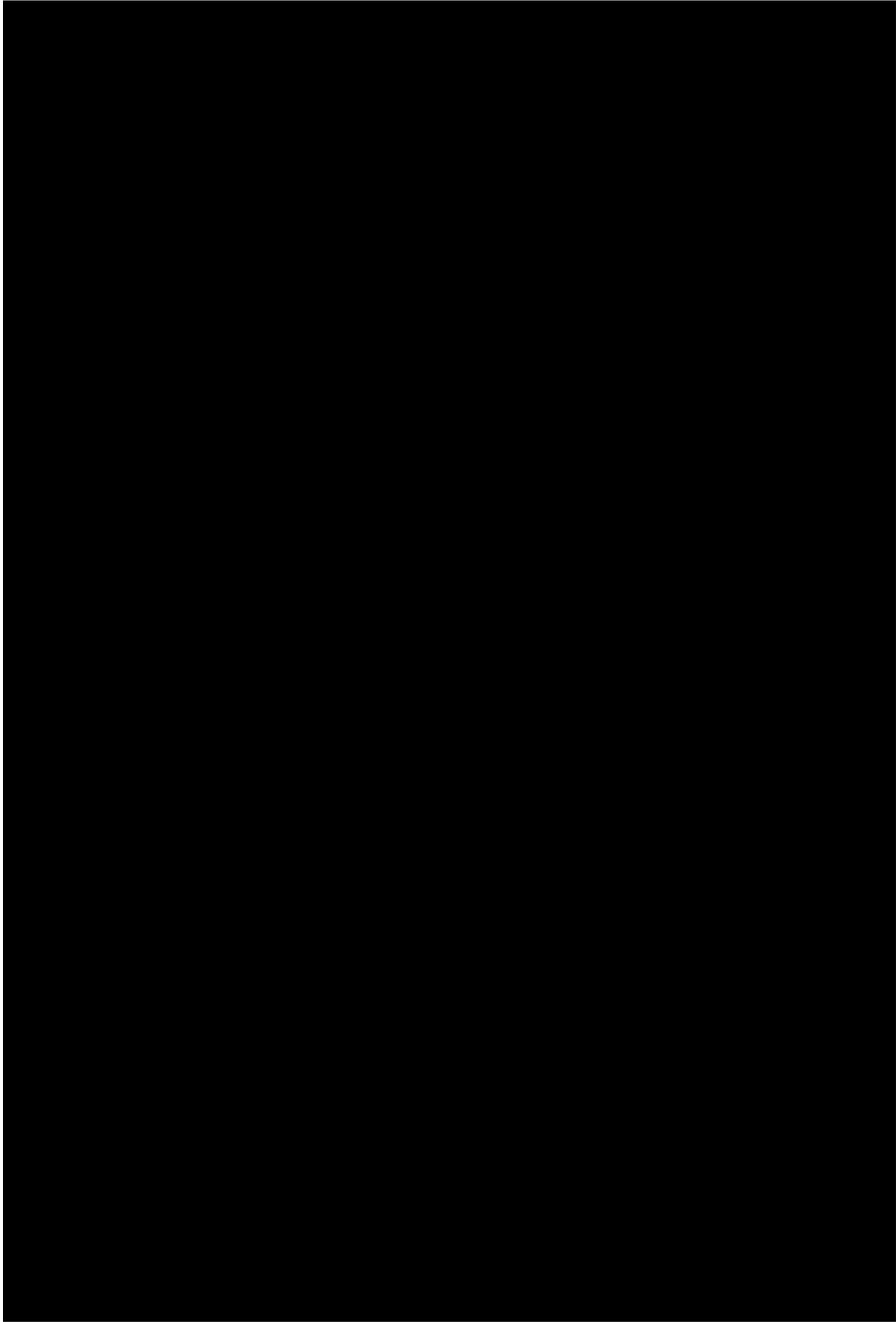




[Handwritten signature]

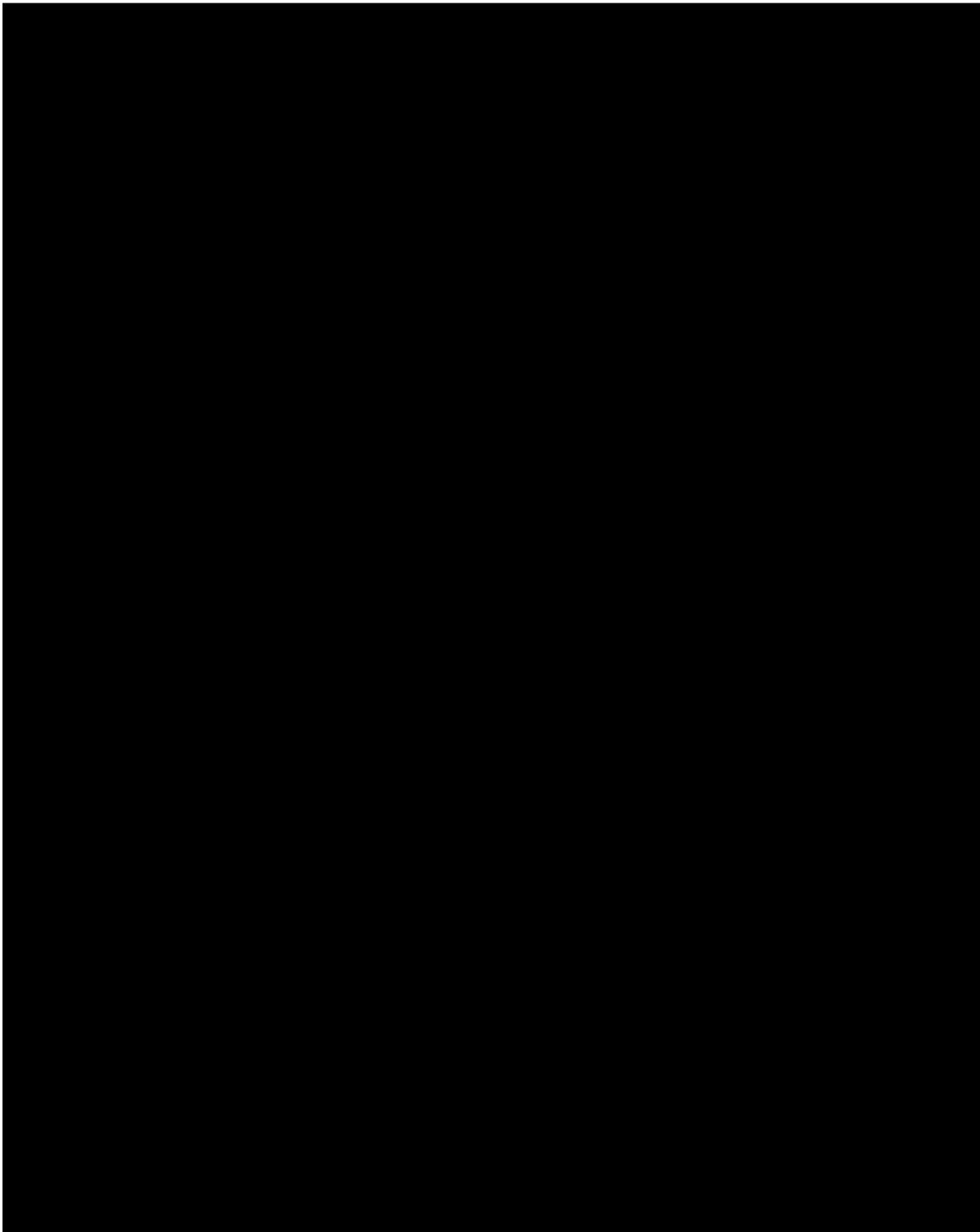
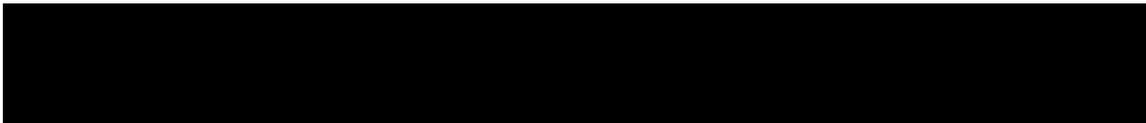
271000

