

ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA VIRTUAL No. JD-1339/1364/06/2024 JUNTA DIRECTIVA

Certificado en la Norma de Calidad ISO 9001:2015, No. 2228-1
"Prestación de Servicios de Crédito y Subsidios para vivienda de Interés Social".

En las oficinas del Fondo Nacional de Vivienda Popular, ubicadas sobre la Alameda Juan Pablo II, entre 37 y 39 Avenida Norte, San Salvador, Departamento de San Salvador, a las once horas con treinta y cinco minutos del día veintiséis de junio de dos mil veinticuatro. La presente sesión de Junta Directiva se realiza de forma virtual, por medio de video conferencia, con el objeto de aprovechar los beneficios de las tecnologías de información y comunicación, en el marco de la Ley de Regulación del Teletrabajo, creada por el Decreto Legislativo número 600, de fecha 20 de marzo del año 2020, publicada en el Diario Oficial número 123, Tomo 427, de fecha 16 de junio de ese mismo año, la cual en el Art. 14 establece que cada institución pública debe organizar y adoptar las medidas que estimen necesarias para el desarrollo de esa modalidad de trabajo. Se cuenta con la asistencia de los siguientes miembros de Junta Directiva: Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva; Lic. Anna María Copien de Valenzuela, Directora Propietaria, designado por parte del Ministerio de Vivienda; Lic. Iris de los Ángeles López de Asunción, Directora Propietaria, designada por parte de COMURES; Lic. Karen Juanita Santos de López, Directora Propietaria, designada por parte del Ministerio de Hacienda; Lic. Juan Karl Edgardo Trigueros Henríquez, Director Propietario, designado por parte del Banco Central de Reserva; Ing. Luis Francisco Jaime Peña, Director Propietario, designado por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero; Lic. Nelson Cárcamo, Director Propietario designado por parte del Ministerio de Relaciones Exteriores, e Ing. José Ernesto Muñoz Carranza, Director Ejecutivo y Secretario de Junta Directiva.

VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y LECTURA DEL ACTA ANTERIOR

Verificado el quórum, la Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva, declara abierta y legalmente instalada la presente sesión extraordinaria virtual.

Se da lectura al Acta No. 1338/1363/06/2024 del doce de junio de dos mil veinticuatro

APROBACION DE AGENDA

La Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva, somete a aprobación la agenda la cual es aprobada en su contenido y se procede al desarrollo.

RESPONSABLE	PUNTOS	CONDICION DEL PUNTO
Unidad Financiera Institucional	1. Informe Sobre Avances De Depuración De Saldos Contables Y Administrativos, Correspondientes A Mayo 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	2. Informe De Resultados De La Evaluación De Ofertas Para La Contratación De Servicios De Auditoría Externa A Los Estados Financieros De Fonavipo, Del 1 De Enero Al 31 De Diciembre De 2024 Y Designación De Auditor Propietario Y Suplente	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	3. Solicitud De Autorización De Aplicación De Utilidades De Fonavipo Del Ejercicio Financiero 2023	Oficiosa
	4. Solicitud De Autorización Para Modificar El Contrato De Otorgamiento, De Subsidio Y Financiamiento, Donación E Hipoteca Suscrito Entre Fonavipo Y La Asociación Cooperativa De Vivienda De Usuarios Por Ayuda Mutua Y Consumo Primicias De San Jacinto De Responsabilidad Limitada (Acovipri De R.L.), En El Marco Del "Convenio Entre El Ministerio De Vivienda Y El Fondo Nacional De Vivienda Popular (Fonavipo) Para La Transferencia De Fondos Para Otorgar Subsidio Adicional A Las Cooperativas De Vivienda Por Ayuda Mutua Del Centro Histórico De San Salvador, En El Marco Del Proyecto Recalificación Socio-Económica Y Cultural Del Centro Histórico De San Salvador Y De Su Función Habitacional Mediante El Movimiento Cooperativo"	Oficiosa
Unidad de Tesorería	5. Informe De Disponibilidades De Fondos De Mayo 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	6. Cálculo De Tasa De Interés Para Rendimiento De Los Depósitos En Garantía, A Partir Del 01 De Julio Al 31 De Diciembre De 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	7. Solicitud De Aprobación De Disponibilidad De Cupo Y Tasas De Interés Activa Para La Colocación De Créditos, Durante El Período Del 01 De Julio Al 31 De Diciembre De 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	8. Solicitud De Aprobación De Ajuste De Tasas De Interés Activa Para 11 Créditos Otorgados A Usuarios Finales, De Conformidad A Las Tasas De Interés Máximas Legales Publicadas Por El Banco Central De Reserva De El Salvador	Oficiosa
Unidad de Riesgos	9. Informe De Riesgo Legal De Procesos Judiciales Promovidos Por Fonavipo Y Contra Fonavipo	Oficiosa
Unidad de Riesgos	10. Primer Informe Relacionado Al Plan De Seguridad De La Información 2024	Oficiosa
Unidad de Riesgos	11. Solicitud De Modificación Al Mecanismo De Divulgación De La Cultura De Gestión Integral De Riesgos Para El Ejercicio 2024.	Oficiosa
Unidad de Riesgos	12. Informe De Gestión De Riesgo Operacional Y Reputacional A Junio 2024.	Oficiosa

Unidad de Riesgos	13. Informe Semestral De Puntos Presentados Al Comité De Riesgos 2023 (II Semestre Del Año 2023)	Oficiosa
Unidad de Riesgos	14. Solicitud De Reclasificación De Categoría De Riesgo Y Constitución De Reservas Obligatorias A Partir De Junio Para COSAVI De R.L.	Oficiosa

ACUERDO No. 9668/1339 INFORME SOBRE AVANCES DE DEPURACIÓN DE SALDOS CONTABLES Y ADMINISTRATIVOS, CORRESPONDIENTES A MAYO 2024

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva el "Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a mayo 2024".

I. OBJETIVO

Dar cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.

II. ANTECEDENTES

- 1) En Acuerdo No. 9046/1240 de fecha 06 de abril de 2022, Junta Directiva acordó el nombramiento de los miembros del Comité de Depuración de Saldos Contables y Administrativos en cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, lineamientos en los que se establece como responsable y coordinador del Comité al Jefe de la Unidad Financiera Institucional.
- 2) A partir del mes de mayo 2022, se presentaron mensualmente a Junta Directiva los Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a los meses de abril a diciembre 2022.
- 3) Durante el año 2023, se continuó presentando a Junta Directiva los Informes sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, de mayo a diciembre 2023, excepto en el mes de julio 2023 que no se realizaron registros contables relacionados con la depuración y liquidación de saldos contables.
- 4) En Acuerdo No. 9538/1321 de fecha 20 de diciembre de 2023, Junta Directiva acuerda, autorizar a la Administración a solicitar ante la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, ampliación para finalizar el Plan de Trabajo correspondiente al proceso de depuración de saldos contables y administrativos, hasta el mes de diciembre de 2024. Dado lo anterior, en Oficio Ref.: FNVP/UFI-113/12/2023, de fecha 20 de diciembre de 2023, se solicitó la prórroga a la Dirección General en referencia, del cual a la fecha no se ha recibido respuesta.
- 5) En Acuerdo No. 9578/1327 de fecha 21 de febrero de 2024, Junta Directiva acuerda, dar por recibido el Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a enero 2024.

- 6) En Acuerdo No. 9611/1330 de fecha 20 de marzo de 2024, Junta Directiva acuerda, dar por recibido el Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a febrero 2024.
- 7) En Acuerdo No. 9626/1332 de fecha 24 de abril de 2024, Junta Directiva acuerda, dar por recibido el Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a marzo 2024.
- 8) En Acuerdo No. 9656/1336 de fecha 29 de mayo de 2024, Junta Directiva acuerda, dar por recibido el Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a abril 2024.

III. MARCO NORMATIVO

a) Ley de FONAVIPO

Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal o) Las demás que le corresponden de acuerdo con esta Ley, Reglamentos y demás disposiciones aplicables.

Art. 16 Atribuciones del Director Ejecutivo, literal g) Someter a consideración de la Junta Directiva los asuntos cuyo conocimiento le corresponda, y dictaminar acerca de los mismos, verbalmente o por escrito, según la importancia del caso.

b) Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado

Art. 2 Cobertura Institucional, penúltimo párrafo, el cual establece que "Las instituciones financieras gubernamentales estarán sujetas a la presente Ley en lo relativo al Título VI de la misma", denominado "Del Subsistema de Contabilidad Gubernamental".

c) Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda en fecha 22 de marzo de 2022.

IV. DESARROLLO

A. PROCESO DE LIQUIDACIÓN DE SALDOS CONTABLES Y ADMINISTRATIVOS

Las unidades organizativas responsables relacionadas con la depuración y liquidación de saldos contables, continúan con la programación del plan de trabajo considerando los tiempos establecidos informados por cada una de las referidas Unidades.

Avances en la depuración de saldos en Cuentas Contables: En el mes de mayo 2024 se han realizado liquidaciones de saldos según detalle siguiente:

FONAVIPO

La Unidad de Contabilidad, gestionó autorización de Junta Directiva para la liquidación de saldos antiguos en la Cuenta Contable 21213002004002 Recuperación Capital AID 519-333, con saldo histórico de US\$1,351.48 desde el año 2002, lo cual se autorizó según Acuerdo No. 9657/1336 de Acta No. JD 1336/1361/05/2024 del 29 de mayo de 2024, operación registrada según comprobante contable 1/05104 (Anexo 1).

Con la liquidación efectuada en la referida cuenta contable, se dará por finalizado el proceso de depuración y se actualizará su progreso en el Plan de Trabajo.

B. SEGUIMIENTO A LOS AVANCES DE LAS UNIDADES RESPONSABLES

Las Unidades Responsables de acuerdo al Plan de Trabajo con ampliación de plazo, informaron a la Unidad Financiera Institucional, sus avances en el proceso de depuración durante el mes de mayo 2024, de acuerdo al detalle siguiente:

1. Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial de Contribuciones

(UGAFE): En memorando Ref. UGAFE-0570/06/2024 de fecha 14 de junio de 2024 (Anexo 2), informan las gestiones realizadas:

- Cuenta contable **21203003001 Anticipos por Servicios (Seguros de Vida Arrendatarios)**: Para generar la documentación correspondiente a noviembre 2010, según lo acordado en seguimientos anteriores, se remitió a la Unidad de Contabilidad memorando Ref.: UGAFE/454/05/2024-FM de fecha 06 de mayo de 2024, con la información relacionada a los ingresos de seguros, para que se proceda a realizar el ajuste correspondiente.
- Cuenta contable **41201007 Devoluciones Adjudicatarios**: **a)** El 03 de mayo de 2024, se recibió un pago de \$50.00 en cuenta del Banco Cuscatlán, del cual no fue posible identificar en esa oportunidad la referencia del préstamo al que se debía aplicar, luego de realizar la búsqueda correspondiente se identificó al usuario, por lo que en el mes de junio 2024 se realizará el ajuste y aplicación de dicho pago. **b)** El 14 de mayo de 2024, se recibió un pago de \$95.39 en cuenta del Banco Cuscatlán y del cual se identificó que la cuenta corresponde al FEC; por lo que en fecha 22 de mayo de 2024, la Unidad de Créditos en memorando Ref.: FNVP/UCR/005/22/05/2024, solicita realizar las gestiones pertinentes para que la Unidad de Operaciones de Préstamos puede registrar la cuota cancelada por el usuario en la cuenta del Banco Agrícola de FONAVIPO que pertenece a un crédito para construcción de vivienda. Dado lo anterior, a través de memorando Ref.: UGAFE/05/2024-FM de fecha 30 de mayo, se solicita a la Unidad de Tesorería realizar los traslados del pago de cuenta del Banco Cuscatlán al Banco Agrícola. **c)** En relación al seguimiento de memorando Ref.: UGAFE/0396/04/2024, remitido a la Unidad de Tesorería en fecha 22 de abril de 2024, solicitando registros históricos de devoluciones realizadas a adjudicatarios y/o beneficiarios de las Carteras del FEC a partir del año 2000, a la fecha no se ha recibido respuesta.
- Cuenta contable **41209002 Primas y Ventas de Inmuebles**: En seguimiento a "Informe de Saldos Antiguos en cuentas contables de los Estados Financieros del Fondo Especial de Contribuciones (FEC), subcuenta contable 41209002 Primas y Ventas de Inmuebles", remitido través de memorando Ref.: UGAFE/427/04/2024-WT a la Unidad Financiera Institucional (UFI) en fecha 30 de abril de 2024, dicha Unidad en nota Ref.: FNVP/DE/UFI/050/05/2024 de fecha 14 de mayo de 2024, solicita a la Dirección General de Contabilidad Gubernamental opinión y aprobación sobre el tratamiento técnico adecuado aplicable en el registro de las operaciones de la subcuenta en mención, de conformidad al Art. 105 de la Ley Orgánica de

Administración Financiera del Estado. La Dirección General, en atención a nota Ref.: FNVP/DE/UF/050/05/2024, en fecha 23 de mayo, solicita en otros, documentación donde se ampara el manejo del Fondo Especial de Contribuciones, la cual fue remitida en la misma fecha, esperando respuesta de esa Dirección General.

- Cuenta contable **22551002007 Valores por Liquidar Libertad Obrera**, informan que se está efectuando revisión de expedientes antiguos para reunir insumos necesarios y realizar un análisis del saldo observado, de acuerdo con lo acordado en reunión del pasado 17 de abril de 2024.
- 2. **Unidad de Operaciones y Proyectos de Reconstrucción (UOPR)**: Para el mes de mayo 2024 no se recibió el informe de avances de los proyectos bajo su responsabilidad.
- 3. **Unidad de Contribuciones y Gestión Social (UCYGS)**: En correo de fecha 07 de junio de 2024, mencionan que no se tienen cuentas asignadas para dar seguimiento, a excepción de la cuenta contable 42451777 "Acreedores Monetarios por Pagar" que se tiene en conjunto con la Unidad de Tesorería y se esperan los insumos de dicha Unidad para su oportuno seguimiento y liquidación correspondiente.
- 4. **Unidad Jurídica**: De la cuenta contable 41201001 "Depósitos Ajenos (Registro de Embargos Judiciales) FEC", se espera recibir insumos de la Unidad de Tesorería para ser trasladada a la Unidad Jurídica para su oportuno seguimiento y liquidación correspondiente.

C. PLAN DE TRABAJO

Dentro del Plan de Trabajo, se han finalizado actividades y se ha actualizado el correspondiente proceso de depuración de saldos contables (Anexo 3).

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, recomienda a Junta Directiva:

1. Dar por recibido el "Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a mayo 2024", en cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.
2. Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.

VI. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, **ACUERDA**:

1. **Dar por recibido el "Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a mayo 2024", en cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.**
2. **Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva**

ACUERDO No. 9669/1339 INFORME DE RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE OFERTAS PARA LA CONTRATACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE FONAVIPO, DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y DESIGNACIÓN DE AUDITOR PROPIETARIO Y SUPLENTE.

La Administración a través del Panel de Evaluación de Ofertas (PEO), presenta a Junta Directiva, el "Informe de Resultados de la Evaluación de Ofertas para la Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 y designación de auditor propietario y suplente".

I. OBJETIVO

Presentar el Informe de Resultados de la Evaluación de Ofertas para la contratación de una persona natural o jurídica para realizar la auditoría externa a los estados financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

II. ANTECEDENTES

- Mediante Acuerdo No. 9589/1327 de fecha 21 de febrero de 2024, Junta Directiva aprobó, entre otros, la Solicitud de Propuesta de Consultoría para la Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024; y designó a los miembros del Panel de Evaluación de Ofertas.
- En Acuerdo No. 9645/1333 de fecha 08 de mayo de 2024, Junta Directiva con base a los resultados obtenidos en la Evaluación de Ofertas presentado por el Panel de Evaluación de Ofertas, acuerda, entre otros, darse por enterada del Informe de Resultados de la Evaluación de Ofertas para la Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024; así como aprobar la nueva Solicitud de Propuesta de Consultoría para la Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

III. MARCO NORMATIVO

- **Ley del Fondo Nacional de Vivienda Popular**, Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal o); Art. 27 Auditoría Externa y Art. 28 Obligaciones del Auditor Externo.
- **Ley de Compras Públicas**, Art. 21. Panel de Evaluación de Ofertas.
- **Reglamento para el Registro y Autorización de Firmas Privadas de Auditoría de la Corte de Cuentas de la República**, publicado en el Diario Oficial No. 80, Tomo No. 439 de fecha 03 de mayo de 2023, en lo correspondiente al Art. 25 De la Contratación de Firmas por parte de las instituciones.
- **NRP-18 Normas Técnicas para la Prestación de Servicios de Auditoría Externa**
- **Código de Gobierno Corporativo de FONAVIPO**
- **Guía para la elaboración del Informe de Cumplimiento sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**, emitida por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.

IV.DESARROLLO

Los miembros del Panel de Evaluación de Ofertas (PEO), nombrada a través de Acuerdo de Junta Directiva No. 9589/1327 de fecha 21 de febrero de 2024 y Acuerdo No. 9645/1333 de fecha 08 de mayo de 2024, para finalizar la evaluación de las ofertas presentadas, en los aspectos legales, financieros, técnicos y económicos, utilizando para ellos los criterios establecidos en los Documentos de Solicitud de Propuesta, para el proceso 4305-2024-P0014/2024 "Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados financieros de FONAVIPO del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024" y en cumplimiento al Art. 100 de la Ley de Compras Públicas (LCP) se informa:

- La disponibilidad presupuestaria autorizada para este proceso es de US\$20,000.00.
- Que el día martes 21 de mayo de 2024, se recibieron 2 ofertas:

OFERENTES
Corpeño y Asociados
Velásquez Granados, S.A. de C.V.

- Se invitaron a participar a 10 firmas de auditoría, de las cuales 2 presentaron ofertas y el resto no emitió respuesta.
- Que se verificó en el Sistema COMPRASAL, que las empresas ofertantes no se encuentran inhabilitadas o incapacitadas para ofertar y contratar; así mismo, fue verificada vía sistema la solvencia del Ministerio de Hacienda.
- Que el Panel de Evaluación de Ofertas basado en lo establecido en el Art. 21 de la Ley de Compras Públicas y los documentos de solicitud de ofertas, procedió a la verificación de las propuestas presentadas por los oferentes, determinando lo siguiente:

a) VERIFICACIÓN LEGAL

CORPEÑO Y ASOCIADOS:

Se verificó por parte del Especialista Jurídico la documentación legal del proponente registrada y actualizada en el RUPES la cual se encuentra en un 100% de cumplimiento y vigente en el sistema COMPRASAL, cumple con la documentación y aspectos legales requeridos en los Documentos de Solicitud, por lo tanto, es elegible para continuar en la etapa de evaluación técnica.

VELÁSQUEZ GRANADOS S.A. DE C.V.:

Se verificó por parte del Especialista Jurídico la documentación legal del proponente registrada y actualizada en el RUPES la cual se encuentra en un 100% de cumplimiento y vigente en el sistema COMPRASAL, cumple con la documentación y aspectos legales requeridos en los Documentos de Solicitud, por lo tanto, es elegible para continuar en la etapa de evaluación técnica.

b) EVALUACIÓN TÉCNICA

El PEO continuó con la verificación y evaluación técnica, de las ofertas participantes obteniendo el resultado siguiente:

CORPEÑO Y ASOCIADOS:

Se le previno (consultó) vía correo electrónico que presentara físicamente las solvencias previsionales, de seguridad social, municipal y tributaria según el Numeral 4 Preparación de las Propuestas.

Presentó las subsanaciones obteniendo en la evaluación técnica **90.50** puntos superando el mínimo requerido de 70 puntos, con lo cual, se **considera elegible** para continuar en la etapa de evaluación económica.

VELÁSQUEZ GRANADOS, S.A. DE C.V.:

Se le previno (consultó) vía correo electrónico que corrigiera el numeral 5 de los productos a presentar en la Sección de Alcances de los Servicios. Presentó la subsanación obteniendo en la evaluación técnica **82.00** puntos superando el mínimo requerido de 70 puntos, con lo cual **se considera elegible** para continuar en la etapa de evaluación económica.

c) EVALUACIÓN ECONÓMICA

Después de concluida la evaluación técnica y dado a conocer los resultados obtenidos a los proponentes, se realizó apertura Financiera (Económica), visualizando los montos ofertados:

OFERENTES	MONTO OFERTADO
Corpeño y Asociados	\$ 12,204.00
Velásquez Granados, S.A. de C.V.	\$ 15,000.00

De acuerdo a lo establecido en los Documentos de Solicitud de Propuestas, se le asigna 30 puntos a la oferta de menor precio, el resto de las ofertas, se calcularon proporcionalmente, dividiendo la oferta de menor precio entre el valor de la oferta en evaluación por 100 puntos.

COMPARATIVO ENTRE DISPONIBILIDAD PRESUPUESTARIA Y LAS OFERTAS PRESENTADAS

DISPONIBILIDAD	CORPEÑO Y ASOCIADOS		VELÁSQUEZ GRANADOS S.A. DE C.V.	
	MONTO OFERTADO	DIFERENCIA	MONTO OFERTADO	DIFERENCIA
\$ 20,000.00	\$ 12,204.00	\$ 7,796.00	\$ 15,000.00	\$ 5,000.00

EVALUACIÓN COMBINADA

OFERENTE	PUNTAJE TEC	% TEC 70%	PUNTAJE ECO	% ECO 30%	TOTAL %
CORPEÑO Y ASOCIADOS	90.50	63.35	100.00	30.00	93.35
VELÁSQUEZ GRANADOS, S.A. DE C.V.	82.00	57.40	81.36	24.41	81.81

En los anexos de la Acta, se detalla la revisión de los documentos legales, evaluación técnica y económica de los participantes.

Los Documentos de solicitud de oferta, establecen que se adjudicará al oferente que presente la propuesta mejor ponderada en cuanto a calidad y precio; según lo estipulado en el apartado ADJUDICACIÓN, estar dentro de la disponibilidad presupuestaria, solvente de obligaciones tributarias, no estar inhabilitado ni incapacitado en el sistema COMPRASAL y no ser parte de la lista de cautela de FONAVIPO ni PEP'S.

- El PEO después de revisar y realizar el análisis de los documentos legales, capacidad técnica, y económica **RECOMIENDA** a la Autoridad Competente: **ADJUDICAR** el proceso por el Método Calidad y Costo **UCP-CCYC-05/2024 "Contratación de Servicios de Consultoría para realizar Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024"**, como auditor propietario a la firma **CORPEÑO Y ASOCIADOS**, por un monto de DOCE MIL DOSCIENTOS CUATRO 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$12,204.00), por obtener el mayor puntaje. Designar como auditor suplente a la firma **VELÁSQUEZ GRANADOS, S.A. DE C.V.**, por un monto de QUINCE MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$15,000.00), pudiendo ser proporcional, de acuerdo a la etapa en que le corresponda asumir, de ser el caso; adicionalmente en ambos casos, por superar el puntaje mínimo requerido en la oferta técnica, encontrarse solvente de sus obligaciones tributarias, no estar inhabilitados ni incapacitados en el sistema COMPRASAL, ofertar dentro de la disponibilidad presupuestaria y no ser parte de la Lista de Cautela de FONAVIPO ni PEP'S.
- Los análisis efectuados a las ofertas presentadas es responsabilidad de cada miembro integrante del PEO, de acuerdo a la especialidad de cada uno.

De conformidad a la Guía para la elaboración del Informe de Cumplimiento sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, emitida por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, es necesario que la máxima autoridad de la Institución nombre a la firma adjudicada como auditor independiente para efectos de PLDA/FT/FPADM.

Por otra parte, es importante mencionar que las firmas de auditoría externa no cuentan con la Certificación y Acreditación Internacional y/o de la norma Anti-Sobornos, por lo que, es necesario designar al Oficial de Cumplimiento de SGA como "Contralor", cuya función será verificar que los procesos de compras del año a auditar se hayan desarrollado conforme a lo establecido en la presente ley; en caso que el contralor detecte cualquier irregularidad relacionada con soborno, corrupción o actos dictados en contra de lo preceptuado en la presente ley, deberá de reportarlo de inmediato a la Dirección Nacional de Compras Públicas, de conformidad a lo establecido en el Art. 27 de la Ley de Compras Públicas y Arts. 13 y 14 de su Reglamento.

Se anexa Acta sobre el Informe de Evaluación de Ofertas, la cual forma parte integral de este Acuerdo.

V. OPINIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

La Superintendencia del Sistema Financiero, mediante Oficio No. SAIEF-DSIEF-14765 de fecha 11 de junio de 2024, informó que se realizó la

verificación correspondiente en el registro de auditores externos de esa Superintendencia y revisado los antecedentes relacionados con las firmas de auditoría propuestas, no existiendo objeción para que éstas participen en el proceso de contratación de los servicios de auditoría para FONAVIPO.

VI.RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

Con base a los resultados obtenidos en la evaluación de ofertas conforme los requerimientos exigidos en la Solicitud de Propuesta previamente aprobada por Junta Directiva, el Panel de Evaluación de Ofertas recomienda a Junta Directiva:

1. Darse por enterada del Informe de Resultados de la Evaluación de Ofertas para la Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.
2. Designar como auditor propietario a la firma de auditoría **CORPEÑO Y ASOCIADOS**, por un monto de **DOCE MIL DOSCIENTOS CUATRO 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$12,204.00)**, por obtener el mayor puntaje.
3. Designar como auditor suplente a la firma de auditoría **VELÁSQUEZ GRANADOS, S.A. DE C.V.**, por un monto de **QUINCE MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$15,000.00)**, pudiendo ser proporcional, de acuerdo con la etapa en que le corresponda asumir, de ser el caso.
4. Nombrar a la firma de auditoría **CORPEÑO Y ASOCIADOS**, como auditor independiente para efectos de PLDA/FT/FPADM, de conformidad a la Guía para la elaboración del Informe de Cumplimiento sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, emitida por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.
5. Designar al Oficial de Cumplimiento de SGA como Contralor durante los servicios de auditoría externa a los Estados Financieros de FONAVIPO para el año 2024, de conformidad a lo establecido en el Art. 27 de la Ley de Compras Públicas y Arts. 13 y 14 de su Reglamento.
6. Ratificar los puntos 1, 2, 3, 4 y 5 en la presente sesión de Junta Directiva.

VII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por el Panel de Evaluación de Ofertas, **ACUERDA:**

1. Darse por enterada del Informe de Resultados de la Evaluación de Ofertas para la Contratación de Servicios de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.
2. Designar como auditor propietario a la firma de auditoría **CORPEÑO Y ASOCIADOS**, por un monto de **DOCE MIL DOSCIENTOS CUATRO 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$12,204.00)**, por obtener el mayor puntaje.
3. Designar como auditor suplente a la firma de auditoría **VELÁSQUEZ GRANADOS, S.A. DE C.V.**, por un monto de **QUINCE MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$15,000.00)**, pudiendo ser

proporcional, de acuerdo con la etapa en que le corresponda asumir, de ser el caso.

4. Nombrar a la firma de auditoría CORPEÑO Y ASOCIADOS, como auditor independiente para efectos de PLDA/FT/FPADM, de conformidad a la Guía para la elaboración del Informe de Cumplimiento sobre Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, emitida por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría.
5. Designar al Oficial de Cumplimiento de SGA como Contralor durante los servicios de auditoría externa a los Estados Financieros de FONAVIPO para el año 2024, de conformidad a lo establecido en el Art. 27 de la Ley de Compras Públicas y Arts. 13 y 14 de su Reglamento.
6. Ratificar los puntos 1, 2, 3, 4 y 5 en la presente sesión de Junta Directiva.

ACUERDO No. 9670/1339 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE APLICACIÓN DE UTILIDADES DE FONAVIPO DEL EJERCICIO FINANCIERO 2023

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva la "Solicitud de autorización de aplicación de utilidades de FONAVIPO del ejercicio financiero 2023".

I. OBJETIVO

Solicitar autorización de Junta Directiva sobre la aplicación de utilidades de FONAVIPO del ejercicio 2023.

II. ANTECEDENTES

- ✓ En Acuerdo No. 9373/1297 de fecha 31 de mayo de 2023, Junta Directiva aprobó, entre otros, la suspensión de la provisión mensual de reserva laboral, durante los meses de mayo a diciembre de 2023, equivalentes al monto total de US\$99,294.00.
- ✓ En Acuerdo No. 9600/1328 de fecha 28 de febrero de 2024, Junta Directiva acordó darse por enterada y aprobar el Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria de FONAVIPO al 31 de diciembre de 2023, según el Art. 14, literal m) de la Ley de FONAVIPO; y en el cual se presentó que la utilidad de FONAVIPO del ejercicio 2023 ascendió a US\$38,996.11.

III. MARCO NORMATIVO

✓ Ley de FONAVIPO

Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal m) Conocer y aprobar el balance, el estado de utilidades y pérdidas y otros Estados Financieros, la liquidación del presupuesto, y acordar la aplicación de utilidades de acuerdo con la Ley.

Art. 36 Creación del Programa de Contribuciones, literal f) de las utilidades netas generadas por el Patrimonio General del Fondo, se podrá transferir hasta un veinticinco por ciento de dichas utilidades en calidad de aporte al fondo de contribuciones, previo Acuerdo de Junta Directiva.

✓ **Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado**

Art. 2 Cobertura Institucional, penúltimo párrafo, el cual establece que "Las instituciones financieras gubernamentales estarán sujetas a la presente Ley en lo relativo al Título VI de la misma", denominado "Del Subsistema de Contabilidad Gubernamental".

- ✓ **Normas Contables para Instituciones Descentralizadas No Empresariales y Empresas Públicas** Romano III, apartado C.2.13.2 LIQUIDACIÓN DE LAS CUENTAS DE RESULTADO, inciso primero que establece que en las instituciones facultadas por disposiciones legales para distribuir los resultados del año anterior, deberán en el curso del primer semestre del ejercicio siguiente a la generación de éstos, distribuir el saldo de la cuenta RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES de acuerdo con las regulaciones establecidas al efecto.

IV.DESARROLLO

Con el propósito de continuar con las medidas de contención del gasto y mejorar los resultados operativos de FONAVIPO, durante el año 2023, se solicitó aprobación de Junta Directa para suspender el gasto de provisión de la reserva laboral, durante los meses de mayo a diciembre de 2023, equivalentes al monto total de US\$99,294.00.

Producto de las gestiones realizadas por la Administración y las medidas implementadas para la contención del gasto, se logró un resultado general positivo para la Institución al cierre del año 2023, reflejando una utilidad del ejercicio de US\$38,996.11; no obstante, a nivel operativo se cerró con una pérdida de US\$35,802.40.

Es importante mencionar que el gasto para provisionar el pasivo laboral afecta directamente los resultados operativos y, en consecuencia, el resultado del ejercicio, por lo que, en el escenario de no haber implementado las medidas dadas por la Administración, se hubiese reflejado una pérdida del ejercicio por US\$60,297.89, y una pérdida operativa por US\$135,096.40.

Con base al análisis anterior, se puede determinar que la utilidad reflejada en los estados financieros de FONAVIPO del año 2023 fue producto de la contención del gasto, y no directamente relacionada a la operatividad de FONAVIPO en cuanto a su función de intermediación; por lo que, las utilidades netas generadas no son producto del Patrimonio General del Fondo; en ese sentido, tampoco aplica transferir un porcentaje de dichas utilidades en calidad de aporte al Fondo Especial de Contribuciones.

No obstante lo anterior, si se considera conveniente trasladar la utilidad reflejada en los estados financieros de FONAVIPO del año 2023 a la cuenta de Patrimonio 81207001 Reserva Laboral; en vista que la misma fue generada, en su mayor parte, por la suspensión del gasto de provisión de la reserva laboral, durante los meses de mayo a diciembre de 2023, y con ello, incrementar el monto provisionado como reserva laboral en US\$38,996.11.

Siendo importante indicar que, al cierre del mes de mayo de 2024, los estados financieros de FONAVIPO reflejan en la cuenta contable 42717001 Indemnizaciones Laborales el monto de US\$741,698.79, lo cual representa un 83% de cobertura de la planilla de salarios actual con proyección al mes de junio de 2024, el cual asciende a US\$896,843.83, de

conformidad a lo informado por la Unidad Administrativa; mientras que, al trasladar las utilidades a la reserva laboral dicho porcentaje se incrementaría a 87% y ascendería a US\$780,694.90, con lo cual no se afectarían los resultados del año 2024, en vista que, ante alguna contingencia a futuro, ésta podría cubrirse con las reservas laborales constituidas a la fecha, sin incrementar los gastos por indemnización dentro de la Institución.

Bajo ese contexto y de conformidad al análisis financiero realizado para mejorar los resultados operativos de FONAVIPO, se ha determinado que es factible trasladar la utilidad de FONAVIPO del año 2023 hacia la cuenta de Patrimonio 81207001 Reserva Laboral, para incrementar el monto provisionado de reserva laboral.

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, recomienda a Junta Directiva:

1. Autorizar a la Unidad de Contabilidad a realizar los registros contables correspondientes para trasladar el Resultado de FONAVIPO del Ejercicio Financiero 2023 a la cuenta de Patrimonio 81207001 Reserva Laboral, por el monto total de US\$38,996.11.
2. Autorizar la no transferencia de un porcentaje de la utilidad de FONAVIPO del año 2023, al Fondo Especial de Contribuciones, debido a que no es producto de la operatividad institucional sino de las medidas implementadas para la contención del gasto.
3. Ratificar los puntos 1 y 2 en la presente sesión de Junta Directiva.

VI. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional, **ACUERDA:**

- 1. Autorizar a la Unidad de Contabilidad a realizar los registros contables correspondientes para trasladar el Resultado de FONAVIPO del Ejercicio Financiero 2023 a la cuenta de Patrimonio 81207001 Reserva Laboral, por el monto total de US\$38,996.11.**
- 2. Autorizar la no transferencia de un porcentaje de la utilidad de FONAVIPO del año 2023, al Fondo Especial de Contribuciones, debido a que no es producto de la operatividad institucional sino de las medidas implementadas para la contención del gasto.**
- 3. Ratificar los puntos 1 y 2 en la presente sesión de Junta Directiva.**

ACUERDO No. 9671/1339 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA MODIFICAR EL CONTRATO DE OTORGAMIENTO, DE SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO, DONACIÓN E HIPOTECA SUSCRITO ENTRE FONAVIPO Y LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE VIVIENDA DE USUARIOS POR AYUDA MUTUA Y CONSUMO PRIMICIAS DE SAN JACINTO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (ACOVIPRI DE R.L.), EN EL MARCO DEL “CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OTORGAR SUBSIDIO ADICIONAL A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, EN EL MARCO DEL PROYECTO RECALIFICACIÓN SOCIO-ECONÓMICA Y CULTURAL DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR Y DE SU FUNCIÓN HABITACIONAL MEDIANTE EL MOVIMIENTO COOPERATIVO”

La Administración a través de la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial y la Unidad Jurídica, presentan a Junta Directiva, SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE MODIFICACIÓN AL CONTRATO DE OTORGAMIENTO, DE SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO, DONACIÓN E HIPOTECA SUSCRITO ENTRE FONAVIPO Y LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE VIVIENDA DE USUARIOS POR AYUDA MUTUA Y CONSUMO PRIMICIAS DE SAN JACINTO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (ACOVIPRI DE R.L.), EN EL MARCO DEL “CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OTORGAR SUBSIDIO ADICIONAL A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, EN EL MARCO DEL PROYECTO RECALIFICACIÓN SOCIO-ECONÓMICA Y CULTURAL DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR Y DE SU FUNCIÓN HABITACIONAL MEDIANTE EL MOVIMIENTO COOPERATIVO”.

I. OBJETIVO

Solicitar autorización para Modificación al Contrato de Otorgamiento, de Subsidio y Financiamiento, Donación e Hipoteca Suscrito entre FONAVIPO y la Asociación Cooperativa de Vivienda de Usuarios por Ayuda Mutua y Consumo Primicias de San Jacinto de Responsabilidad Limitada (ACOVIPRI de R.L.)

II. ANTECEDENTES

1. Que el artículo 1 de la Constitución de la República establece que El Salvador reconoce a la persona humana como el origen y el fin de la actividad del Estado, que está organizado para la consecución de la justicia, de la seguridad jurídica y del bien común y es obligación del Estado asegurar a los habitantes de la República, el goce de la libertad, la salud, la cultura, el bienestar económico y la justicia social.
2. Que el artículo 119 de la Constitución de la República de El Salvador declara de interés social la construcción de viviendas y que dicha disposición señala que el Estado procurará que el mayor número de familias salvadoreñas lleguen a ser propietarias de sus viviendas, fomentando así la inversión y el financiamiento.
3. El Artículo 7 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas establece que podrán constituirse cooperativas de diversas clases, tales como las Cooperativas de Vivienda, cuyo objetivo social es el de proporcionar a sus asociados vivienda, adquiriendo suelo para construir, reconstruir en altura o vivienda lineal y/o urbanizarlos. Dichas cooperativas de vivienda se han constituido como asociaciones

promotoras de viviendas para aquellas familias de bajos ingresos. En la actualidad se están consolidando como una de las alternativas modernas viables para acceder a una vivienda asequible.

4. Que mediante Decreto Ejecutivo número doce, del veintitrés de julio de dos mil diecinueve, publicado en Diario Oficial número ciento treinta y ocho, Tomo cuatrocientos veinticuatro de julio de dos mil diecinueve, se decretaron reformas al Reglamento Interno del Órgano Ejecutivo, y consta en artículo veintiocho, numeral quince, y artículo cuarenta y cinco-D, que el Viceministerio de Vivienda y Desarrollo Urbano dejó de formar parte de las instituciones que conforman el Estado y corresponde al Ministerio de Vivienda ejecutar las competencias que detalla el artículo cuarenta y cinco-D antes relacionado, así como las que las leyes, decretos o reglamentos le atribuyan al mencionado Viceministerio, asumiendo todos los convenios y obligaciones contraídas por el mismo, pues se entenderá celebrados y contraídos por el Ministerio de Vivienda.
5. Que el Ministerio de Vivienda está desarrollando el Proyecto "Recalificación Socio Económica y Cultural del Centro Histórico de San Salvador y de su Función Habitacional mediante el Movimiento Cooperativo" financiado mediante préstamo proveniente de la República de Italia por un monto de hasta Doce Millones de Euros y contrapartida del Gobierno de El Salvador; cuyo acuerdo bilateral fue ratificado por la Asamblea Legislativa mediante Decreto Número cuatrocientos treinta y cuatro de fecha veinticinco de julio de dos mil trece, publicado en el Diario Oficial Número ciento cincuenta y cuatro, Tomo número cuatrocientos de fecha veintitrés de agosto de dos mil trece; el cual derivó el Acuerdo Financiero aprobado por la Asamblea Legislativa el dos de mayo de dos mil catorce y publicado en el Diario Oficial, Tomo cuatrocientos tres, Número ochenta y cinco con fecha trece de mayo de dos mil catorce.
6. Que con fecha 25 de Julio de 2018, la Asamblea Legislativa aprueba la "LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, publicado en el Diario Oficial Número 143 Tomo No. 420 del martes 7 de agosto de 2018; que de acuerdo a su artículo 3, el VMVDU, a través de FONAVIPO, como administrador de la cartera, otorgará subsidio y financiamiento a los asociados a través de las Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua (CVAM) del Centro Histórico de San Salvador (CHSS).
7. Que con fecha 18 de diciembre del año 2018, se suscribió el CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE OBRAS PÚBLICAS Y DE TRANSPORTE (MOPT); MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO), PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS Y EJECUCIÓN EN EL MARCO DE LA "LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN

SALVADOR, suscribiendo a la fecha las Adendas #1 y #2.

8. Que con fecha 13 de diciembre de 2019, se firmaron los contratos de otorgamiento de subsidio y financiamiento, donación e hipoteca con las cooperativas ACOVIPRI DE R.L., ACOVIAMFU DE R.L. y ACOV UVD DE R.L.
9. Que con fecha 27 de septiembre de dos mil veintiuno, se suscribió el CONVENIO ENTRE MINISTERIO DE VIVIENDA Y FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS EN EL MARCO DE LA "LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR".
10. Que en Sesión de Junta Directiva de fecha 07 de diciembre de 2022, en el Acta No. JD 1274/1299/12/2022, se emitió el Acuerdo No. 9236/1274 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA SUSCRIBIR "CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OTORGAR SUBSIDIO ADICIONAL A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, EN EL MARCO DEL PROYECTO RECALIFICACIÓN SOCIO-ECONÓMICA Y CULTURAL DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR Y DE SU FUNCIÓN HABITACIONAL MEDIANTE EL MOVIMIENTO COOPERATIVO", donde acordó, entre otros puntos, numeral 1:
 1. Autorizar la suscripción del **"CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OTORGAR SUBSIDIO ADICIONAL A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, EN EL MARCO DEL PROYECTO RECALIFICACIÓN SOCIO-ECONÓMICA Y CULTURAL DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR Y DE SU FUNCIÓN HABITACIONAL MEDIANTE EL MOVIMIENTO COOPERATIVO"**.
11. Que en Sesión de Junta Directiva de fecha 12 de julio de 2023, en el Acta No. JD 1302/1327/07/2023, se emitió el Acuerdo No. 9408/1302 **SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE FIRMA DE LA ADENDA No.1 AL "CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OTORGAR SUBSIDIO ADICIONAL A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, EN EL MARCO DEL PROYECTO RECALIFICACIÓN SOCIO-ECONÓMICA Y CULTURAL DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR Y DE SU FUNCIÓN HABITACIONAL MEDIANTE EL MOVIMIENTO COOPERATIVO"**, donde acordó, entre otros puntos:
 4. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional realizar los refuerzos presupuestarios de ingresos y egresos, para la ejecución de los fondos correspondientes a la adenda No.1 al **"CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OTORGAR SUBSIDIO ADICIONAL A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA**

POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR, EN EL MARCO DEL PROYECTO RECALIFICACIÓN SOCIO-ECONÓMICA Y CULTURAL DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR Y DE SU FUNCIÓN HABITACIONAL MEDIANTE EL MOVIMIENTO COOPERATIVO” por el monto a transferir de **UN MILLÓN CIENTO NOVENTA MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,190,000.00)**, así como para el reconocimiento correspondiente a FONAVIPO y FEC, ya que es necesario cubrir gastos operativos y administrativos para la entrega de contribuciones. Sobre el monto transferido se reconocerá, de conformidad a la Política Institucional para el cobro por el reconocimiento de administración de fondos externos de FONAVIPO, el 5%, el cual será cobrado en un solo desembolso de la cantidad transferida, una vez se reciban los desembolsos.

12. Que en Sesión de Junta Directiva de fecha 18 de octubre de 2023, en el Acta No. JD 1312/1337/10/2023, se emitió el Acuerdo No. 9471/1312 **“SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA MODIFICAR EL CONTRATO DE OTORGAMIENTO, DE SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO, DONACIÓN E HIPOTECA SUSCRITO ENTRE FONAVIPO Y LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE VIVIENDA DE USUARIOS POR AYUDA MUTUA Y CONSUMO PRIMICIAS DE SAN JACINTO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (ACOVIPRI DE R.L.), EN EL MARCO DEL “CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE OBRAS PÚBLICAS Y DE TRANSPORTE (MOPT); MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO), PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS Y EJECUCIÓN, EN EL MARCO DE LA LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR”**, donde acordó entre otros puntos:
 2. Autorizar la asignación de fondos adicional para la cooperativa ACOVIPRI de R.L., por el monto de **DOSCIENTOS VEINTICINCO MIL OCHOCIENTOS SETENTA Y UN DÓLARES CON DIECIOCHO CENTAVOS DE DÓLAR DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (\$225,871.18)**, con base a lo solicitado por medio de la nota con referencia MV-UHAH-04159/2023, de fecha 12 de octubre del corriente, suscrita por el Jefe de Hábitat y Asentamientos Humanos y Director Técnico Ad Honorem, del Ministerio de Vivienda, Ing. David Cañas
13. Que con fecha 20 de diciembre de dos mil veintitrés, se suscribió el CONVENIO ENTRE MINISTERIO DE VIVIENDA Y FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS EN EL MARCO DE LA “LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR”.
14. Que con fecha 4 de marzo de dos mil veinticuatro, se suscribió la Adenda No.1, al “CONVENIO ENTRE MINISTERIO DE VIVIENDA Y FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS EN EL MARCO DE LA “LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA

POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR", en virtud de la cual se reguló la transferencia a FONAVIPO de US\$964,128.82, correspondientes a recursos del Gobierno de El Salvador inicialmente incluidos en el convenio con fecha 09 de diciembre de 2022, cuya vigencia fue hasta el mes de octubre de 2023, acordando una transferencia inicial de CUATROCIENTOS SETENTA MIL TRESCIENTOS OCHENTA DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$470,380.00), y por Adenda número uno se incrementó UN MILLÓN CIENTO NOVENTA MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,190,000.00), de tal monto ha quedado pendiente de transferir a FONAVIPO la cantidad de NOVECIENTOS SESENTA Y CUATRO MIL CIENTO VEINTIOCHO 82/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$964,128.82). destinados a cubrir incrementos de costos dentro del Componente 1. "Construcción y/o reestructuración de viviendas por las cooperativas".

15. Que en Sesión de Junta Directiva de fecha 18 de marzo de 2024, en el Acta No. JD 1329/1354/03/2024, se emitió el Acuerdo No. 9607/1329 **"SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA MODIFICAR EL CONTRATO DE OTORGAMIENTO, DE SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO, DONACIÓN E HIPOTECA SUSCRITO ENTRE FONAVIPO Y LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE VIVIENDA DE USUARIOS POR AYUDA MUTUA Y CONSUMO PRIMICIAS DE SAN JACINTO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (ACOVIPRI DE R.L.), EN EL MARCO DEL "CONVENIO ENTRE EL MINISTERIO DE OBRAS PÚBLICAS Y DE TRANSPORTE (MOPT); MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO), PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS Y EJECUCIÓN, EN EL MARCO DE LA LEY ESPECIAL PARA EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA Y PARA LA TRANSFERENCIA DE LOS INMUEBLES A FAVOR DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR Y POSTERIORMENTE SU TRANSFERENCIA A LAS COOPERATIVAS DE VIVIENDA POR AYUDA MUTUA DEL CENTRO HISTÓRICO DE SAN SALVADOR"**, donde acordó entre otros puntos:

3. Autorizar la asignación de fondos adicional para la cooperativa ACOVIPRI de R.L., por el monto de **DOSCIENTOS MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$200,000.00)**, con base a lo solicitado por medio de la nota con referencia MV-UHAH-45/2024, de fecha 11 de marzo del corriente, suscrita por el Jefe de Hábitat y Asentamientos Humanos y Director Técnico Ad Honorem, del Ministerio de Vivienda, Ing. David Cañas.

III. MARCO NORMATIVO

- a) Art. 3, Literal f) de la Ley del Fondo Nacional de Vivienda Popular, Recibir donaciones de entes nacionales o extranjeros y suscribir todo tipo de convenios, acuerdos de transferencia de fondos, de cooperación técnica, legal y/o financiera, que conlleven al logro de sus objetivos
- b) Art. 14 Literal "b", de la Ley de FONAVIPO, establece que la Junta Directiva debe "Aprobar el Plan Anual de Inversiones del Fondo, en el cual se estiman las necesidades y fuentes de recursos, conteniendo en

forma explícita los objetivos y metas que se persigan para el período de que se trate, así como las medidas que se estimen necesarias para asegurar su consecución"

- c) Acuerdo Bilateral entre el Gobierno de El Salvador y el Gobierno de Italia, AICS y su enmienda, para la realización del proyecto denominado **"Recalificación Socio Económica y Cultural del Centro Histórico de San Salvador y de su Función Habitacional, mediante el movimiento cooperativo"**
- d) Ley Especial para el subsidio y financiamiento a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua y para la transferencia de los inmuebles a favor del Fondo Nacional de Vivienda Popular y posteriormente su transferencia a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua del centro histórico de San Salvador
- e) Plan Operativo General del proyecto
- f) Manual para ejecución autogestionaria del financiamiento otorgado a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua para la construcción de sus complejos habitacionales
- g) Convenio entre el Ministerio de Obras Públicas y de Transporte (MOPT), Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para la transferencia de fondos y ejecución en el Marco de la "Ley Especial para el subsidio y financiamiento a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua y para la transferencia de los inmuebles a favor del Fondo Nacional de Vivienda Popular y posteriormente su transferencia a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua del Centro Histórico de San Salvador" y sus adendas
- h) Convenio entre Ministerio de Vivienda y Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO) para la transferencia de fondos en el marco de la "Ley especial para el subsidio y financiamiento a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua y para la transferencia de los inmuebles a favor del Fondo Nacional de Vivienda Popular y posteriormente su transferencia a las cooperativas de vivienda por ayuda mutua del Centro Histórico de San Salvador".

