

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
FOSOFAMILIA

CONSEJO DIRECTIVO

ACTA No. 041/2020

CD-041/2020

En la ciudad de San Salvador, a las nueve horas del día miércoles 16 de diciembre de 2020, presentes en sesión ORDINARIA número CERO CUARENTA Y UNO/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 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 ORDINARIA 040/2020, CELEBRADA EL VIERNES 11 DE DICIEMBRE DE 2020.

[REDACTED]

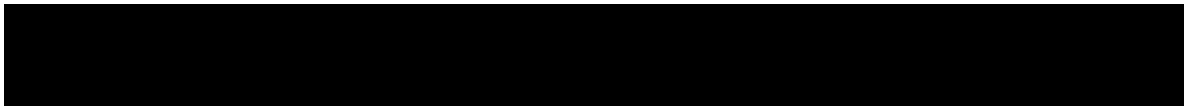
[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]





- X. PRESENTACIÓN DE INFORME DE CLIENTES BENEFICIADOS CON LA "POLÍTICA DE CRÉDITO PARA ATENDER A CLIENTES QUE SUS NEGOCIOS FUERON AFECTADOS POR LA CRISIS DEL COVID-19" CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DE 2020.
- XI. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN MODIFICACIÓN INTEGRANTES DE COMITÉS Y EQUIPOS INSTITUCIONALES DEL FOSOFAMILIA.
- XII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

DESARROLLO DE LA SESIÓN.

PUNTO I. COMPROBACIÓN DEL QUÓRUM.

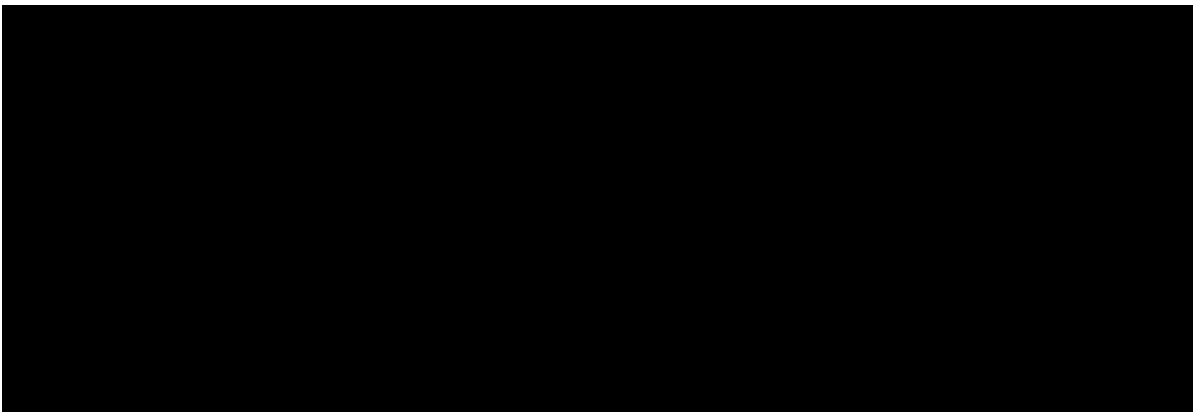
Con base al artículo diecinueve de la Ley de Creación del FOSOFAMILIA, se procede al recuento de los integrantes presentes, estableciendo que existe el quórum suficiente para sesionar.

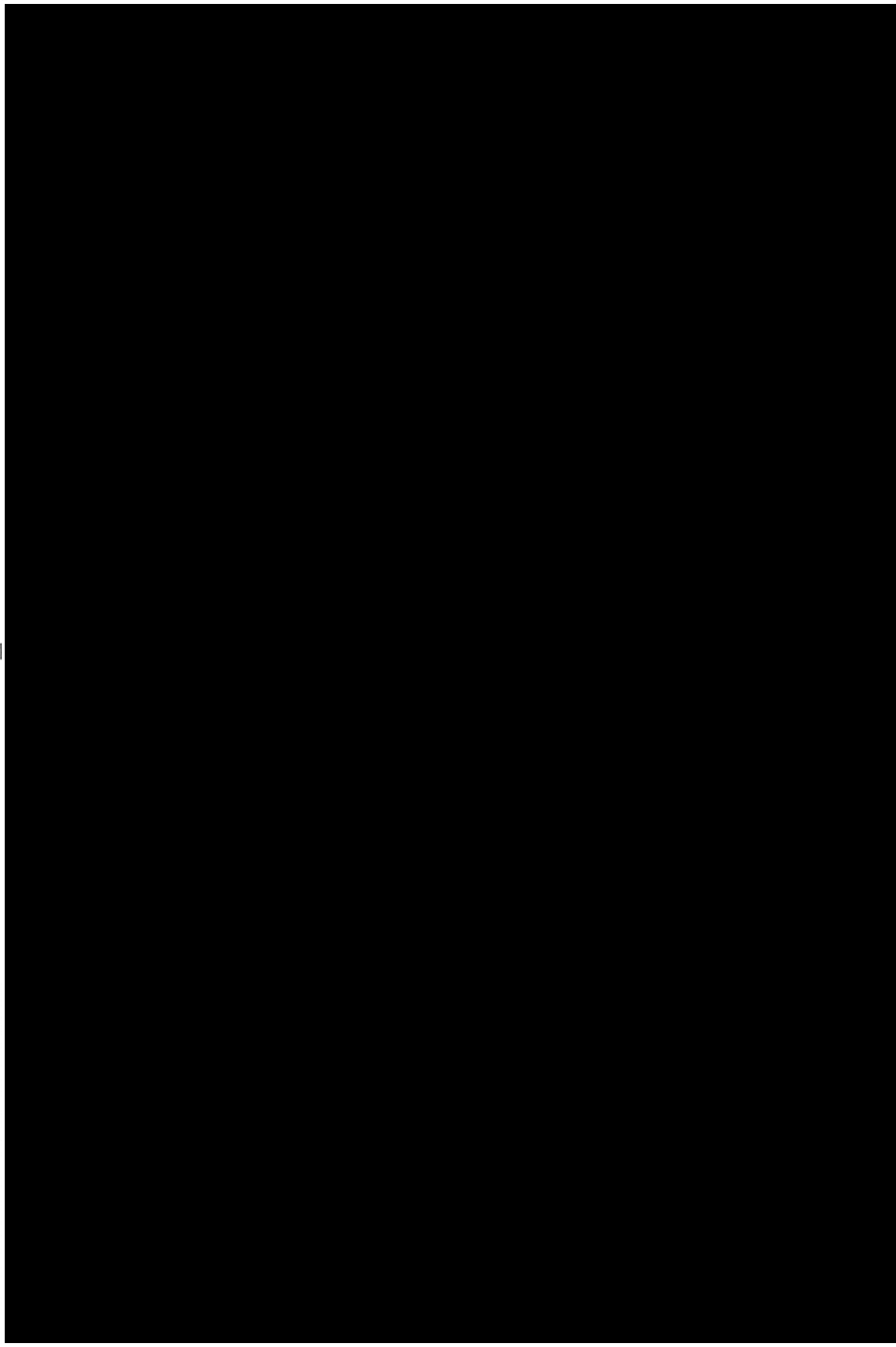
PUNTO II. APROBACIÓN DE AGENDA.

