



No. JD-28/2019

Sesión Ordinaria No. JD-VEINTIOCHO/DOS MIL DIECINUEVE de

la Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador, celebrada en la Sala de Sesiones y constituida a las diecisiete horas del día veintinueve de julio de dos mil diecinueve. Presentes: Licenciado Juan Pablo Durán Escobar, Presidente, quien preside la sesión; Licenciado Vinicio Alessi Morales Salazar, Director Propietario; Licenciada Irina Mirna Ruth Cisneros Henríquez, Directora Propietaria; Licenciado José Alberto Acosta Maldonado, Director Propietario; Licenciado Enrique José Arturo Parada Rivas, Director Propietario; Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director Propietario; Licenciada Blanca Mirna Benavides Mendoza, Directora Propietaria; Licenciado Álvaro Renato Huezo, Director Propietario; Licenciado Juan Neftali Murillo Ruiz, Director Suplente; Licenciado Jorge Alberto Flores Torres, Director Suplente; Licenciada Nadezhda Elena Peña Galo, Directora Suplente; Ingeniero José Tomás Cerna Trujillo, Director Suplente; Ingeniero Raúl Antonio Ardón Rodríguez-----

El Presidente del Banco propone a los Directores, la agenda de la presente Sesión, la cual consta de los siguientes puntos, así: **Punto 1.** Presentación del presidente y de los miembros de Junta Directiva del BDES y solicitud de nombramiento del vicepresidente y secretario de dicha junta.

Punto 2. Presentación sobre las Normas para el Funcionamiento de los Órganos Colegiados del BDES. **Punto 3.** -----

----- **Punto 4.** -----

----- **Punto 5.** Informe sobre estructura organizativa del BDES. **Punto 6.** -----

----- **Punto 7.** -----

----- **Punto 8.** -----

----- **Punto 9.**

Presentación sobre la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo y sobre aspectos relevantes del BDES, FDE y FSG. **Punto 10.** Presentación sobre la Ley de Ética Gubernamental.

Punto 11. Presentación sobre Ley de Procedimientos Administrativos. **Punto 12.** Presentación de Ley de Acceso a la Información Pública. **Punto 13.** Presentación de la Ley Contra el Lavado de

Dinero y de Activos y normativa aplicable. Se hace constar que en la agenda de la presente sesión no se incorporó como primer punto la lectura del acta de Junta Directiva No. JD-27/2019 de fecha 16 de julio de 2019, en razón que la misma fue leída y firmada en esa misma fecha. -----



PUNTO I - Dirección Legal. Presentación del presidente y de los miembros de Junta

Directiva del BDES y solicitud de nombramiento del vicepresidente y secretario de dicha

junta.- La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES) CONSIDERANDO: 1)

Que el Art. 12 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (LSFFD), establece que la autoridad superior del BDES, será ejercida por la Asamblea de Gobernadores; 2) Que el literal b) del Art. 14 LSFFD, establece como una de las atribuciones de la Asamblea de Gobernadores la de nombrar a los miembros de la Junta Directiva del BDES, con excepción de su presidente, quien será nombrado por el presidente de la República; 3) Que el Art. 17 LSFFD, establece que la Junta Directiva del BDES estará integrada, por directores propietarios y sus respectivos suplentes, nombrados de ternas provenientes de: a) Ministerio de Hacienda; b) Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador; c) Ministerio de Economía; d) Ministerio de Agricultura y Ganadería; e) Asociaciones más representativas del sector agropecuario; f) Asociaciones más representativas del sector industrial; g) Asociaciones más representativas de la micro, pequeña y mediana empresa; y; h) Universidades privadas autorizadas por el Ministerio de Educación y con acreditación vigente; 3) Que, no obstante, lo establecido en el considerando anterior, el Art. 17 al que se ha hecho referencia fue reformado según decreto legislativo No. 83, de fecha 17 de agosto 2012, publicado en el Diario Oficial No. 154, Tomo 396, de fecha 22 de agosto de 2012, en el sentido que, dentro de otros, los miembros de la Junta Directiva que representan las asociaciones antes detalladas fueran nombrados por el señor presidente de la República y no por la Asamblea de Gobernadores; 4) Sobre el particular es pertinente mencionar que dicha reforma fue declarada inconstitucional por la Sala de Constitucional de la Corte Suprema de Justicia por medio de sentencia dictada dentro del proceso identificado bajo el número de referencia 67-2014, de fecha 14 de noviembre de 2016, en la cual además se resolvió que los miembros de la Junta Directiva que fueron nombrados por el señor presidente de la República continuaran en el ejercicio de sus funciones hasta finalizar su periodo; 5) Que el inciso 2 de la disposición antes señalada establece que los miembros de Junta Directiva serán nombrados para un periodo de cinco años por la Asamblea de Gobernadores, pudiendo ser reelectos para nuevos periodos, mientras que en el inciso 3 de dicha disposición establece que los directores propietarios elegirán entre ellos tanto al vicepresidente como al secretario de la junta directiva; 6) Que el señor presidente de la República de El Salvador en fecha 25 de marzo 2015, nombró como miembros de la Junta Directiva en representación de las asociaciones de los sectores agropecuario, industrial, de la micro, pequeña y mediana empresa y de organizaciones no gubernamentales, a las siguientes personas:



Nombre	Calidad	Nombramiento vigente hasta
Steven Jorge Kawas Yuja	Director Propietario	25 de marzo de 2020
Blanca Mima Benavides de Morales	Director Propietario	25 de marzo de 2020
Álvaro Renato Huevo	Director Propietario	25 de marzo de 2020
José Tomás Cama Trujillo	Director Suplente	25 de marzo de 2020
César Humberto Solórzano Dueñas	Director Suplente	Renuncio a su cargo el día 31 de mayo de 2019
Raúl Antonio Ardón Rodríguez	Director Suplente	25 de marzo de 2020