IV.DESARROLLO

1. Con fecha 19 de junio de los corrientes, se recibió nota con referencia MV-UHAH-089/2024, suscrita por el Jefe de la Unidad de Hábitat y Asentamientos Humanos y Director Técnico Ad Honorem, Ing. David Cañas, adjuntando copia de la Resolución Razonada de Ampliación de Subsidio y Financiamiento No. 12-2024 del 10 de junio de 2024, suscrita por la Ministra de Vivienda Ad Honorem Irma Michelle Martha Ninette Sol de Castro, para que sea presentada a la Junta Directiva de FONAVIPO; en el documento en mención el Ministerio de Vivienda resuelve lo siguiente:
 1. OTORGAR A TRAVÉS DE FONAVIPO, SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO A LOS ASOCIADOS A TRAVÉS DE LA ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE VIVIENDA DE USUARIOS POR AYUDA MUTUA Y CONSUMO PRIMICIAS DE SAN JACINTO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, QUE SE ABREVI ACOVIPRI DE R.L. EL SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO POR UN **MONTO ADICIONAL DE CIENTO TREINTA Y UN MIL SESENTA Y CINCO 71/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$131,065.71)**, ES DECIR QUE EL MONTO TOTAL DE SUBSIDIO Y FINANCIAMIENTO

ASCIENDE A LA SUMA DE **UN MILLÓN SEISCIENTOS NOVENTA Y UN MIL CUARENTA Y CUATRO CON 85/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,691,044.85)** Y UN MONTO CORRESPONDIENTES A LA CONTRAPARTIDA ASIGNADA POR EL GOBIERNO SALVADOREÑO EQUIVALENTE A SEISCIENTOS OCHENTA Y SIETE MIL CUATROCIENTOS NUEVE CON 49/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$ 687,409.49).

2. Se presenta detalle de los montos contratados y de los desembolsos realizados a la Cooperativa ACOVIPRI de R.L:

DESCRIPCIÓN (CONTRACTO ORIGINAL)	MONTO DEL PRÉSTAMO SEGÚN CONTRATO	CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	MONTO
PRÉSTAMO GOBIERNO ITALIA (+) CONTRAPARTIDA GOES	\$ 1,003,635.36	RECURSOS COMPROMETIDOS	MONTO CONTRATADO	\$ 1,134,107.96
	\$ 130,472.60		(-) MONTO DESEMBOLSADO	\$ 1,134,007.96
TOTAL DE RECURSOS MONTO TOTAL A FINANCIAR AL PROYECTO	\$ 1,134,107.96		MONTO PENDIENTE DE DESEMBOLSAR	\$ 100.00

MONTO PARA FINALIZACIÓN (RECURSOS GOES)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.17-2023 (1° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.8-2024 (2° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.12-2024 (3° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	NUEVO MONTO CONTRATADO
\$ 687,409.49	\$ 225,871.18	\$ 200,000.00	\$ 131,065.71	\$ 1,691,044.85

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial y la Unidad Jurídica, recomiendan a Junta Directiva:

1. Darse por enterado del detalle de los montos contratados y los desembolsos realizados a la Cooperativa ACOVIPRI de R.L:

DESCRIPCIÓN (CONTRACTO ORIGINAL)	MONTO DEL PRÉSTAMO SEGÚN CONTRATO	CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	MONTO
PRÉSTAMO GOBIERNO ITALIA (+) CONTRAPARTIDA GOES	\$ 1,003,635.36	RECURSOS COMPROMETIDOS	MONTO CONTRATADO	\$ 1,134,107.96
	\$ 130,472.60		(-) MONTO DESEMBOLSADO	\$ 1,134,007.96
TOTAL DE RECURSOS MONTO TOTAL A FINANCIAR AL PROYECTO	\$ 1,134,107.96		MONTO PENDIENTE DE DESEMBOLSAR	\$ 100.00

MONTO PARA FINALIZACIÓN (RECURSOS GOES)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.17-2023 (1° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.8-2024 (2° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.12-2024 (3° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	NUEVO MONTO CONTRATADO
\$ 687,409.49	\$ 225,871.18	\$ 200,000.00	\$ 131,065.71	\$ 1,691,044.85

2. Autorizar la asignación de fondos adicional para la cooperativa ACOVIPRI de R.L., por el monto de **CIENTO TREINTA Y UN MIL SESENTA Y CINCO 71/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$131,065.71)**, con base a lo solicitado por medio de la nota con referencia MV-UHAH-89/2024, de fecha 19 de junio del corriente,

suscrita por el Jefe de Hábitat y Asentamientos Humanos y Director Técnico Ad Honorem, del Ministerio de Vivienda, Ing. David Cañas.

- Autorizar a la Directora Presidenta de la Junta Directiva o al Director Ejecutivo para firmar las modificaciones a los contratos de subsidio y financiamiento-donación-hipoteca con la cooperativa ACOVIPRI de R.L., de acuerdo a la Resolución Razonada No. 12-2024 de fecha 10 de junio de 2024, por un monto de **CIENTO TREINTA Y UN MIL SESENTA Y CINCO 71/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$131,065.71)**, para totalizar **UN MILLÓN SEISCIENTOS NOVENTA Y UN MIL CUARENTA Y CUATRO CON 85/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,691,044.85)**.
- Autorizar a la Unidad Jurídica para que coordine con la institución responsable la elaboración del instrumento correspondiente y se gestionen las respectivas firmas de la suscripción de la modificación al contrato de subsidio y financiamiento-donación-hipoteca con la cooperativa ACOVIPRI de R.L., así como las modificativa al monto de la hipoteca,
- Ratificar los puntos 1, 2, 3 y 4 en la presente sesión de Junta Directiva

VI. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial y la Unidad Jurídica, **ACUERDA:**

- Darse por enterado del detalle de los montos contratados y los desembolsos realizados a la Cooperativa ACOVIPRI de R.L:**

DESCRIPCIÓN (CONTRACTO ORIGINAL)	MONTO DEL PRÉSTAMO SEGÚN CONTRATO	CONCEPTO	DESCRIPCIÓN	MONTO
PRÉSTAMO GOBIERNO ITALIA (+)	\$ 1,003,635.36	RECURSOS COMPROMETIDOS	MONTO CONTRATADO (-)	\$ 1,134,107.96
CONTRAPARTIDA GOES	\$ 130,472.60		MONTO DESEMBOLSADO	\$ 1,134,007.96
TOTAL DE RECURSOS MONTO TOTAL A FINANCIAR AL PROYECTO	\$ 1,134,107.96		MONTO PENDIENTE DE DESEMBOLSAR	\$ 100.00

MONTO PARA FINALIZACIÓN (RECURSOS GOES)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.17-2023 (1° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.8-2024 (2° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	MONTO AUTORIZADO EN RESOLUCIÓN- MIVI RAZONADA No.12-2024 (3° MODIFICACIÓN DE CONTRATO)	NUEVO MONTO CONTRATADO
\$ 687,409.49	\$ 225,871.18	\$ 200,000.00	\$ 131,065.71	\$ 1,691,044.85

- Autorizar la asignación de fondos adicional para la cooperativa ACOVIPRI de R.L., por el monto de CIENTO TREINTA Y UN MIL SESENTA Y CINCO 71/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$131,065.71), con base a lo solicitado por medio de la nota con referencia MV-UHAH-89/2024, de fecha 19 de junio del corriente, suscrita por el Jefe de Hábitat y Asentamientos Humanos y Director Técnico Ad Honorem, del Ministerio de Vivienda, Ing. David Cañas.**
- Autorizar a la Directora Presidenta de la Junta Directiva o al Director Ejecutivo para firmar las modificaciones a los contratos de subsidio y financiamiento-donación-hipoteca con la cooperativa ACOVIPRI de**

R.L., de acuerdo a la Resolución Razonada No. 12-2024 de fecha 10 de junio de 2024, por un monto de CIENTO TREINTA Y UN MIL SESENTA Y CINCO 71/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$131,065.71), para totalizar UN MILLÓN SEISCIENTOS NOVENTA Y UN MIL CUARENTA Y CUATRO CON 85/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,691,044.85).

4. Autorizar a la Unidad Jurídica para que coordine con la institución responsable la elaboración del instrumento correspondiente y se gestionen las respectivas firmas de la suscripción de la modificación al contrato de subsidio y financiamiento-donación-hipoteca con la cooperativa ACOVIPRI de R.L., así como las modificativa al monto de la hipoteca,
5. Ratificar los puntos 1, 2, 3 y 4 en la presente sesión de Junta Directiva

ACUERDO No. 9672/1339 INFORME DE DISPONIBILIDADES DE FONDOS DE MAYO 2024

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería presenta a Junta Directiva el Informe de Disponibilidades de Fondos de mayo 2024.

I. OBJETIVO

Informar a Junta Directiva sobre la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y del cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, presentadas en el Informe de Disponibilidades de Fondos de mayo 2024.

II. ANTECEDENTES

En Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos de mayo 2024.

III. MARCO NORMATIVO

Los Lineamientos a las Instituciones Públicas para la colocación de depósitos e inversiones, emitido por el Ministerio de Hacienda en cumplimiento a lo prescrito en los Artículos 2 y 4, literales f) y o) y Art. 6-A de la Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado, que establecen:

1. Se le aplicará al fondo patrimonial de cada banco un coeficiente de inversión de hasta el 100% para el Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario, y un 20% para el resto de las instituciones financieras.
2. Las instituciones podrán depositar en cada institución financiera hasta **el límite máximo establecido, siempre y cuando no exista concentración de recursos de más del 25%** respecto a la suma de los depósitos e inversiones totales sujetos a estos lineamientos, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración, la suma de los depósitos e inversiones totales en el Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario.

- La colocación de inversiones deberá efectuarse en el caso de los depósitos a plazo fijo, **las tasas de intereses que se aplicarán serán las publicadas mensualmente por las instituciones financieras o las publicadas semanalmente por el BCR, de ambas la que sea mayor al momento del depósito.**
- Los fondos excluidos del alcance de los lineamientos, se administran conforme los convenios propios de proyectos especiales.
- Mensualmente se deberá informar a la Junta Directiva de la Institución sobre la situación de sus depósitos y/o inversiones efectuadas en el Sistema Financiero.

IV. DESARROLLO

A. Resumen de saldos de las disponibilidades totales por Banco

A continuación, se presenta el total de los saldos de las disponibilidades por Bancos, que incluyen depósitos en cuenta corriente, depósitos en cuenta de ahorros y depósitos a plazo. El detalle de los montos se presenta a continuación:

BANCOS	MONTO SUJETO A LINEAMIENTOS	% PARTICIPACION	MONTO NO SUJETOS A LINEAMIENTOS	TOTALES	% PARTICIPACION	% RENDIMIENTO PROMEDIO POR BANCO DE LAS CUENTAS MAYO/2024
	may-24	may-24	may-24	may-24	may-24	
HIPOTECARIO S.A.	\$ 1,654,395	48.83%	\$ 2,158,001	\$ 3,812,395	34.39%	3.33%
CUSCATLAN EL SALVADOR S.A.	\$ 806,869	23.81%	\$ 4,001,338	\$ 4,808,207	43.38%	2.51%
AGRICOLA S.A.	\$ 434,565	12.83%	\$ 717,327	\$ 1,151,892	10.39%	1.84%
DE AMERICA CENTRAL S.A.	\$ 249,580	7.37%	\$ 37,182	\$ 286,762	2.59%	1.90%
DAVIVIENDA SALVADOREÑO S.A.	\$ 178,792	5.28%	\$ 528,495	\$ 707,288	6.38%	0.70%
PROMERICA S.A.	\$ 50,000	1.48%	\$ 12,731	\$ 62,731	0.57%	4.00%
DE FOMENTO AGROPECUARIO	\$ 14,216	0.42%	\$ -	\$ 14,216	0.13%	0.50%
ACCOVI DE R.L.	\$ -	0%	\$ 165,833	\$ 165,833	1.50%	0.00%
BANCO CENTRAL DE RESERVA	\$ -	0.00%	\$ 76,505	\$ 76,505	0.69%	0.00%
TOTAL	\$ 3,388,417	100%	\$ 7,697,412	\$ 11,085,829	100%	

* El 25% del monto sujeto a lineamiento es de **US\$847,104.27** para el mes de mayo 2024, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplicará ningún límite para depósitos e inversiones totales, según nota del Ministerio de Hacienda de fecha 20 de septiembre de 2021 con referencia MH.DGT/001.816/2021, en la cual se remitió Circular DGT 04/2021, modificando las Circulares DGT 01,02 y 03. Los fondos no sujetos a lineamientos son los fondos en Administración.

Por lo anterior, FONAVIPO ha cumplido en no centralizar más del 25% de los depósitos e inversiones en un solo banco de los fondos sujetos a lineamientos, minimizando el riesgo de concentración, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplica ningún límite según lo establecido en los lineamientos.

B. Rendimiento de las cuentas

A continuación, se presentan los rendimientos de los Fondos FONAVIPO y Fondo Especial de Contribuciones (tasa promedio ponderada):

Componente	Abril-2024	Mayo-2024
Por Depósitos a Plazo	5.13%	5.22%
Por Cuentas de Ahorro	0.70%	0.70%
Por Cuentas Corrientes	0.41%	0.41%

C. Saldos del disponible de mayo 2024

Saldo incluye: Margen Mínimo por US\$390,000.00; Fondos Restringidos de US\$295,580.24 y Depósitos a Plazo por US\$1,658,838.72; quedando para el resto de los gastos un disponible promedio de US\$347,202.77; el cual puede ser utilizado para cubrir gastos operativos o imprevistos en el mes siguiente, tales como: bienes y servicios, remuneraciones, obligaciones pasivas y colocación de créditos.

Durante el mes de mayo, se colocó en cartera un monto total de US\$1,185,650.00 del cual US\$1,150,650.00 corresponde a banca de segundo piso, y US\$35,000.00 a cartera de usuarios finales.

Es importante mencionar que del total de recursos colocados, se desembolsaron US\$752,277.39 con recursos de BANDESAL, y US\$438,340.11 con fondos propios, que incluye tercer desembolso a usuario final por US\$4,967.50.

V. CONCLUSIONES

1. FONAVIPO ha cumplido en no centralizar más del 25% de los depósitos e inversiones en un solo banco, minimizando el riesgo de concentración y cumpliendo con la normativa específica, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplica ningún límite según lo establecido en los lineamientos.
2. La colocación de los depósitos a plazo fijo, se ha realizado cumpliendo la normativa establecida.
3. Con la liquidez administrada mediante el flujo de caja en el mes de mayo 2024, se han cubierto todas las necesidades de pago surgidas en ese período.

VI. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR- 06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería, ACUERDA:

Recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de mayo 2024.

VII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de mayo 2024.

VIII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, **ACUERDA:**

Dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de mayo 2024.

ACUERDO No. 9673/1339 CÁLCULO DE TASA DE INTERÉS PARA RENDIMIENTO DE LOS DEPÓSITOS EN GARANTÍA, A PARTIR DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva el informe del "Cálculo de tasa de interés para rendimiento de los Depósitos en Garantía, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024".

I. OBJETIVO

Dar a conocer a Junta Directiva la tasa de interés pasiva a aplicar sobre los Depósitos en Garantía que tienen las Instituciones Autorizadas en FONAVIPO.

II. ANTECEDENTES

1. En Acuerdo de Junta Directiva 9546/1321 de fecha 20 de diciembre 2023, Junta Directiva aprobó la aplicación de la Tasa Pasiva de Interés sobre los Depósitos en Garantía que tienen las Instituciones Autorizadas en FONAVIPO, en 0.24% anual, con vigencia a partir del 01 de enero al 30 de junio de 2024.
2. En Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva aprobar la aplicación de la tasa de interés pasiva sobre los Depósitos en Garantía que tienen las Instituciones Autorizadas en FONAVIPO, en 0.24% anual, con vigencia a partir del 01 de julio al 31 de diciembre 2024.

III. MARCO NORMATIVO

- a. **Ley de FONAVIPO, Art. 50, inciso segundo**, que establece "...las Instituciones deberán mantener en el Fondo depósitos equivalente al monto de pagos programados para un trimestre. Este depósito devengará el interés de mercado de las cuentas de Ahorro".

b. Manual de Organización y Funciones

IV. Descripción de Funciones por Unidad - Unidad Financiera Institucional (UFI)

“E” Productos y Servicios

Numeral “12”. Rendimientos de depósitos en garantía.

Numeral “13”. Reporte de saldos de depósitos en garantía.

“D” Funciones

Numeral “4”. Efectuar el pago de devoluciones y rendimiento de los depósitos en garantía de Instituciones Autorizadas y de los valores pagados en exceso de la Cartera de Préstamos.

IV. DESARROLLO

A. Metodología para el cálculo de tasa de interés para rendimientos de los depósitos en garantía

La tasa pasiva, de los Depósitos en Garantía que mantienen las Instituciones Autorizadas, se ha determinado con base a las tasas pasivas de mercado vigentes al cierre de mayo de 2024; calculándose la ponderación de los saldos de los depósitos en ahorro que posee cada banco según su saldo en el Sistema Financiero.

Luego, se calcula un promedio simple de las tasas de interés sobre depósitos de ahorro que los Bancos remuneran a cada depositante, estos datos se multiplican con el % de participación, para obtener como resultado la tasa promedio ponderada de los depósitos en garantía.

B. Tasa de interés para rendimientos de los depósitos en garantía

Datos al 31 de Mayo de 2024
(Cifras en USD\$ dólares)

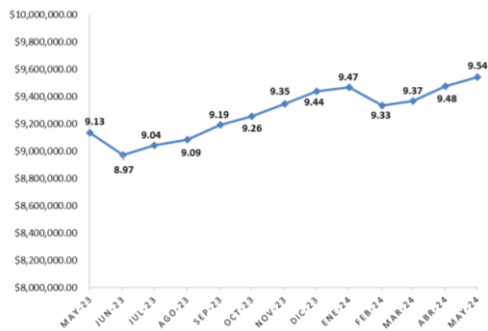
BANCO	DEPOSITOS AHORRO	PARTICIPACIÓN	TASA PROMEDIO SIMPLE	TASA PONDERADA
Banco Agrícola, S.A.	\$ 2,303,677.02	38.96%	0.15%	0.06%
Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	\$ 1,151,621.20	19.48%	0.07%	0.01%
Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	\$ 803,130.92	13.58%	0.33%	0.04%
Banco Hipotecario de El Salvador, S.A	\$ 327,697.75	5.54%	0.78%	0.04%
Citibank N.A., Sucursal El Salvador	\$ 11,378.68	0.19%	0.15%	0.00%
Banco de Fomento Agropecuario	\$ 196,154.11	3.32%	1.03%	0.03%
Banco Promérica, S.A.	\$ 230,773.75	3.90%	0.16%	0.01%
Banco de América Central, S.A.	\$ 609,374.54	10.31%	0.30%	0.03%
Banco Abank, S.A.	\$ -	0.00%	0.10%	0.00%
Banco Industrial El Salvador, S.A.	\$ 118,133.01	2.00%	0.25%	0.00%
Banco Azul de El Salvador, S.A.	\$ 70,766.99	1.20%	0.33%	0.00%
Banco Atlantida El Salvador, S.A.	\$ 89,600.41	1.52%	0.16%	0.00%
TOTAL	\$ 5,912,308.38	100.00%	0.32%	0.24%

La tasa promedio ponderada mensual resultante es de: **0.24 %**.

C. Saldo de Depósitos en Garantía al 31 de mayo 2024

NO. DE INSTITUCIONES	RANGO US\$	MONTO US\$
36	De 0.01 a 100,000.00	\$ 1,182,875.43
6	de 100,000.01 a 200,000.00	\$ 768,808.13
17	de 200,000.01 a más	\$ 7,591,928.71
59	TOTAL	\$ 9,543,612.27

**EVOLUCIÓN DEL SALDO DE LOS DEPÓSITOS EN GARANTÍA
(EN MILLONES USD\$ DÓLARES)**



V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, **ACUERDA:**

1. Recomendar a Junta Directiva aprobar la aplicación de la tasa de interés pasiva sobre los Depósitos en Garantía que tienen las Instituciones Autorizadas en FONAVIPO, en 0.24% anual, con vigencia a partir del 01 de julio al 31 de diciembre 2024.
2. Recomendar a Junta Directiva que ratifique el punto 1 en Sesión de Junta Directiva.

VI. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Aprobar la aplicación de la tasa de interés pasiva sobre los Depósitos en Garantía que tienen las Instituciones Autorizadas en FONAVIPO, **en 0.24% anual, con vigencia a partir del 01 de julio al 31 de diciembre 2024.**
2. Ratificar el punto 1 en la presente Sesión de Junta Directiva.

VII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, **ACUERDA:**

1. **Aprobar la aplicación de la tasa de interés pasiva sobre los Depósitos en Garantía que tienen las Instituciones Autorizadas en FONAVIPO, en 0.24% anual, con vigencia a partir del 01 de julio al 31 de diciembre 2024.**
2. **Ratificar el punto 1 en la presente Sesión de Junta Directiva.**

ACUERDO No. 9674/1339 SOLICITUD DE APROBACIÓN DE DISPONIBILIDAD DE CUPO Y TASAS DE INTERÉS ACTIVA PARA LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS, DURANTE EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva la "Solicitud de aprobación de disponibilidad de cupo y tasas de interés activa para la colocación de créditos, durante el período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024".

I. OBJETIVO

Presentar a Junta Directiva las condiciones de las tasas de interés activa para nuevas colocaciones, tanto de banca de segundo piso como usuarios finales, durante el período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.

II. ANTECEDENTES

1. En Acuerdo No. 9547/1321 de fecha 20 de diciembre de 2023, Junta Directiva aprobó "Solicitud de disponibilidad de cupo y tasas de interés activa para colocación de créditos, durante el período del 01 de enero al 30 de junio de 2024".
2. En Acuerdo No. 9571/1324 de fecha 31 de enero de 2024, Junta Directiva aprobó "Solicitud de aprobación de ajuste de tasas de interés activa para 10 créditos otorgados a usuarios finales, de conformidad a las tasas de interés máximas legales publicadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador", a partir del 01 de enero de 2024.
3. En Nota FNVP/PRE/DE/UF/010/04/2024 de fecha 16 de abril de 2024, la Licda. Michelle Sol, presidenta de FONAVIPO, solicitó apoyo a BANDESAL a efecto que someta ante su honorable Junta Directiva autorizar un incremento del cupo aprobado de FONAVIPO, a fin de continuar mejorando el panorama financiero de la Institución con el incremento en el saldo de cartera y seguir ofreciendo soluciones habitacionales a las familias salvadoreñas de más bajos ingresos.
4. En fecha 14 de junio de 2024, el Banco Central de Reserva publicó por medio de su página Web, las tasas de interés máximas legales vigentes para el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2024.
5. En Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, se presentó la "Solicitud de Aprobación de Disponibilidad de Cupo y Tasas de Interés Activa para la Colocación de Créditos, durante el período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024", recomendando su presentación a Junta Directiva.

III. MARCO NORMATIVO

✓ Ley de FONAVIPO

Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal f) normar las operaciones activas y pasivas de la institución.

✓ Ley contra la Usura

Art. 7, inciso cuarto, establece que **"Todos los créditos, a partir de la vigencia de esta Ley, ya sea por instituciones reguladas o no reguladas, como casas de préstamos, casas de empeño, montepíos o comerciantes de bienes y servicios y cualquier otro acreedor, no podrán tener una tasa**

de interés efectiva mayor a la tasa máxima vigente por segmentos establecida por el BCR. Cualquier tasa superior a la tasa máxima legal establecida por el Banco Central de Reserva para cada segmento, será considerada interés usurero y estará sujeto a las sanciones legales correspondientes".