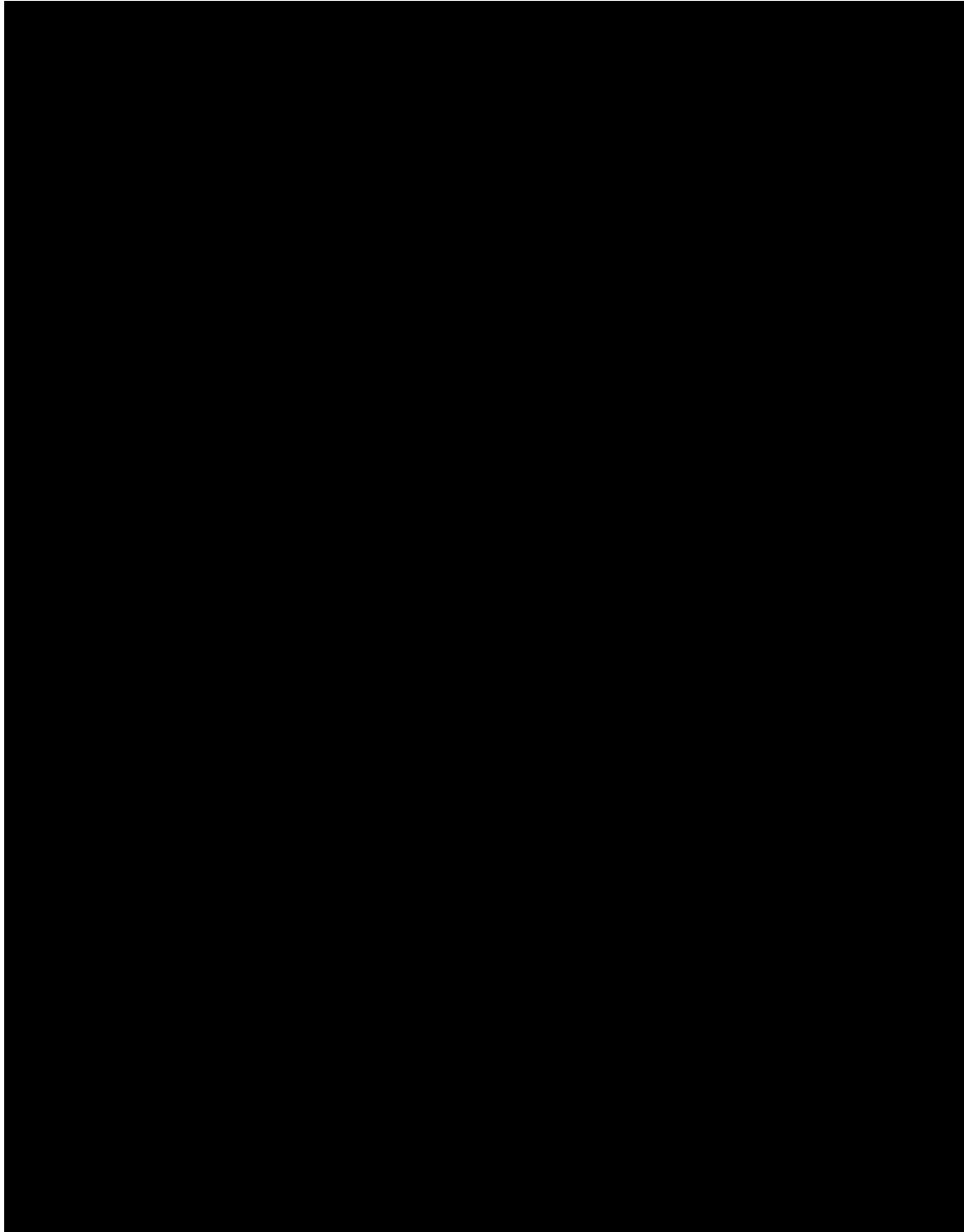
Se da lectura a la agenda propuesta y se somete a consideración del Consejo Directivo su aprobación, la cual es aprobada por unanimidad.

PUNTO III. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA DE SESIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO ORDINARIA NÚMERO 040/2020, CELEBRADA EL VIERNES 11 DE DICIEMBRE DE 2020, sin modificaciones.