7) Que el licenciado Juan Pablo Durán Escobar fue nombrado a partir del 02 de junio del 2019, por el señor presidente de la República, como presidente de la Junta Directiva de esta institución; 8) Que en sesión de Asamblea de Gobernadores No. AG-03/2019, de fecha 26 de julio 2019, se acordó nombrar como miembros de la Junta Directiva del BDES, a las siguientes personas:

Nombre	Calidad	Propuesto por	Nombramiento vigente hasta
Vinicio Alessi Morales Salazar	Director Propietario	Ministerio de Hacienda	26 de julio de 2024
Juan Neltali Murillo Ruiz	Director Suplente	Ministerio de Hacienda	26 de julio de 2024
José Alberto Acosta Maldonado	Director Propietario	Ministerio de Economía	26 de julio de 2024
Nadehzda Elena Peña Galo	Director Suplente	Ministerio de Economía	26 de julio de 2024
Irina Mima Ruth Cisneros	Director Propietario	Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador	26 de julio de 2024
Jorge Alberto Flores Torres	Director Suplente	Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador	26 de julio de 2024
Enrique José Arturo Parada Rivas	Director Propietario	Ministerio de Agricultura y Ganadería	26 de julio de 2024
Lorenzo Adalberto Corpeño Figueroa	Director Suplente	Ministerio de Agricultura y Ganadería	26 de julio de 2024

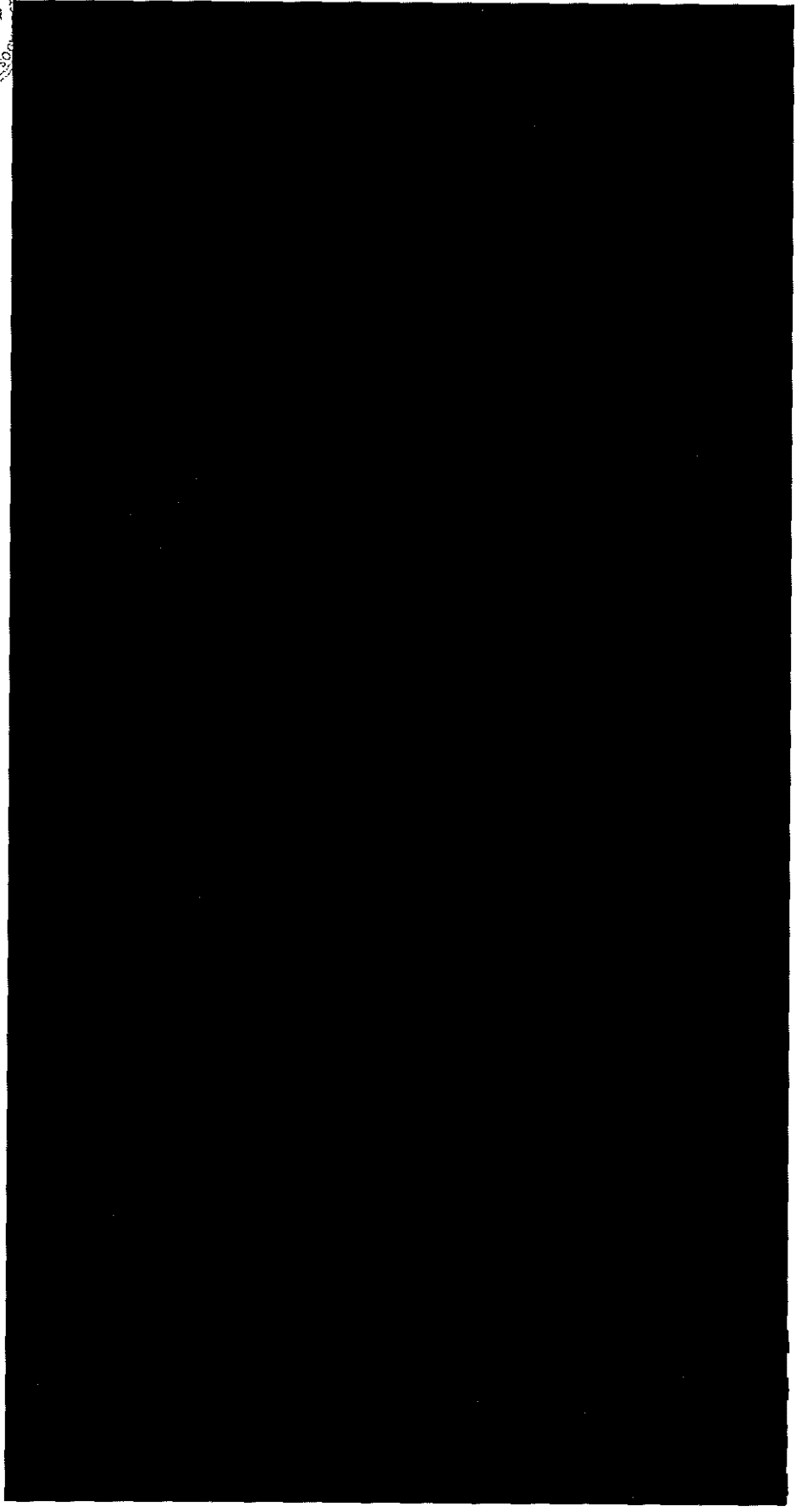
9) Que el presidente del BDES, así como los representantes de las asociaciones al que se refiere el Art. 17 LSFFD antes relacionado, les dan la más cordial bienvenida a los miembros de Junta Directiva recientemente nombrados por la Asamblea de Gobernadores, estando seguros que trabajaran de manera conjunta y coordinada en beneficio de los diferentes sectores productivos del país; 10) Que en la presente sesión la Dirección Legal expone la necesidad de nombrar al vicepresidente y al secretario de la Junta Directiva por lo que, a propuesta del presidente y después de un intercambio de opiniones, los directores propietarios de esta Junta Directiva manifiestan su anuencia para que se nombre en dichos cargos al licenciado Vinicio Alessi Morales Salazar y al licenciado Enrique José Arturo Parada Rivas, respectivamente. Por lo tanto, la Junta Directiva, **ACUERDA:** a) **TOMAR NOTA** de la presentación realizada por la Dirección Legal del BDES respecto del presidente del BDES y de cada uno de los miembros de la Junta Directiva del BDES, así como de la propuesta del nombramiento del vicepresidente y secretario de dicha junta, la cual se adjunta al presente acuerdo; b) **NOMBRAR** como vicepresidente de la Junta Directiva al licenciado Vinicio Alessi Morales Salazar; c) **NOMBRAR** como secretario de la Junta Directiva al licenciado Enrique

