



JD-02/2016

Sesión Ordinaria No. JD dos/dos mil dieciséis de la Junta Directiva

del Banco de Desarrollo de El Salvador, celebrada en la Sala de Sesiones y constituida a las doce horas con treinta minutos del día viernes quince de enero de dos mil dieciséis. **Presentes:** Licenciada Marina Mélida Mancía Alemán, Presidenta, quien preside la sesión, Licenciado Nelson Eduardo Fuentes Menjivar, Director Propietario, Licenciado Carlo Giovanni Berti Lungo, Director Propietario, Licenciado Pablo José Amaya Valencia, Director Propietario, Licenciado Fidencio Antonio Espinal, Director Propietario, Licenciada Noris Isabel López Guevara, Directora Propietaria, Licenciada Blanca Mima Benavides de Morales, Directora Propietaria, Licenciado Álvaro Renato Huezco, Director Propietario, Licenciado Sergio de Jesús Gómez Pérez, Director Suplente, Licenciado Roberto Carlos Alfaro, Director Suplente, Licenciado Juan Antonio Osorio Mejía, Director Suplente, Licenciado Daniel Américo Figueroa Molina, Director Suplente, Ingeniero José Antonio Mejía Herrera, Director Suplente, Ingeniero José Tomás Cerna Trujillo, Director Suplente, Licenciado César Humberto Solórzano Dueñas, Director Suplente, Ingeniero, Raúl Antonio Ardón Rodríguez, Director Suplente. **Ausentes:** Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director Propietario. \_\_\_\_\_

La Presidenta del Banco propone a los Directores, la agenda de la presente Sesión la cual consta de los siguientes puntos, así: **Punto 1.** Lectura del acta anterior. **Punto 2.** Informe de gestión Dirección de Negocios y Desarrollo. **Punto 3.** Solicitud de autorización delegados en Asamblea General de Socios-FUNDAMICRO. **Punto 4.** Solicitud de ratificación de reservas al mes de diciembre 2015. **Punto 5.** Plan de Contingencia de Liquidez. **Punto 6.** Aprobación condiciones especiales para  
**Punto 7.** Modificación de créditos - \_\_\_\_\_

**PUNTO I** - **Dirección Legal: Lectura del acta anterior.-** La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), **TOMA NOTA:** De la lectura realizada al acta anterior de Junta Directiva, celebrada el día ocho de enero del año dos mil dieciséis \_\_\_\_\_