CD-029/2020



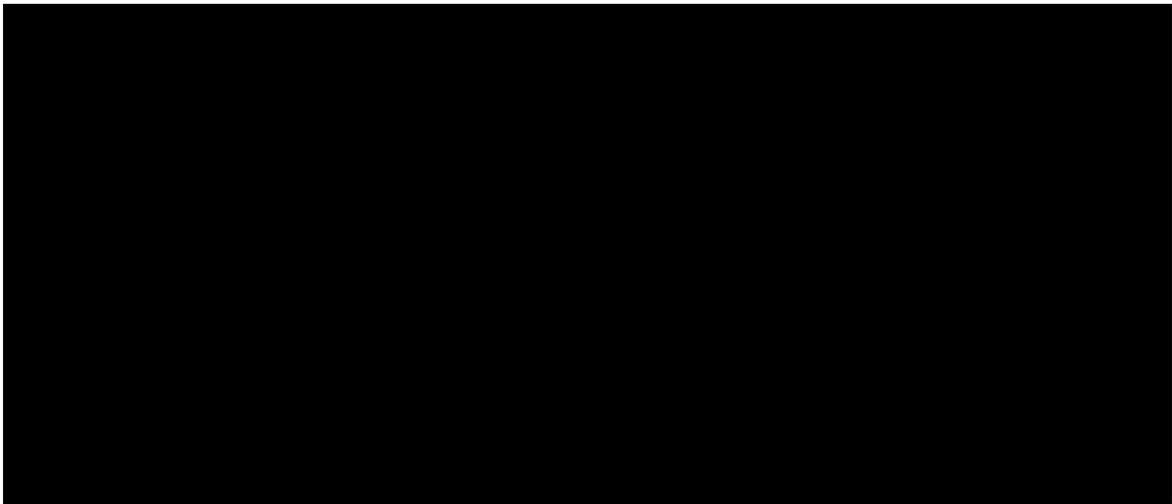
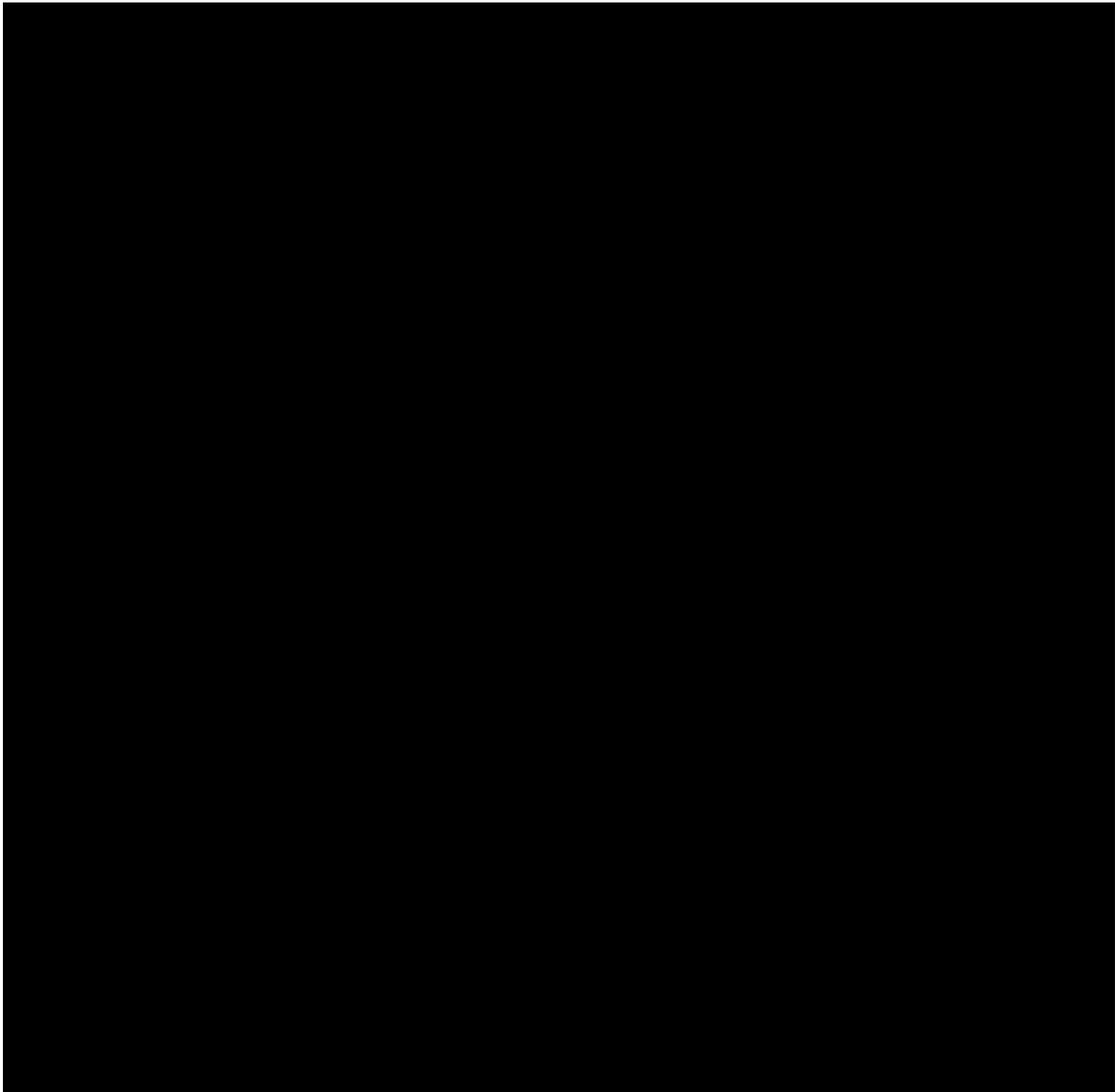
Consejo Directivo- Acta No. 029/2020