José Arturo Parada Rivas.-----

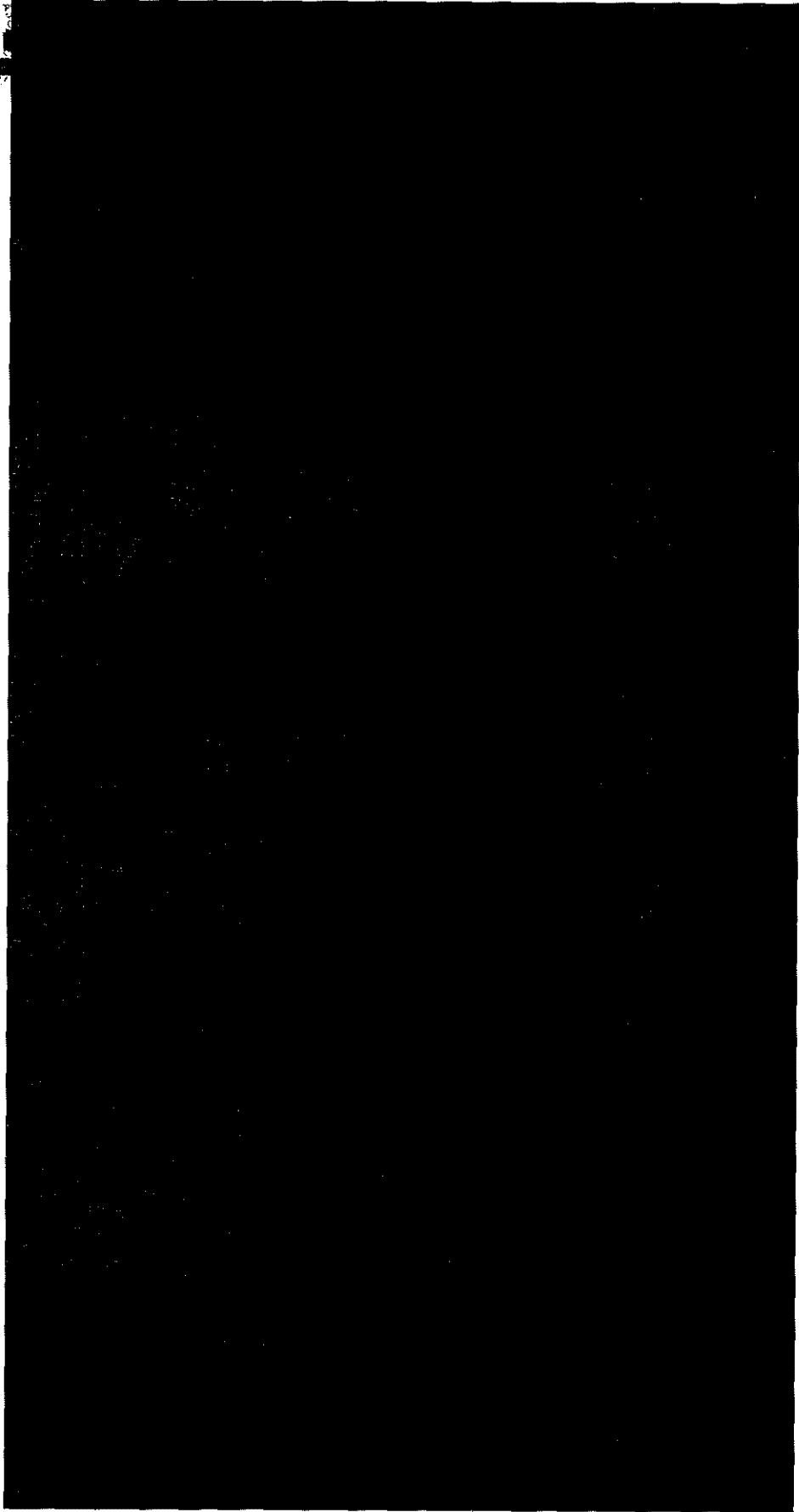
PUNTO II - Dirección Legal. Presentación sobre las Normas para el Funcionamiento de los Órganos Colegiados del BDES.- La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador,