**PUNTO II** - \_\_\_\_\_

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA



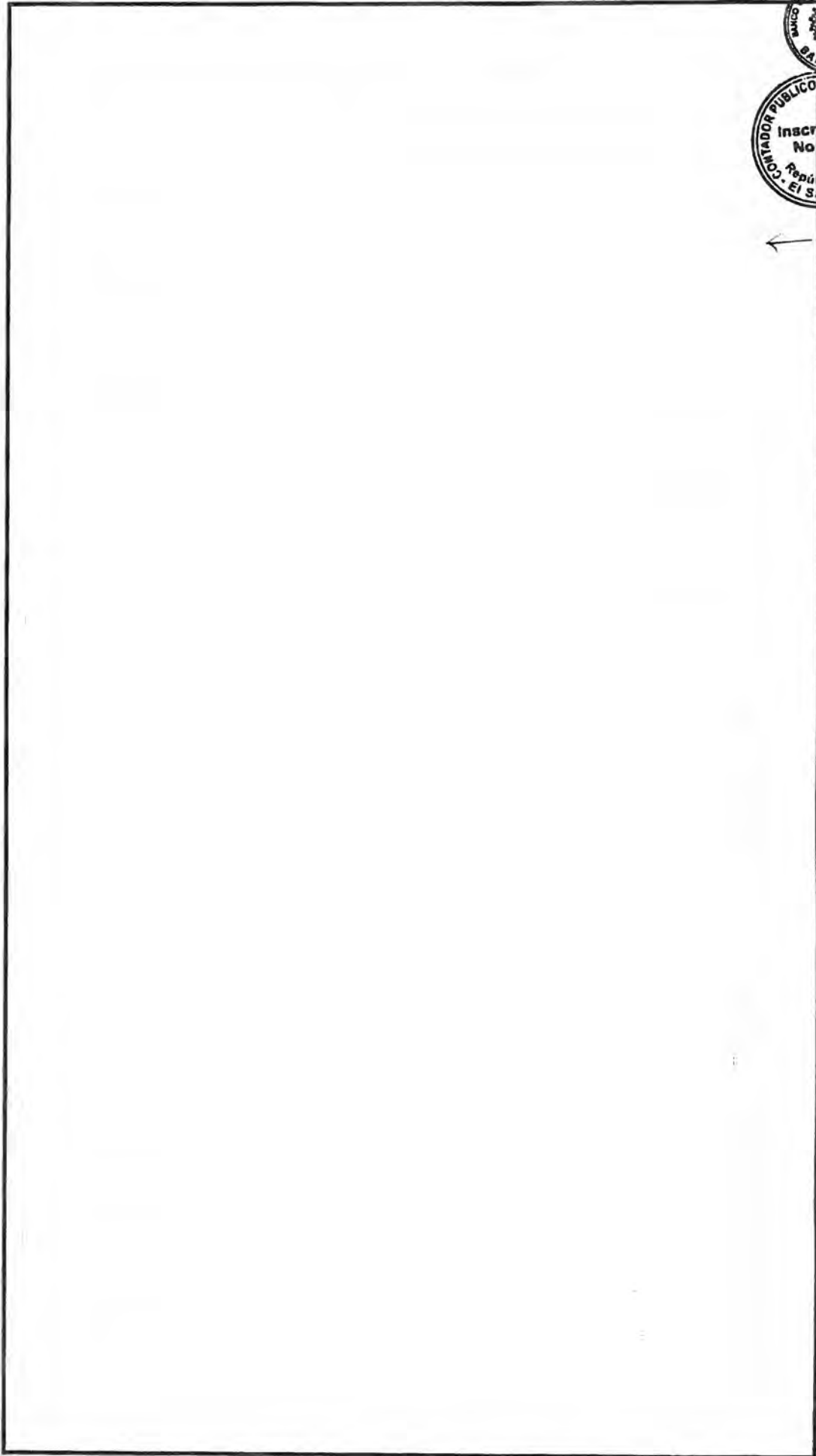
**PUNTO III - Gerencia de Fideicomisos: Solicitud de autorización delegados en Asamblea General de Socios - FUNDAMICRO.-** La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), **CONSIDERANDO:** 1. Que la Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas, FUNDAMICRO, es una institución sin fines de lucro, fundada el trece de mayo de mil novecientos noventa y nueve; 2. Que el objetivo de la Fundación es prestar cooperación técnica a instituciones financieras legalmente constituidas que atienden las necesidades de servicios financieros del sector de la Micro y Pequeña Empresa; 3. Que las principales funciones que realiza son: a) Capacitaciones a ejecutivos y funcionarios en tecnología crediticia, b) Sistemas informáticos de microfinanzas, c) Mejora de procesos y manuales, y otros; 4. Que los estatutos de la FUNDAMICRO establecen como máxima autoridad de Gobierno de la Fundación a la Asamblea General, que está integrada por los miembros fundadores de dicha institución (en este caso el BDES). 5. Que FUNDAMICRO convoca según carta recibida de fecha doce de enero del dos mil dieciséis, en donde incluye la propuesta de agenda a desarrollar, a sesión de Asamblea General para el día veinticinco de enero de dos mil dieciséis a partir de las dieciséis horas en instalaciones del Banco de Desarrollo de El Salvador, edificio World Trade Center, Torre II Cuarto Nivel y en caso de no haber quórum, en la hora y fecha señaladas, convoca para el día veintiséis de enero del año en curso, siempre en el mismo lugar a las dieciséis horas. 6. Que la Gerencia de Fideicomisos solicita a la Junta Directiva, que se autorice a funcionarios de BDES a participar en la Asamblea General de FUNDAMICRO, para actuar en nombre y representación del Banco. Por lo tanto, la Junta Directiva **ACUERDA:** Autorizar al Director Legal y al Director de Gestión, del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), a comparecer conjunta o separadamente e indistintamente en representación de BANDESAL, en su calidad de miembro fundador de la Fundación de Capacitación y Asesoría en Microfinanzas (FUNDAMICRO), a la Asamblea General convocada por dicha Fundación para el día veinticinco de enero de 2016 a partir de las 4:00 p.m. en las instalaciones de BANDESAL, o en caso de no haber quórum, en la hora y fecha señaladas, convocada siempre a la misma hora y mismo lugar para el día veintiséis de enero del año en curso, así como a tomar decisiones que estimen pertinentes acordes a los fines de la Fundación, sobre los puntos que se traten en dicha Asamblea; pudiendo proponer y nombrar a los miembros de la Junta Directiva de la Fundación, por cuanto se les extienden plenas y amplias facultades. \_\_\_\_\_