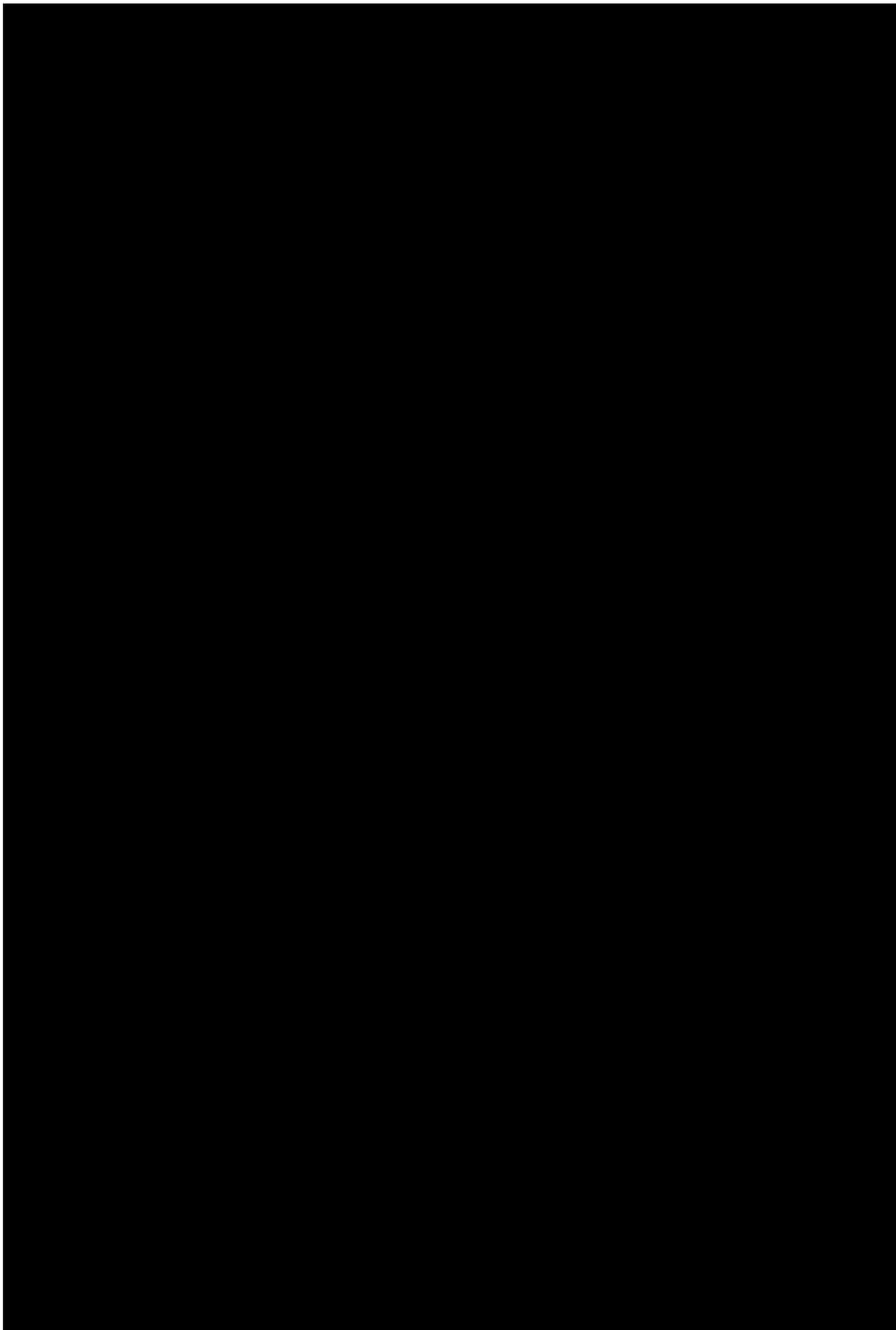




051000

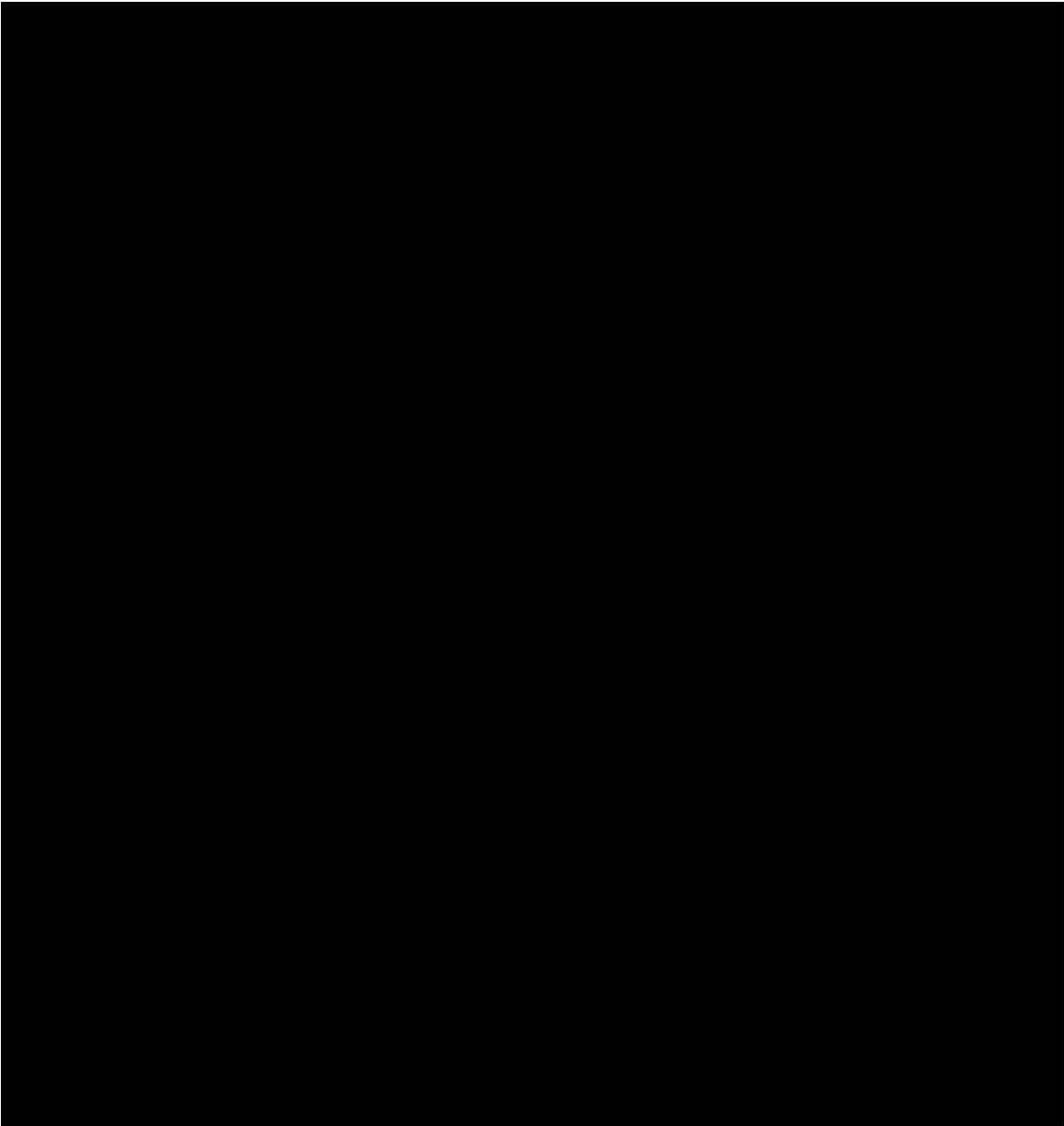
CD-029/2020



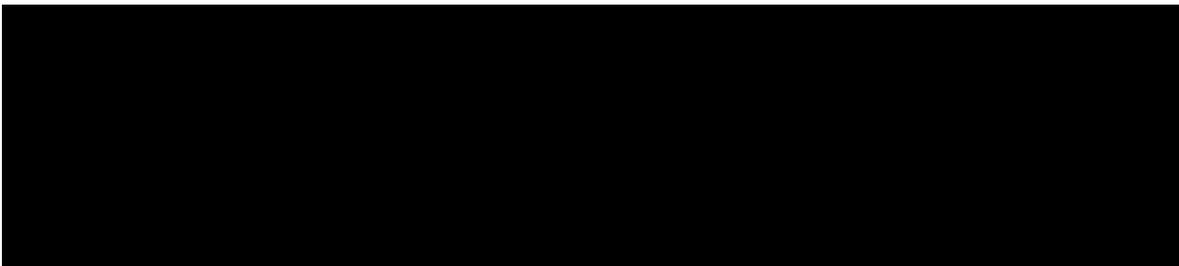
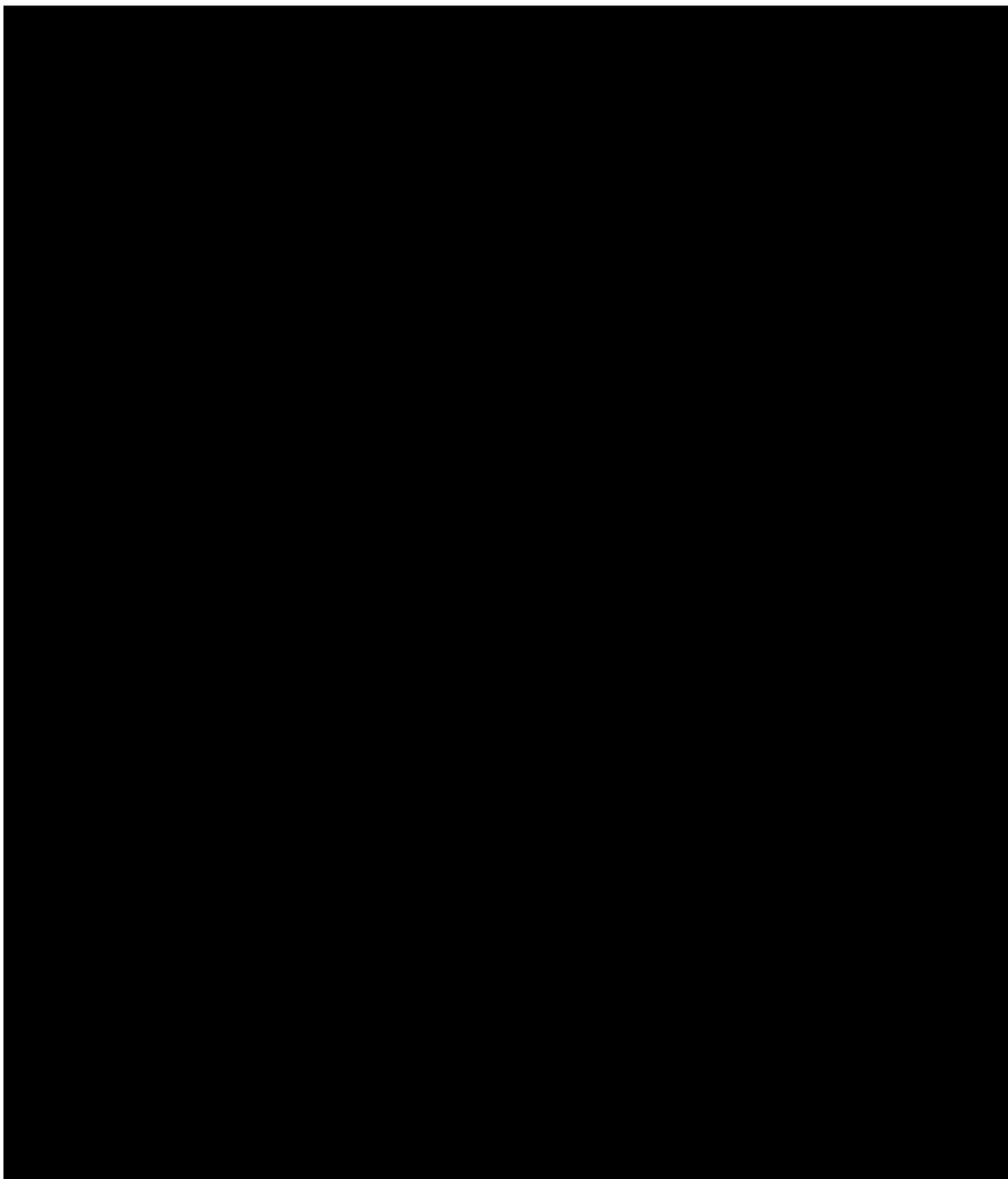