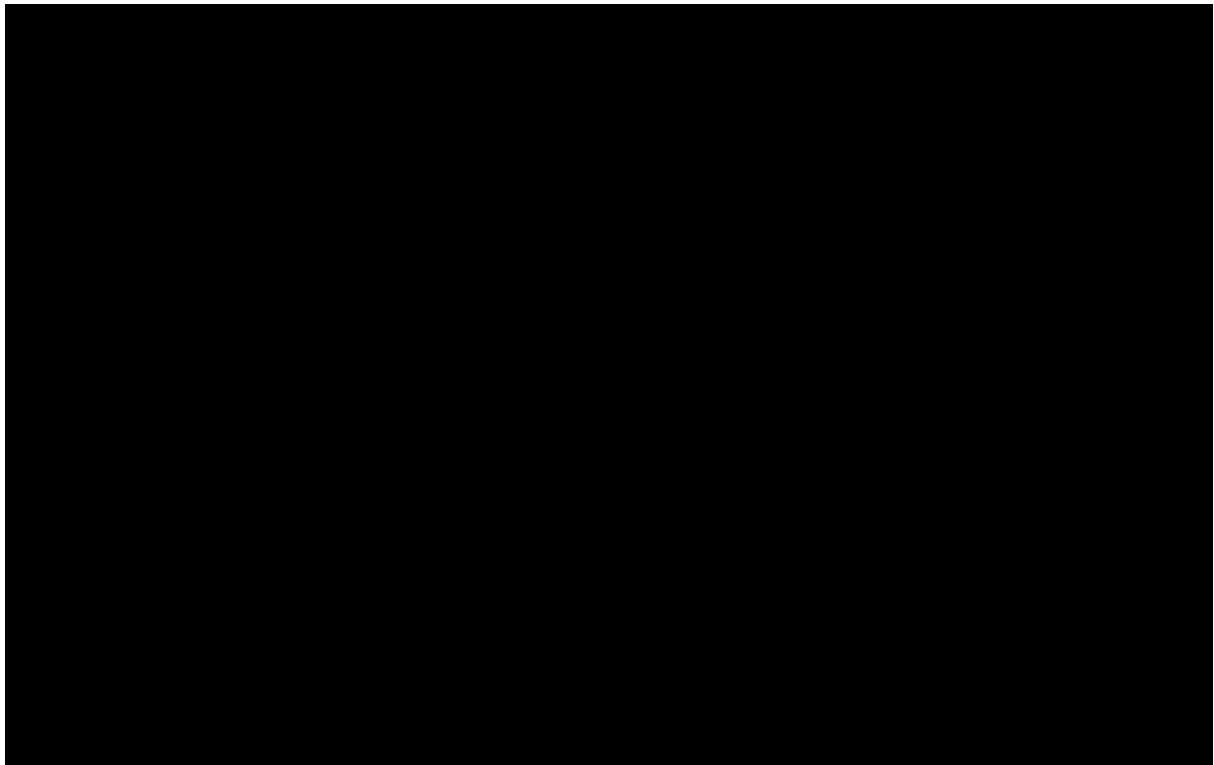
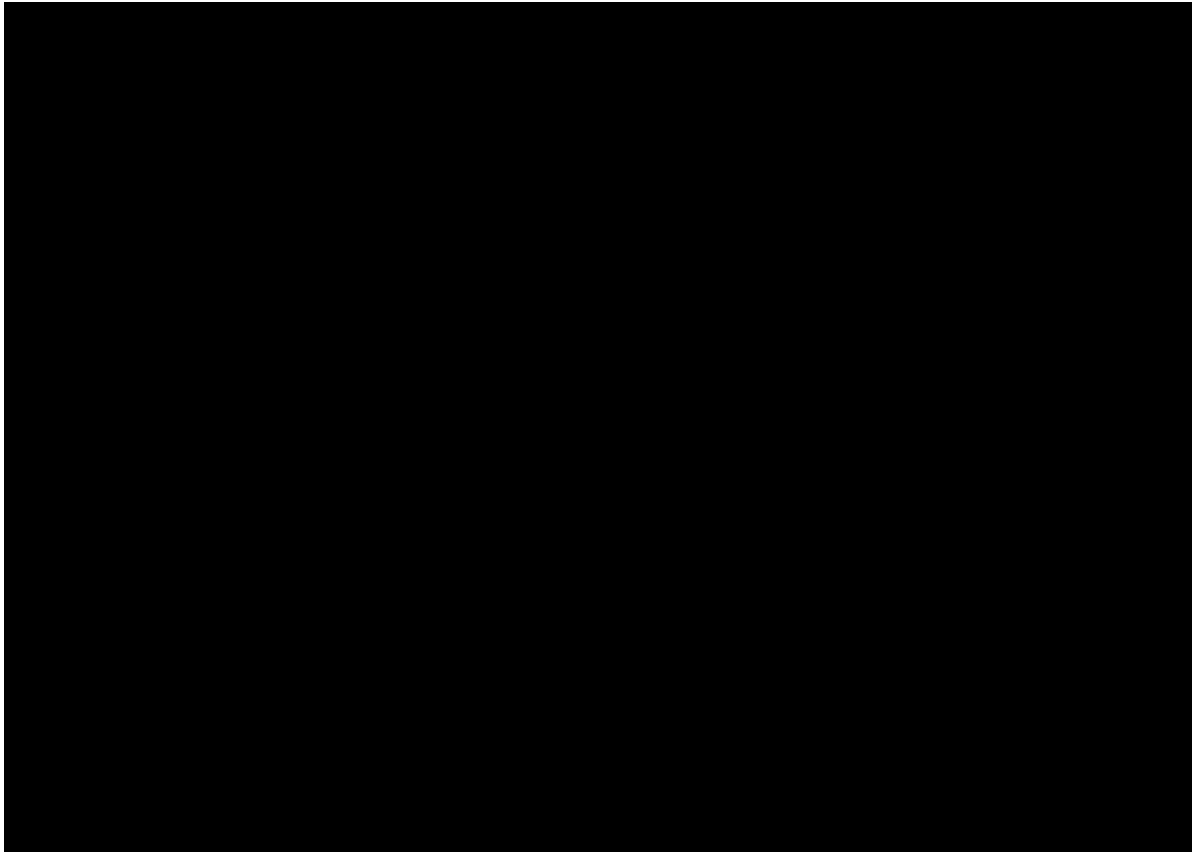
LEÍDA EL ACTA, EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO CERO UNO-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL VEINTE (ACUERDO 01/041.2020). a) Ratificar la aprobación del acta ordinaria número Cero Cuarenta-Dos Mil Veinte, celebrada el viernes 11 de diciembre de dos mil veinte; y b) proceder a la firma correspondiente del acta Número Cero-Cuarenta-Dos Mil Veinte.