IV.DESARROLLO

A. INCIDENCIAS ECONÓMICAS

Algunas consideraciones que inciden en el sector financiero son las siguientes:

- 1) Al mes de mayo 2024, la inflación anual fue de 1.4%, debido al aumento en la mayoría de las divisiones, siendo las principales las siguientes: en la División de Restaurantes y hoteles (5.75%); Alimentos y bebidas no alcohólicas (2.71%); Salud (2.69%); y Bebidas alcohólicas, tabaco (1.16%). Por otra parte, se registró reducción en la división Recreación y cultura (-2.68%); Muebles, artículos para el hogar (-1.26%); Comunicaciones (-0.83%); y Transporte (-0.04%). La Inflación anual en Centroamérica y República Dominicana, fue de 3.1% en promedio simple. **(Fuente: BCR)**
- 2) Las remesas familiares acumularon un monto de \$3,390.4 millones, con un incremento anual de \$58.5 millones equivalentes a 1.8%. **Del 1 al 31 de mayo de 2024, se reportó un monto de \$752.9 millones, con una variación anual de \$1.3 millones equivalentes a 0.2%. (Fuente: BCR)**
- 3) En el sector financiero (al mes de mayo de 2024) se reportó una tasa de interés activa de 7.75% mayor que la del año anterior en 47 puntos base. Por su parte, la tasa básica pasiva se ubicó en 5.57% mayor que la del año anterior en 35 puntos base. **(Fuente: BCR)**
- 4) El saldo de la cartera préstamo (Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito) por sector económico al 30 de abril de 2024 fue de \$18,833.7 millones, registrando un crecimiento anual de 4.8% (\$867.6 millones). Los sectores que reportaron mayores saldos fueron: consumo; adquisición de vivienda; comercio; industria; y servicios, los cuales acumularon un 82.4% del saldo total. **(Fuente: BCR)**
- 5) El saldo de los depósitos totales de las Otras Sociedades de Depósitos (OSD), al mes de abril 2024 fue de \$18,706.0 millones, reportando un crecimiento anual de 2.3% (\$412.7 millones); los depósitos del Sector Privado ascendieron a \$16,973.4 millones, reportando un crecimiento anual de 1.8% (\$305.8 millones); por su parte los depósitos del Sector Público no Financiero fueron de \$1,301.4 millones, reportando una variación anual de 1.4% (\$18.5 millones). **(Fuente: BCR)**

Mensual. Tasas de Interés Promedio Ponderado. Metodología 2022

Porcentajes

Datos actualizados hasta: Mayo 2024

Concepto	2023				2024				
	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May
<input type="checkbox"/> Tasas por depósitos									
<input type="checkbox"/> 30 días	4.52	4.28	4.49	4.39	4.54	4.47	4.74	5.14	4.41
<input type="checkbox"/> 60 días	4.75	4.54	5.37	5.32	5.23	5.39	4.63	4.80	4.59
<input type="checkbox"/> 90 días	5.18	5.44	5.30	5.38	5.90	5.67	5.11	5.36	5.57
<input type="checkbox"/> 120 días	5.16	5.70	5.23	6.34	5.53	5.42	5.23	5.41	5.46
<input type="checkbox"/> 150 días	5.53	4.91	5.95	5.34	5.15	5.49	5.54	5.83	5.39
<input type="checkbox"/> 180 días	5.41	5.26	5.58	5.43	5.42	5.46	5.64	5.58	5.57
<input type="checkbox"/> 360 días	5.77	5.77	5.88	5.89	6.08	6.00	5.91	5.94	5.93

Fuente: Tasas de Interés mensual, publicadas en página web del Banco Central de Reserva.

Mensual. Tasas de Interés Promedio Ponderado. Metodología 2022

Porcentajes

Datos actualizados hasta: Mayo 2024

Concepto	2023				2024				
	Sep	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abr	May
<input type="checkbox"/> Tasas por préstamos									
<input type="checkbox"/> Préstamos hasta 1 año plazo	7.86	7.81	7.76	8.20	7.85	7.87	8.07	7.76	7.75
<input type="checkbox"/> A particulares	8.99	9.76	9.89	10.09	10.45	10.43	10.15	9.29	7.40
<input type="checkbox"/> A empresas	7.82	7.78	7.70	8.14	7.80	7.81	8.02	7.73	7.77
<input type="checkbox"/> Préstamos a más de 1 año	10.84	10.74	10.97	10.51	10.94	10.68	10.96	10.64	10.73
<input type="checkbox"/> A particulares	11.39	11.63	11.78	12.05	11.85	11.67	11.98	11.32	11.54
<input type="checkbox"/> A empresas	11.56	10.91	11.47	9.71	10.78	10.14	10.56	10.38	10.55
<input type="checkbox"/> Para adquisición de vivienda	7.65	7.57	7.72	7.69	7.71	7.76	7.68	7.66	7.72

Fuente: Tasas de Interés mensual, publicadas en página web del Banco Central de Reserva.

Superintendencia del Sistema Financiero

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS
Vigencia del 1 al 30 de junio de 2024

Tasas Activas		Banco Agrícola, S.A.		Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.		Banco Davivienda Salvadoreño, S. A.		Banco Hipotecario de El Salvador, S. A. *****		CITIBANK N.A. Suc. El Salvador		Banco de Fomento Agropecuario.		Banco Promérica, S. A.	
Crédito	Descripción	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva
Créditos de Vivienda	A 1 año plazo	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
	Mas de 1 año plazo	Hasta 18.50%	Hasta 20.94%	16.00%	17.40%	Hasta 17.39%	Hasta 17.39%	Hasta 10.25%	Hasta 15.00%	*	*	*	*	11.00%	Hasta 15.06%
	Construcción	Hasta 18.50%	Hasta 20.94%	*	*	Hasta 17.39%	Hasta 17.39%	Hasta 12.65%	Hasta 17.31%	*	*	*	*	11.00%	Hasta 14.98%
	Con Recursos Ajenos	*	*	*	*	*	*	Hasta 10.25%	Hasta 15.00%	*	*	*	*	*	Hasta 7% sobre costo de recursos

Tasas Activas		Banco de América Central, S. A.		Banco Abank, S.A.		Banco Industrial El Salvador, S.A.		Banco Azul de El Salvador, S.A.		Banco Atlántida, S.A.		Sociedad de Ahorro y Crédito Integral, S. A.		Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A.		Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S. A.		Sociedad de Ahorro y Crédito Multimoney, S. A.	
Crédito	Descripción	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva	Tasa Nominal	Tasa Efectiva
Créditos de Vivienda	A 1 año plazo	*	*	*	*	Hasta 48.00%	49.39%	*	*	Hasta 36.00%	Hasta 42.00%	Hasta 36.00	Hasta 40.00%	Hasta 30.00%	Hasta 39.39%	*	*	*	*
	Mas de 1 año plazo	11.95%	17.48%	*	*	Hasta 48.00%	49.39%	15.00%	15.00%	Hasta 36.00%	Hasta 42.00%	Hasta 36.00	Hasta 39.99%	Hasta 30.00%	Hasta 39.39%	11.60%	Hasta 49.00%	*	*
	Construcción	*	*	*	*	Hasta 16.00%	17.40%	*	*	Hasta 17.00%	Hasta 17.40%	Hasta 16.75	Hasta 18.90%	Hasta 17.00%	Hasta 17.40%	11.60%	Hasta 17.40%	*	*
	Con Recursos Ajenos	*	*	*	*	hasta 6% sobre costo de recursos	*	*	*	Hasta 36.00%	Hasta 42.00%	Hasta 36.00	Hasta 39.99%	Hasta 30.00%	Hasta 39.39%	*	*	*	*

NOTAS: ** Los créditos para empresa de más de 41 y hasta 75 salarios mínimos urbanos del sector comercio, cuyo rango en dólares está entre US\$14.965.01 y US\$27.375.00, no podrán tener una tasa de interés efectiva anual mayor al 26.46%. *** Tasa de interés efectiva para créditos de consumo sin orden de descuento y con montos mayores a \$4,380.00 no excederá el 28.88%. **** Tasa de interés efectiva para créditos de consumo con orden de descuento y con montos iguales o menores a \$4,380.00 no excederá del 29.85% y para montos mayores a \$4,380.00 no excederá el 21.85%. ***** Tasa de interés efectiva para créditos de vivienda para adquisición y construcción para uso del adquirente, cuyo rango en dólares está entre \$4,380.01 y \$8,395, no excederá del 17.40%. ***** Tasa de interés efectiva para créditos para remodelación y reparación de vivienda individual no excederá el 49.39%.

Fuente: Tasas de Interés Activas, publicadas en página web de la Superintendencia del Sistema Financiero.

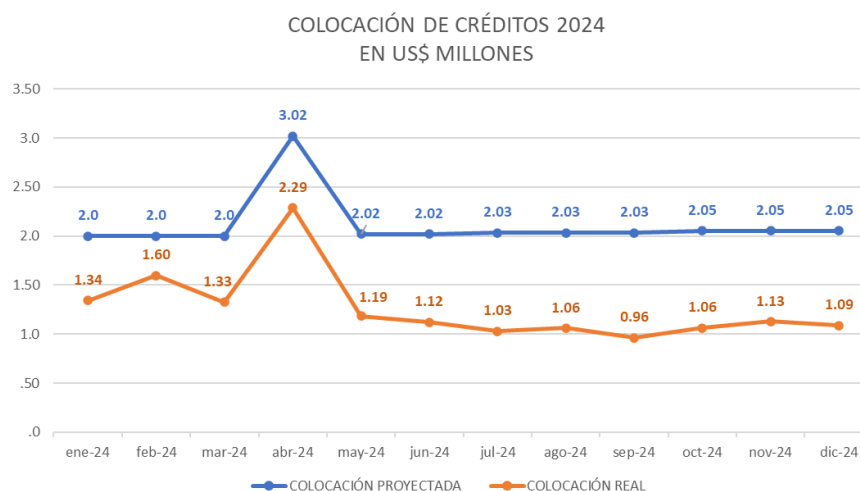
<div>  <div> TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS LEGALES Vigentes para el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2024 </div> </div>				
En cumplimiento de la Ley Contra la Usura, Publicada en el Diario Oficial No. 16, T. No. 398, del 24 de Enero de 2013, y sus Reformas.				
SEGMENTOS Y RANGOS	Rangos en US Dólares	Tasas Máximas Efectivas Anuales	Tasas Máximas Ene – Jun 2024	Variación
III. Crédito para vivienda				
a. Crédito para adquisición y construcción de vivienda para uso del adquirente				
8 De más de 12 y hasta 23 SMV	Entre \$ 4,380.01 y \$ 8,395.00	22.78%	17.40%	5.38%
9 De más de 23 y hasta 112 SMV	Entre \$ 8,395.01 y \$ 40,880.00	12.89%	8.41%	4.48%
10 De más de 112 SMV	Más de \$ 40,880.00	15.76%	15.06%	0.70%
b. Crédito para remodelación y reparación de vivienda individual				
11 De hasta 12 SMV	Hasta \$ 4,380.00	48.51%	49.39%	(0.88%)
12 De más de 12 y hasta 23 SMV	Entre \$ 4,380.01 y \$ 8,395.00	45.25%	39.72%	5.53%
13 De más de 23 y hasta 112 SMV	Entre \$ 8,395.01 y \$ 40,880.00	28.81%	27.70%	1.11%
14 De más de 112 SMV	Más de \$ 40,880.00	22.34%	22.18%	0.16%

B. CONSIDERACIONES

La falta de financiamiento para la colocación de créditos ha influenciado significativamente en el saldo de cartera que se proyectaba para el año 2024 por US\$71.12 millones; asimismo, a la fecha se han recibido pagos anticipados por US\$1.99 millones, del cual US\$1.59 millones es por exceso de liquidez, US\$0.39 millones por descorbertura de cartera y otros por US\$0.01 millones, lo cual contribuye al monto de la colocación, pero no al incremento en el saldo de cartera.

DESCRIPCIÓN	MONTO	%	INSTITUCIÓN	MONTO DE CAPITAL
CANCELACION DE USUARIO	573.38	0.03%	COASP AE	1,359,297.85
EXCESO DE LIQUIDEZ	1,592,766.30	79.84%	CC DE AGUILARES	211,047.74
DESCOBERTURA	389,381.03	19.52%	BANCOMI	173,100.56
OBSERVACION AUDITORIA INTERNA	12,318.95	0.62%	CC DE IZALCO	90,814.65
TOTALES	1,995,039.66	100.00%	CC DE SAN MIGUEL	54,356.86
			CC DE BERLÍN	26,046.02
			CC DE LA LIBERTAD	22,420.71
			CC DE CIUDAD BARRIOS	19,958.59
			CC NUEVA CONCEPCIÓN	12,318.95
			CC DE CIUDAD ARCE	9,678.45
			CC DE AHUACHAPÁN	8,532.51
			CC DE ATQUIZAYA	3,566.00
			BANCOFIT	3,327.39
			CC DE USULUTÁN	573.38
			TOTAL	1,995,039.66

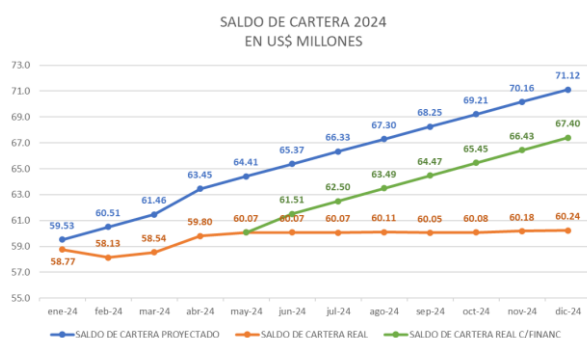
La proyección de colocación para el año 2024 de acuerdo al plan estratégico aprobado es de **US\$25.31** millones, del cual US\$1.20 millones es para usuarios finales y US\$24.11 millones para banca de segundo piso; al mes de junio 2024 la colocación real asciende a **US\$8.86** millones y se estima una meta de colocación sin financiamiento adicional durante el segundo semestre por **US\$6.33** millones, con una variación de **US\$10.12** millones con respecto a la proyectada, cumpliendo únicamente con el 60% de la meta de colocación; no obstante, se solicita aprobar el cupo con financiamiento por US\$12.26 millones, por si BANDESAL aprueba incremento del cupo crediticio.



Colocación proyectada Jul –Dic 2024

Mes	Bca 1er Piso	Bca 2do Piso	Total
jul/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
ago/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
sep/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
oct/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
nov/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
dic/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
Total	600,000.00	11,658,780.00	12,258,780.00

Respecto al saldo de cartera para el año 2024 la meta es de **US\$71.12** millones, pero considerando la colocación de recursos proyectada a partir del mes de julio 2024 de US\$6.33 millones, se finalizaría el año con una cartera de créditos de **US\$60.24** millones, con una variación de **US\$10.88** millones con respecto a la proyectada, que incluye la colocación de recursos sin financiamiento adicional y los pagos anticipados de las IA's.

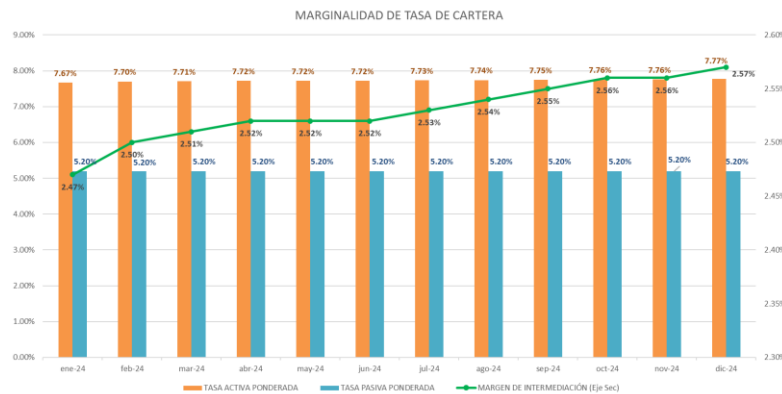


El factor que influye para aumentar el saldo de cartera, es el financiamiento adicional que se pueda recibir por parte de los fondeadores y las nuevas colocaciones con la tasa de interés activa; en caso se obtenga dicho financiamiento se estima cerrar con un saldo de cartera de **US\$67.40** millones por el incremento de los índices de referencia a nivel de mercado financiero el cual está impactando a BANDESAL.

MARGINALIDAD DE TASA DE INTERÉS 2024

Durante el año 2024, las condiciones especiales de tasa del 5.25% otorgadas por BANDESAL, se mantienen durante el segundo semestre del año; no obstante, se considera conveniente mantener la tasa activa para nuevas colocaciones en banca de segundo piso, con el propósito de mantener la proyección de ingresos de la Institución, y reflejar un margen de intermediación por encima de los 2.25%.

MARGINALIDAD TASA CARTERA	REAL					PROYECTADO						
	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
TASA ACTIVA PONDERADA	7.67%	7.70%	7.71%	7.72%	7.72%	7.72%	7.73%	7.74%	7.75%	7.76%	7.76%	7.77%
TASA PASIVA PONDERADA	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%	5.20%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	2.47%	2.50%	2.51%	2.52%	2.52%	2.52%	2.53%	2.54%	2.55%	2.56%	2.56%	2.57%



Para las propuestas de tasas en banca de segundo piso y usuarios finales, correspondiente al período de julio a diciembre de 2024, se han considerado las condiciones que brinda BANDESAL en la Línea de Crédito Rotativa de "Vivienda Segura", con un cupo aprobado de US\$30.0 millones, tasa de interés del 5.25% anual y hasta 20 años plazos.

La principal limitante para el aumento de cupo con BANDESAL han sido los resultados operativos y netos anuales que presenta la Institución; no obstante, durante el año se han presentado utilidades tanto a nivel operativo como general, mientras que el índice de eficiencia administrativa a mayo 2024 fue de 73.93%, aunque durante el mes de junio 2024 se prevé que este incremente, por lo que es necesario incrementar el saldo de cartera y/o disminuir los gastos operativos.

Es importante mencionar que, debido a las gestiones realizadas por la Administración se obtuvo apoyo al Programa de Créditos por parte del Gobierno Central, por US\$1.0 millones, lo cual fortalecerá el patrimonio de FONAVIPO y contribuirá a mejorar sus resultados operativos y anuales en el corto plazo.

COBERTURA DEL SALDO DE CARTERA SOBRE EL PRESUPUESTO OPERATIVO

El Art. 14 literal h) de la Ley de FONAVIPO establece que el presupuesto operativo no podrá exceder del 8% del saldo de la cartera neta de préstamos, salvo autorización del Ramo de Hacienda. Con el presupuesto operativo propuesto, se cumple con lo establecido en la Ley, ya que la cobertura del **gasto operativo sobre el saldo de cartera neta proyectado al cierre del mes de mayo 2024 es del 1.48%, y según el cierre de cartera proyectado al 31 de diciembre de 2024 de 4.43%.**

RUBRO	NOMBRE RUBRO	2024
51	REMUNERACIONES	685,901.29
54	ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	118,088.76
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	69,170.88
61	INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	10,175.87
TOTAL GASTO OPERATIVO		883,336.80

Saldo de cartera al 31 de mayo de 2024	60,069,503.60
Reserva de Saneamiento	(283,330.13)
Saldo Neto de Cartera al 31 de mayo de 2024	59,786,173.47
Porcentaje de Cobertura	1.48%

De conformidad a las condiciones aprobadas por BANDESAL, se ha analizado que se pueden mantener las tasas para nueva colocación de recursos para banca de segundo piso, dadas las condiciones actuales del mercado, así:

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea Puente (90 días)	8.25%	No tiene limite de Monto
Línea VIS Cartera Constituida hasta 10 años	8.00%	No tiene limite de Monto
Reactivación y nuevas instituciones		No tiene limite de Monto
Línea VIS (Hasta 10 años)	8.50%	No tiene limite de Monto
Línea VIS (Más de 10 años)		No tiene limite de Monto

Con la tasa pasiva del 5.25% el margen de intermediación para las nuevas colocaciones oscila entre 2.75% y 3.25% considerando la tasa de menor y mayor porcentaje de 8.00% y 8.50% respectivamente, lo cual contribuye a reflejar resultados favorables para FONAVIPO, y ofrece condiciones para realizar gestiones de negocio ante la demanda de recursos.

En ese sentido, de acuerdo al análisis financiero realizado se considera conveniente mantener las tasas activas para colocación de recursos en Banca de Segundo Piso de conformidad a las condiciones de BANDESAL en la Línea de Crédito de Vivienda Segura; en caso esas condiciones cambien se presentarán a Junta Directiva las consideraciones respectivas.

De acuerdo a lo informado por la Unidad de Créditos, la población objeto atendida de usuarios finales se encuentra entre el rango de 23 y hasta 112 salarios mínimos vigentes (US\$8,395.01 a US\$40,880.00), y de los 22 créditos otorgados a la fecha, el 73% corresponden a dicho rango; en ese sentido, y con el propósito de hacer negocios a las familias de más bajos ingresos, se requiere la aprobación de tasas de interés especiales que coadyuven al otorgamiento de créditos al público en general (sector formal e informal), a efecto de beneficiar a más familias salvadoreñas.

En ese contexto, se considera conveniente establecer tasas de interés especiales para el segmento de crédito cuyo destino sea compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda, con un rango de financiamiento entre más de 23 y hasta 112 salarios mínimos vigentes, con el propósito de brindar oportunidades de financiamiento sin incumplir las tasas máximas efectivas publicadas por el BCR para el período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024, la cual **incrementó de 8.41% a 12.89%**.

Por lo que se ha determinado que es factible establecer una tasa de interés para el sector formal e informal dentro de dicho segmento y

rango, que oscile entre 8.00% hasta 10.00%, a efecto que dependiendo el destino y el cobro seguros ninguna tasa sobrepase la tasa efectiva de 12.89% publicada.

Si bien el sector informal representa un mayor riesgo, es la población que más requiere financiamiento en condiciones especiales porque no tiene acceso a la banca privada; en ese sentido, otorgar la misma tasa de interés al sector formal e informal contribuirá a que más familias salvadoreñas tengan acceso al crédito que les permita resolver su problema de vivienda en las condiciones más favorables.

Bajo ese contexto, en la propuesta de tasas activas para nuevas colocaciones para las líneas de crédito a usuarios finales, se han establecido las tasas de interés considerando el nuevo factor de seguro de deuda, así como las tasas máximas efectivas publicadas por el BCR, quedando las mismas así:

SEGMENTO Y RANGOS	RANGO EN US\$ DÓLARES		TASAS VIGENTES		TASAS PROPUESTAS	VARIACIÓN
			S. Formal	S. Informal	Sector Formal e Informal	
1. Crédito para compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/Mejoramiento						
De hasta 23 SMV	Hasta	8,395.00	11%	14%	Entre 11% hasta 14 %	0%
De más de 23 SMV y hasta 112 SMV	Entre	8,395.01 40,880.00	Entre 7.5% hasta 8%		Entre 8% hasta10%	2%
De más de 112 SMV	Más de	40,880.00	10%	12.50%	Entre 9% hasta 12.50%	(1%)
2. Crédito para mejoramiento de vivienda						
De hasta 144 SMV	Más de	40,880.00	11%	14%	Entre 11% hasta 14 %	0%

Siendo importante mencionar que, la colocación de créditos a usuarios finales del sector formal e informal, del segmento cuyo destino sea compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda, con un rango de financiamiento entre más de 23 y hasta 112 salarios mínimos vigentes, será financiado con recursos provenientes de la recuperación de cartera hasta por un monto mensual de US\$100,000.00.

A efecto de contribuir a la cartera de usuarios finales, se ha analizado la aprobación de condiciones especiales a las familias de bajos ingresos que requieran una tasa de interés que se ajuste a su capacidad económica; en ese sentido, las **condiciones especiales** bajo las cuales se colocarán los créditos serán las siguientes:

- a) Se enfocará en el financiamiento de créditos para compra de vivienda nueva o usada, compra de lote y/o construcción de vivienda individual, para población con ingresos individuales o mancomunados de hasta 6 salarios mínimos del sector comercio o servicios.
- b) **Tasa de interés especial entre 7.50% hasta 8.00%.**
- c) Población por atender del sector formal e informal.
- d) Plazo de financiamiento hasta 25 años plazo.
- e) Usuarios que la edad oscile entre los 18 y 60 años
- f) Financiamiento al usuario de hasta el 100% del crédito solicitado, según capacidad de pago, para aquellos casos que el usuario no cuenta con recursos para cubrir la prima, pero su capacidad de pago le permite acceder al monto total del crédito solicitado.
- g) Las demás que establece el Manual de Créditos a Usuarios Finales.