855000

CD-029/2020

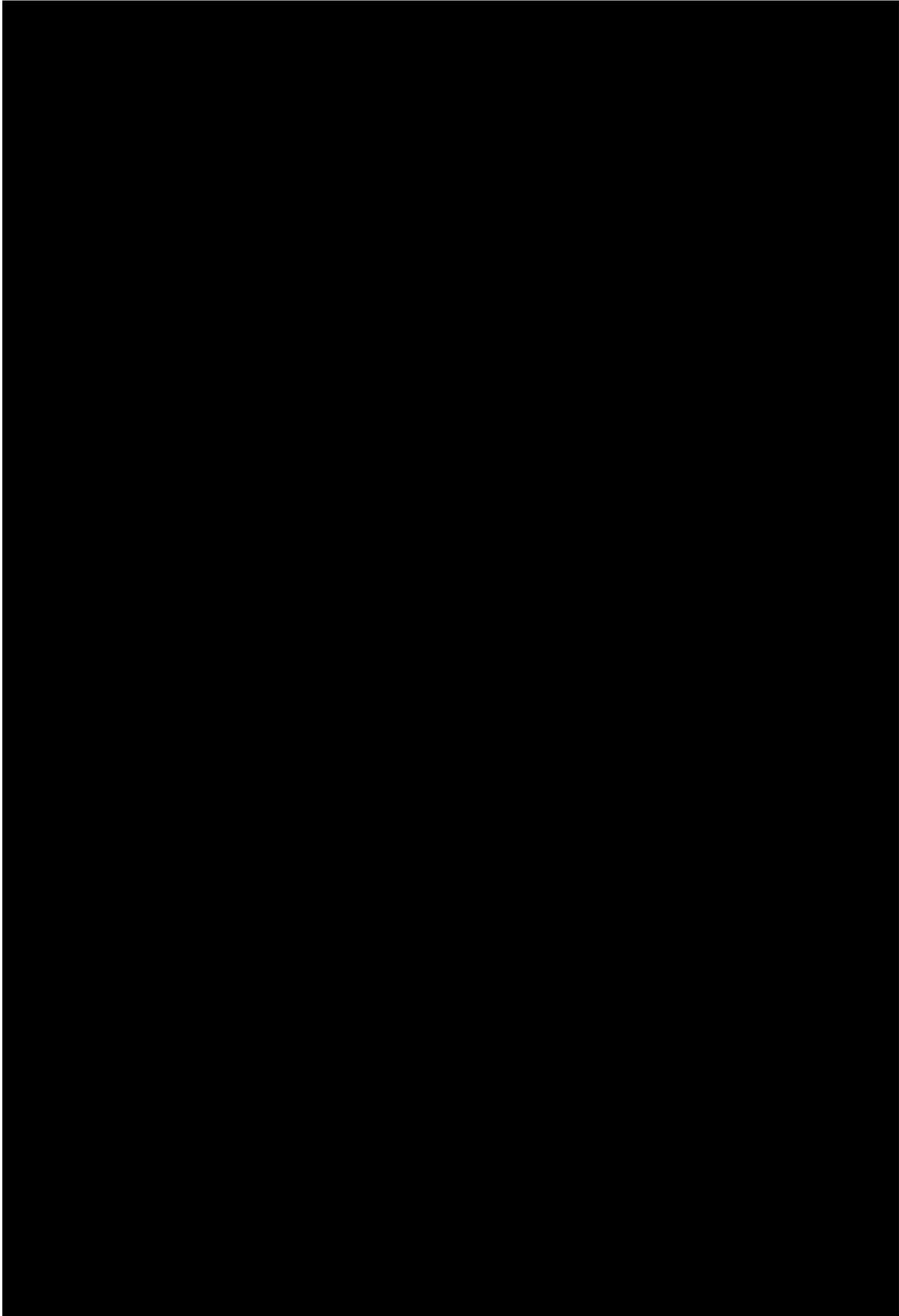


CD-029/2020



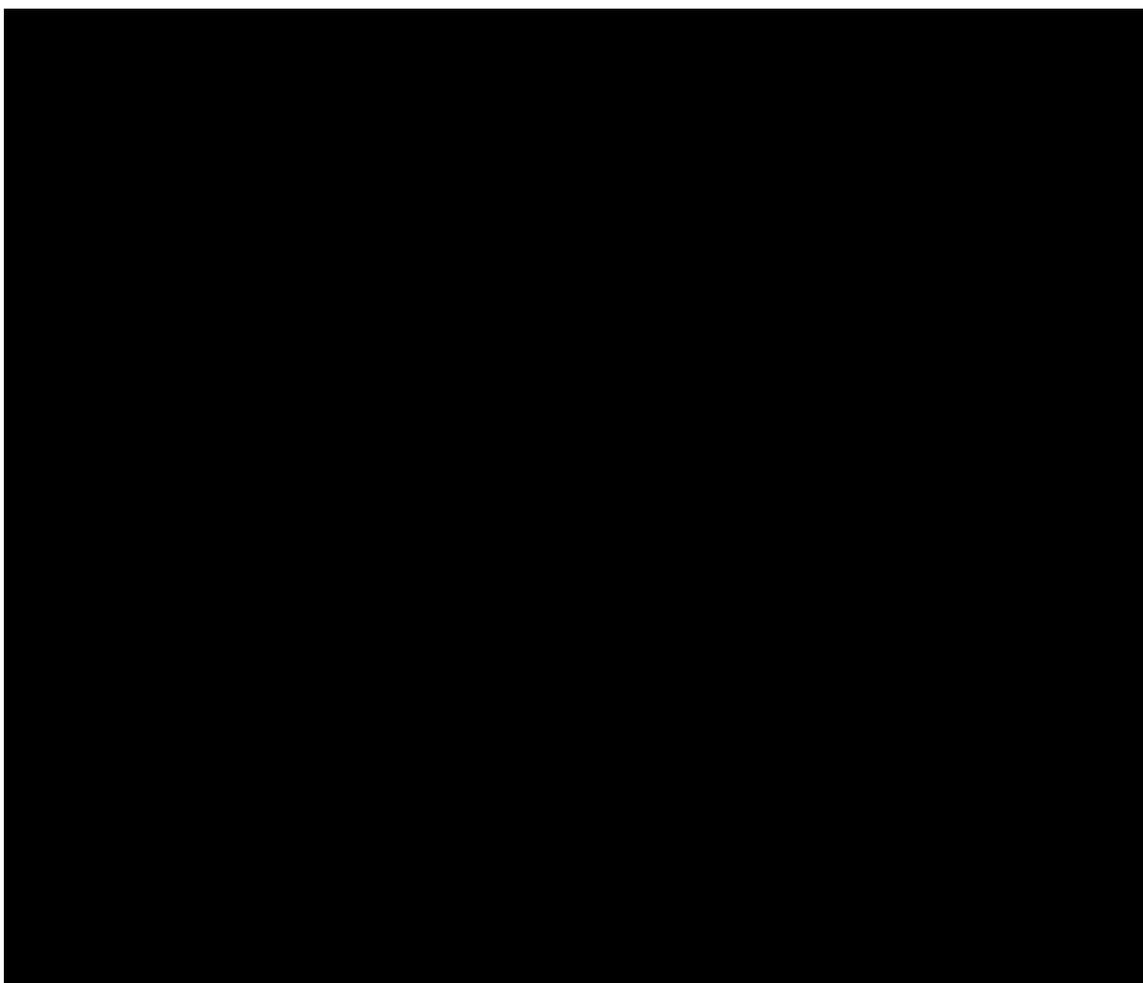
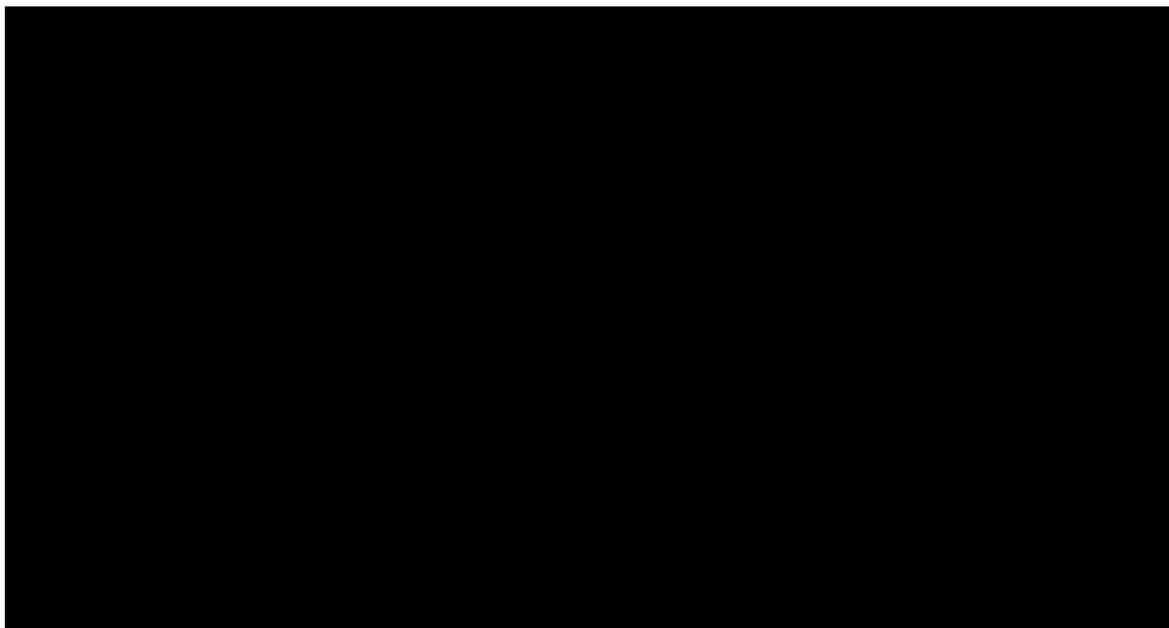
051000