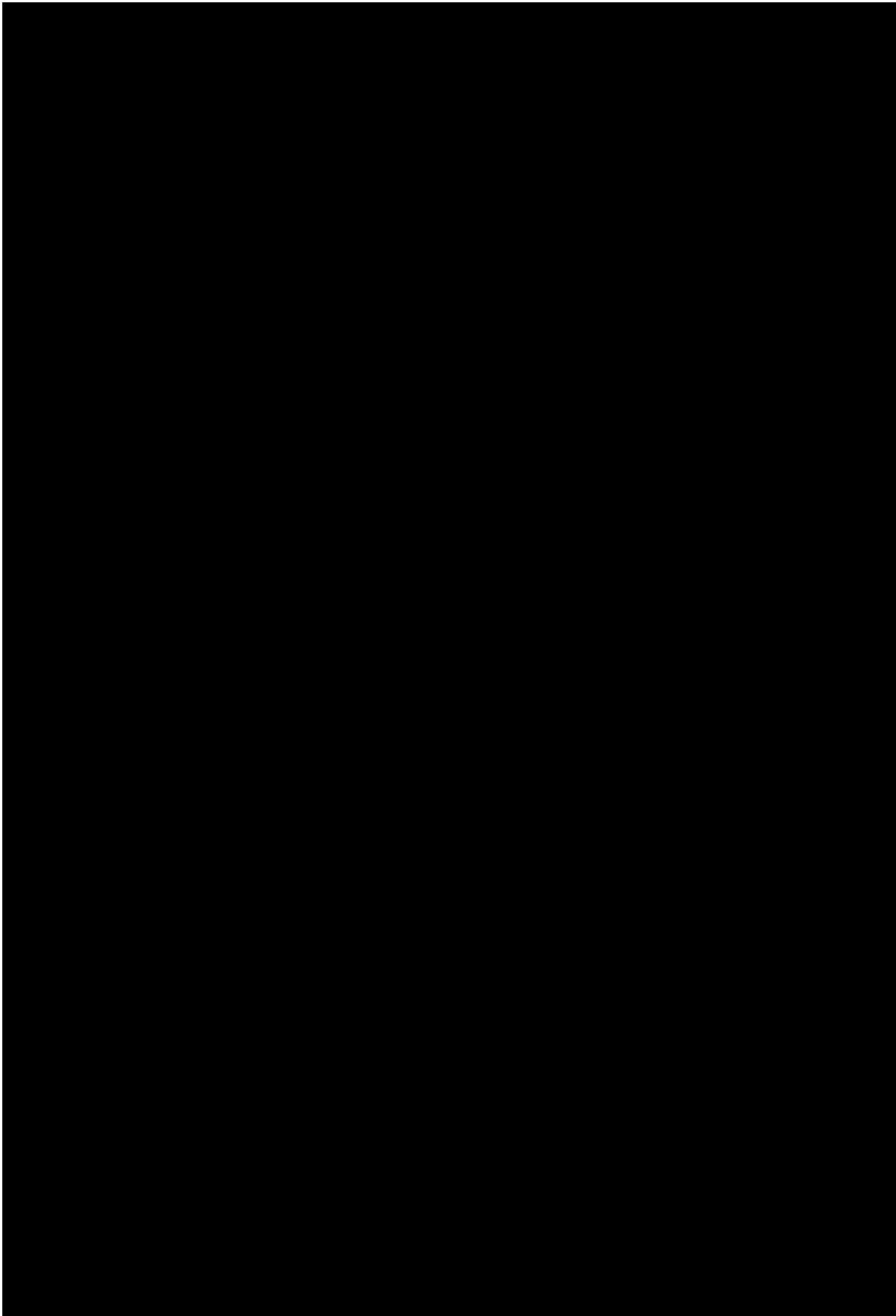


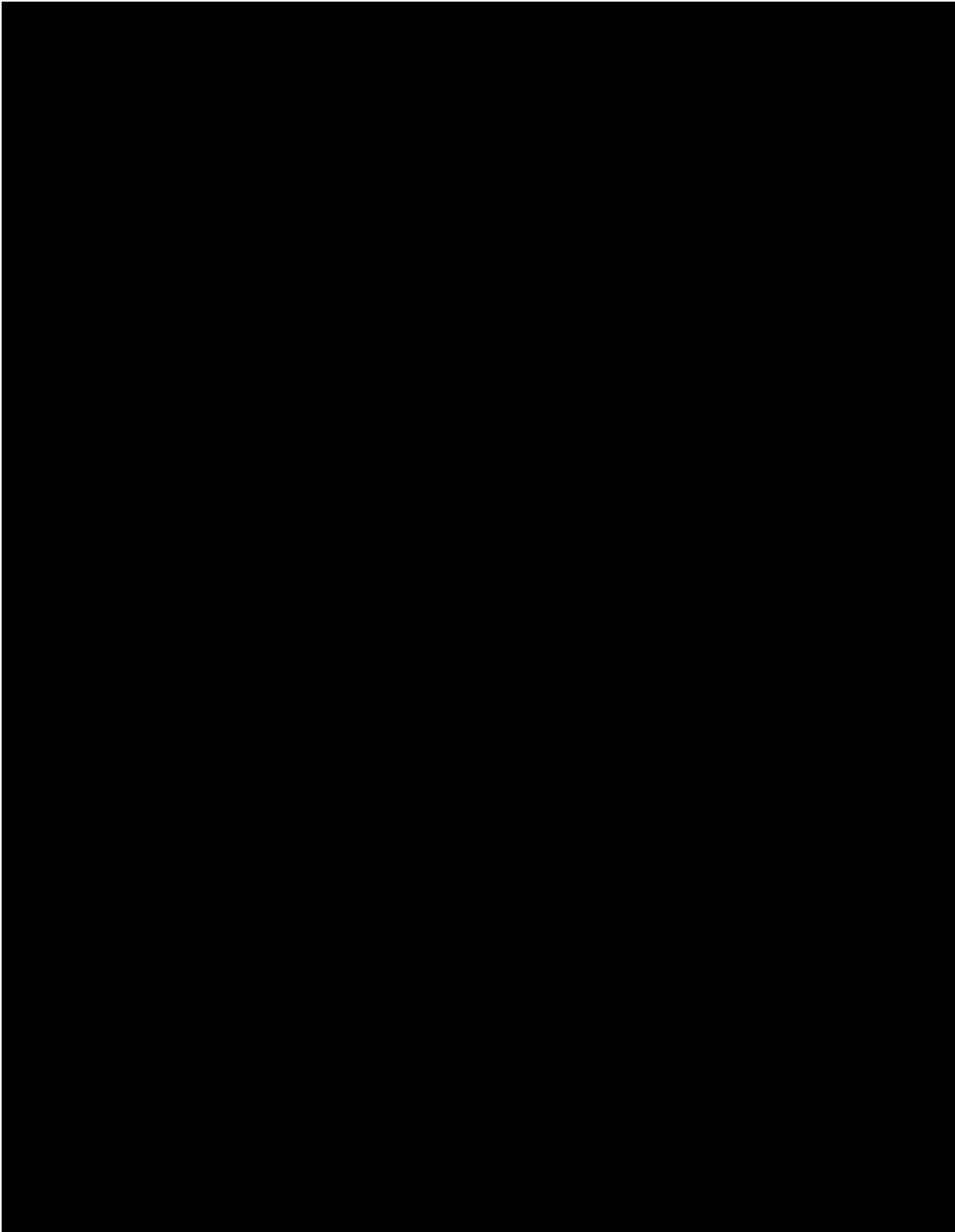