CONSIDERANDO: 1) Que en virtud de lo establecido en el Art. 1 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (LSFFD), se crea el Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), como una Institución Pública de Crédito, autónoma, de duración indefinida, con personalidad jurídica y patrimonio propio; 2) Que el Art. 16 LSFFD, define que la dirección y administración del BDES, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establece; 3) Que el literal d) del Art. 21 LSFFD, establece que es responsabilidad de la Junta Directiva aprobar las normas, instructivos, y manuales que requiera la administración interna del BDES y de los recursos de los fondos que administra, mientras que el inciso final de dicha disposición establece que para la administración de los recursos del Banco y del cumplimiento de sus finalidades, la Junta Directiva podrá establecer los comités e instancias que considere necesarios; 4) Que el literal k) del citado Art. 35 Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero (LSRSF), establece como otra de las obligaciones de los directores de los integrantes del Sistema Financiero, la de adoptar e implementar estándares de gobierno corporativo en la gestión, dirección y control de sus operaciones; 5) Que de conformidad al Código de Gobierno Corporativo del BDES, aprobado por esta Junta Directiva, existen 9 Comités de Apoyo, cada uno de los cuales en la práctica ha ido adoptando sus propias reglas de funcionamiento. Por lo anterior, en sesión de Junta Directiva No JD-14/2018, de fecha 20 de abril del 2018, se aprobaron las Normas para el Funcionamiento de los Órganos Colegiados, las cuales tienen por objeto estandarizar y normar el funcionamiento de los mismos y de esta forma propiciar la eficiencia, así como la disminución del riesgo operativo, dentro de otros; 6) Que, en razón de lo expuesto en el considerando anterior, la Dirección Legal ha expuesto en la presente sesión los aspectos más relevantes de dichas normas. Por tanto, Junta Directiva, ACUERDA: **TOMAR NOTA** de la presentación que ha sido realizada por la Dirección Legal correspondiente a las Normas para el Funcionamiento de los Órganos Colegiados, la cual se adjunta al presente acuerdo. -----

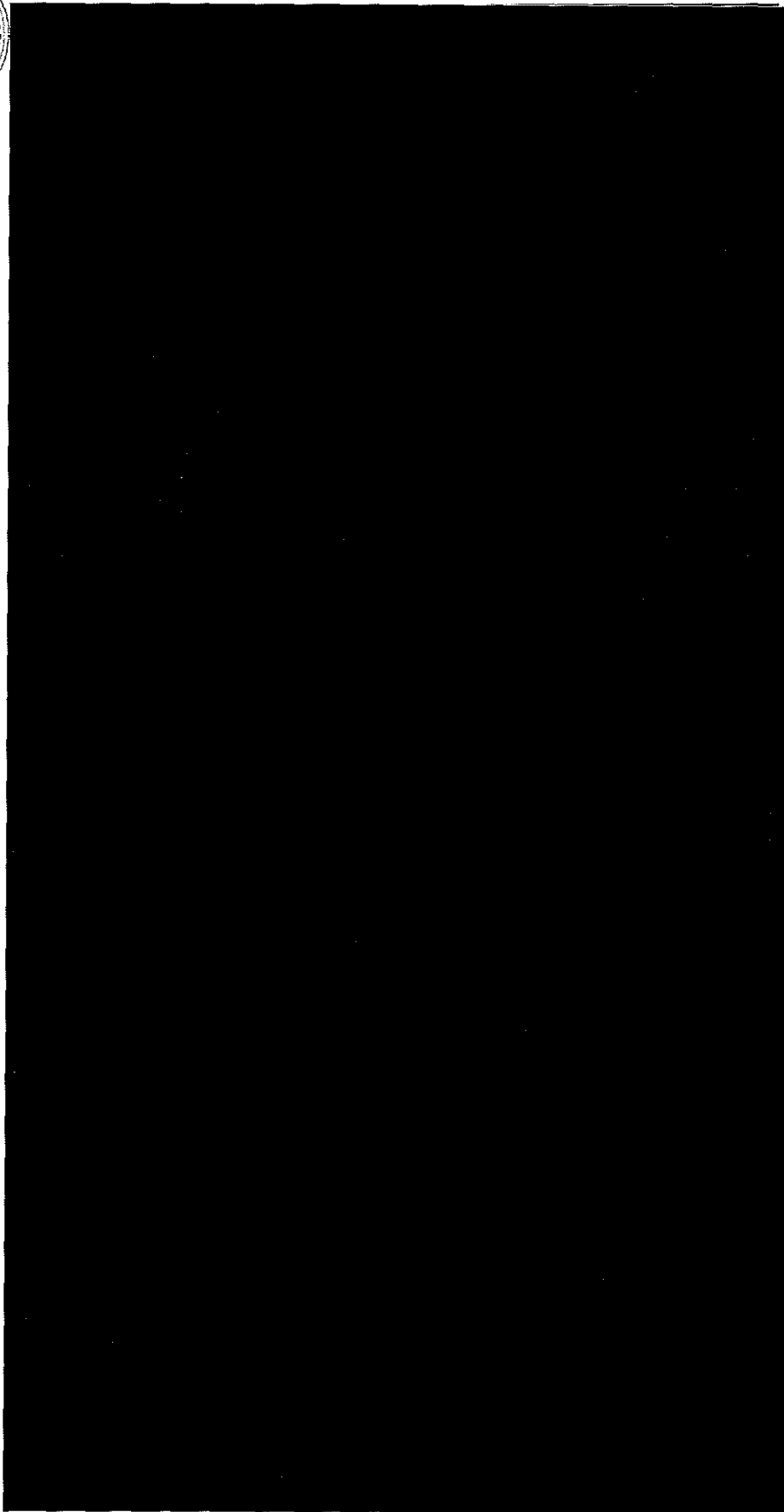
















PUNTO V - Unidad de Recursos Humanos. Informe sobre estructura organizativa del BDES.