CD-029/2020



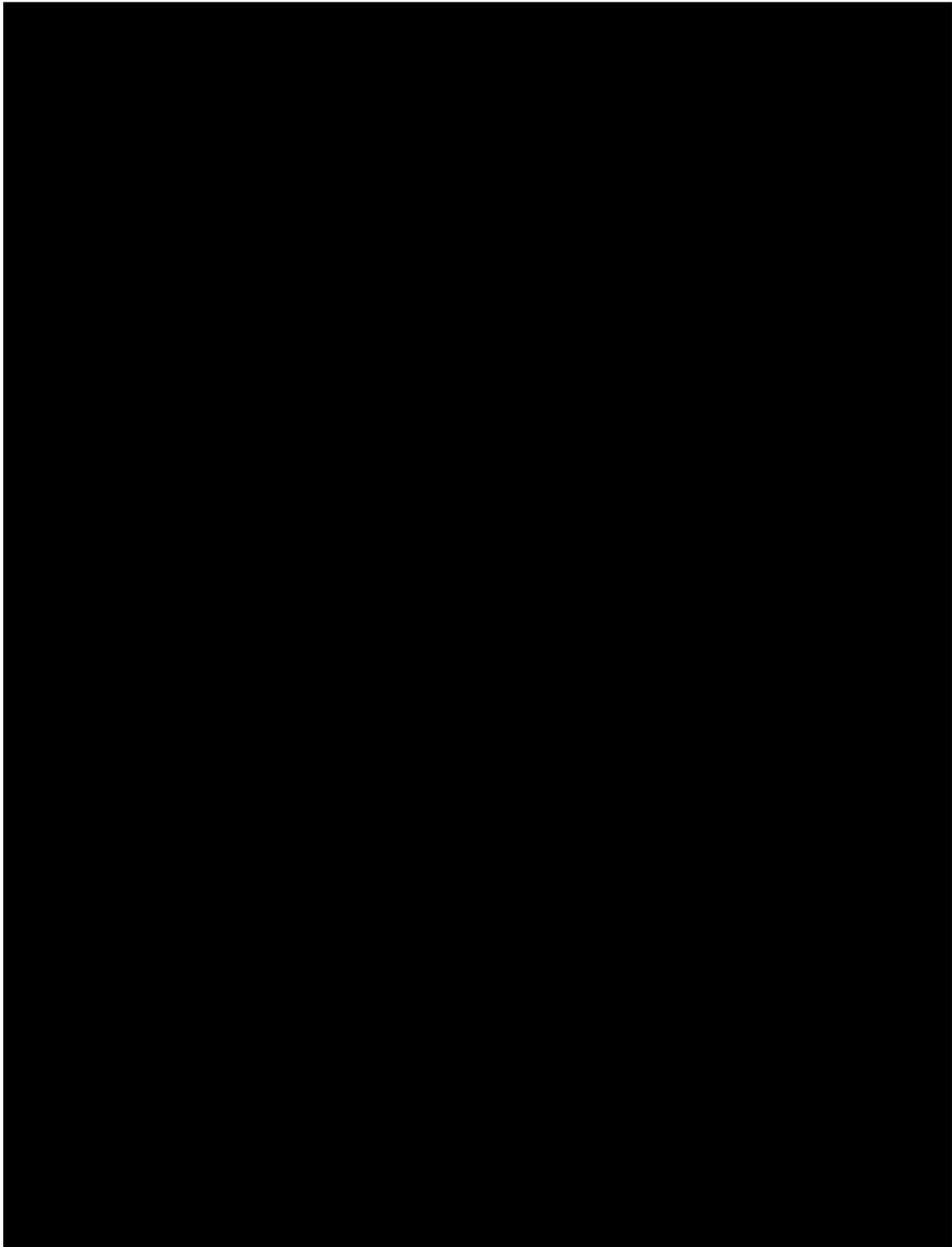
Consejo Directivo- Acta No. 029/2020



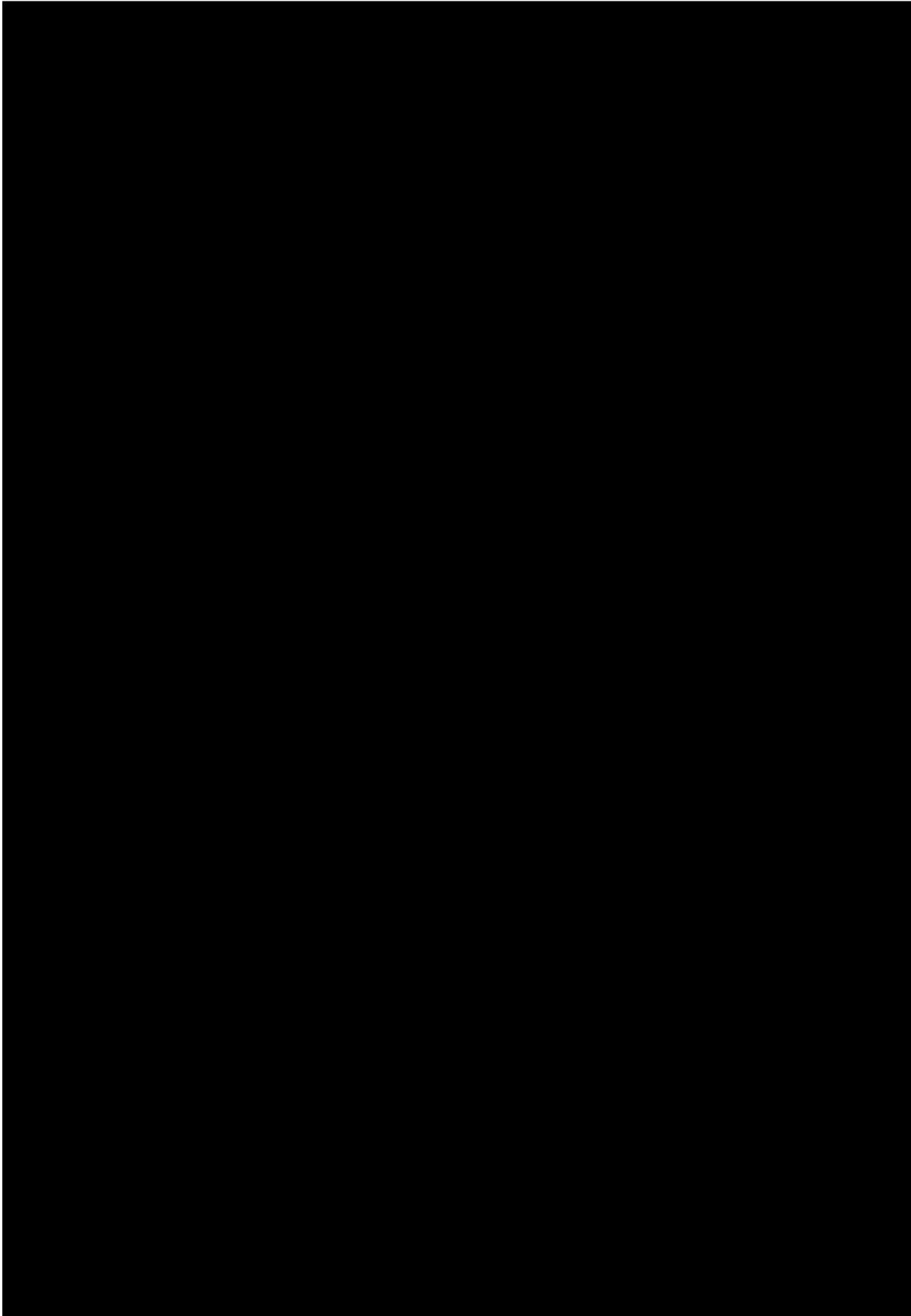


1000

CD-029/2020



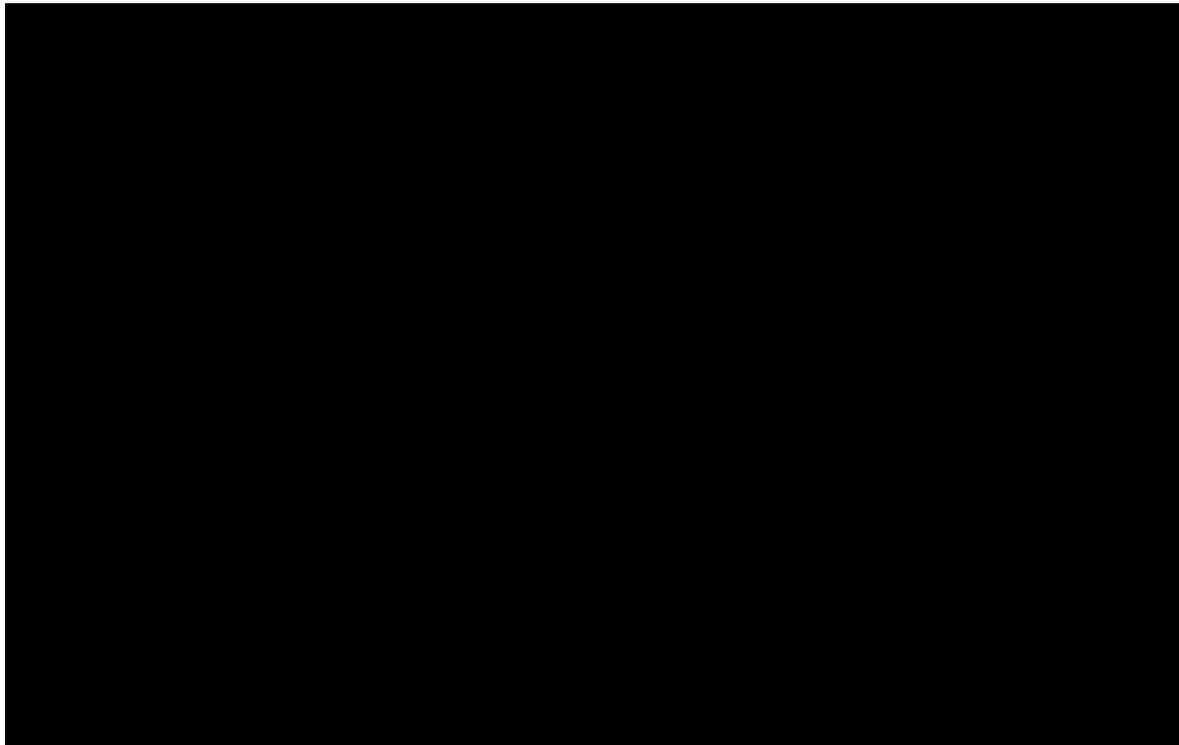
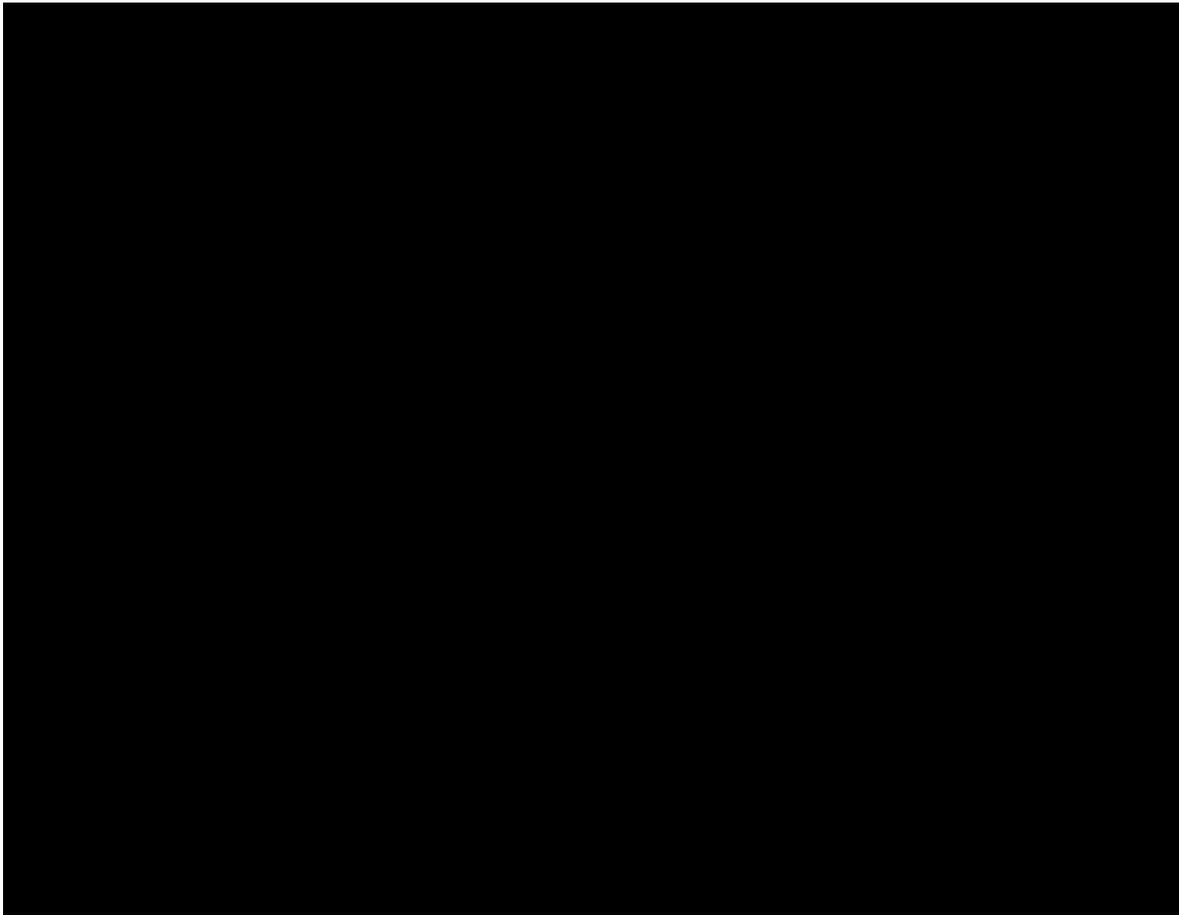
CD-029/2020