CD-041/2020

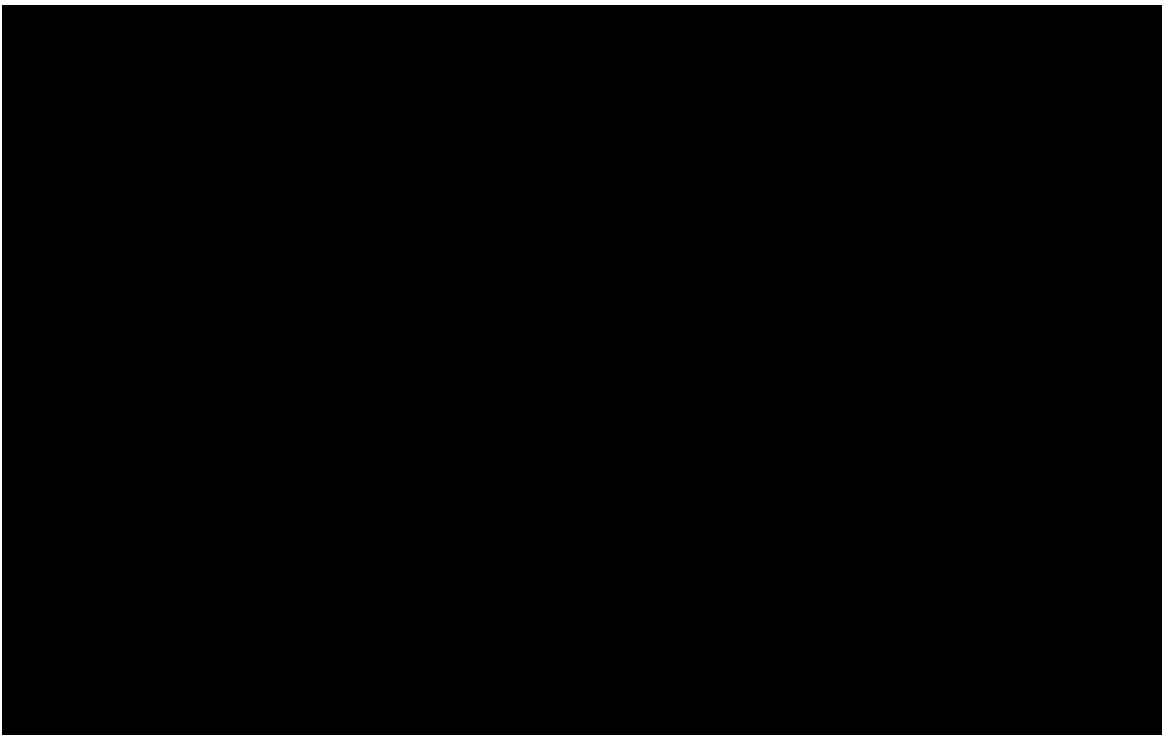
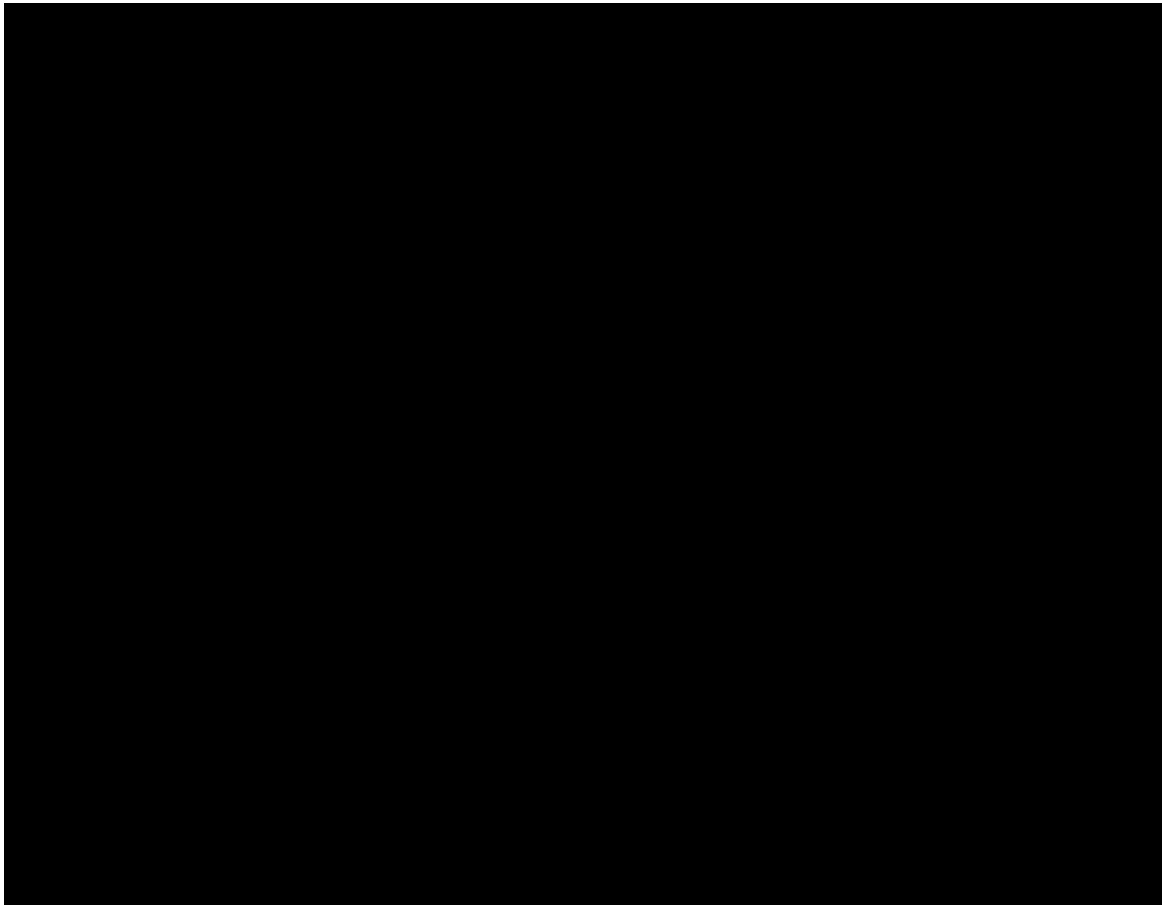