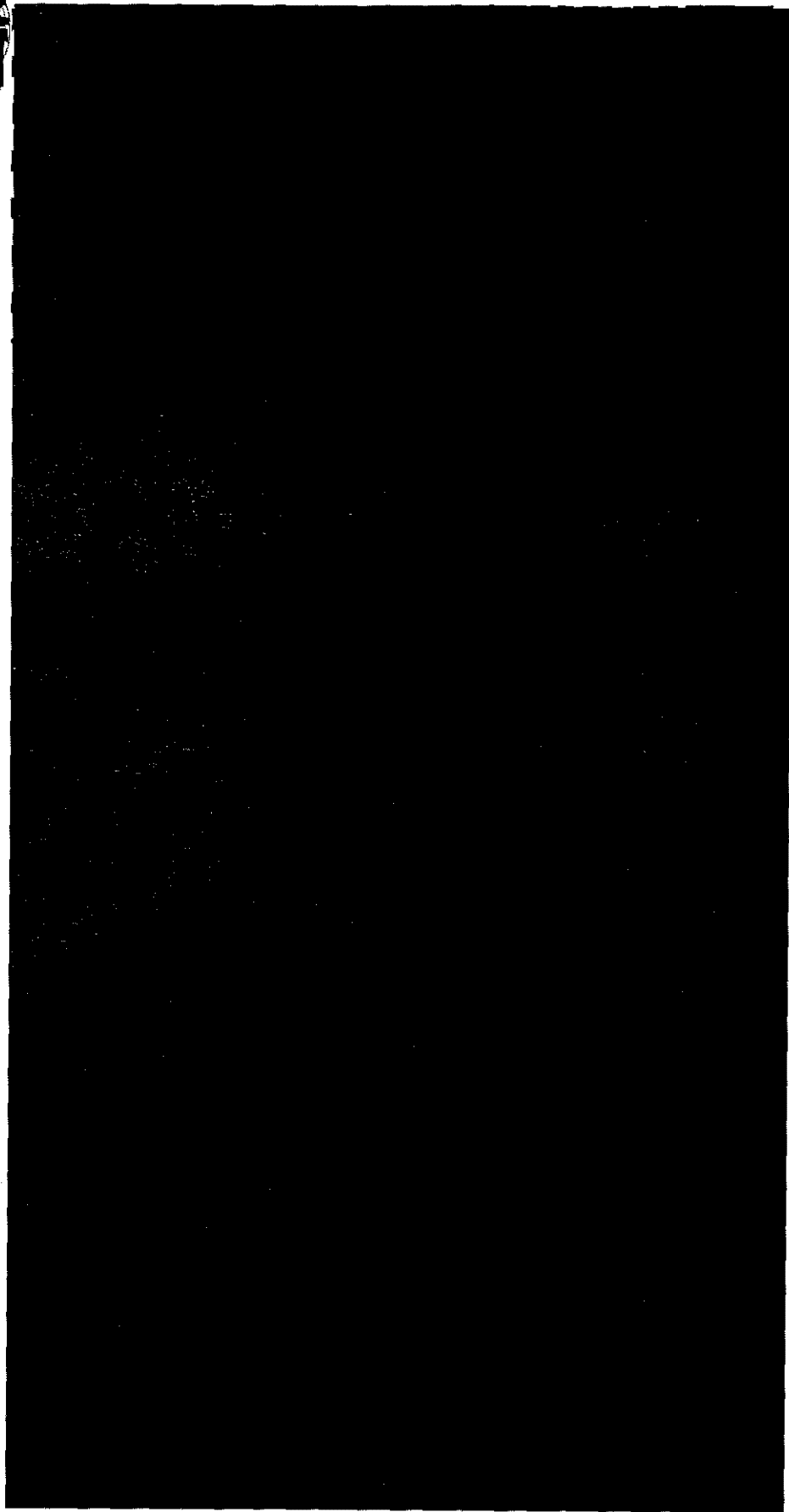
La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 16 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (LSFFD), establece que la dirección y administración del BDES, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establece; 2) Que el Art. 21 LSFFD, establece las facultades y obligaciones de la Junta Directiva del BDES, entre ellas, se encuentran las indicadas en los literales e), c), d) y f), referente a la facultad del presidente de proponer a Junta Directiva el nombramiento y remoción de funcionarios y empleados de carácter permanente del banco, la aprobación de la estructura organizativa, el Reglamento Interno de Trabajo y normas laborales aplicables al personal del BDES, así como al régimen de salarios y otras remuneraciones de los funcionarios y empleados de este; 3) Que las Normas de Control Interno específicas para el BDES, aprobadas por esta Junta Directiva, en su Art. 16 indican que la Alta Gerencia debe evaluar de acuerdo con sus necesidades y de manera periódica, la estructura organizativa bajo su responsabilidad, y someter a la Junta Directiva, las modificaciones necesarias para lograr el cumplimiento de los objetivos institucionales; 4) Que el Art. 7 y 8 del Reglamento Interno de Trabajo del BDES, dispone que la Junta Directiva tiene la facultad de aprobar la estructura organizativa, estableciendo los niveles de jerarquía, responsabilidades, atribuciones y funciones que permitan el desempeño eficiente y que todos los perfiles de cargo deberán ser aprobados por Junta Directiva, respectivamente; 5) Que de acuerdo al Art. 6 y 7 de la NPB4-47 emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, el BDES debe contar con una estructura organizacional que permita una adecuada gestión de riesgos, con la debida segregación de funciones y niveles jerárquico de áreas de soporte operativo, negocios, y control que participen en el proceso; 6) Que las normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reservas de El Salvador, en el Artículo 12, establece como parte de las responsabilidades de la Junta Directiva: *"La junta Directiva deberá controlar y sustentar que la Alta Gerencia cumpla con los objetivos establecidos por la misma, respete los lineamientos estratégicos, los niveles de riesgo aprobados y se mantenga el interés en general. Aún considerando los deberes que expresamente le ordenan las leyes y demás normativa y en su caso las respectivas leyes de creación, la Junta Directiva deberá:*

i) Aprobar el manual de organización y funciones de la entidad, definiendo líneas claras de responsabilidad; q) Velar por que se establezca una estructura que fomente la