V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR- 06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, ACUERDA:

1. Autorizar el cupo de las líneas de crédito para banca de segundo piso y usuarios finales **para el período comprendido del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024, según el siguiente detalle:**

Mes	Bca 1er Piso	Bca 2do Piso	Total
jul/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
ago/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
sep/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
oct/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
nov/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
dic/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
Total	600,000.00	11,658,780.00	12,258,780.00

2. Autorizar la tasa del **8.25%** anual, para nuevos desembolsos en la Línea de Crédito Puente Rotativa, para plazos inferiores o iguales a 90 días, condiciones que estarán vigentes a partir del **01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea Puente (90 días)	8.25%	No tiene limite de Monto

3. Autorizar la tasa de interés del **8.00%** anual, para nuevos desembolsos en la Línea de Crédito Especial para Vivienda de Interés Social (VIS), para plazos menores o iguales a los 10 años; la misma tasa se aplicará para formalizar los traslados de créditos puentes a plazos menores de 10 años, condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea VIS (Hasta 10 años)	8.00%	No tiene limite de Monto

4. Autorizar la tasa de interés del **8.00%** anual a plazos hasta 10 años, para cartera constituida en condiciones especiales. **Esta tasa también será utilizada para reactivar Instituciones Autorizadas las cuales no podrán realizar pagos anticipados de cartera ya redescontada con FONAVIPO,** condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
5. Para los casos en que se trasladen créditos puentes a plazos mayores de 10 años se aplicará la tasa del **8.50%** anual, condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea VIS (Más de 10 años)	8.50%	No tiene limite de Monto

6. Autorizar que cuando se coloquen créditos directamente en la Línea Crédito Especial para Vivienda de Interés Social sin que intervenga un crédito puente, a plazos menores o iguales a los 10 años, se aplique la tasa del **8.00%** anual y, en el caso que los créditos se coloquen a plazos mayores a los 10 años, se aplique una tasa del **8.50%** anual, condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
7. Autorizar las tasas activas para créditos a usuarios finales por segmento de crédito, **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024,** según el siguiente detalle:

SEGMENTO Y RANGOS	RANGO EN US\$ DÓLARES	RANGO DE TASAS
		Sector Formal e Informal
1. Crédito para compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/Mejoramiento		
De hasta 23 SMV	Hasta 8,395.00	Entre 11% hasta 14 %
De más de 23 SMV y hasta 112 SMV	Entre 8,395.01 40,880.00	Entre 8% hasta10%
De más de 112 SMV	Más de 40,880.00	Entre 9% hasta 12.50%
2. Crédito para mejoramiento de vivienda		
De hasta 144 SMV	Más de 40,880.00	Entre 11% hasta 14 %

8. Autorizar que la colocación de créditos a usuarios finales del sector formal e informal, del segmento cuyo destino sea compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/mejoramiento, con un rango de financiamiento entre más de 23 y hasta 112 salarios mínimos vigentes, sea financiado con recursos provenientes de la recuperación de cartera hasta por un monto mensual de US\$100,000.00, **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
9. Autorizar la tasa del **8.00% anual**, para formalizar los traslados en la **Línea de Crédito Puente Rotativa vigentes** a plazos menores o iguales a los 10 años; y para los casos en que se trasladen a plazos mayores a los 10 años, la tasa a aplicar será del **8.50% anual, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
10. La tasa de interés anual para las nuevas ventas a plazo de inmuebles del Fondo Especial y Activos Extraordinarios será del **7.50%.**
11. Instruir a la Unidad de Tesorería y Unidad Financiera Institucional atender las solicitudes de desembolsos adicionales a los **US\$12,258,780.00**, siempre y cuando se dispongan de recursos propios o del financiamiento necesario para satisfacer la demanda adicional con respecto a la colocación programada.
12. Autorizar las condiciones especiales para la colocación de créditos a usuarios finales a la población del sector formal e informal, durante el **período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024**, así:
 - a) Financiamiento para las líneas de crédito para compra de vivienda nueva o usada, compra de lote y/o construcción de vivienda individual.
 - b) Familias salvadoreñas con alguna de las siguientes condiciones:
 - Ingresos familiares o mancomunados de hasta 2 salarios mínimos del sector comercio o servicios (US\$730.00).
 - Que el solicitante o algún miembro de su grupo familiar posea capacidades especiales.
 - Afectadas por desastres naturales, calamidad pública, estado de emergencia, caso fortuito o fuerza mayor.
 - Mamás solteras o viudas y que tengan inconvenientes para cubrir la prima
 - c) **Tasa de interés especial entre 7.50% hasta 8.00%.**
 - d) Población por atender del sector formal e informal.
 - e) Plazo de financiamiento hasta 25 años plazo.
 - f) Población que no tenga crédito hipotecario con otra institución.
 - g) Presentar carencia de bienes.
 - h) Usuarios que la edad oscile entre los 18 y 60 años.

- i) Financiamiento al usuario de hasta el 100% del crédito solicitado, según capacidad de pago, para aquellos casos que el usuario no cuenta con recursos para cubrir la prima, pero su capacidad de pago le permite acceder al monto total del crédito solicitado.
 - j) Las demás que establece el Manual de Créditos a Usuarios Finales.
13. Recomendar a Junta Directiva para que conozca la presente Solicitud y que ratifique los puntos del 1 al 12 en sesión de Junta Directiva.

VI. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Autorizar el cupo de las líneas de crédito para banca de segundo piso y usuarios finales **para el período comprendido del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024, según el siguiente detalle:**

Mes	Bca 1er Piso	Bca 2do Piso	Total
jul/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
ago/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
sep/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
oct/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
nov/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
dic/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
Total	600,000.00	11,658,780.00	12,258,780.00

2. Autorizar la tasa del **8.25%** anual, para nuevos desembolsos en la Línea de Crédito Puente Rotativa, para plazos inferiores o iguales a 90 días, condiciones que estarán vigentes a partir del **01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea Puente (90 días)	8.25%	No tiene limite de Monto

3. Autorizar la tasa de interés del **8.00%** anual, para nuevos desembolsos en la Línea de Crédito Especial para Vivienda de Interés Social (VIS), para plazos menores o iguales a los 10 años; la misma tasa se aplicará para formalizar los traslados de créditos puentes a plazos menores de 10 años, condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea VIS (Hasta 10 años)	8.00%	No tiene limite de Monto

4. Autorizar la tasa de interés del **8.00%** anual a plazos hasta 10 años, para cartera constituida en condiciones especiales. **Esta tasa también será utilizada para reactivar Instituciones Autorizadas las cuales no podrán realizar pagos anticipados de cartera ya redescontada con FONAVIPO,** condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
5. Para los casos en que se trasladen créditos puentes a plazos mayores de 10 años se aplicará la tasa del **8.50%** anual, condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea VIS (Más de 10 años)	8.50%	No tiene limite de Monto

6. Autorizar que cuando se coloquen créditos directamente en la Línea Crédito Especial para Vivienda de Interés Social sin que intervenga un crédito puente, a plazos menores o iguales a los 10 años, se aplique la tasa del **8.00%** anual y, en el caso que los créditos se coloquen a plazos mayores a los 10 años, se aplique una tasa del **8.50%** anual, condiciones que estarán vigentes **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
7. Autorizar las tasas activas para créditos a usuarios finales por segmento de crédito, **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024**, según el siguiente detalle:

SEGMENTO Y RANGOS	RANGO EN US\$ DÓLARES	RANGO DE TASAS
		Sector Formal e Informal
1. Crédito para compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/Mejoramiento		
De hasta 23 SMV	Hasta 8,395.00	Entre 11% hasta 14 %
De más de 23 SMV y hasta 112 SMV	Entre 8,395.01 40,880.00	Entre 8% hasta 10%
De más de 112 SMV	Más de 40,880.00	Entre 9% hasta 12.50%
2. Crédito para mejoramiento de vivienda		
De hasta 144 SMV	Más de 40,880.00	Entre 11% hasta 14 %

8. Autorizar que la colocación de créditos a usuarios finales del sector formal e informal, del segmento cuyo destino sea compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/mejoramiento, con un rango de financiamiento entre más de 23 y hasta 112 salarios mínimos vigentes, sea financiado con recursos provenientes de la recuperación de cartera hasta por un monto mensual de US\$100,000.00, **a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
9. Autorizar la tasa del **8.00% anual**, para formalizar los traslados en la **Línea de Crédito Puente Rotativa vigentes** a plazos menores o iguales a los 10 años; y para los casos en que se trasladen a plazos mayores a los 10 años, la tasa a aplicar será del **8.50% anual, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**
10. La tasa de interés anual para las nuevas ventas a plazo de inmuebles del Fondo Especial y Activos Extraordinarios será del **7.50%.**
11. Instruir a la Unidad de Tesorería y Unidad Financiera Institucional atender las solicitudes de desembolsos adicionales a los **US\$12,258,780.00**, siempre y cuando se dispongan de recursos propios o del financiamiento necesario para satisfacer la demanda adicional con respecto a la colocación programada.
12. Autorizar las condiciones especiales para la colocación de créditos a usuarios finales a la población del sector formal e informal, durante el **período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024**, así:
 - a) Financiamiento para las líneas de crédito para compra de vivienda nueva o usada, compra de lote y/o construcción de vivienda individual.
 - b) Familias salvadoreñas con alguna de las siguientes condiciones:
 - Ingresos familiares o mancomunados de hasta 2 salarios mínimos del sector comercio o servicios (US\$730.00).

- Que el solicitante o algún miembro de su grupo familiar posea capacidades especiales.
- Afectadas por desastres naturales, calamidad pública, estado de emergencia, caso fortuito o fuerza mayor.
- Mamás solteras o viudas y que tengan inconvenientes para cubrir la prima

c) **Tasa de interés especial entre 7.50% hasta 8.00%.**

d) Población por atender del sector formal e informal.

e) Plazo de financiamiento hasta 25 años plazo.

f) Población que no tenga crédito hipotecario con otra institución.

g) Presentar carencia de bienes.

h) Usuarios que la edad oscile entre los 18 y 60 años.

i) Financiamiento al usuario de hasta el 100% del crédito solicitado, según capacidad de pago, para aquellos casos que el usuario no cuenta con recursos para cubrir la prima, pero su capacidad de pago le permite acceder al monto total del crédito solicitado.

j) Las demás que establece el Manual de Créditos a Usuarios Finales.

13. Ratificar los puntos del 1 al 12 en la presente sesión de Junta Directiva.

VII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, **ACUERDA:**

1. **Autorizar el cupo de las líneas de crédito para banca de segundo piso y usuarios finales para el período comprendido del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024, según el siguiente detalle:**

Mes	Bca 1er Piso	Bca 2do Piso	Total
jul/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
ago/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
sep/24	100,000.00	1,932,965.00	2,032,965.00
oct/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
nov/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
dic/24	100,000.00	1,953,295.00	2,053,295.00
Total	600,000.00	11,658,780.00	12,258,780.00

2. **Autorizar la tasa del 8.25% anual, para nuevos desembolsos en la Línea de Crédito Puente Rotativa, para plazos inferiores o iguales a 90 días, condiciones que estarán vigentes a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea Puente (90 días)	8.25%	No tiene limite de Monto

3. **Autorizar la tasa de interés del 8.00% anual, para nuevos desembolsos en la Línea de Crédito Especial para Vivienda de Interés Social (VIS), para plazos menores o iguales a los 10 años; la misma tasa se aplicará para formalizar los traslados de créditos puentes a plazos menores de 10 años, condiciones que estarán vigentes a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.**

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea VIS (Hasta 10 años)	8.00%	No tiene limite de Monto

4. Autorizar la tasa de interés del 8.00% anual a plazos hasta 10 años, para cartera constituida en condiciones especiales. Esta tasa también será utilizada para reactivar Instituciones Autorizadas las cuales no podrán realizar pagos anticipados de cartera ya redescontada con FONAVIPO, condiciones que estarán vigentes a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.
5. Para los casos en que se trasladen créditos puentes a plazos mayores de 10 años se aplicará la tasa del 8.50% anual, condiciones que estarán vigentes a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.

LÍNEAS DE CRÉDITO	TASAS VIGENTES	COMENTARIO
Línea VIS (Más de 10 años)	8.50%	No tiene limite de Monto

6. Autorizar que cuando se coloquen créditos directamente en la Línea Crédito Especial para Vivienda de Interés Social sin que intervenga un crédito puente, a plazos menores o iguales a los 10 años, se aplique la tasa del 8.00% anual y, en el caso que los créditos se coloquen a plazos mayores a los 10 años, se aplique una tasa del 8.50% anual, condiciones que estarán vigentes a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.
7. Autorizar las tasas activas para créditos a usuarios finales por segmento de crédito, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024, según el siguiente detalle:

SEGMENTO Y RANGOS	RANGO EN US\$ DÓLARES	RANGO DE TASAS
		Sector Formal e Informal
1. Crédito para compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/Mejoramiento		
De hasta 23 SMV	Hasta 8,395.00	Entre 11% hasta 14 %
De más de 23 SMV y hasta 112 SMV	Entre 8,395.01 40,880.00	Entre 8% hasta10%
De más de 112 SMV	Más de 40,880.00	Entre 9% hasta 12.50%
2. Crédito para mejoramiento de vivienda		
De hasta 144 SMV	Más de 40,880.00	Entre 11% hasta 14 %

8. Autorizar que la colocación de créditos a usuarios finales del sector formal e informal, del segmento cuyo destino sea compra de lote, adquisición de vivienda y/o construcción de vivienda/mejoramiento, con un rango de financiamiento entre más de 23 y hasta 112 salarios mínimos vigentes, sea financiado con recursos provenientes de la recuperación de cartera hasta por un monto mensual de US\$100,000.00, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.
9. Autorizar la tasa del 8.00% anual, para formalizar los traslados en la Línea de Crédito Puente Rotativa vigentes a plazos menores o iguales a los 10 años; y para los casos en que se trasladen a plazos mayores a los 10 años, la tasa a aplicar será del 8.50% anual, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024.
10. La tasa de interés anual para las nuevas ventas a plazo de inmuebles del Fondo Especial y Activos Extraordinarios será del 7.50%.
11. Instruir a la Unidad de Tesorería y Unidad Financiera Institucional atender las solicitudes de desembolsos adicionales a los US\$12,258,780.00, siempre y cuando se dispongan de recursos propios

o del financiamiento necesario para satisfacer la demanda adicional con respecto a la colocación programada.

12. Autorizar las condiciones especiales para la colocación de créditos a usuarios finales a la población del sector formal e informal, durante el período del 01 de julio al 31 de diciembre de 2024, así:

- a) Financiamiento para las líneas de crédito para compra de vivienda nueva o usada, compra de lote y/o construcción de vivienda individual.
- b) Familias salvadoreñas con alguna de las siguientes condiciones:
 - Ingresos familiares o mancomunados de hasta 2 salarios mínimos del sector comercio o servicios (US\$730.00).
 - Que el solicitante o algún miembro de su grupo familiar posea capacidades especiales.
 - Afectadas por desastres naturales, calamidad pública, estado de emergencia, caso fortuito o fuerza mayor.
 - Mamás solteras o viudas y que tengan inconvenientes para cubrir la prima
- c) Tasa de interés especial entre 7.50% hasta 8.00%.
- d) Población por atender del sector formal e informal.
- e) Plazo de financiamiento hasta 25 años plazo.
- f) Población que no tenga crédito hipotecario con otra institución.
- g) Presentar carencia de bienes.
- h) Usuarios que la edad oscile entre los 18 y 60 años.
- i) Financiamiento al usuario de hasta el 100% del crédito solicitado, según capacidad de pago, para aquellos casos que el usuario no cuenta con recursos para cubrir la prima, pero su capacidad de pago le permite acceder al monto total del crédito solicitado.
- j) Las demás que establece el Manual de Créditos a Usuarios Finales.

13. Ratificar los puntos del 1 al 12 en la presente sesión de Junta Directiva.

ACUERDO No. 9675/1339 SOLICITUD DE APROBACIÓN DE AJUSTE DE TASAS DE INTERÉS ACTIVA PARA 11 CRÉDITOS OTORGADOS A USUARIOS FINALES, DE CONFORMIDAD A LAS TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS LEGALES PUBLICADAS POR EL BANCO CENTRAL DE RESERVA DE EL SALVADOR.

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva la "Solicitud de aprobación de ajuste de tasas de interés activa para 11 créditos otorgados a usuarios finales, de conformidad a las tasas de interés máximas legales publicadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador".

I. OBJETIVO

Solicitar autorización para ajustar de tasas de interés activa para 11 créditos otorgados a usuarios finales, de conformidad a las tasas de

interés máximas legales publicadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

II. ANTECEDENTES.

- 1) En Acuerdo No. 9571/1324 de fecha 31 de enero de 2024, Junta Directiva aprobó "Solicitud de aprobación de ajuste de tasas de interés activa para 10 créditos otorgados a usuarios finales, de conformidad a las tasas de interés máximas legales publicadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador", a partir del 01 de enero de 2024.
- 2) Para el caso de la usuaria Liliana Lissette Acosta de Tobar, se mantuvo la tasa de interés ajustada de 7.40% aprobada en Acuerdo No. 9400/1301 de fecha 28 de junio de 2023, en vista que la tasa efectiva era de 8.41%, considerando la disminución del porcentaje de seguro de deuda debido al nuevo contrato suscrito para el año 2024.
- 3) En Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, se presentó la "Solicitud de aprobación de ajuste de tasas de interés activa para 11 créditos otorgados a usuarios finales, de conformidad a las tasas de interés máximas legales publicadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador", recomendando su presentación a Junta Directiva.

III. MARCO NORMATIVO

a) Ley de FONAVIPO

Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal f) normar las operaciones activas y pasivas de la institución.

b) Ley contra La Usura

Art. 7, inciso cuarto, establece que **"Todos los créditos, a partir de la vigencia de esta Ley, ya sea por instituciones reguladas o no reguladas, como casas de préstamos, casas de empeño, montepíos o comerciantes de bienes y servicios y cualquier otro acreedor, no podrán tener una tasa de interés efectiva mayor a la tasa máxima vigente por segmentos establecida por el BCR. Cualquier tasa superior a la tasa máxima legal establecida por el Banco Central de Reserva para cada segmento, será considerada interés usurero y estará sujeto a las sanciones legales correspondientes"**.


c) Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios (NCM-02)

Art. 29 denominado Contratos de operaciones activas con tasa de interés ajustable, el cual establece que "cualquier incremento en la tasa de interés activa, deberá ser comunicado de manera directa y por escrito al cliente, por cualquier medio que la entidad disponga con **quince días de anticipación** a ser aplicado, sin perjuicio de las publicaciones que la entidad deba realizar de acuerdo con la Ley de Bancos y Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito".

IV. DESARROLLO

En cumplimiento al Art. 8 de la Ley contra La Usura, que establece que el Banco Central de Reserva deberá dar a conocer en los primeros diez días hábiles de los meses de junio y diciembre, las tasas de interés máximas legales, diferenciadas por tipos de crédito y montos contratados, de

acuerdo a la segmentación de su Art. 5; por medio de su página web, el BCR publicó en fecha 14 de junio de 2024, las tasas de interés máximas legales para el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2024:

 TASAS DE INTERÉS MÁXIMAS LEGALES Vigentes para el periodo del 1 de julio al 31 de diciembre de 2024		
En cumplimiento de la Ley Contra la Usura, Publicada en el Diario Oficial No. 16, T. No. 398, del 24 de Enero de 2013, y sus Reformas.		
SEGMENTOS Y RANGOS	Rangos en US Dólares	Tasas Máximas Efectivas Anuales
III. Crédito para vivienda		
a. Crédito para adquisición y construcción de vivienda para uso del adquirente		
8 De más de 12 y hasta 23 SMV	Entre \$ 4,380.01 y \$ 8,395.00	22.78%
9 De más de 23 y hasta 112 SMV	Entre \$ 8,395.01 y \$ 40,880.00	12.89%
10 De más de 112 SMV	Más de \$ 40,880.00	15.76%
b. Crédito para remodelación y reparación de vivienda individual		
11 De hasta 12 SMV	Hasta \$ 4,380.00	48.51%
12 De más de 12 y hasta 23 SMV	Entre \$ 4,380.01 y \$ 8,395.00	45.25%
13 De más de 23 y hasta 112 SMV	Entre \$ 8,395.01 y \$ 40,880.00	28.81%
14 De más de 112 SMV	Más de \$ 40,880.00	22.34%

Bajo ese contexto, las tasas máximas legales para el segmento de crédito para adquisición de vivienda y construcción de vivienda, rango de más de 23 y hasta 112 salarios mínimos urbanos aumentó de **8.41% a 12.89%**.

Para darle cumplimiento a lo establecido en el Art. 7 de la Ley contra La Usura, Junta Directiva ha autorizado el ajuste de tasas de interés anual para 11 créditos otorgados, los cuales se detallan a continuación:

No.	NOMBRES	TASA CONTRATO	TIE	ACUERDO APROBACIÓN	TASA VIGENTE	TIE VIGENTE	VAR TASA
1	Saúl Cruz Hernández Castillo	9.50%	11.22%	9247/1275	7.30%	8.38%	(2.20%)
2	Liliana Lisette Acosta de Tobar	9.50%	11.16%	9247/1275	7.40%	8.41%	(2.10%)
3	Jenny Elizabeth Hernández Ulloa y Johanna Alejandra Hernández Ulloa	11.00%	12.55%	9214/1271	7.42%	8.40%	(3.58%)
4	Josefa Alejandra Villatoro	9.35%	10.63%	9344/1291	7.37%	8.40%	(1.98%)
5	Yezenia Noemi Aragón Hernández y German Francisco Pérez Hernández	9.20%	10.62%	9344/1291	7.64%	8.40%	(1.56%)
6	Franklin Adalberto García Cienfuegos	7.70%	9.24%	9433/1305	6.83%	8.41%	(0.87%)
7	Katy Elizabeth Vásquez de Villanueva	7.65%	9.22%	9433/1305	7.47%	8.40%	(0.18%)
8	Ilvin Omar García Zavaleta	7.65%	9.22%	9453/1309	7.50%	8.41%	(0.15%)
9	Diana Lisseth Quintanilla Cruz	7.70%	9.24%	9469/1310	7.51%	8.40%	(0.19%)
10	Juan Alfredo Escobar Saldaña y Paula López	7.70%	9.24%	9496/1315	7.60%	8.41%	(0.10%)
11	Yesenia Margarita Vásquez Vásquez y Miguel Ángel Bonilla Ponce	7.70%	9.24%	9511/1317	7.52%	8.40%	(0.18%)

Es importante mencionar que, el impacto financiero por los ajustes aprobados a las tasas de interés en función de las tasas máximas vigentes según la Ley contra La Usura asciende a US\$70,173.06; por lo que, se considera conveniente ajustar las tasas de interés de 11 créditos otorgados a usuarios finales, a los cuales se les disminuyó la tasa

contractual, con el propósito de recuperar parte de los ingresos no percibidos por el cambio realizado a las tasas de interés.

De conformidad al análisis de las condiciones actuales del mercado hipotecario, se ha determinado que es factible incrementar las tasas de interés de los créditos a usuarios finales manteniendo el plazo contractual y el monto de la cuota mensual a pagar por el usuario, a 5 usuarios se les ha ajustado a la tasa de interés contractual y a 6 usuarios conforme a las condiciones del mercado, a fin de generar resultados favorables a la Institución. A continuación, se presenta el detalle de los 11 usuarios con las tasas de interés vigentes y la propuesta de tasas:

No.	NOMBRES	MONTO OTORGADO US\$	PLAZO APROBADO	CUOTA MENSUAL APROBADA	TASA PROPUESTA	NUEVA TIE
1	Saúl Cruz Hernández Castillo	9,175.60	19 años 5 meses	\$104.00	9.50%*	10.54%
2	Liliana Lisette Acosta de Tobar	12,531.90	20 años	\$141.09	9.50%*	10.48%
3	Jenny Elizabeth Hernández Ulloa y Johanna Alejandra Hernández Ulloa	17,379.52	20 años	\$213.39	11.00%*	11.86%
4	Josefa Alejandra Villatoro	13,137.80	20 años	\$132.35	9.35%*	10.33%
5	Yezenia Noemi Aragón Hernández y German Francisco Pérez Hernández	24,527.77	20 años	\$246.79	9.20%*	9.92%
6	Franklin Adalberto García Cienfuegos	10,418.63	20 años	\$95.39	7.90%	9.31%
7	Katy Elizabeth Vásquez de Villanueva	16,800.00	20 años	\$153.57	8.39%	9.16%
8	Ilvin Omar García Zavaleta	9,616.00	15 años	\$98.77	8.28%**	9.40%
9	Diana Liseth Quintanilla Cruz	10,824.00	20 años	\$99.11	8.53%	9.27%
10	Juan Alfredo Escobar Saldaña y Paula López	13,095.00	20 años	\$119.84	8.52%	9.20%
11	Yesenia Margarita Vásquez Vásquez y Miguel Ángel Bonilla Ponce	16,490.00	20 años	\$150.88	8.43%	9.17%

* Se ajusta a la Tasa contractual ** Se actualizó monto del valúo

No se omite manifestar que, dentro de los contratos suscritos con los usuarios finales se establece que la tasa de interés podrá ser modificada cuando así lo establezca la Junta Directiva de FONAVIPO, ya sea por cambios de políticas financieras o crediticias conforme a fluctuaciones del mercado financiero, información que se hará saber al deudor en el lugar por él señalado en su registro de datos.