PARA LA FAMILIA MICRO
CONSEJO
DIRECTIVO
DE FAMILIA EMPRESARIA
*
fn



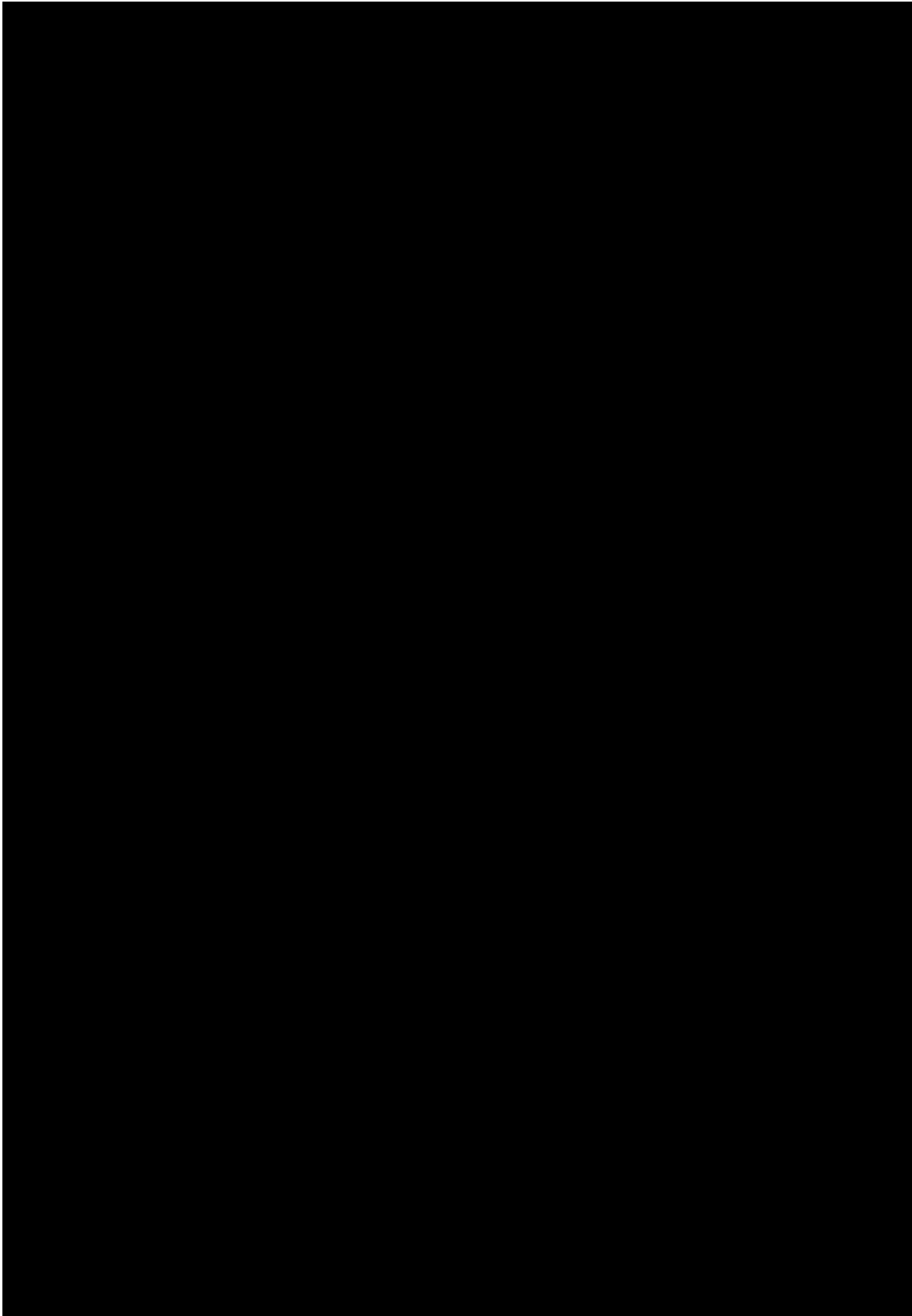


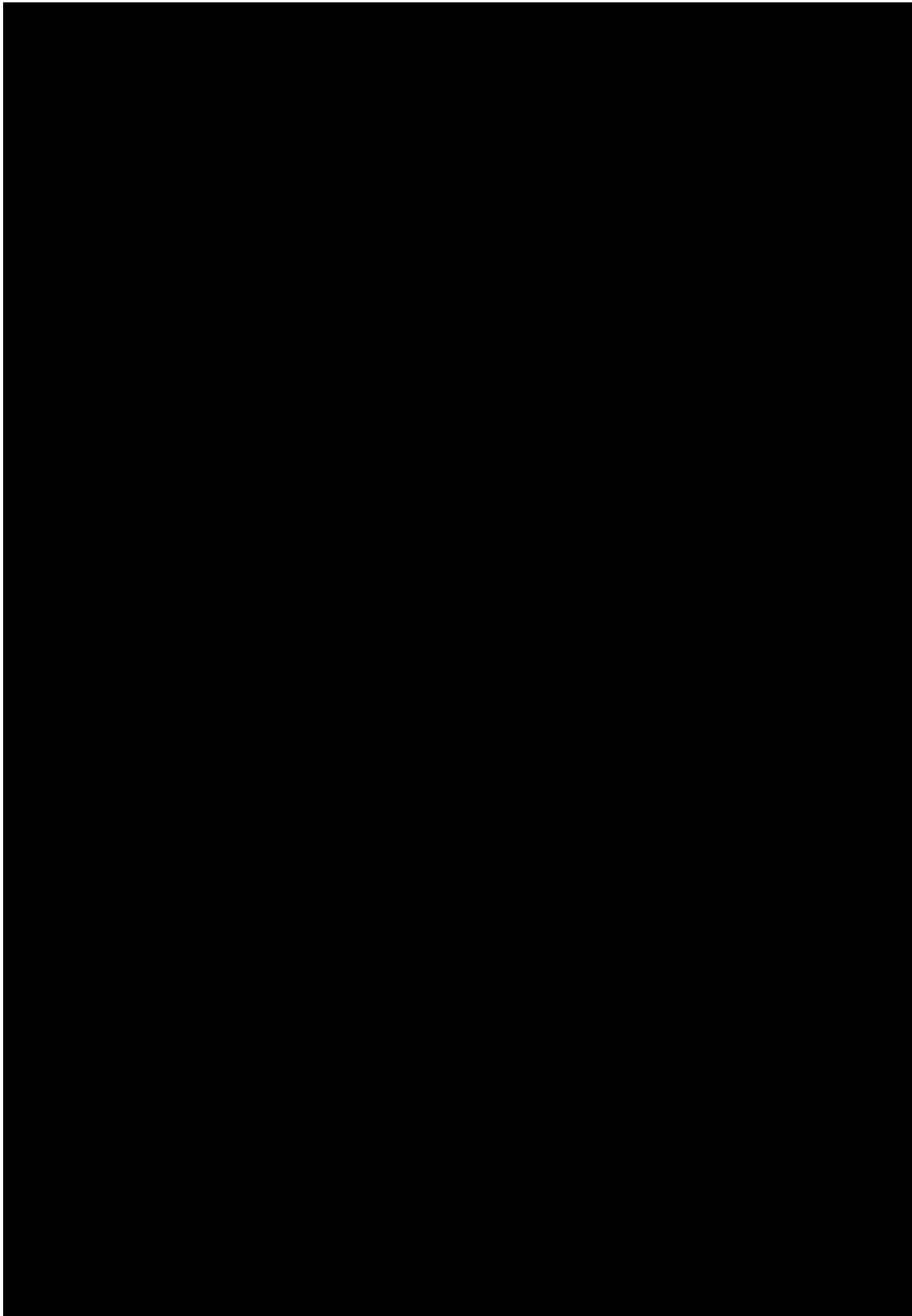
Handwritten signature and initials in blue ink, appearing to be "4" and "m".