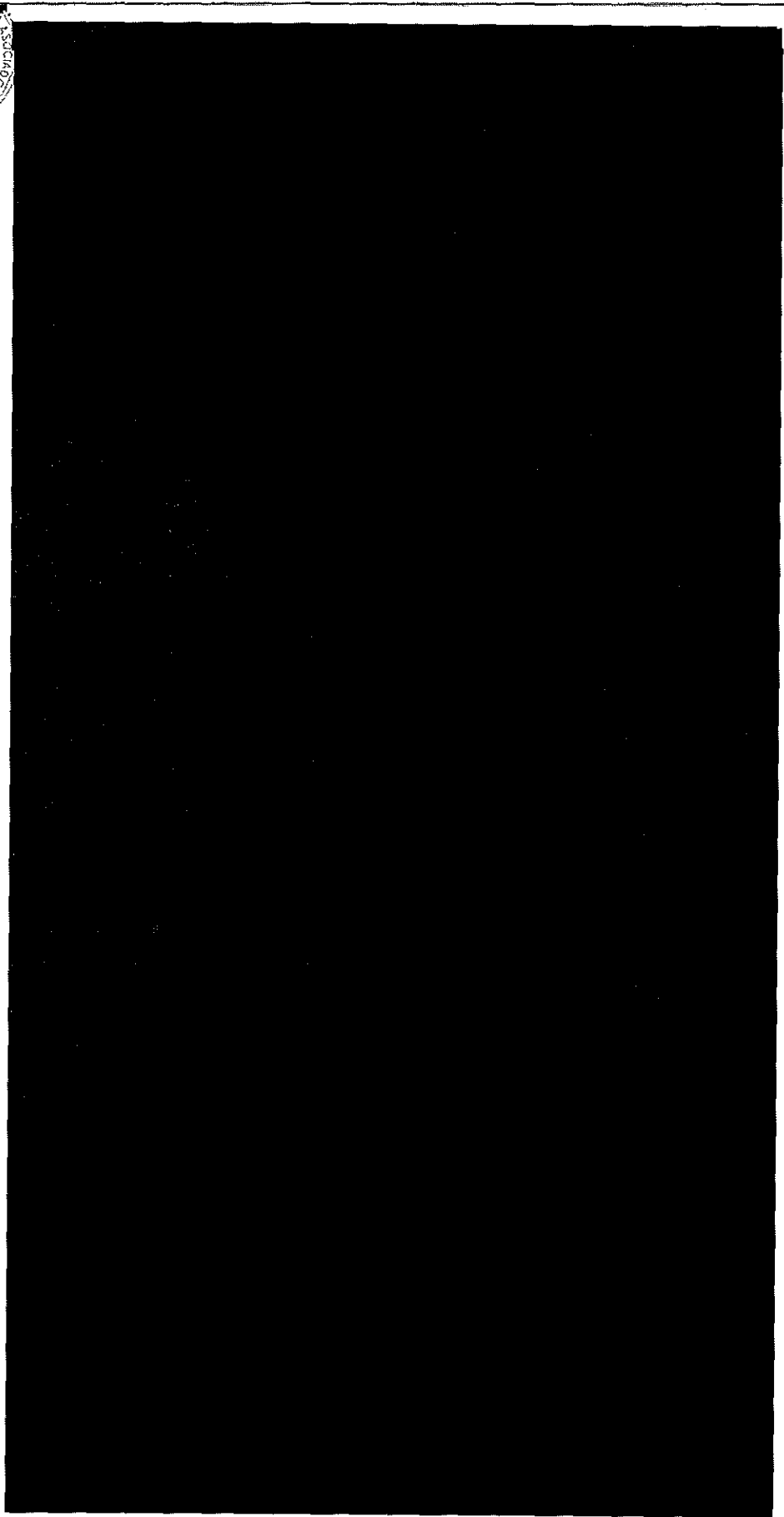


transparencia y la confiabilidad en el suministro y acceso a la información de conformidad a lo establecido en el artículo 27 de las presentes Normas.”; 7) Que en sesión de Junta Directiva No. JD-43/2018, de fecha 14 de diciembre de 2018, se acordó modificar la estructura organizativa del BDES, siendo a partir de dicha fecha la estructura vigente la que se detalla en la presentación realizada por la Unidad de Recursos Humanos; 8) Que en sesión de Junta Directiva No. JD-27/2019, de fecha 16 de julio del 2019, se presentó un informe sobre la estructura administrativa del BDES, indicando que en los últimos 7 años se realizaron 10 cambios sobre la misma, los cuales no resultaron ser funcionales, sin garantizar la agilidad, buena comunicación y los buenos procesos, por lo que, se solicitó a la Junta Directiva la aprobación de una nueva estructura con la cual se superarían las fallas antes indicadas; 9) Que, en virtud de lo anterior, la Junta Directiva del BDES, en la sesión antes relacionada, aprobó, entre otros aspectos, la nueva estructura organizativa del BDES, la cual se detalla en la presentación realizada por Presidencia; 10) Que luego de la exposición que fue realizada sobre la estructura organizativa recientemente aprobada por Junta Directiva, el licenciado Enrique José Arturo Parada Rivas somete a consideración de esta Junta Directiva que la Unidad Ambiental pase a depender directamente de la presidencia; lo anterior debido a la relevancia de las actividades desarrolladas por dicha unidad y en atención a las regulaciones aplicables a la materia medioambiental; 11) Que la propuesta anterior es acompañada por el presidente del BDES, así como por el resto de miembros de la Junta Directiva, razón por la cual se modificara la estructura organizativa en los términos que han sido solicitados por el licenciado Enrique José Arturo Parada; 12) Que en atención a lo anteriormente expuesto, la estructura organizativa del BDES a partir de esta fecha es la que se hace constar en anexo que forma parte del presente acuerdo. Por tanto, la Junta Directiva, ACUERDA: **a) TOMAR NOTA** de la presentación realizada por Presidencia respecto a la estructura organizativa del BDES, la cual se adjunta al presente acuerdo; **b) APROBAR** la modificación a la estructura organizativa del BDES en el sentido que la Unidad Ambiental dependa directamente de la presidencia del BDES. -----













PUNTO IX - Dirección Legal. Presentación sobre la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo y sobre aspectos relevantes del BDES, FDE y FSG.