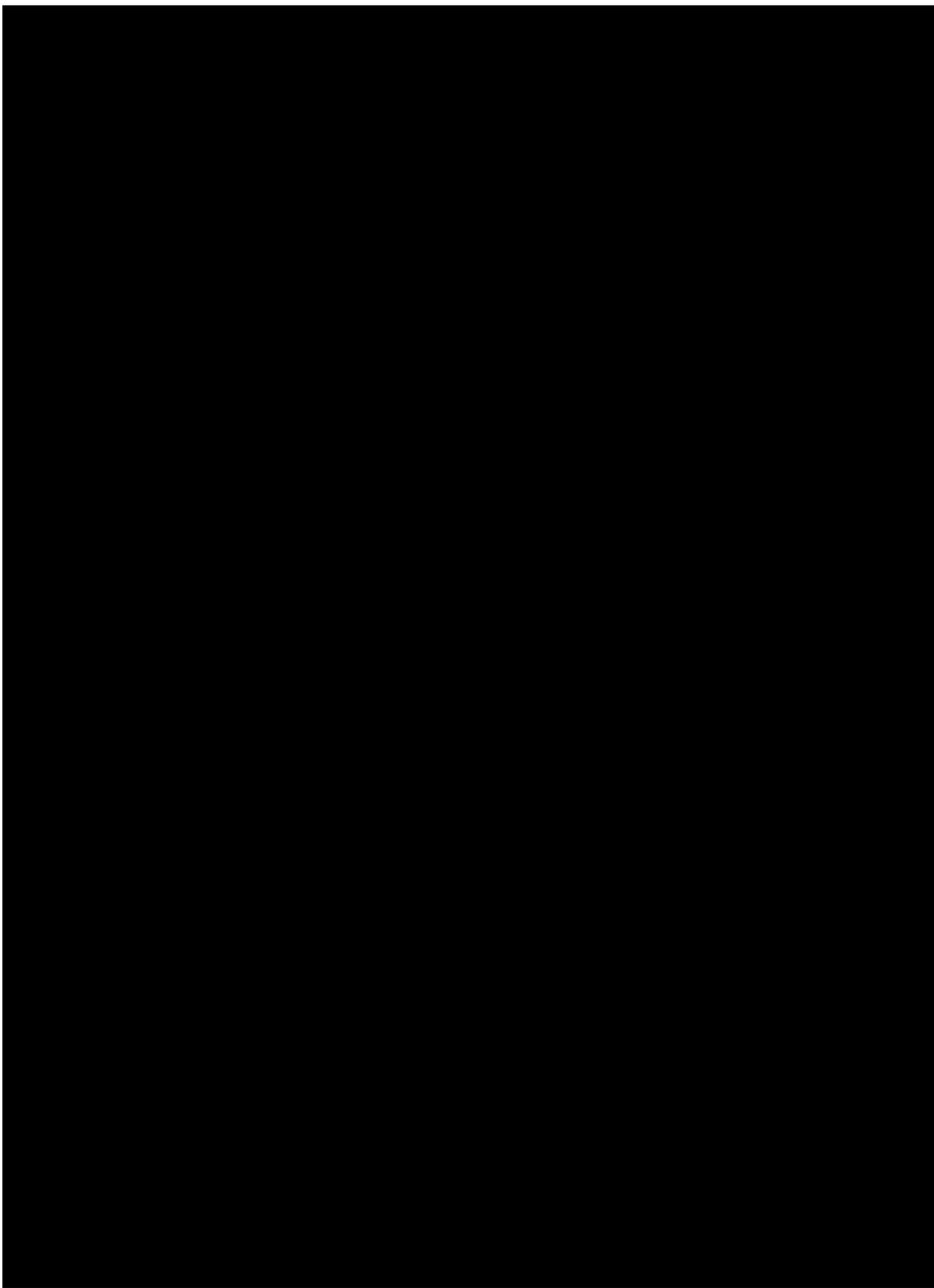


Handwritten signature and initials in blue ink, including a checkmark-like symbol.