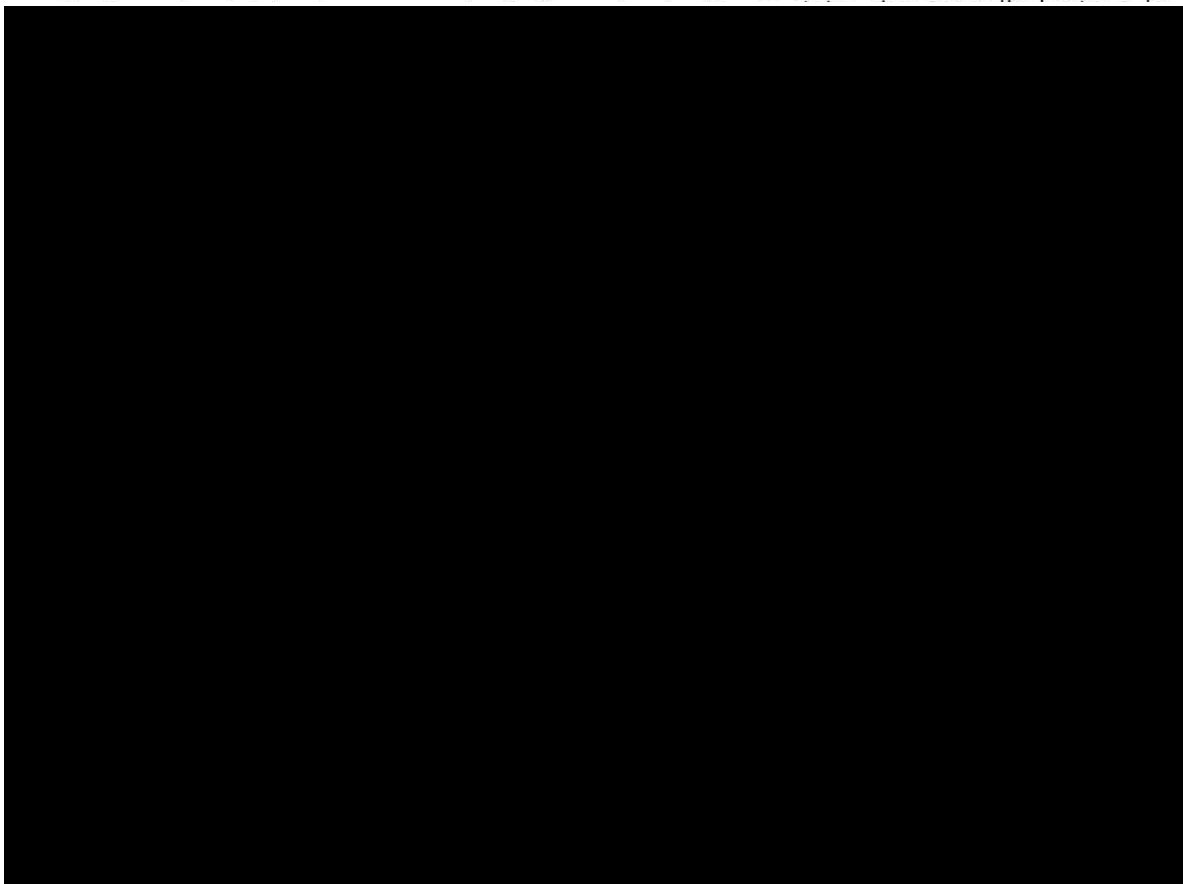
se dejara esta minuta por la brevedad,







CD-041/2020



PUNTO X. PRESENTACIÓN DE INFORME DE CLIENTES BENEFICIADOS CON LA "POLÍTICA DE CRÉDITO PARA ATENDER A CLIENTES QUE SUS NEGOCIOS FUERON AFECTADOS POR LA CRISIS DEL COVID-19" CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE 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-044/2020, de fecha 14 de diciembre del presente año, "Informe de Clientes beneficiados con la "Política de Crédito para atender a clientes que sus negocios fueron afectados por la crisis del COVID-19", correspondiente al periodo comprendido del 01 al 30 de noviembre de 2020.

Mes	No. de clientes	Saldo de Capital
Mayo	188	\$ 252,311.29
Junio	186	\$ 248,179.21
Julio	166	\$ 245,225.03
Agosto	155	\$ 250,934.09
Sept.	153	\$ 274,260.38
Oct.	145	\$ 263,541.19
Nov.	143	\$ 254,449.14



Durante el mes de noviembre, se realizaron las siguientes aplicaciones:

- 2 créditos se adicionaron a la aplicación de proceso de balloon payment
- 5 créditos fueron cancelados
- 3 créditos fueron renovados

**Detalle de Cartera COVID-19 por categoría de riesgo
Comparativo octubre-noviembre 2020**

Calificación	oct-20		Nov.-2020		Diferencias	
	Saldo Cap	Cantidad	Saldo Cap	Cantidad	Saldo Cap.	Cantidad
A1	\$220,582.00	84	\$213,070.49	83	(\$7,511.51)	-1
A2	\$1,058.91	2	\$666.67	1	(\$392.24)	-1
B	\$3,303.44	6	\$5,619.14	8	\$2,315.70	2
C1	\$2,696.55	7	\$1,366.87	5	(\$1,329.68)	-2
C2	\$9,894.82	8	\$1,926.13	5	(\$7,968.69)	-3
D1	\$16,013.82	25	\$9,634.21	7	(\$6,379.61)	-18
D2	\$789.27	3	\$12,173.98	21	\$11,384.71	18
E	\$9,202.38	10	\$9,991.65	13	\$789.27	3
Total general	\$263,541.19	145	\$254,449.14	143	\$ 8,470.56	-21

La Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa, Merlín Carina García de Valladares, informa que se está realizando un seguimiento continuo a esta Cartera de Créditos, a fin de lograr mejorar las categorías de riesgo que presenta actualmente, y se está trabajando en buscar alternativas para brindar una solución adecuada a cada caso.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO CERO OCHO-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL VEINTE (ACUERDO 08/041.2020). A) El Consejo Directivo se da por enterado del Informe de Clientes beneficiados con la "Política de Crédito para atender a clientes que sus negocios fueron afectados por la crisis del COVID-19" durante el periodo comprendido del 01 al 30 de noviembre de 2020, el cual fue dado a conocer por la Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa, Merlín Carina García de Valladares.

PUNTO XI. SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN MODIFICACIÓN INTEGRANTES DE COMITÉS Y EQUIPOS INSTITUCIONALES DEL FOSOFAMILIA.

El licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem, somete para consideración del Consejo Directivo, solicitud de autorización de modificación integrantes que conforman los comités y equipos institucionales del FOSOFAMILIA.

Dicha modificación se solicita por el retiro de la institución de las licenciadas Mavis Ivette Milla, quien fungía como Colaboradora de la Unidad Legal y Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora de Recursos Humanos.

En tal sentido, con base a lo anterior, el licenciado Callejas presenta propuesta de modificación de integrantes de los siguientes comités y equipos institucionales:



CD-041/2020

Comité de Recuperación de Mora

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<p>Ing. Hugo Alberto Ochoa. (Presidente del FOSOFAMILIA)</p> <ul style="list-style-type: none"> Lic. Oscar Edenilson Morales Preza (Director Propietario del Consejo Directivo) Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem) Licda. Mavis Ivette Milla, Colaboradora Jurídica Unidad Legal Sr. Juan Oswaldo Sibrián Herrera, Recuperador Lic. Luis Humberto Valle, Auxiliar Contable y Auxiliar de Riesgo Adhonorem Sra. Merlín Carina García de Valladares, Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa 	<ul style="list-style-type: none"> Ing. Hugo Alberto Ochoa. (Presidente del FOSOFAMILIA) Lic. Oscar Edenilson Morales Preza (Director Propietario del Consejo Directivo) Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) <u>Lic. Irvin Bryan Rivas, Coordinador de Unidad Legal</u> Sr. Juan Oswaldo Sibrián Herrera, Recuperador Lic. Luis Humberto Valle, Auxiliar Contable y Auxiliar de Riesgo Adhonorem Sra. Merlín Carina García de Valladares, Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa

Comité de Prevención y Lavado de Dinero Financiamiento al Terrorismo

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none"> Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo (Presidente) Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Licda. Rita del Carmen de De León (Tesorera Institucional) Licda. Mavis Ivette Milla, Colaboradora Jurídica Unidad Legal Sra. Merlín Carina García de Valladares, Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa Licda. Rosa María Miranda, Oficial de Cumplimiento Lic. Luis Humberto Valle, Auxiliar Contable y Auxiliar de Unidad de Riesgos Ad Honorem 	<ul style="list-style-type: none"> Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo (Presidente) Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Licda. Rita del Carmen de De León (Tesorera Institucional) <u>Lic. Irvin Bryan Rivas, Coordinador Unidad Legal</u> Sra. Merlín Carina García de Valladares, Coordinadora de Créditos y Recuperación Administrativa Licda. Rosa María Miranda, Oficial de Cumplimiento Lic. Luis Humberto Valle, Auxiliar Contable y Auxiliar de Unidad de Riesgos Ad Honorem