La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 1 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (LSFFD), establece que el BDES, es una Institución Pública de Crédito, autónoma, de duración indefinida, con personalidad jurídica y patrimonio propio; 2) Que el Art. 12 LSFFD, establece que la autoridad superior del BDES, será ejercida por la Asamblea de Gobernadores; 3) Que el Art. 14 de la LSFFD establece las atribuciones de la Asamblea de Gobernadores; 4) Que el Art. 16 de la LSFFD establece que la dirección y administración del Banco estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establece; 5) Que el Art. 21 de la LSFFD establece las facultades y obligaciones de la Junta Directiva; 6) Que por medio del Art. 52 de la LSFFD sea crea el Fondo de Desarrollo Económico (FDE), el cual es un patrimonio especial con finalidades específicas y será administrado por el referido Banco; 7) Que por medio del Art. 71 de la LSFFD se crea el Fondo Salvadoreño de Garantías (FSG), el cual es un patrimonio especial con finalidades específicas y será administrado por el referido Banco; 8) Que en la presente sesión la Dirección Legal hizo una presentación sobre la estructura de la LSFFD, así como de los aspectos relevantes del BDES, FDE y FSG. Por lo tanto, la Junta Directiva, ACUERDA: **TOMAR NOTA** de la presentación realizada por la Dirección Legal con respecto a la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo y sobre aspectos relevantes del BDES, FDE y FSG, la cual se adjunta al presente acuerdo. -----

PUNTO X - Comisión de Ética Gubernamental. Presentación sobre la Ley de Ética Gubernamental.

La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 16 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (en adelante LSFFD), establece que la Dirección y Administración del Banco de Desarrollo de El Salvador, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establece; 2) Que el Art. 20 de la LSFFD, en su último inciso expresa que



los directores, directores ejecutivos o gerentes generales en todo momento deberán velar porque la gestión del Banco sea realizada bajo criterios de honestidad, prudencia y eficiencia, como buenos comerciantes en negocio propio, cumpliendo en todo momento las disposiciones de las leyes, reglamentos, instructivos y normas internas aplicables, debiendo abstenerse de realizar prácticas o aplicar las normas legales de manera que distorsionen intencionalmente los objetivos de la normativa técnica prudencial; 3) Que el Art. 2 de la Ley de Ética Gubernamental (LEG), establece que dicha ley se aplica a todos los servidores públicos, permanentes o temporales, remunerados o ah-honorem, que ejerzan su cargo por elección, nombramiento o contrato, que presten servicio en la administración pública. dentro o fuera del territorio nacional; 4) Que el segundo inciso del Art. 59 LEG, establece que todo órgano superior de las instituciones públicas destinará una sesión por año de al menos cuatro horas a la lectura, explicación y discusión de dicha ley; 5) Que en sesión de Junta Directiva No. JD-46/2016, de fecha 23 de diciembre de 2016, aprobó el Código de Ética del BDES; 6) Que en la presente sesión el licenciado Boris Emerson Bonilla Villatoro, representante de la Comisión de Ética Gubernamental del BDES, ha realizado una presentación del contenido de la Ley de Ética Gubernamental. Por lo tanto, la Junta Directiva, ACUERDA: **TOMAR NOTA** de la presentación realizada por el licenciado Boris Emerson Bonilla Villatoro en representación de la Comisión de Ética Gubernamental del BDES, respecto a la Ley de Ética Gubernamental, la cual se adjunta al presente acuerdo. -----

PUNTO XI - Dirección Legal. Presentación sobre Ley de Procedimientos Administrativos. La

Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador, CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 1 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (LSFFD), establece la creación del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), como una Institución Pública de Crédito, autónoma, de duración indefinida, con personalidad jurídica y patrimonio propio; 2) Que el Art. 16 de la LSFFD establece que la Dirección y Administración del BDES, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establece; 3) Que el Art. 93 de la LSFFD establece que respecto a su aplicación las disposiciones de dicha ley, por su carácter especial, prevalecerán sobre cualesquiera otras que la contraríen; 4) Que en fecha quince de diciembre del año dos mil diecisiete la Asamblea Legislativa por medio de Decreto Legislativo número ochocientos cincuenta y seis aprobó la Ley de Procedimientos Administrativos (LPA); 5) Que el Art. 1 de la LPA establece que las disposiciones de dicha ley tienen por objeto regular los requisitos de validez y eficacia de las actuaciones administrativas de toda la Administración Pública; los derechos de los ciudadanos frente a la Administración Pública; el régimen de responsabilidad patrimonial de la



Administración Pública y de sus funcionarios; y, el ejercicio de la potestad normativa, así como los principios y garantías del procedimiento administrativo sancionador; 6) Que el inciso primero del Art. 2 de la LPA establece que la ley se aplicará al Órgano Ejecutivo y sus dependencias, a las entidades autónomas y demás entidades públicas, aun cuando su Ley de creación se califique de carácter especial; 7) Que el Art. 168 de la LPA establece que dicha ley entrará en vigencia doce meses después de su publicación en el Diario Oficial, siendo el caso que su publicación en dicho Diario fue el día trece de febrero del dos mil dieciocho, al número treinta, tomo cuatrocientos dieciocho; 8) Que la Dirección Legal realizó una presentación sobre el contenido de la LPA, dentro del cual se expuso sus alcances y las obligaciones que trae consigo tanto para el Banco como para sus funcionarios. Por tanto, la Junta Directiva ACUERDA: **TOMAR NOTA** de la presentación realizada por la Dirección Legal, relativa a la Ley de Procedimientos Administrativos, la cual se adjunta al presente acuerdo. ---

PUNTO XII - Dirección Legal. Presentación de Ley de Acceso a la Información Pública. La

Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que el Artículo 16 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (en adelante LSFFD), establece que la Dirección y Administración del Banco de Desarrollo de El Salvador, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha Ley establecen; 2) Que el Art. 1 de la Ley de Acceso a la Información Pública (LAIP) establece que la presente ley tiene como objeto garantizar el derecho de acceso de toda persona a la información pública, a fin de contribuir con la transparencia de las actuaciones de las instituciones del Estado; 3) Que el Art. 2 LAIP establece que toda persona tiene derecho a solicitar y recibir información generada, administrada o en poder de las instituciones públicas y demás entes obligados de manera oportuna y veraz, sin sustentar interés o motivación alguna; 4) Que el literal d) del Art. 24 LAIP establece que es información confidencial los secretos profesional, comercial, industrial, fiscal, bancario, fiduciario u otro considerado como tal por una disposición legal; 5) Que el Art. 45 LAIP relacionado con la capacitación a los servidores públicos, establece que con la finalidad de promover una cultura de acceso a la información en la administración pública, los entes obligados deberán capacitar periódicamente a todos sus servidores públicos en materia del derecho de acceso a la información pública y el ejercicio del derecho a la protección de datos personales, a través de cursos, seminarios, talleres y toda otra forma de enseñanza y entrenamiento que consideren pertinente; 6) Que el Art. 232 de la Ley de Bancos establece que las operaciones que los Bancos realicen, se encuentran sujetas a confidencialidad y reserva, y sólo podrán darse a conocer a las autoridades a que se refiere el artículo 201 de dicha ley (Ministerio de Hacienda, FGR, tribunales



judiciales, SSF); 7) Que el Art. 201 de la Ley de Bancos establece además que los que divulguen o revelaren cualquier información de carácter reservado sobre las operaciones de los bancos o sobre los asuntos comunicados a ellos, o se aprovecharen de tales informaciones para su lucro personal o de terceros, incurrirán en la misma responsabilidad, sin perjuicio de las sanciones penales que pudieren corresponderles, incurriendo además en responsabilidad personal por los daños y perjuicio que ocasionaren; 8) Que el Art. 35 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, establece que los directores, gerentes y demás funcionarios que ostenten cargos de dirección o de administración en los integrantes del sistema financiero, están obligados a cumplir y a velar porque en la institución que dirigen o laboran se cumpla con, dentro de otras obligaciones: • La adecuada divulgación de información, así como la oportuna disponibilidad de información relevante sobre el desempeño de las actividades; • La calidad y suficiencia de los informes que deban presentarse a los órganos superiores de administración; 9) Que la Dirección Legal ha presentado en esta sesión el contenido de la Ley de Acceso a la Información Pública, lo cual ha permitido cumplir con la disposición señalada en el numeral 4 del presente considerando. Por tanto, la Junta Directiva, ACUERDA: **TOMAR NOTA** de la presentación realizada por la Dirección Legal, respecto de la Ley de Acceso a la Información Pública, la cual se adjunta al presente acuerdo. -----

PUNTO XIII - Gerencia de Oficialía de Cumplimiento. Presentación de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y normativa aplicable.

La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 2, inciso 3, numeral 1) de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos establece que se consideran como sujetos obligados al cumplimiento de la misma, toda sociedad, empresa o entidad de cualquier tipo, nacional o extranjera que integre una institución, grupo o conglomerado financiero supervisado y regulado por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF); 2) Que atendiendo a lo dispuesto en el literal n) del Art. 7 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, el BDES, se encuentra sujeto a la supervisión de la SSF y, por tanto, sujeto al cumplimiento de la Ley citada en el considerando anterior; 3) Que, en cumplimiento al Art. 35 del "Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera (UIF) para la Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo", en sesión de Junta Directiva No. JD13/2015 de fecha 24 de abril de 2015, se creó el Comité de Prevención de Lavado de Dinero, de Activos y Financiamiento al Terrorismo; 4) Que el Código de Gobierno Corporativo del BDES, aprobado por esta Junta Directiva, en su art. 35 ha determinado las facultades del Comité de Prevención de Lavado de Dinero, de Activos y Financiamiento al Terrorismo; 5) Que con el objeto de dar a conocer a los miembros de la Junta Directiva, de manera amplia y detallada la regulación



contra el lavado de dinero, a la cual se encuentra sujeta el BDES, los Fondos y Fideicomisos que administra, el Oficial de Cumplimiento ha realizado la "Presentación sobre la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y normativa aplicable", cuya responsabilidad le compete a la Junta Directiva y al personal en el desarrollo de sus operaciones. Por tanto, la Junta Directiva, ACUERDA: **TOMAR NOTA** de la presentación sobre la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos y normativa aplicable, la cual se adjunta al presente acuerdo. -----

SE HACE CONSTAR que en la presente sesión la Dirección Legal hizo entrega a los miembros de Junta Directiva recientemente nombrados en base a temas provenientes del Ministerio de Hacienda, Ministerio de Economía, Ministerio de Agricultura y Ganadería y del Consejo Directivo del Banco Central de Reserva, de los siguientes formatos de declaraciones juradas: a) la que debe ser rendida de conformidad a lo establecido en el inciso 3 del Art. 20 de la LSFFD; b) la que debe ser rendida en base a la Ley sobre el Enriquecimiento Ilícito de Funcionarios y Empleados Públicos; c) la que debe ser rendida en base a lo establecido en el Art. 204 de la Ley de Bancos. Lo anterior con la finalidad que procedan a la suscripción y presentación de las mismas ante las autoridades pertinentes dentro de los plazos legales establecidos para dichos efectos. -----

Fin de Sesión. - No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las diecisiete horas de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes. -----

Juan Pablo Durán Escobar

Vinicio Alessi Morales Salazar

Irina Mirna Ruth Cisneros Henríquez

José Alberto Acosta Maldonado

Enrique José Arturo Parada Rivas

Steven Jorge Kawas Yuja

Blanca Mirna Benavides Mendoza

Alvaro Renato Huevo

Juan Neftalí Murillo Ruiz



Jorge Alberto Flores Torres

Nadezhda Elena Peña Galo

José Tomas Cerna Trujillo

Raúl Antonio Ardon Rodríguez