181000

CD-029/2020

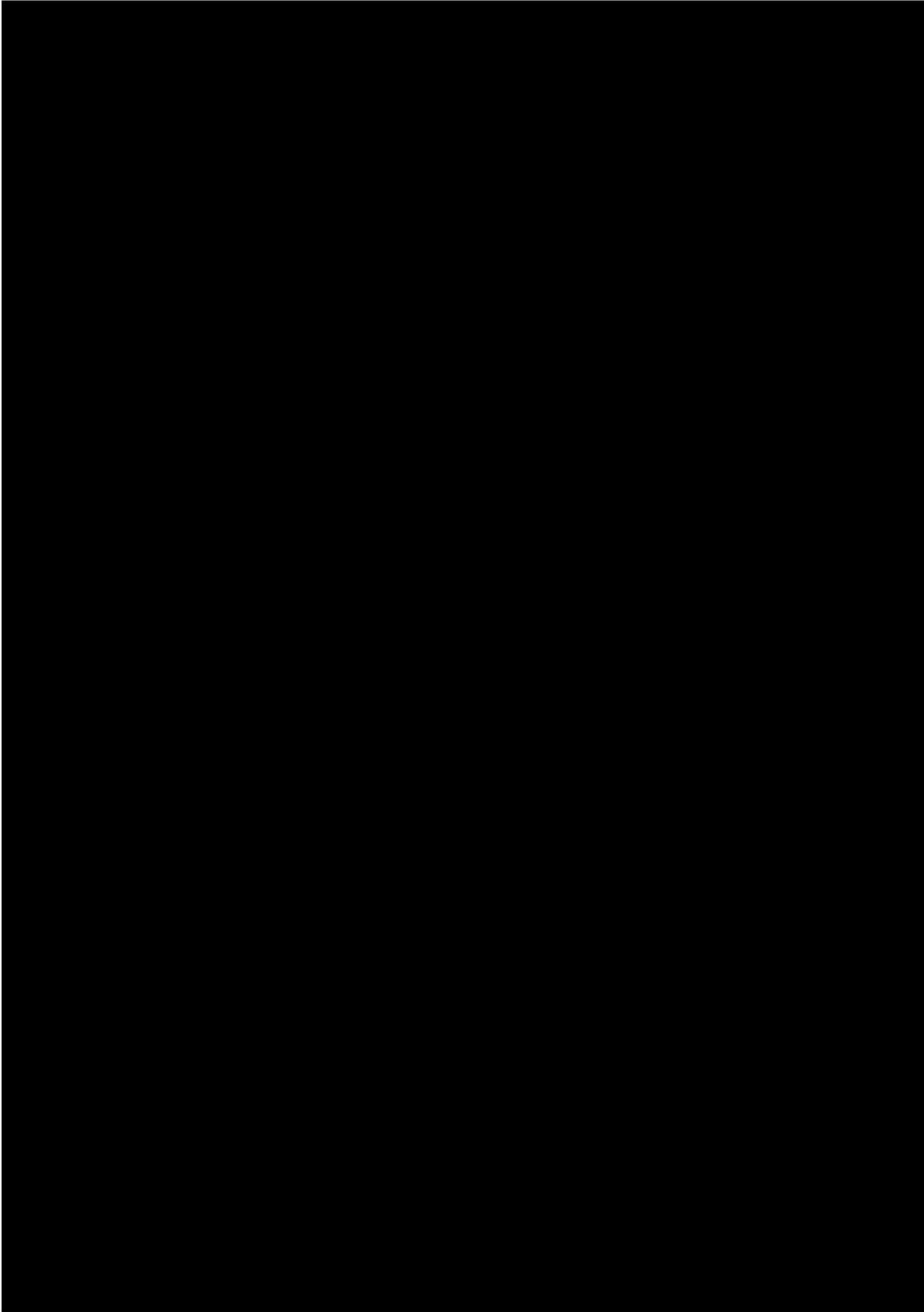




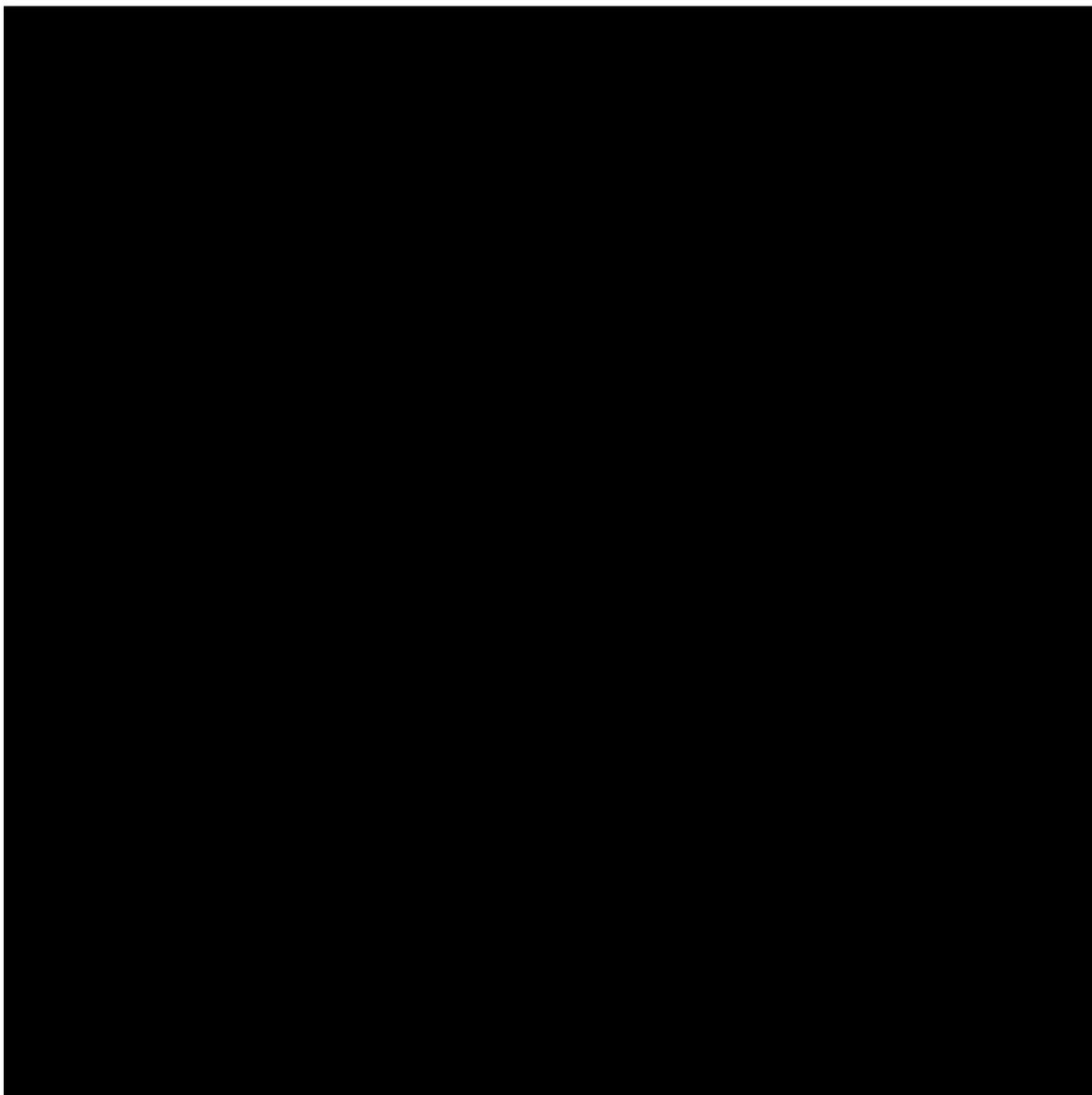
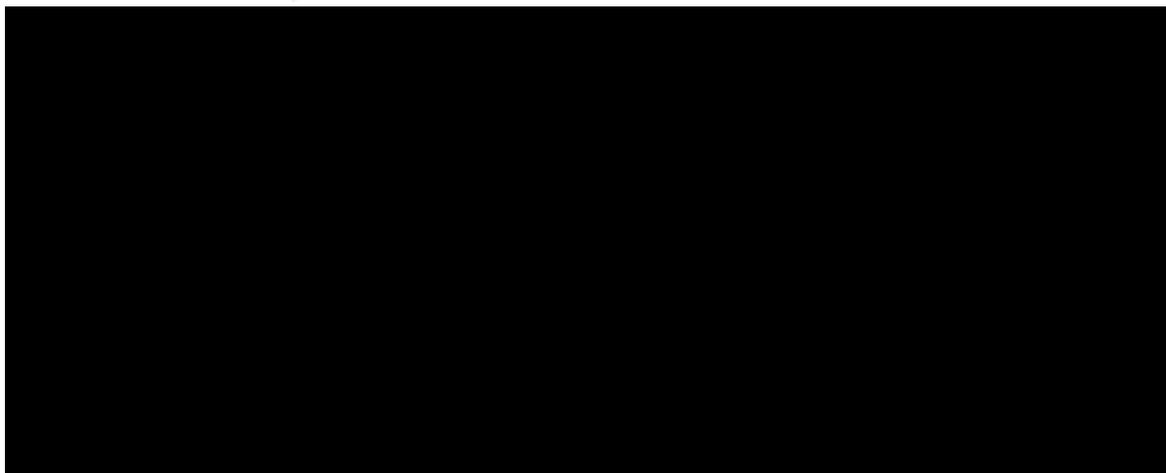
Handwritten signature and initials.

581000

CD-029/2020



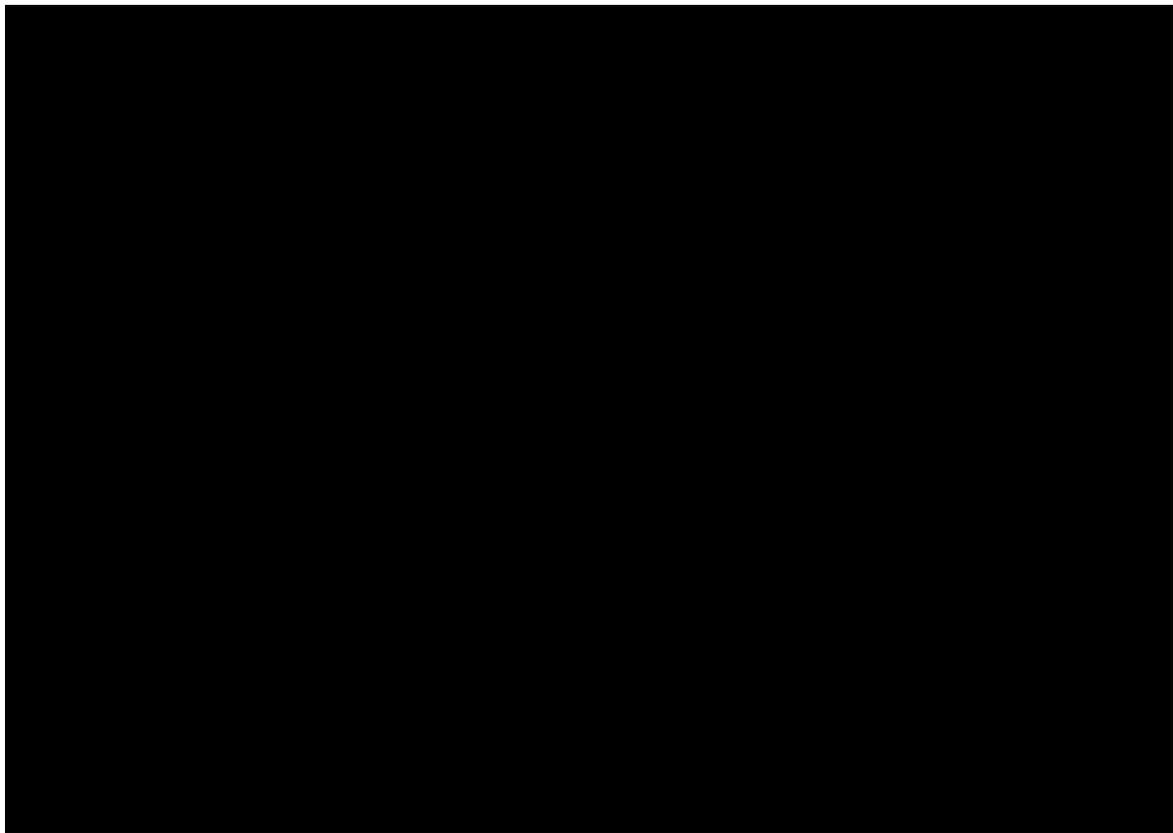
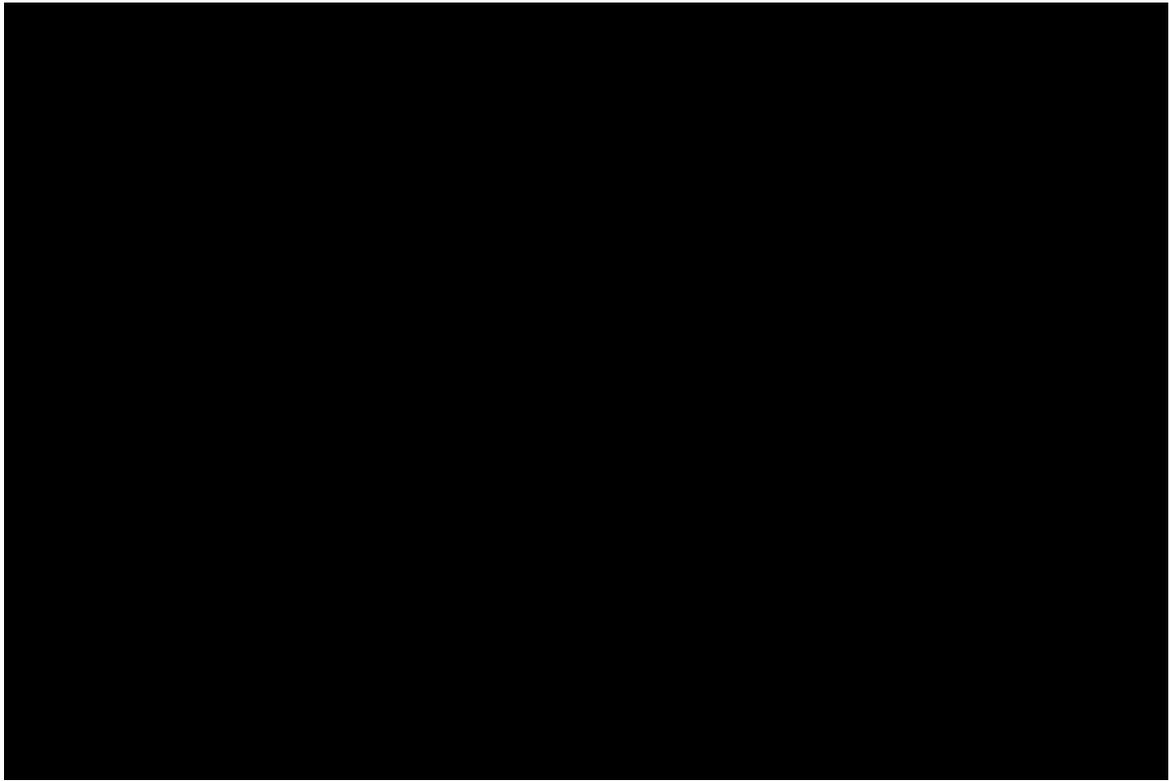
CD-029/2020