Comité de Seguridad y Salud Ocupacional

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none"> Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Licda. Mavis Ivette Milla, Colaboradora Jurídica Unidad Legal Licda. Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora de Recursos Humanos Sr. Juan Oswaldo Sibrián, Herrera, Recuperador 	<ul style="list-style-type: none"> Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) <u>Lic. Irvin Bryan Rivas, Coordinador de Unidad Legal</u> VACANTE Nombramiento Coordinador/a RRHH Sr. Juan Oswaldo Sibrián, Herrera, Recuperador

Comité de Eficiencia Energética

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none"> Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Delmy Elizabeth Martínez, Coordinadora de la UACI Licda. Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora de Recursos Humanos Sra. Elda Rocío Martínez, Encargada de Servicios Generales Sra. Patricia Ivette Elías, Soporte TI 	<ul style="list-style-type: none"> Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Delmy Elizabeth Martínez, Coordinadora de la UACI VACANTE Nombramiento Coordinador/a RRHH Sra. Elda Rocío Martínez, Encargada de Servicios Generales Sra. Patricia Ivette Elías, Soporte TI

Comité de Selección y Eliminación de Documentos-CICED

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none"> UN Representante del Archivo General de la Nación Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Nora Elizabeth Carrillo de Cincuir, Coordinadora de Género y Oficial de Gestión Documental y Archivo Ad Honorem Licda. Mavis Ivette Milla, Colaboradora Jurídica Unidad Legal Lic. Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora de RRHH Licda. María Magdalena Nochez, Auditora Interna 	<ul style="list-style-type: none"> UN Representante del Archivo General de la Nación Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Nora Elizabeth Carrillo de Cincuir, Coordinadora de Género y Oficial de Gestión Documental y Archivo Ad Honorem <u>Lic. Irvin Bryan Rivas, Coordinador Unidad Legal</u> VACANTE Nombramiento de Coordinador/a RRHH Licda. María Magdalena Nochez, Auditora Interna



CD-041/2020

Comité de Identificación Documental-CID

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none"> Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Nora Elizabeth Carrillo de Cincuir, Coordinadora de Género y Oficial de Gestión Documental y Archivo Ad Honorem Licda. Mavis Ivette Milla, Colaboradora Jurídica Unidad Legal Lic. Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora de RRHH Licda. María Magdalena Nochez, Auditora Interna 	<ul style="list-style-type: none"> Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Nora Elizabeth Carrillo de Cincuir, Coordinadora de Género y Oficial de Gestión Documental y Archivo Ad Honorem <u>Lic. Irvin Bryan Rivas, Coordinador Unidad Legal</u> VACANTE Nombramiento de Coordinador/a RRHH Licda. María Magdalena Nochez, Auditora Interna

Equipo Técnico de Gestión del Presupuesto

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none"> Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Delmy Elizabeth Martínez, Coordinadora UACI Licda. Rita del Carmen de De León, Tesorera Institucional Licda. Rosa María Miranda, Oficial de Cumplimiento Sra. Jeannette Urquilla, Jefe de Operaciones Licda. Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora RHHH Licda. Ana Adilian Castro, Contadora Institucional Sra. Merlin Carina García, Coordinadora Créditos y Recuperación Admtva Sr. Juan Oswaldo Sibrián, Recuperador 	<ul style="list-style-type: none"> Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem)) Sra. Delmy Elizabeth Martínez, Coordinadora UACI Licda. Rita del Carmen de De León, Tesorera Institucional Licda. Rosa María Miranda, Oficial de Cumplimiento Sra. Jeannette Urquilla, Jefe de Operaciones VACANTE Nombramiento de Coordinador/a RRHH Lic. Luis Humberto Valle, Contador Institucional y Auxiliar de Riesgos Ad Honorem Sra. Merlin Carina García, Coordinadora Créditos y Recuperación Admtva Sr. Juan Oswaldo Sibrián, Recuperador



Equipo Técnico de Diseño

SITUACIÓN ACTUAL	COMITÉ PROPUESTO
<ul style="list-style-type: none">• Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente• Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem))• Sra. Delmy Elizabeth Martínez, Coordinadora UACI• Licda. Rita del Carmen de De León, Tesorera Institucional• Licda. Rosa María Miranda, Oficial de Cumplimiento• Sra. Jeannette Urquilla, Jefe de Operaciones• Licda. Jessica Guadalupe Escobar, Coordinadora RHHH• Licda. Ana Adilian Castro, Contadora Institucional• Sra. Merlin Carina García, Coordinadora Créditos y Recuperación Admtva• Sra. Patricia Ivette Elías, Soporte TI	<ul style="list-style-type: none">• Ing. Hugo Alberto Ochoa Cárcamo, Presidente• Lic. Juan Carlos Callejas (Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Ad Honorem))• Sra. Delmy Elizabeth Martínez, Coordinadora UACI• Licda. Rita del Carmen de De León, Tesorera Institucional• Licda. Rosa María Miranda, Oficial de Cumplimiento• Sra. Jeannette Urquilla, Jefe de Operaciones• VACANTE Nombramiento de Coordinador/a RRHH• Lic. Luis Humberto Valle, Contador Institucional y Auxiliar de Riesgos Ad Honorem• Sra. Merlin Carina García, Coordinadora Créditos y Recuperación Admtva<ul style="list-style-type: none">• Sra. Patricia Ivette Elías, Soporte TI

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO CERO NUEVE-CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL VEINTE (ACUERDO 09/041.2020). A) Dar por recibida y aprobada la propuesta presentada por la Dirección Ejecutiva, con relación a la modificación integrantes de los comités y equipos institucionales del FOSOFAMILIA. B) Se instruye a la Dirección Ejecutiva, dar a conocer la estructura de los comités y equipos institucionales al personal involucrado y a cada una de las unidades correspondientes.

PUNTO XII. CLASIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

El Licenciado Juan Carlos Callejas, Director Ejecutivo y Gerente Administrativo Adhonorem, 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, X, XI y XII con sus respectivos acuerdos 2) Información Confidencial el contenido de los puntos IV, V, VI, VII, VIII y X con sus respectivos acuerdos.

EL CONSEJO DIRECTIVO RESUELVE POR UNANIMIDAD: ACUERDO NÚMERO DIEZ CERO CUARENTA Y UNO-DOS MIL VEINTE (ACUERDO 10/041.2020). A) Clasificar la



CD-041/2020

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, X, XI y XII 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 y IX con sus respectivos acuerdos.

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



Hugo Alberto Ochoa Cárcamo



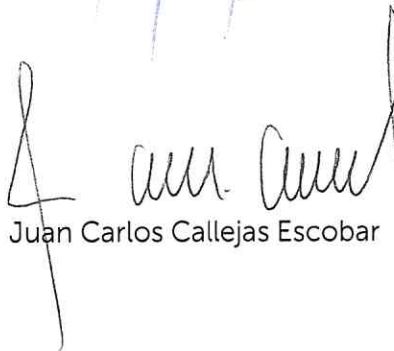
Oscar Edenilson Morales Preza



María Lilián López Aguilar



Jessica Gertrudis Martínez Osorio



Juan Carlos Callejas Escobar