Con el cambio de tasas de interés propuesto, se da cumplimiento al Art. 7 de la Ley contra La Usura y se recuperarían ingresos por intereses por US\$43,638.28.

V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, ACUERDA:

1. Autorizar el ajuste de tasas de interés anual para 5 créditos otorgados a usuarios finales, manteniendo las condiciones contractuales de tasa de interés, plazo y la cuota mensual a pagar, **a partir del 01 de julio de 2024**, así:

No.	NOMBRES	TASA DE INTERÉS	NUEVA TIE
1	Saúl Cruz Hernández Castillo	9.50%	10.54%
2	Liliana Lisette Acosta de Tobar	9.50%	10.48%
3	Jenny Elizabeth Hernández Ulloa y Johanna Alejandra Hernández Ulloa	11.00%	11.86%
4	Josefa Alejandra Villatoro	9.35%	10.33%
5	Yezenia Noemi Aragón Hernández y German Francisco Pérez Hernández	9.20%	9.92%

2. Autorizar el ajuste de tasas de interés contractual para 6 créditos otorgados a usuarios finales, manteniendo el plazo y la cuota mensual a pagar, **a partir del 01 de agosto de 2024**, así:

No.	NOMBRES	TASA DE INTERÉS	NUEVA TIE
1	Franklin Adalberto García Cienfuegos	7.90%	9.31%
2	Katy Elizabeth Vásquez de Villanueva	8.39%	9.16%
3	Ilvin Omar García Zavaleta	8.28%	9.40%
4	Diana Lisseth Quintanilla Cruz	8.53%	9.27%
5	Juan Alfredo Escobar Saldaña y Paula López	8.52%	9.20%
6	Yesenia Margarita Vásquez Vásquez y Miguel Ángel Bonilla Ponce	8.43%	9.17%

3. Autorizar que las tasas de interés contractuales incrementadas se comuniquen a los usuarios finales a la brevedad posible, las cuales podrán ser aplicadas después de transcurridos 15 días, contados a partir del día siguiente a la recepción de la comunicación.
4. Recomendar a Junta Directiva para que conozca la presente Solicitud y que ratifique los puntos 1, 2 y 3 en Sesión de Junta Directiva.

VI.RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Autorizar el ajuste de tasas de interés anual para 5 créditos otorgados a usuarios finales, manteniendo las condiciones contractuales de tasa de interés, plazo y la cuota mensual a pagar, **a partir del 01 de julio de 2024**, así:

No.	NOMBRES	TASA DE INTERÉS	NUEVA TIE
1	Saúl Cruz Hernández Castillo	9.50%	10.54%
2	Liliana Lisette Acosta de Tobar	9.50%	10.48%
3	Jenny Elizabeth Hernández Ulloa y Johanna Alejandra Hernández Ulloa	11.00%	11.86%
4	Josefa Alejandra Villatoro	9.35%	10.33%
5	Yezenia Noemi Aragón Hernández y German Francisco Pérez Hernández	9.20%	9.92%

2. Autorizar el ajuste de tasas de interés contractual para 6 créditos otorgados a usuarios finales, manteniendo el plazo y la cuota mensual a pagar, **a partir del 01 de agosto de 2024**, así:

No.	NOMBRES	TASA DE INTERÉS	NUEVA TIE
1	Franklin Adalberto García Cienfuegos	7.90%	9.31%
2	Katy Elizabeth Vásquez de Villanueva	8.39%	9.16%
3	Ilvin Omar García Zavaleta	8.28%	9.40%
4	Diana Liseth Quintanilla Cruz	8.53%	9.27%
5	Juan Alfredo Escobar Saldaña y Paula López	8.52%	9.20%
6	Yesenia Margarita Vásquez Vásquez y Miguel Ángel Bonilla Ponce	8.43%	9.17%

3. Autorizar que las tasas de interés contractuales incrementadas se comuniquen a los usuarios finales a la brevedad posible, las cuales podrán ser aplicadas después de transcurridos 15 días, contados a partir del día siguiente a la recepción de la comunicación.

4. Ratificar los puntos 1, 2 y 3 en la presente Sesión de Junta Directiva.

VII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, **ACUERDA:**

1. Autorizar el ajuste de tasas de interés anual para 5 créditos otorgados a usuarios finales, manteniendo las condiciones contractuales de tasa de interés, plazo y la cuota mensual a pagar, a partir del 01 de julio de 2024, así:

No.	NOMBRES	TASA DE INTERÉS	NUEVA TIE
1	Saúl Cruz Hernández Castillo	9.50%	10.54%
2	Liliana Lisette Acosta de Tobar	9.50%	10.48%
3	Jenny Elizabeth Hernández Ulloa y Johanna Alejandra Hernández Ulloa	11.00%	11.86%
4	Josefa Alejandra Villatoro	9.35%	10.33%
5	nia Noemi Aragón Hernández y German Francisco Pérez Hernández	9.20%	9.92%

2. Autorizar el ajuste de tasas de interés contractual para 6 créditos otorgados a usuarios finales, manteniendo el plazo y la cuota mensual a pagar, a partir del 01 de agosto de 2024, así:

No.	NOMBRES	TASA DE INTERÉS	NUEVA TIE
1	Franklin Adalberto García Cienfuegos	7.90%	9.31%
2	Katy Elizabeth Vásquez de Villanueva	8.39%	9.16%
3	Ilvin Omar García Zavaleta	8.28%	9.40%
4	Diana Liseth Quintanilla Cruz	8.53%	9.27%
5	Juan Alfredo Escobar Saldaña y Paula López	8.52%	9.20%
6	Yesenia Margarita Vásquez Vásquez y Miguel Ángel Bonilla Ponce	8.43%	9.17%

3. Autorizar que las tasas de interés contractuales incrementadas se comuniquen a los usuarios finales a la brevedad posible, las cuales podrán ser aplicadas después de transcurridos 15 días, contados a partir del día siguiente a la recepción de la comunicación.

4. Ratificar los puntos 1, 2 y 3 en la presente Sesión de Junta Directiva.

ACUERDO No. 9676/1339 INFORME DE RIESGO LEGAL DE PROCESOS JUDICIALES PROMOVIDOS POR FONAVIPO Y CONTRA FONAVIPO

I. ANTECEDENTES:

La administración a través de la Unidad Jurídica presentó a Comité de Riesgos, No. CR-06/26/06/2024, informe de riesgo legal de procesos judiciales promovidos por FONAVIPO y contra FONAVIPO.

II. DESARROLLO:

A la fecha hay un total de 377 casos en litigio, clasificados como procesos judiciales, los que se dividen de la siguiente manera:

CASOS EN LITIGIO PROMOVIDOS POR FONAVIPO:

- a) 12 expedientes, corresponden a procesos ejecutivos, reclamos de fianzas, nulidad de contrato, catalogados como especiales, que ha promovido la Unidad Jurídica, a petición de las distintas Unidades de la administración, no incluidas en los literales siguientes, los cuales en conjunto suman un acumulado de pretensiones estimadas en US \$6,540,092.19;
- b) 128 expedientes, corresponden a procesos ejecutivos, de naturaleza civil, a solicitud de la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, a través de los cuales se ejerce la acción restitutoria del beneficio de Contribución Especial por incumplimiento a las condiciones del Programa, los cuales en conjunto suman un acumulado de pretensiones estimadas en US \$303,439.75; y,
- c) 233 expedientes, corresponden a procesos ejecutivos, terminación de contratos de arrendamiento con promesa de venta, reconveniones de pago, reivindicatorios de dominio, desalojos por invasión, de nulidad de instrumentos y cancelación de asientos de presentación, entre otros, a solicitud de la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial de Contribuciones, los cuales en conjunto suman un acumulado de pretensiones estimadas en US \$1,559,303.31

La cantidad de expedientes no necesariamente supone el número de procesos judiciales con impulso procesal, ya que muchos de ellos ya generaron un ingreso o beneficio, pero no es posible clasificarlos como fenecidos por tener alguna gestión pendiente por realizar, o algún monto o derecho por reclamar, por ejemplo, remanentes de deuda por cobrar.

Los montos reflejados representan una aproximación de la suma de lo que se reclama en los procesos judiciales, sin embargo, la recuperación efectiva está condicionada a la capacidad patrimonial de pago de los demandados y garantía de las obligaciones.

CASOS EN LITIGIO CONTRA FONAVIPO:

4 expedientes, de los cuales en 1 se reclama prescripción extraordinaria adquisitiva de dominio de inmueble, propiedad de FONAVIPO, el cual tiene una pretensión estimada de US \$12,000.00; 2 procesos contenciosos administrativos, en los que se discute la legalidad de finalización automática de contratos de trabajo, los cuales en conjunto tienen una pretensión estimada en US \$9,266.84; y 1 proceso de nulidad de escritura de donación irrevocable de inmueble, con una pretensión indeterminada.

El monto reflejado representa una aproximación de lo que se perdería en el proceso judicial, basada en el valor del inmueble según valúo o adquisición (proceso de prescripción extraordinaria adquisitiva de dominio), y la obligación de pago que correspondería en caso de ordenarse por autoridad judicial el pago de indemnización (procesos contenciosos administrativos).

El proceso de nulidad de escritura de donación irrevocable de inmueble no genera incidencia patrimonial relevante.

RESUMEN:

CANTIDAD DE LITIGIOS	
Litigios en los que FONAVIPO es demandante	373
Litigios en los que FONAVIPO es demandado	4
Total	377

A junio del año 2023 la cantidad de procesos judiciales fue de 375.

CRITERIO PARA SELECCIONAR PROCESOS JUDICIALES PARA ANÁLISIS DE RIESGO:

Del total de casos en litigio, tanto los promovidos a favor, como en contra de FONAVIPO, únicamente se ha retomado para un análisis de riesgo legal, los procesos judiciales que no han sido resueltos por la autoridad competente, pero que al pronunciarse sentencia definitiva y luego de agotarse los medios de impugnación, en el supuesto que fuesen favorables representan un beneficio, y en el caso que fuesen desfavorables, suponen una incidencia económica relevante.

Bajo tal contexto, quedan excluidos del referido análisis, los casos en litigio que han sido resueltos, en sentencia definitiva, ya firme, a favor de FONAVIPO, aunque se encuentren en etapa de ejecución, y los que tienen una pretensión económica, sumamente ínfima o de incidencia irrelevante.

Se anexa al presente, 1 cuadro resumen y presentación de perfil de riesgo, de procesos judiciales que ameritan análisis de riesgo legal.

III. MARCO NORMATIVO

Manual de Riesgo Operacional, Arts. 514 y siguientes, 593 y siguientes del Código de Procedimientos Civiles; Arts. 239 y siguientes del Código Procesal Civil y Mercantil, Arts. 378 y siguientes del Código de Trabajo, y Arts. 24 y siguientes de la Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa.

IV. RECOMENDACIÓN DE COMITÉ

Los miembros del Comité de Riesgos, No. CR-06/26/06/2024, con base a la recomendación de la Unidad Jurídica, **ACORDÓ:**

Darse por enterado del informe de los procesos judiciales promovidos por FONAVIPO, y de los que son contra FONAVIPO, así como del riesgo legal de los que fueron retomados para ese análisis.

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Jurídica y con base a lo acordado por el Comité de Riegos, No. CR-06/26/06/2024, recomienda a Junta Directiva:

Darse por enterado del informe de los procesos judiciales promovidos por FONAVIPO, y de los que son contra FONAVIPO, así como del riesgo legal de los que fueron retomados para ese análisis.

VI. JUNTA DIRECTIVA, luego de conocer lo recomendado por la Unidad Jurídica, en base a lo acordado por el Comité de Riegos, No. CR-06/26/06/2024, **ACUERDA:**

Darse por enterado del informe de los procesos judiciales promovidos por FONAVIPO, y de los que son contra FONAVIPO, así como del riesgo legal de los que fueron retomados para ese análisis.

ACUERDO No. 9677/1339 PRIMER INFORME RELACIONADO AL PLAN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN 2024

La Unidad de Tecnología de Información presenta a Junta Directiva el primer informe del año 2024, relacionado al plan de Seguridad de la Información elaborado para FONAVIPO.

I. OBJETIVO

Presentar el primer informe de gestión del Plan de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, el cual se considera como un instrumento para dar a conocer el accionar que realiza la Unidad de Tecnología de Información durante el primer semestre 2024 asegurando la correcta administración, estableciendo controles que permitan que la información cumpla con las características de confidencialidad, integridad, disponibilidad, confiabilidad y cumplimiento legal.

II. ANTECEDENTES

- Relacionado a las Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información, NRP-23:
- Responsabilidades del Comité de Riesgos, artículo 7, Efectuar el seguimiento de la gestión de la seguridad de la información.
- Unidad o área especializada en seguridad de la información, artículo 9, La Junta Directiva u órgano equivalente de la entidad deberá definir la unidad o área especializada en seguridad de la información que será la responsable de diseñar, implementar y mantener un SGSI, donde la Unidad de Tecnología de Información realiza dicha función, quien deberá informar al Comité de Riesgos los aspectos relevantes de la gestión de la seguridad de la información para una oportuna toma de decisiones.
- Artículo 12, funciones de Ciberseguridad se establece que se deberá reportar a la Junta Directiva, al Comité de Riesgos y a la Alta Gerencia, los resultados de la gestión, especialmente en la identificación de ciber amenazas, resultados de la evaluación de efectividad de los programas de ciberseguridad, propuestas de mejora en materia de

ciberseguridad y resumen de los incidentes de ciberseguridad que afectaron la entidad. La periodicidad de los reportes debe ser al menos, semestralmente.

- En Comité de Riesgos No. CR- 06/26/06/2024, de fecha 26 de junio de 2024, se presentó el primer informe relacionado al Plan Anual de Seguridad de la Información del año 2024, Recomendando su presentación a Junta Directiva.

III. DESARROLLO

Habiendo acotado los antecedentes descritos, la Unidad de Tecnología de Información como Unidad designada para realizar las funciones de la Unidad de Seguridad de la Información presenta las gestiones realizadas junto con los resultados obtenidos en el periodo de enero a junio de 2024 las cuales se detalla a continuación:

- MONITOREO DE NAVEGACION

La Unidad de Tecnología de Información ha fortalecido las políticas de seguridad en cuanto a acceso a recursos a través de navegación web, resultando efectivas las medidas implementadas ya que no se realizó divulgación sobre incumplimientos a la política de seguridad concluyendo que los usuarios han realizado un buen uso de los recursos tecnológicos que la institución les proporciona y no se han materializado incidentes a reportar.

• MONITOREO DE ACCESO A SISTEMAS

Para dar cumplimiento a la Política de Seguridad de la Información, sobre "Los niveles de acceso a los sistemas y recursos tecnológicos, serán establecidos con base a las actividades asignadas en cada puesto de trabajo." y "El acceso a los sistemas y recursos tecnológicos será personalizado, por tanto las claves de acceso, los códigos, contraseñas (passwords) y demás elementos físicos y lógicos que hayan sido puestos a su disposición o para identificarlos deberán ser de conocimiento y resguardo exclusivo del usuario autorizado", la Unidad de Tecnología de Información realiza informes mensuales sobre el acceso desde los recursos asignados a cada usuario y dando seguimiento a cada alerta generada las cuales han sido justificadas por los usuarios.

Durante el semestre únicamente se realizó un llamado de atención vía correo instando al cumplimiento de la política respecto a no compartir credenciales asignadas; y los usuarios involucrados se comprometieron a tener en cuenta la política.

• MONITOREO DE SITIO WEB Y RESPALDO

Mensualmente se han elaborado los respectivos informes de monitoreo del sitio web el cual se compone de descripción de solicitud de cambios, configuración de respaldos tanto de archivos como de base de datos los cuales se ejecutan diariamente con retención de cantidad de copias de seguridad programadas a 15 días.

Durante el semestre se obtuvieron 16 intentos de acceso no autorizado a nuestro sitio web, las cuales provenían principalmente de Rusia, sin embargo, las medidas de seguridad implementadas han sido efectivas y evitaron la vulneración de nuestro servidor web o incidentes que reportar.

- **INFORME DE MANTENIMIENTO PREVENTIVO A SERVIDORES**

Para el cuarto trimestre se realizó el informe relacionado al primer mantenimiento preventivo de Servidores con Sistema Operativo Windows, que fungen como servidores de Domino, Servidores Web y Servidores de Archivos y para el Servidor de base de datos, concluyendo sobre el buen funcionamiento de los servicios que proporcionan los cuales se encuentran actualizados respecto a aplicaciones de protección con ello, se ha garantizado la disponibilidad de espacio en Disco, limpieza de logs, disponibilidad de almacenamiento y espacio suficiente para el buen desempeño del Sistema Operativo.

- **RESPALDO DE SERVIDORES Y BASE DE DATOS**

Diariamente se realizaron respaldos de las bases de datos institucionales en unidades de cinta, estos respaldos diarios se mantienen durante una vigencia máxima de 7 días, después de transcurrido su periodo de vigencia son reutilizadas.

Se tienen programados respaldos automáticos diarios de las principales carpetas de los servidores hacia dispositivo de almacenamiento externo y en la nube con tiempo de conservación: Mensual: 6 meses; Semanal: 4 semanas; Diario: 7 días.

- **INFORME DE GESTIÓN DE USUARIOS Y ACCESOS**

Respecto a la creación y eliminación de Usuarios de red, sistemas y correo institucional, asignación y/o restricción de permisos y accesos a recursos, bases de datos y objetos de bases de datos asociados a los diferentes sistemas, todas las actividades realizadas están documentadas mediante las respectivas solicitudes de creación de usuarios.

Las solicitudes de eliminación de accesos o permisos fueron realizadas mediante notificaciones del retiro o traslado de personal a través de correos electrónicos y generación de Tickets.

- **INFORME DE ESTADO DE ACTUALIZACIONES**

Al cierre de mayo FONAVIPO cuenta con 161 equipos informáticos, incluyendo servidores, por lo que la gestión de actualización de los equipos es una prioridad dentro de las responsabilidades de la Unidad de Tecnología de Información.

La meta mínima mensual es contar con el 80% de equipos actualizados; todo el personal de la Unidad participa en el seguimiento, revisión, gestión y resolución de problemas, durante el semestre se han obtenido porcentajes arriba de la meta y el mes pasado se tuvo los siguientes resultados:

MAYO:

100% EQUIPOS AL DIA

Se concluye que se ha cumplido la meta y conscientes de la importancia de reducir al mínimo las vulnerabilidades de los equipos se pretende mantener el cumplimiento al 100% en los meses siguientes, lo que ha permitido que las solicitudes de atención en hardware y software se reduzcan, ya que como Unidad garantizamos servicios de calidad evaluando las capacidades de los equipos de cómputo para que el usuario pueda realizar de la mejor manera las actividades dentro de la institución.

• INFORME DE ALERTAS DE NAVEGACION

Diariamente se ha realizado el seguimiento de las alertas de navegación que se emiten por cada uno de los usuarios que poseen acceso a sitios web las cuales son generadas automáticamente cuando se detecta un posible incumplimiento a las políticas de navegación configuradas en el firewall.

Para el presente periodo, los sitios con restricción no fueron accedidos por el usuario ya que las políticas implementadas fueron efectivas.

• CORREOS DE CONCIENTIZACIÓN – PILDORAS INFORMATIVAS

Posterior a que Microsoft libera las actualizaciones de equipos, de acuerdo con la semana de libración, se ha enviado correo de recordatorio de aplicación actualizaciones de Windows y adicionalmente se ha enviado correos de concientización en la aplicación de actualizaciones de Windows como acción continua para evitar vulnerabilidades en los equipos informáticos de la institución.

• CAPACITACIÓN AL PERSONAL

Se realizó gestión con proveedor para brindar licencia NFR para realizar una capacitación en temas de ciberseguridad utilizando la herramienta KASSAP, la cual permite la identificación del perfil de conocimientos en ciberseguridad del personal así mismo basado en el perfil se cuenta con capacitación para personal con conocimientos básicos, intermedios y avanzados en seguridad de la información, por lo que se está en proceso de preparación del ambiente para garantizar el funcionamiento de la herramienta y proceder a realizar la autoformación en línea.

• EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO PARA LA SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Se ejecutó proceso de contratación por prórroga a compras de derechos de propiedad intelectual, se renovó licencia de Gestor Documental y base de datos Sybase que da soporte al sistema SIM que soporta las operaciones del proceso de créditos banca de segundo piso.

Cabe mencionar que la Unidad de Compras Públicas, ha brindado el acompañamiento necesario para poder llevar a cabo las compras en el primer semestre.

ACCIONES DE SEGUIMIENTO A REALIZAR

Se ha solicitado financiamiento para compra de licencias de herramienta para detección y respuesta de incidentes de ciberseguridad en equipos de empleados y se está en búsqueda del financiamiento que a su vez será utilizado en los meses julio/agosto para dar continuidad a las compras institucionales con presupuesto para la seguridad de la información.

De acuerdo con los eventos de ciberseguridad ocurridos a varias instituciones públicas y privadas en el país y de acuerdo con información de inteligencia de la Secretaría de Innovación de la presidencia quienes están dando seguimiento de cerca a los eventos de ciberseguridad en el país en sectores públicos, se tiene información que el sector público-autónomo actualmente es blanco ya declarado de la ciberdelincuencia, como Unidad de Tecnología de la Información, conscientes de la importancia de preservar la integridad, seguridad y disponibilidad de la información por medio del seguimiento más exhaustivo y continuo de la

seguridad de la información y la ciberseguridad, se ha sostenido reuniones a nivel jefaturas de Unidad Administrativa, Financiera y Dirección Ejecutiva presentando la necesidad de contratación de personal clave en la seguridad de la información y ciberseguridad de la institución.

En los meses subsiguientes se continuará con el esfuerzo de cumplimiento al programa elaborado respecto al Plan Anual de seguridad de la información y ciberseguridad.

En conclusión, el jefe en funciones como apoyo a las actividades designadas a la Jefatura de la Unidad de Tecnología de Información da a conocer el avance que se ha tenido en el cumplimiento del Plan anual de la Seguridad de la Información y Ciberseguridad a la fecha, contando con la documentación de respaldo de cada una de las gestiones realizadas.

IV.RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

El Comité de Riesgos de fecha 26 de junio de 2024, No. CR-06/26/06/2024, luego de conocer lo recomendado por la Unidad de Tecnología de Información **ACUERDA:**

1. Aprobar el primer Informe de cumplimiento del Plan Anual de Seguridad de la Información del año 2024 en los términos presentados por la administración.
2. Presentar a Junta Directiva el primer informe de cumplimiento del Plan Anual de Seguridad de la Información del año 2024 para su conocimiento y aprobación.
3. Recomendar a Junta Directiva aprobar el primer informe Anual de Seguridad de la Información del año 2024 y en los términos presentados por la Administración para dar continuidad al Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad de Tecnología de Información con base a la recomendación del Comité de Riesgos, No. CR-06/26/06/2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Darse por enterado y aprobado el primer Informe de cumplimiento del Plan Anual de Seguridad de la Información del año 2024 en los términos presentados por la administración.
2. Instruir a la Unidad de Tecnología de Información continuar velando por una gestión eficaz de la seguridad de la información y efectuar las acciones necesarias que apoyen al Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información.

VI.JUNTA DIRECTIVA, con base a la recomendación del Comité de Riesgos, No. CR-06/26/06/2024, a través de la Unidad de Tecnología de Información **ACUERDA:**

- 1. Darse por enterado y aprobado el primer Informe de cumplimiento del Plan Anual de Seguridad de la Información del año 2024 en los términos presentados por la administración.**
- 2. Instruir a la Unidad de Tecnología de Información continuar velando por una gestión eficaz de la seguridad de la información y efectuar las**

acciones necesarias que apoyen al Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información.

ACUERDO No. 9678/1339 SOLICITUD DE MODIFICACION AL MECANISMO DE DIVULGACIÓN DE LA CULTURA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS PARA EL EJERCICIO 2024.

La Administración a través de la unidad de riesgos, somete a consideración la modificación al "Mecanismo de Divulgación de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos para el ejercicio 2024".

I. ANTECEDENTES

1. En sesión de Comité de Riesgos CR-12/20/12/2023 se presentó para aprobación el MECANISMO DE DIVULGACIÓN DE LA CULTURA DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS PARA EL EJERCICIO 2024.
2. En sesión de Junta Directiva No. 9549/1321/12/2023 celebrada el 20 de diciembre de 2023, se aprobó MECANISMO DE DIVULGACIÓN DE LA CULTURA DE GESTION INTEGRAL DE RIESGOS PARA EL EJERCICIO 2024.