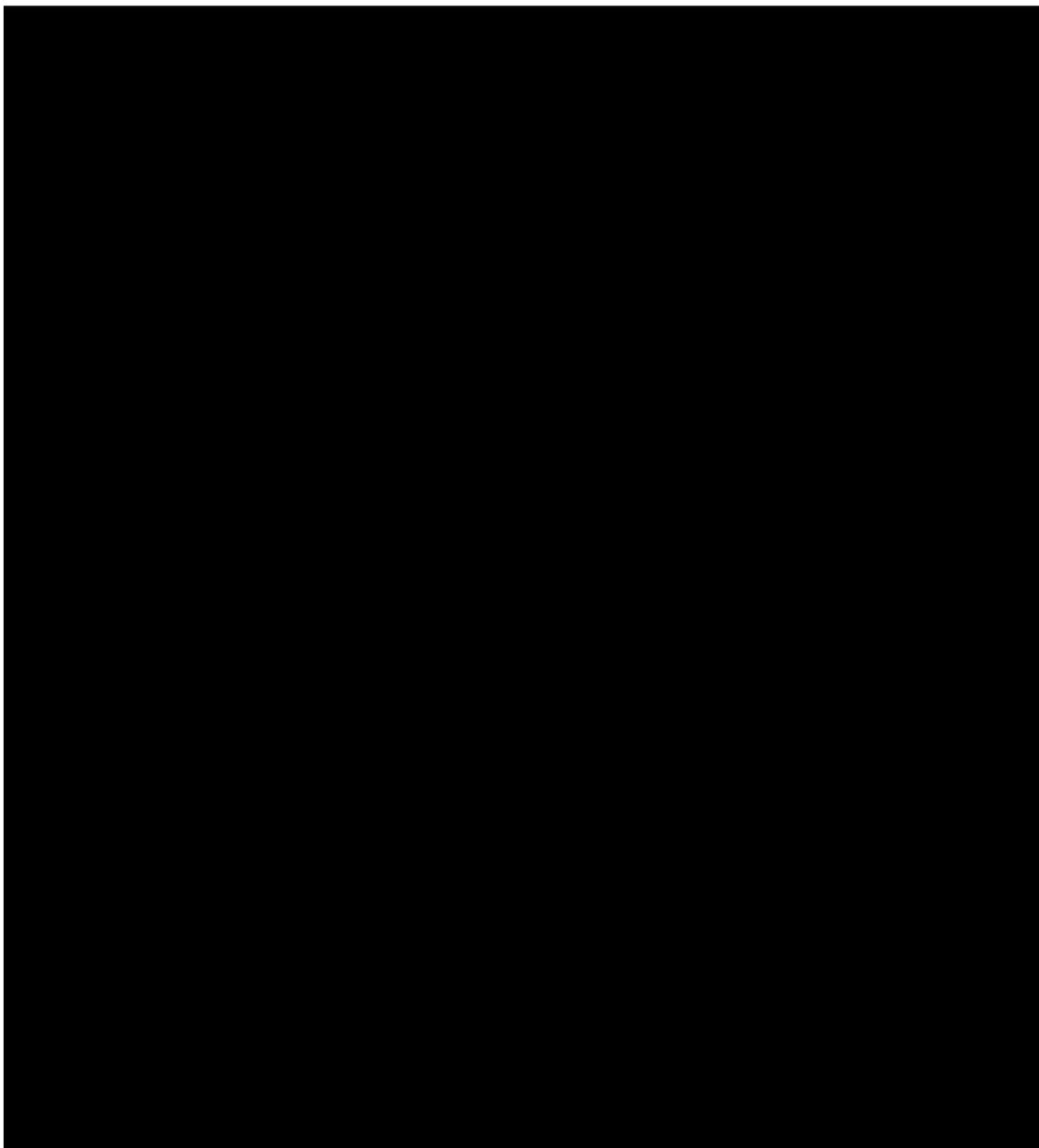
[Handwritten signature]

881000

CD-029/2020



Consejo Directivo- Acta No. 029/2020



PUNTO XV. PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN CREDITICIA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2020.

La Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa, Merlín Carina García de Valladares, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, a través de Memorándum CC-25/2020, de fecha 24 de septiembre del presente año, Informe Gestión Crediticia correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de agosto de 2020, anexo a esta misma acta; que comprende los rubros y montos según detalle: a) Comparativo saldos de cartera vigente de julio 2019-agosto 2020; b) Colocación de créditos de enero 2020-agosto 2020 (gráficas por monto colocado y número de créditos); c) Comparativo afectación de Cartera, julio 2020-agosto 2020; d) Comparativo



CD-029/2020

saldos contaminados Analistas julio2020-agosto2020; e) Comparativos saldos Contaminados por Recuperadores julio 2020-agosto 2020; f) Comparativo Calificación de Riesgo julio2020-agosto 2020; g) gráfico Distribución de Cartera por Categoría de Riesgo agosto 2020, lo cual permite determinar la cantidad de créditos por calificación junto a sus saldos.

EL CONSEJO DIRECTIVO CON BASE AL ARTÍCULO VEINTIUNO, LITERAL J) SON ATRIBUCIONES DEL CONSEJO DIRECTIVO DE LA LEY DE CREACION DEL FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA-FOSOFAMILIA Y AL ARTICULO CINCUENTA Y NUEVE DEL REGLAMENTO DE LA LEY DE CREACIÓN DEL FOSOFAMILIA, RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO DIECISEIS-CERO VEINTINUEVE -DOS MIL VEINTE (ACUERDO 16/029.2020). A) Dar por recibido el Informe de Gestión Crediticia correspondiente al mes de agosto de dos mil veinte, presentado por la Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa, Merlín Carina García de Valladares, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos.

PUNTO XVI. PRESENTACIÓN INFORME GESTIÓN FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2020.

La licenciada Ana Adilán Castro de Ferrer, Contadora Institucional, presenta para conocimiento del Consejo Directivo, Informe de Gestión Financiera correspondiente al período comprendido del 01 al 31 de agosto de 2020, según Memorándum UC-48/2020 de fecha 24 de septiembre del presente año, anexo a esta misma acta; que comprende los rubros y montos según detalle: Estado de Situación Financiera: a) Total de Recursos al 31 de agosto de 2020; b) Inversiones en Préstamos al 31 de agosto de 2020; c) Obligaciones y Patrimonio al 31 de agosto de 2020. Estado de Rendimiento Económico al 31 de agosto 2020-2019: a) Total de ingresos y Gastos de gestión al 31 de agosto de 2020; b) Estado de Rendimiento Económico Mensual del 01 de enero al 31 de agosto de 2020. Indicadores Financieros 2020: Gráfica comparativa por Indicador Financiero de mayo a julio 2020 (ROA, ROE, Fondo Patrimonial, Margen Financiero o de Utilidad, Tasa de Incobrabilidad, Cartera en Mora, Índice de Vencimiento, Cobertura de Reservas, Suficiencia de Reservas, Inversiones en activos fijos, Activos Inmovilizados, Capacidad de absorción de los gastos administrativos).

EL CONSEJO DIRECTIVO CON BASE AL ARTÍCULO VEINTICUATRO LITERAL E) DE LA LEY DE CREACION DEL FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA-FOSOFAMILIA RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO DIECISIETE-CERO VEINTINUEVE -DOS MIL VEINTE (ACUERDO 17/029.2020). A) Dar por recibido el Informe de Gestión Financiera correspondiente al mes de agosto de dos mil veinte, que contiene los rubros indicados en este mismo punto de acta y montos detallados en anexos, la cual fue presentada por la licenciada Ana Adilán Castro de Ferrer, Contadora Institucional.



PUNTO XVII. 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: 1) Información Pública el contenido de los Puntos, I, II, III, XV, XVI y XVII con sus respectivos acuerdos 2) Información Confidencial el contenido de los puntos IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII y XIV con sus respectivos acuerdos.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO DIECIOCHO-CERO VEINTINUEVE -DOS MIL VEINTE (ACUERDO 18/029.2020). A) Clasificar la Información del Acta celebrada en esta misma fecha, según detalle: 1) Con base al Artículo Seis, literal c) de la Ley de Acceso a la Información Pública se clasifica como Información Pública el contenido de los Puntos I, II, III, XV, XVI y XVII con sus respectivos acuerdos 2) Con base al Artículo Veinticuatro, Veinticinco y Veintisiete de la Ley de Acceso a la Información Pública se clasifica como Información Confidencial el contenido de los puntos IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII y XIV con sus respectivos acuerdos.

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



Hugo Alberto Ochoa Cárcamo



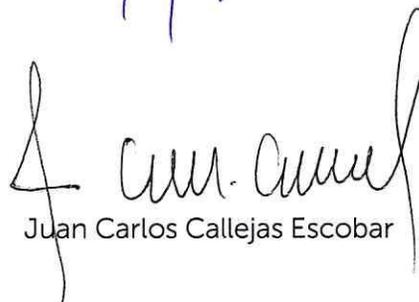
Oscar Edenilson Morales Preza



María Lillian López Aguilar



Jessica Gertrudis Martínez Osorio



Juan Carlos Callejas Escobar