II. MARCO NORMATIVO

1. NRP-20 Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las entidades financieras.
2. NRP-42 Normas Técnicas para la Gestión de Riesgo Operacional de las entidades financieras.
3. NRP-17 Normas Técnicas de Gobierno Corporativo.
4. Manuales y normativa interna para la gestión integral de riesgos.
5. Reglamento de Comités.

III. DESARROLLO

- a) Para dar cumplimiento a la NRP-20, en su Art. 11. Funciones de la Alta Gerencia, literal c) "Asegurar el establecimiento de mecanismos de divulgación de la cultura de gestión integral de riesgos, en todos los niveles de la estructura organizacional"; y literal d) "Velar por la ejecución de programas de capacitación y actualización para la gestión de riesgos de la entidad".
- b) Para dar cumplimiento a la NRP-20, en su Art. 13. Funciones y responsabilidades de la Unidad de Riesgos, literal d) que dice: "Proponer para su aprobación las metodologías, modelos y parámetros para la gestión de los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la entidad".
- c) Art. 15 NRP-20, Políticas para la gestión de riesgos. Las políticas, manuales y procedimientos para la gestión integral de riesgos deben considerar, entre otros aspectos, las funciones y responsabilidades en dicha gestión; así como los criterios y mecanismos para la identificación, medición, control, mitigación, monitoreo y comunicación de los riesgos a los que está expuesta la entidad

Para efectos de contar con las aprobaciones respectivas, se presentan los cambios efectuados en los numerales 4 y 6:

MODIFICACIÓN AL MECANISMO DE DIVULGACIÓN DE LA CULTURA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO 2024																	
MISIÓN: UNIDAD DE RIESGOS																	
Gestionar los riesgos institucionales responsablemente, propiciando una posición financiera que facilite el acceso habitacional a las familias salvadoreñas más pobres.																	
ACTIVIDADES OPERATIVAS																	
No.	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCIN	OBSERVACIONES
1	Taller y capacitación de identificación de eventos de riesgos (determinación de nuevos eventos y/o seguimiento) con líderes y gestores de riesgos.	PRESENTACIÓN MATRIZ DE RIESGOS/LISTA DE ASISTENCIA				1						1			2	NO	Identificación de nuevos eventos de riesgo y seguimiento respectivo a los ya existentes.
2	Capacitación sobre la cultura de gestión integral de riesgos operaciones y gestión de continuidad del negocio (para personal administrativo).	LISTA DE ASISTENCIA/PRESENTACIÓN						1							1	NO	Capacitación según NRP-20 (Art. 11, literal c) y Plan de Capacitación.
3	Divulgación masiva sobre la gestión del riesgo operacional (ROPE, LEGAL Y REPUTACIONAL).	CORREO, CARTELERIA, BROCHURE, VOLANTE.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Divulgación masiva de acuerdo al Plan de Solución de la SSF debidamente aprobado por JD No. 8056/1071, sesión del 28 de septiembre de 2018.
4	Capacitación y Talleres sobre Plan de Continuidad del Negocio (líderes y gestores de procesos) análisis de BIAS e Informe de Seguimiento a la Gestión de Continuidad del Negocio.	LISTA DE ASISTENCIA.					TRAS LADADO PARA AGOSTO			1			1		2	NO	Con base a la NRP-24 Política, Plan de Continuidad y Programa de Pruebas
5	Capacitación sobre gestión del riesgo legal y reputacional (personal relacionado).	LISTA DE ASISTENCIA.				1						1			2	NO	Coordinación con áreas Legal, Comunicaciones, Lavado de Dinero y Oficial de Información.
6	Capacitación sobre gestión de riesgo de crédito (personal relacionado).	LISTA DE ASISTENCIA.					TRAS LADADO PARA JULIO		1						1	NO	Coordinación con diferentes áreas organizativas.
7	Capacitación sobre gestión de riesgo de liquidez (personal relacionado).	LISTA DE ASISTENCIA.							1						1	NO	Coordinación con diferentes áreas organizativas.
8	Capacitación a miembros de Junta Directiva y jefaturas sobre "Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo".	LISTA DE ASISTENCIA.									1				1	NO	Se gestionará apoyo interinstitucional para brindar capacitación sobre "Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo".

Plan presentado al Comité de Riesgos No. CR-12/20/12/2023 del 20 de diciembre de 2023.

1. Plan aprobado por Junta Directiva, Sesión extraordinaria No.1321/1346/12/2023 del 20 de diciembre de 2023. Como mecanismo de divulgación de la cultura de gestión integral de riesgo.

IV.RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DEL RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, con base a lo expuesto y recomendado por parte de la unidad de riesgos, **ACUERDA:**

1. Aprobar las modificaciones al Mecanismo de Divulgación de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos para el período 2024.
2. Instruir a la unidad de riesgos, enviar a la SSF la modificación al Plan de Capacitaciones para la Gestión Integral de Riesgos para el periodo 2024 en los diez días hábiles después de haber sido aprobado.
3. Hacer del conocimiento a la Junta Directiva para su aprobación.

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la unidad de riesgos, con base a la recomendación del Comité de Riesgos CR-06/26/06/2024, recomienda a Junta Directiva:

1. **Aprobar las modificaciones al Mecanismo de Divulgación de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos para el período 2024.**
2. **Instruir a la unidad de riesgos, enviar a la SSF la modificación al Mecanismo de Divulgación para la Gestión Integral de Riesgos para el periodo 2024 en los diez días hábiles después de haber sido aprobado.**

VI.JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la unidad de riesgos y con base a la recomendación del Comité de Riesgos CR-06/26/06/2024, **ACUERDA:**

1. **Aprobar las modificaciones al Mecanismo de Divulgación de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos para el período 2024.**
2. **Instruir a la unidad de riesgos, enviar a la SSF la modificación al Mecanismo de Divulgación para la Gestión Integral de Riesgos para el periodo 2024 en los diez días hábiles después de haber sido aprobado.**

ACUERDO No. 9679/1339 INFORME DE GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL Y REPUTACIONAL A JUNIO 2024.

La Administración a través de la unidad de riesgos, somete a consideración de Junta Directiva el Informe de Gestión de Riesgo Operacional y Reputacional a junio 2024.

I. ANTECEDENTES

1. Sesión de Comité de Riesgos No. 12-20/12/2023 del 20 de diciembre de 2023
2. Sesión de JD No. 1321/1346/12/2023 del 20 de diciembre de 2023, acuerdo No. 9550/1321.
3. Sesión de Comité de Riesgos CR-06/26/06/2024 en el cual se presentó el Informe de Gestión de Riesgo Operacional, Reputacional y Legal del II Semestre 2023.

II. OBJETIVOS DEL INFORME

1. Status de mitigación de riesgo operacional en los 10 procesos del Sistema de Gestión de la Calidad y unidades organizacionales.
2. Gestión de Riesgo Reputacional

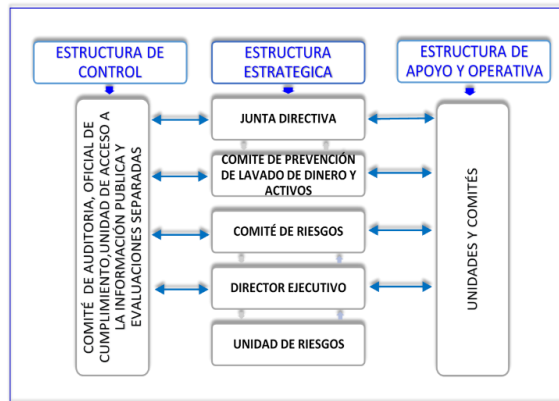
III. MARCO NORMATIVO

- a) Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, Art. 35, literal d).
- b) Ley de Bancos, Art. 63, "Políticas y Sistemas de Control Interno", menciona que "Los bancos deberán elaborar e implantar políticas y sistemas de control que les permitan manejar adecuadamente sus riesgos financieros y operacionales...".
- c) Normas Técnicas de Control Interno Específicas de FONAVIPO (NTCIE), Art. 17. y otras.
- d) NPB4-47 Art. 10 literal d) Funciones de la Alta Gerencia, menciona que se debe asegurar el establecimiento de adecuados mecanismos de divulgación de la cultura de gestión de riesgo integral de riesgos, en todos los niveles de la estructura organizacional.
- e) NPB4-50 Art. 12, relacionada a las políticas para una adecuada gestión de riesgo operacional
- f) Manual del Riesgo Operacional aprobado en Sesión de JD No. 1067/1092/07/2018, acuerdo No. 8038/1067 de fecha 27 de julio de 2018.
- g) Manual del Riesgo Reputacional aprobado en Sesión de JD No. 1067/1092/07/2018, acuerdo No. 8039/1067 de fecha 27 de julio de 2018
- h) Manual de la Calidad, apartado 6.1. Acciones para abordar riesgos y oportunidades.

IV. POLÍTICA DE RIESGOS

En FONAVIPO estamos comprometidos a identificar, valorar, controlar, y monitorear los riesgos, a los cuales se encuentran expuestas las operaciones bajo la responsabilidad de quien las ejecuta, de tal forma que se garantice el logro de los objetivos institucionales.

V. ESTRUCTURA PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS



VI. ETAPAS DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO

1. Identificación:
 - Eventos Ex – antes o fallas potenciales
 - Eventos Ex – post
2. Medición:
 - Perfil de riesgo = Probabilidad x Impacto
3. Control:
 - Perfil de Riesgo: Alto - -> Extremo
 - Análisis de controles y/o acciones de mitigación existentes
 - Fortalecimiento, implementación de controles y/o acciones de mitigación.
4. Monitoreo:
 - Enfocado al seguimiento de las acciones realizadas por los gestores, gerentes y jefes; para administrar el riesgo identificado

VII. TIPOS DE RIESGO EN MITIGACIÓN

1. Riesgo de Crédito
2. Riesgo de Mercado
3. Riesgo de Liquidez
4. Riesgo Operativo, Legal y Reputacional

VIII. PROCESOS CERTIFICADOS DEL SGC

1. **Procesos de Realización:**
 - 1.1 Desarrollo de Proyectos Habitacionales
 - 1.2 Créditos
 - 1.3 Contribuciones
2. **Procesos de Conducción:**

- 2.1 Asignación de Recursos
- 2.2 Planeación Estratégica
- 2.3 Gestión de Calidad
- 2.4 Desarrollo Humano
- 3. **Procesos de Apoyo:**
 - 3.1 Apoyo Jurídico
 - 3.2 Adquisición de Bienes y Servicios
 - 3.3 Mantenimiento y Servicios de Apoyo
 - 3.4 Atención al Cliente

IX. CAPACITACIONES Y TALLERES

Para dar seguimiento al Plan de Divulgación de Riesgos, se han efectuado las siguientes capacitaciones:

Actividad	Fecha /No. de asistentes
Capacitación y Taller de Riesgo Operacional	29/04/2024 31 invitados 27 asistentes
Dirigido a líderes y gestores de procesos	87% de participación
Capacitación y Taller de Riesgo Reputacional	30/04/2024 8 invitados 9 asistentes
	71% de participación

X. CONCLUSIONES CUMPLIMIENTO AL MECANISMO DE DIVULGACIÓN

A Junio/2024, el Plan de Capacitaciones o Mecanismo de – Divulgación aprobado para 2024, se ha ejecutado en un 33% debido a reprogramación de capacitaciones no efectuadas.

La unidad de riesgos presenta informe de avance de cumplimiento con base al Art.10 Funciones del Comité de Riesgos, literal e) el cual menciona que se debe informar a Junta Directiva sobre el resultado de los informes elaborados por la unidad de riesgos.

XI. MATRICES DE RIESGO OPERACIONAL POR PROCESOS

Durante el I Semestre 2024, los líderes y gestores de riesgo han revisado y actualizado las matrices de riesgos de los 10 procesos del Sistema de Gestión de Calidad, determinándose en algunos procesos nuevos

eventos, nuevas acciones y nivel del riesgo residual, según los eventos de riesgos mitigados y documentados en cada matriz de riesgo.

En función de mitigación de riesgos, se han considerado áreas organizacionales que cuentan con matrices de riesgo como son:

Oficialía de Información	Unidad de Gestión Documental
Unidad Contable	Oficialía de Cumplimiento
Unidad de Medio Ambiente	

XII. MATRIZ DE RIESGO REPUTACIONAL

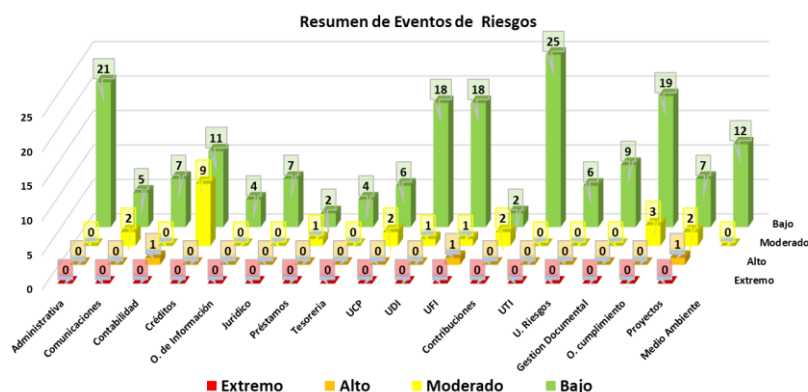
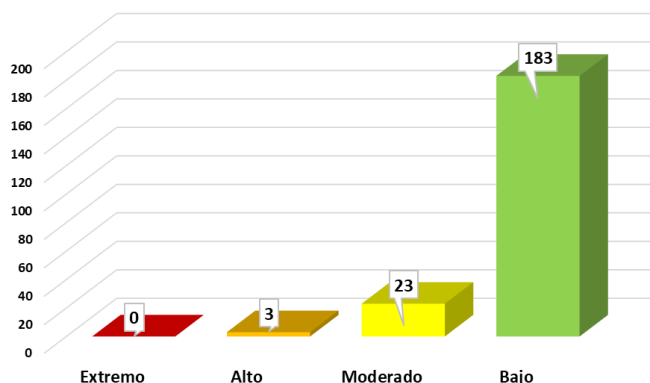
Se efectuó capacitación y taller para revisión de matriz de riesgo reputacional, no identificando eventos nuevos. A continuación, se detallan los eventos en mitigación:

Ref.	Fecha de descubrimiento del evento	Descripción del evento de riesgo	Perfil de Riesgo residual
RAC3	28/10/2018	Publicación de información incorrecta de Fonavipo en las redes sociales.	Bajo
RAC5	9/4/2019	Mala imagen ante los usuarios de proyectos habitacionales por falta de atención de reclamos.	Bajo
RC10		Pérdida de imagen institucional con los clientes.	Moderado
RL1	22/7/2021	Multas por incumplimiento y seguimiento de obligaciones legales	Alto
RL2	22/7/2021	Defraudación de fondos por una institución financiera intermediaria	Bajo
RL3	22/7/2021	Mala imagen corporativa institucional por ex empleados.	Bajo
RL4	22/7/2021	Mala imagen corporativa institucional en situaciones no deseadas	Bajo
RL5	4/11/2021	Revelación de información institucional por desconocimiento	Bajo
RL6	4/11/2021	Pérdida de juicio impulsado por Fonavipo	Bajo
RR6	2/5/2023	Suplantación de identidad de Fonavipo mediante phishing o sitio web fraudulento	Bajo
RR7	2/5/2023	Omisión de identificación de eventos de riesgos con foco de atención que conlleven a situaciones problemáticas o consecuencias de incumplimientos a los objetivos estratégicos.	Bajo
RR8	27/10/2023	Conflicto de intereses entre funcionarios, Instituciones Autorizadas, proveedores de bienes y servicios, clientes, usuario final.	Bajo

XIII. RESUMEN DE RIESGOS SEGÚN MATRICES

PERFIL	No. Eventos
Extremo	0
Alto	3
Moderado	23
Bajo	183
Total	209

RESUMEN DE RIESGO



XIV. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024 con base a lo expuesto y recomendado por la unidad de riesgos, **ACUERDA:**

1. Darse por enterado y recibido el informe correspondiente al I Semestre del 2024 sobre la gestión y mitigación de riesgo operacional y reputacional.
2. Instruir a los líderes y gestores de procesos para que brinden todo el apoyo necesario para la gestión y mitigación de los riesgos registrados mediante las matrices de riesgo correspondientes.

XV. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la unidad de riesgos con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, recomienda a Junta Directiva

1. Darse por enterado y recibido el informe correspondiente al I Semestre del 2024 sobre la gestión y mitigación de riesgo operacional y reputacional.

2. Instruir a los líderes y gestores de procesos para que brinden todo el apoyo necesario para la gestión y mitigación de los riesgos registrados mediante las matrices de riesgo correspondientes.

XVI. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la unidad de riesgos y recomendado por el Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, **ACUERDA:**

1. **Darse por enterado y recibido el informe correspondiente al I Semestre del 2024 sobre la gestión y mitigación de riesgo operacional y reputacional.**
2. **Instruir a los líderes y gestores de procesos para que brinden todo el apoyo necesario para la gestión y mitigación de los riesgos registrados mediante las matrices.**

ACUERDO No. 9680/1339 INFORME SEMESTRAL DE PUNTOS PRESENTADOS AL COMITÉ DE RIESGOS 2023 (II SEMESTRE DEL AÑO 2023)

La Administración a través de la unidad de riesgos, presenta Informe Semestral de puntos presentados al Comité de Riesgos correspondiente al II Semestre de 2023.

I. ANTECEDENTES

1. En cumplimiento a la NRP-17 denominada "Normas Técnicas de Gobierno Corporativo", la cual en su **Capítulo V De los Comités de Junta Directiva y de Apoyo, Art. 20 párrafo tercero** menciona:

"Un resumen de los aspectos más importantes sobre los cuales ha conocido y tomado decisión cada Comité de Junta Directiva y de Apoyo, deberá quedar asentado en el acta de la sesión que celebre la Junta Directiva en el semestre posterior. Asimismo, se deberá incluir las fechas en que se han presentado los informes correspondientes y los acuerdos tomados por la Junta Directiva. De existir hechos relevantes que dicha Junta debe conocer, éste deberá ser presentado por los referidos Comités en la Sesión más próxima que celebre la Junta Directiva".

2. En sesión de JD No. 1306/1331/08/2023 acuerdo No. 9444/1306 del 30 de agosto de 2023, se presentó el resumen semestral de puntos presentados al Comité de Riesgos del I Trimestre del año 2023.

II. MARCO NORMATIVO

1. Reglamento de Comités.
2. Código de Gobierno Corporativo.
3. Manual de Organización y Funciones.
4. Cumplimiento a la NRP-17 Normas Técnicas de Gobierno Corporativo, Art. 20, inciso segundo que dice: "De las sesiones que celebren los Comités se levantará acta y estará a disposición de los miembros de la Junta Directiva. Las actas deberán ser redactadas en forma clara y detallada para comprender los fundamentos de los acuerdos tomados

y de los temas conocidos, debiendo implementar un sistema de numeración secuencial de las actas de las reuniones".

III. DESARROLLO

Para dar cumplimiento al numeral 5.2 COMITÉ DE RIESGOS, citado en el Reglamento de Comités, se somete a consideración del Comité de Riesgos el Informe Resumen de Actas del Comité de Riesgos del II Semestre del año 2023, el cual contiene de forma detallada los diferentes puntos vistos en cada una de las sesiones, los cuales fueron presentados por diferentes unidades de la institución, según lo establece la normativa vigente.

A continuación, se presenta de forma explícita el inventario de puntos desarrollados por sesiones:

RESUMEN DE ACTAS DEL COMITÉ DE RIESGOS II SEMESTRE 2023						
FECHA DEL COMITÉ	No. SESION DEL COMITÉ	HORA DEL COMITÉ	AGENDA	# acuerdo	# Comité	AÑO
27/7/2023	CR- 07 /27 /07 /2023	8:30 a. m.	Informe de Cierre de Cartera Activa y Cartera de Usuarios Finales al 30 junio 2023.	54	07	27
		9:30 a. m.	Informe de créditos al 30 de junio 2023.	55		07
			Informe de Cartera Pasiva al 30 de junio 2023.	56		27
			Informe de Disponibilidad de Fondos al 30 de junio de 2023.	57		07
			Solicitud de Aprobación de los Estados Financieros del Fondo Nacional de Vivienda Popular al 30 de junio de 2023.	58		2023
			Solicitud de Aprobación de los Estados Financieros del Fondo Especial de Contribuciones al 30 de junio de 2023.	59		
			Cálculo de Tasa de Interés para rendimiento de los Depósitos en Garantía, a partir del 01 de julio al 31 de diciembre de 2023.	60		
			Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 30 de junio de 2023.	61		
			Solicitud de autorización de modificaciones al Manual de Riesgo Operacional.	62		
			Solicitud de autorización de modificaciones al Código de Ética.	63		
			Lectura de nota recibida de COASPAE solicitando prórroga para enviar estados financieros a partir de mayo de 2023.	64		
			Lectura de nota recibida de Caja de Colón de fecha 19 de julio de 2023.	65		
				66		
30/8/2023	CR- 08 /30 /08 /2023	7:30 a. m.	Informe de créditos al 31 de julio 2023.	67	08	30
		9:30 a. m.	Informe de Cartera de Inversiones a largo plazo y Cartera de usuario final al 31 de julio 2023.	68		08
			Informe de Disponibilidad de Fondos al 31 de julio de 2023. JD	69		2023
			Informe de Cartera Pasiva al 31 de julio de 2023.	70		
			Solicitud de autorización de modificaciones al Código de Gobierno Corporativo. JD	71		
			Informe de seguimiento financiero a la Caja de Crédito de Colón. JD	72		
			Asignación de calificación de riesgo y cupo de máximo de endeudamiento de las Instituciones Autorizadas (IA's); y elegibilidad de fianzas de compañías aseguradoras, afianzadoras y bancos con vigencia del 1 de septiembre de 2023 al 29 de febrero de 2024. JD	73		
			Informe de Riesgo Financiero al 30 de junio de 2023. JD	74		
			Informe Resumen de Actas de Comité de Riesgos del I Semestre año 2023.	75		

RESUMEN DE ACTAS DEL COMITÉ DE RIESGOS II SEMESTRE 2023						
FECHA DEL COMITÉ	No. SESION DEL COMITÉ	HORA DEL COMITÉ	AGENDA	# acuerdo	# Comité	DIA MES AÑO
27/9/2023	CR- 09 /27 /09 /2023	7:30 a. m. 10:34 a. m.	<p>Solicitud de Calificación como Institución Autorizada a la Cooperativa ACECENTA de R.L. JD</p> <p>Informe de créditos al 31 de agosto de 2023.</p> <p>Informe de Cartera de Inversiones a largo plazo y Cartera de usuario final al 31 de agosto 2023.</p> <p>Informe de Disponibilidad de Fondos al 31 de agosto de 2023. JD</p> <p>Informe de Cartera Pasiva al 31 de agosto de 2023.</p> <p>Informe de seguimiento financiero a COASPAE con datos a junio 2023. JD.</p> <p>Asignación de calificación de riesgo y cupo de máximo de endeudamiento de las Instituciones Autorizadas de FEDECREDITO Y COASPAE con datos a junio 2023. JD</p> <p>Solicitud de aprobación del Programa de Pruebas de Continuidad del Negocio. JD</p>	76 77 78 79 80 81 82 83	09	27 09 2023
25/10/2023	CR- 10 /25 /10 /2023	8:15 a. m. 10:18 a. m.	<p>Informe de créditos al 30 de septiembre de 2023.</p> <p>Informe de Cartera de Inversiones a largo plazo y Cartera de usuario final al 30 de septiembre 2023. 9:02 am</p> <p>Informe de Disponibilidad de Fondos al 30 de septiembre de 2023. 9:12</p> <p>Informe de Cartera Pasiva al 30 de septiembre de 2023. 9:13-9:25</p> <p>Solicitud de aprobación de Estados Financieros de Fonavipo al 30 de septiembre de 2023. 9:26-9:36</p> <p>Solicitud de aprobación de Estados Financieros de Fondo Especial de Contribuciones al 30 de septiembre de 2023. 9:37-10:02</p> <p>Informe de Indicadores Financieros a septiembre 2023.</p> <p>Informe de Riesgo Financiero con datos a septiembre de 2023.</p>	84 85 86 87 88 89 90 91	10	25 10 2023

RESUMEN DE ACTAS DEL COMITÉ DE RIESGOS II SEMESTRE 2023						
FECHA DEL COMITÉ	No. SESION DEL COMITÉ	HORA DEL COMITÉ	AGENDA	# acuerdo	# Comité	AÑO
29/11/2023	CR- 11 /29 /11 /2023	9:15 a. m.	Informe de créditos al 31 de octubre de 2023.	92	11	29
		12:00 p. m.	Informe de Cartera de Inversiones a largo plazo y Cartera de usuario final al 31 de octubre 2023.	93		
			Informe de Disponibilidad de Fondos al 31 de octubre de 2023.	94		
			Informe de Cartera Pasiva al 31 de octubre de 2023.	95		
			Seguimiento de calificación de riesgo y cupo máximo de endeudamiento de las instituciones autorizadas (IA's); y elegibilidad de fianzas de compañías aseguradoras, afianzadoras y bancos. Con información financiera al 30 de septiembre de 2023.	96		
			Informe de seguimiento financiero de COASPAE con datos a septiembre de 2023.	97		
			Informe de seguimiento financieros de CAJA DE CRÉDITO DE COLÓN con datos a octubre de 2023.	98		
			Informe de revisión del Manual de Riesgo de Crédito para Evaluación de Intermediarias Financieras.	99		
			Solicitud de modificación al Manual de Riesgo Financiero.	100		
			Solicitud de modificación al Manual de Riesgo Operacional.	101		
			Solicitud de modificación al Manual de Riesgo Reputacional.	102		
20/12/2023	CR- 12 /20 /12 /2023	8:00 a. m.	Informe de créditos al 30 de noviembre de 2023.	103	12	20
		10:40 a. m.	Informe de Cartera de Inversiones a largo plazo y Cartera de usuario final al 30 de noviembre 2023.	104		
			Informe de Disponibilidad de Fondos al 30 de noviembre de 2023.	105		
			Informe de Cartera Pasiva al 30 de noviembre de 2023.	106		
			Cálculo de tasa de interés para el rendimiento de los depósitos en garantía, para ser aplicados a partir del 01 de enero al 30 de junio de 2024.	107		
			Solicitud de aprobación de disponibilidad de cupo y tasas de interés activa para la colocación de créditos, durante el periodo del 1 de enero al 30 de junio de 2024.	108		
			Informe sobre la ejecución del Plan de Seguridad de Información a diciembre 2023.	109		
			Solicitud de aprobación del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Riesgos para el periodo 2024.	110		
			Solicitud de aprobación del Mecanismo de Divulgación de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos para el ejercicio 2024.	111		
			Informe de Riesgo Operacional II Semestre 2023.	112		
			Informe de Seguimiento a la Gestión de Continuidad del Negocio.	113		

IV. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, con base a la recomendación de la unidad de riesgos, **ACUERDA** recomendar a Junta Directiva:

1. Darse por enterado y recibido el Informe Semestral de Puntos presentados al Comité de Riesgos 2023, correspondiente al II Semestre del año, en cumplimiento a lo establecido en la NRP-17 "Normas Técnicas de Gobierno Corporativo", Art. 20, inciso segundo.
2. Recomendar la presentación del presente Informe a Junta Directiva.

V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la unidad de riesgos, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No CR-06/26/06/2024, recomienda a Junta Directiva:

Darse por enterado y recibido el Informe Semestral de Puntos presentados al Comité de Riesgos 2023, correspondiente al II Semestre del año, en cumplimiento a lo establecido en la NRP-17 "Normas Técnicas de Gobierno Corporativo", Art. 20, inciso segundo.

VI. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la unidad de riesgos y recomendado por el Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, **ACUERDA**:

Darse por enterado y recibido el Informe Semestral de Puntos presentados al Comité de Riesgos 2023, correspondiente al II Semestre del año, en cumplimiento a lo establecido en la NRP-17 "Normas Técnicas de Gobierno Corporativo", Art. 20, inciso segundo.

ACUERDO No. 9681/1339 SOLICITUD DE RECLASIFICACIÓN DE CATEGORÍA DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE RESERVAS OBLIGATORIAS A PARTIR DE JUNIO PARA COSAVI DE R.L.

La Administración a través de la unidad de riesgos, somete a consideración del Comité de Riesgos, la SOLICITUD DE RECLASIFICACIÓN DE CATEGORÍA DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE RESERVAS OBLIGATORIAS A PARTIR DE JUNIO PARA COSAVI DE R.L.

I. ANTECEDENTES

1. Mediante acuerdo de JD No. 9328/1274 de Sesión No. 1274/1299/12/2022 del 7/12/2022 fue autorizada la calificación de la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito, Santa Victoria -COSAVI de R.L. para operar como Institución Autorizada en el Programa de Créditos de FONAVIPO.
2. En acuerdo de JD No. 9572/1324 de Sesión No. 1324/1349/01/2024, fueron aprobadas las Políticas para Clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento de FONAVIPO.

- Mediante acuerdo JD No. 9649/1333 de fecha 8 de mayo de 2024, se informó de gestiones para visita en seguimiento al riesgo de crédito de intermediaria de recursos -COSAVI.
- Con fecha 14 de mayo/2024 Ref. FNVP/PRE/014/05/2024 se envió nota a la SSF en la cual se solicitaba apoyo para realizar el seguimiento al riesgo de crédito.
- En varias ocasiones vía correo electrónico y llamadas telefónicas por parte del área de créditos ha gestionado el seguimiento a lo requerido mediante nota, así como el requerimiento de la información financiera que a la fecha no se ha recibido.

II. MARCO NORMATIVO

- Políticas para la Clasificación de Deudores y Constitución de Reservas de Activos de Riesgo Crediticio de Fonavipo.
- NCB-022- Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento.
- Manual de Riesgo de Crédito para Evaluación de Intermediarias Financieras
- Manual de Crédito
- Normativa interna relacionada para la gestión integral de riesgos.
- De acuerdo con el Art. 3 de la NCB-022 establece:

“La Junta Directiva u órgano equivalente de los sujetos obligados será la responsable de velar por que se dé cumplimiento a estas Normas, de autorizar las políticas internas de concesión de créditos y del establecimiento de controles internos suficientes para garantizar su cumplimiento. Las referidas políticas deben recoger al menos los elementos indicados en el Anexo 1 de estas Normas y deberán ser comunicadas a la Superintendencia en un plazo no mayor a los diez días hábiles después de aprobadas.

III. DESARROLLO

- Con base a las Políticas para la Clasificación de Deudores y Constitución de Reservas de Activos de Riesgo Crediticio de Instituciones Autorizadas y Usuario Final, así como a la NCB-022 Anexo 3, el cual establece parámetros a considerar para clasificar deudores:

CDSF-45/2005	NCB-022
Aprobación: 26/10/2005	NORMAS PARA CLASIFICAR LOS ACTIVOS DE RIESGO CREDITICIO Y CONSTITUIR LAS RESERVAS DE SANEAMIENTO
Vigencia: 01/01/2007	

Anexo 3

CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE DEUDORES DE CRÉDITOS PARA EMPRESA

Créditos Normales (Categoría A1 y A2)	Créditos Subnormales (Categoría B)	Créditos Deficientes (Categoría C1 y C2)	Créditos de Difícil Recuperación (Categoría D1 y D2)	Créditos Irrecuperables (Categoría E)
<p>Comportamiento de pagos y documentación conforme a políticas</p> <p>A1: -Créditos otorgados con mora no mayor a 30 días en los últimos 12 meses. (CB) (11)</p> <p>Podrán tener esta categoría los deudores nuevos de la entidad, siempre y cuando cumplan con los demás criterios de la categoría.</p> <p>A2: -Atrazos de hasta 30 días en el pago de sus obligaciones (CB) (11)</p> <p>-Crédito bien estructurado de acuerdo a los flujos de fondos esperados del deudor y conforme a las políticas aprobadas por la entidad. (CB)</p> <p>Documentación completa y actualizada conforme al Anexo 2 y a las políticas aprobadas por la entidad. (CB)</p> <p>-Destino de fondos y fuentes de pago identificadas y debidamente supervisadas por la entidad. (CB)</p>	<p>Atrazos hasta 60 días en el pago de sus obligaciones. (CB) (14)</p> <p>-Crédito estructurado de acuerdo a los flujos de fondos esperados del deudor y con algún grado de incumplimiento justificado a políticas aprobadas por la entidad. (CS)</p> <p>Incumplimientos menores subsanables de documentación, conforme al Anexo 2 o a las políticas aprobadas por la entidad. (CB)</p>	<p>C1: Atrazos desde 61 días hasta 90 días en el pago de sus obligaciones. (CB) (14)</p> <p>C2: Atrazos de 91 días hasta 120 días en el pago de sus obligaciones. (CB)</p> <p>-Crédito estructurado de acuerdo a los flujos de fondos esperados del deudor con excepciones no justificadas a las políticas aprobadas por la entidad. (CB)</p> <p>Incumplimientos hasta el 10% de los requisitos de información del Anexo 2. (CB)</p> <p>-Destino de los fondos prestados y fuentes de pago no identificadas o no debidamente supervisadas por parte de la entidad. (CS)</p>	<p>D1: Atrazos de 121 días que pueden llegar hasta los 150 días en el pago de sus obligaciones (CB)</p> <p>D2: Atrazos de 151 días que pueden llegar hasta los 180 días en el pago de sus obligaciones (CB)</p> <p>-Estructura y condiciones del crédito desproporcionadas a la solvencia y capacidad de pago del deudor, plantean dudas fundadas sobre su cancelación de acuerdo a los términos del contrato. (CB)</p> <p>Incumplimientos hasta un 30% de los requisitos de información del Anexo 2. (CB)</p> <p>-Indicio de que los fondos prestados se destinan a empresas relacionadas o fuera del giro de la empresa, sin fuentes alternativas de pago. (CS)</p> <p>-Existen indicios de que los nuevos créditos concedidos se destinan o desvían al pago de obligaciones pendientes con problemas de pago en otras entidades</p>	<p>Atrazos de 181 días o más en el pago de sus obligaciones. (CB)</p> <p>-Estructura y condiciones del crédito desproporcionadas a la solvencia y capacidad de pago del deudor, plantean dudas fundadas sobre su cancelación de acuerdo a los términos del contrato. (CB)</p> <p>Documentación incompleta más del 30% de los requisitos de información del Anexo 2. (CB)</p> <p>-No hay instrumento con fuerza ejecutiva. (CB)</p> <p>-Desviación de los fondos prestados a otros destinos distintos de los declarados. (CB)</p>

2. El saldo al cierre de mayo es de US\$1,243,139.33, con pagos programados aproximadamente de US\$15,057.14 (K+I). La Cooperativa se encuentra al día con sus pagos; sin embargo, con base al Anexo 3 antes citado se tendría que reclasificar a una categoría riesgo B, ya que a la fecha no se cuenta con información exigible por parte de FONAVIPO según detalle:

Documento	Periodicidad
Estados financieros, cuadro de administración de cartera y reservas correspondiente al trimestre anterior (diciembre 2023 y marzo 2024), en archivo PDF y Excel. Con las firmas correspondientes (A más tardar 30 días Calendario después del cierre).	<u>Trimestral</u> Marzo/junio/septiembre/diciembre.
Certificación y reporte electrónico de cartera conformada con fondos FONAVIPO, con saldos a diciembre 2023 y marzo 2024 (A más tardar 30 días Calendario después del cierre).	<u>Trimestral</u> Marzo/junio/septiembre/diciembre.
Plan Operativo Anual del año 2024 (o Presupuesto) y Flujo de Caja Operacional Anual proyectado al año 2024.	<u>Anual</u> A más tardar el 31 de marzo de cada año.
Informe de Auditoría Externa (incluye Dictamen, Estados Financieros y notas explicativas) al 31 de diciembre 2023 Memoria de Labores año 2023 y Listado de los 30 mayores accionistas al 31 de diciembre 2023.	<u>Anual</u> A más tardar el 31 de mayo de cada año.
Declaración de Impuesto sobre la Renta al 31 de diciembre de 2023.	<u>Anual</u> A más tardar el 31 de mayo de cada año.
Credenciales del Consejo de Administración vigentes; ya que según registros vencieron en abril/2024.	Vencimiento desde el 9 de abril de 2024.

3. ESCENARIOS DE CONSTITUCIÓN DE RESERVAS

a. A continuación se presenta escenarios en los cuales podrían constituirse reservas para la intermediaria COSAVI con saldos al cierre de mayo 2024 según detalle siguiente:

CALIFICACIÓN	Días Mora	SALDO CAPITAL	SALDO INTERES	VALOR GARANTIAS	VALOR A EVALUAR	%	RESERVA CAPITAL
A1	No mayor a 14 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ -	\$ 1,240,736.01	0.00	\$ -
A2	No mayor a 30 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	1.00	\$ 8,511.08
B	No mayor a 60 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	5.00	\$ 42,555.39
C1	No mayor a 90 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	15.00	\$ 127,666.17
C2	No mayor a 120 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	25.00	\$ 212,776.95
D1	No mayor a 150 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	50.00	\$ 425,553.90
D2	No mayor a 180 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	75.00	\$ 638,330.85
E	Mayor a 180 días	\$ 1,236,075.70	\$ 4,660.31	\$ 389,628.21	\$ 851,107.80	100.00	\$ 851,107.80

b. Las acciones para requerir a la intermediaria en un escenario que desmejore la cartera dada en garantía, se debe exigir la sustitución de usuarios de acuerdo con la normativa interna aprobada de créditos; ya que las categorías de riesgo aceptables son desde la categoría A hasta C.

c. Es relevante el seguimiento al riesgo de crédito para lo cual es fundamental que se cuente con la información financiera para

conocer la evolución de desmejora y considerar acciones para la recuperación del saldo adeudado de la Cooperativa.

4. ACCIONES TEMPORALES POR CONSIDERAR

- a. En vista que la certificación de cartera trimestral dada en garantía a marzo/2024 es por la suma de US\$2,345,275.59 siendo el saldo adeudado por US\$1,251,329.50 según detalle:


COSAVI
 AHORRO Y CREDITO

ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, SANTA VICTORIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

Hemos revisado la información presentada en el reporte de la cartera que garantiza la deuda con FONAVIPO por el mes terminado al 31 de Marzo de 2024, el cual detalla 102 usuarios, con un saldo de capital de US\$ 2,345,275.59 dólares de los Estados Unidos de América, saldos que fueron constatados contra los registros internos de ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, SANTA VICTORIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA del mes en referencia. Estos reportes son responsabilidad de la administración de ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, SANTA VICTORIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA. Nuestra responsabilidad consiste en asegurar que la información que se presenta a FONAVIPO, sea confiable de acuerdo con los controles internos establecidos por la Administración de la institución: ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, SANTA VICTORIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

El examen incluyó pruebas selectivas de la evidencia que soporta los saldos de la cartera cedida en garantía, verificando que cumpla con la categoría de riesgos, y que los saldos cedidos en garantía se encuentren registrados contablemente, tal y como se muestra en la tabla siguiente:

Categoría	No. de Créditos	Saldo
A1	88	\$2,108,923.76
A2	1	\$12,614.62
B	2	\$88128.62
C1	5	\$62434.55
C2	1	\$19,669.47
D1	4	\$51,200.81
D2	0	\$0.00
Total	102	\$2,345,275.59

Después de haber aplicado nuestros procedimientos de auditoría, se Certifica al veintuno de Mayo del año dos mil veinticuatro, que los préstamos otorgados en garantía se encuentran registrados razonablemente en la contabilidad de ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, SANTA VICTORIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.


 Mario Roberto Folgar
 Gerencia de Auditoría Interna
 San Salvador, 21 de mayo de 2024



Agencia Central
 PBX: 2241-4200
 C. Gabriela Méndez y 38 Av. Norte
 9100, La Ceja, San Salvador,
 El Salvador

Agencia Concepción Quetzaltenango
 Tel: 2331-3357
 C. Gaby y Av. Independencia, 8º El Centro,
 Concepción Quetzaltenango, Quetzaltenango,
 El Salvador

Agencia Pajón General Escalón
 Tel: 2257-0400
 Pajón General Escalón y 70 Av. Sur,
 La Ceja y 1000, La Ceja, La Ceja,
 La Ceja, San Salvador,
 El Salvador

Agencia Santa Rosa
 Tel: 2468-7000
 Saldaña y 1000, Santa Rosa,
 C. Romero y 1000, Santa Rosa,
 Santa Rosa, La Ceja, El Salvador

Agencia Chalatenango
 Tel: 2325-8125
 Av. C. Romero y 1000,
 Chalatenango, El Salvador

www.cosavi.com.sv | Instagram: @cosavi_sv

- b. Considerando los saldos reflejados en la certificación y archivo de cartera en xls, los valores según valor de préstamos otorgados a usuarios suman un total de US\$757,158.71 (menos créditos en categoría D y E) resulta un saldo de US\$749,770.84, comparado con saldo adeudado existe una descobertura de US\$452,978.01 según detalle siguiente:

Cuadro 1 Unidad de Riesgos

Reporte de cobertura de garantía y deuda

Institución: COSAVI DE RL (ASOC. COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO, SANTA VICTORIA DE RESP. LIMITADA)

Calificación: FONIA AA-

Referencia: 31 DE MARZO DE 2024

Garantía requerida (100%)		\$	1,251,329.50
Garantía actual por cartera	\$	749,770.84	
Depósitos en garantía	\$	48,580.65	
Total Garantía	\$	798,351.49	
Déficit	\$	(452,978.01)	
Déficit		-36.20%	

Calificación de cobertura de garantía y deuda: 5

Calidad de la cartera según auditoría interna: No existe informe a la fecha.

UR-F-01

- c. Por otra parte, a la fecha poseen un saldo de Depósitos en Garantía de US\$48,580.65 saldo acumulado por los desembolsos efectuados.

IV.COMENTARIOS RELEVANTES

Los miembros del Comité de Riesgos, en función de apoyar las gestiones efectuadas recomiendan formar una comisión técnica con integrantes de esta Junta Directiva para requerir reunión con la Superintendencia del Sistema Financiero y explicar la preocupación por la deuda que tiene COSAVI con FONAVIPO.

V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024 de fecha 26 de junio de 2024, recomienda a Junta Directiva:

- 1. Aprobar la reclasificación de COSAVI, DE R.L a categoría de riesgo B a partir del cierre del mes de junio por no cumplir con algunos requerimientos de información de acuerdo con el detalle del Anexo 2 y detalle de reclasificación en Anexo 3 de la NCB-022; asimismo, constituir las reservas obligatorias determinadas según saldos al cierre de cada mes consideradas dentro del saldo de US\$283,244. Es decir que los US\$283,244 se verán disminuidos por la constitución de reservas obligatorias según saldos resultantes para cada mes respectivo.**
- 2. Aprobar la constitución de reservas voluntarias adicionales a partir del mes de julio/2024 de acuerdo con las utilidades operativas determinadas por parte de la Unidad Financiera Institucional; posteriormente esta unidad notificará qué valor podría considerarse para fortalecer las reservas voluntarias aprobadas en las Políticas para la Clasificación de Deudores y Constitución de Reservas de Activos de Riesgo Crediticios de FONAVIPO.**
- 3. Instruir a la Administración, continúe las gestiones de requerir el cumplimiento de información financiera para el seguimiento continuo de forma mensual o trimestral; y se mantenga debidamente informado al Comité de Riesgos y Junta Directiva sobre la evolución financiera respectiva.**
- 4. Instruir a la Administración enviar nuevamente nota a la SSF reiterando la solicitud de apoyo para revisión de cartera dada en garantía, así como se remita la información financiera obligatoria para el seguimiento respectivo y cumplimiento según NCB-022.**
- 5. Instruir a la Administración para exigir el pago por descobertura de cartera identificada con saldos a marzo por US\$452,978.01.**
- 6. Formar la integración de una Comisión Técnica en acompañamiento de miembros de Junta Directiva para asistir a reunión con personalidades designadas por parte de la SSF.**

VI.RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la unidad de riesgos, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, recomienda a Junta Directiva:

- 1. Aprobar la reclasificación de COSAVI, DE R.L a categoría de riesgo B a partir del cierre del mes de junio por no cumplir con algunos requerimientos de información de acuerdo con el detalle del Anexo 2**

y detalle de reclasificación en Anexo 3 de la NCB-022; asimismo, constituir las reservas obligatorias determinadas según saldos al cierre de cada mes consideradas dentro del saldo de US\$283,244. Es decir que los US\$283,244 se verán disminuidos por la constitución de reservas obligatorias según saldos resultantes para cada mes respectivo.

2. Aprobar la constitución de reservas voluntarias adicionales a partir del mes de julio/2024 de acuerdo con las utilidades operativas determinadas por parte de la Unidad Financiera Institucional; posteriormente esta unidad notificará qué valor podría considerarse para fortalecer las reservas voluntarias aprobadas en las Políticas para la Clasificación de Deudores y Constitución de Reservas de Activos de Riesgo Crediticios de FONAVIPO.
3. Instruir a la Administración, continúe las gestiones de requerir el cumplimiento de información financiera para el seguimiento continuo de forma mensual o trimestral; y se mantenga debidamente informado al Comité de Riesgos y Junta Directiva sobre la evolución financiera respectiva.
4. Instruir a la Administración enviar nuevamente nota a la SSF reiterando la solicitud de apoyo para revisión de cartera dada en garantía, así como se remita la información financiera obligatoria para el seguimiento respectivo y cumplimiento según NCB-022.
5. Instruir a la Administración para exigir el pago por descubertura de cartera identificada con saldos a marzo por US\$452,978.01.
6. **Formar la integración de una Comisión Técnica en acompañamiento de miembros de Junta Directiva para asistir a reunión con personalidades designadas por parte de la SSF.**

VII. JUNTA DIRECTIVA, después de conocer y analizar lo expuesto por la unidad de riesgos y con base a la recomendación del del Comité de Riesgos No. CR-06/26/06/2024, **ACUERDA:**

1. Aprobar la reclasificación de COSAVI, DE R.L a categoría de riesgo B a partir del cierre del mes de junio por no cumplir con algunos requerimientos de información de acuerdo con el detalle del Anexo 2 y detalle de reclasificación en Anexo 3 de la NCB-022; asimismo, constituir las reservas obligatorias determinadas según saldos al cierre de cada mes consideradas dentro del saldo de US\$283,244. Es decir que los US\$283,244 se verán disminuidos por la constitución de reservas obligatorias según saldos resultantes para cada mes respectivo.
2. Aprobar la constitución de reservas voluntarias adicionales a partir del mes de julio/2024 de acuerdo con las utilidades operativas determinadas por parte de la Unidad Financiera Institucional; posteriormente esta unidad notificará qué valor podría considerarse para fortalecer las reservas voluntarias aprobadas en las Políticas para la Clasificación de Deudores y Constitución de Reservas de Activos de Riesgo Crediticios de FONAVIPO.
3. Instruir a la Administración, continúe las gestiones de requerir el cumplimiento de información financiera para el seguimiento continuo de forma mensual o trimestral; y se mantenga debidamente informado al Comité de Riesgos y Junta Directiva sobre la evolución financiera respectiva.

4. Instruir a la Administración enviar nuevamente nota a la SSF reiterando la solicitud de apoyo para revisión de cartera dada en garantía, así como se remita la información financiera obligatoria para el seguimiento respectivo y cumplimiento según NCB-022.
5. Instruir a la Administración para exigir el pago por descubertura de cartera identificada con saldos a marzo por US\$452,978.01.
6. **Formar la integración de una Comisión Técnica en acompañamiento de miembros de Junta Directiva para asistir a reunión con personalidades designadas por parte de la SSF.**

Y no habiendo más que hacer constar se cierra la presente sesión extraordinaria virtual JD-1339/1364/06/2024 del veintiséis de junio de dos mil veinticuatro a las quince horas.

Lic. Michelle Sol
Presidenta de Junta Directiva

Lic. Anna María Copien de Valenzuela
Directora Propietaria, designada por
parte del Sector Vivienda

Lic. Iris de los Ángeles
López de Asunción
Directora Propietaria, designada por
parte de COMURES

Lic. Karen Juanita Santos de López
Directora Propietaria, designada por
parte del Ministerio de Hacienda

Lic. Juan Karl Edgardo Trigueros
Henríquez, Director Propietario,
designado por parte del
Banco Central de Reserva

**Ing. Luis Francisco Jaime Peña, Director
Propietario, designado por parte de la
Superintendencia del Sistema Financiero**

**Lic. Nelson Cárcamo
Director Propietario designado por
parte de Ministerio de Relaciones
Exteriores**

**Ing. José Ernesto Muñoz Carranza
Secretario de Junta Directiva**