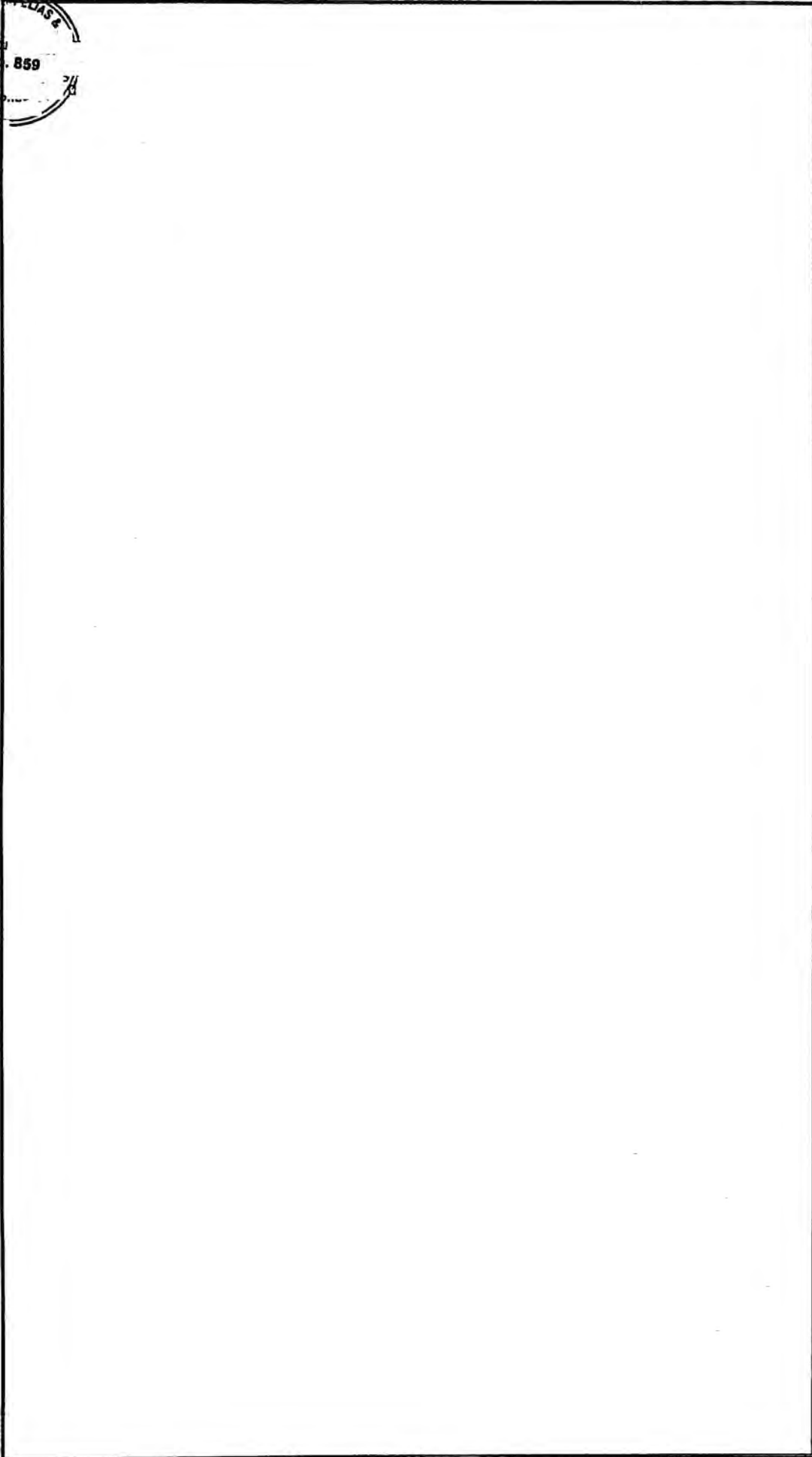
UNTO IV

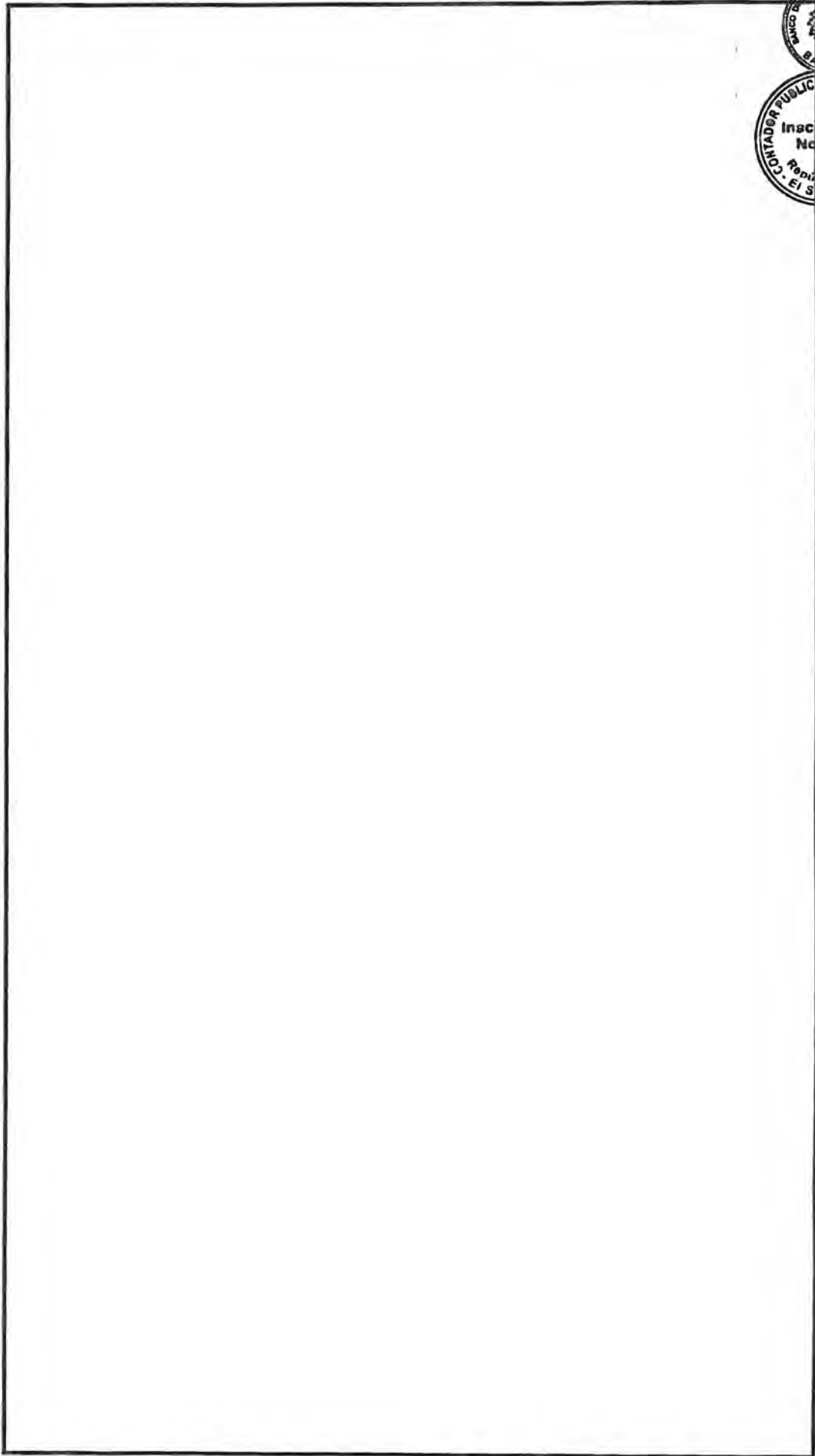
CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

A large rectangular frame containing a series of horizontal lines, serving as a template for text entry.



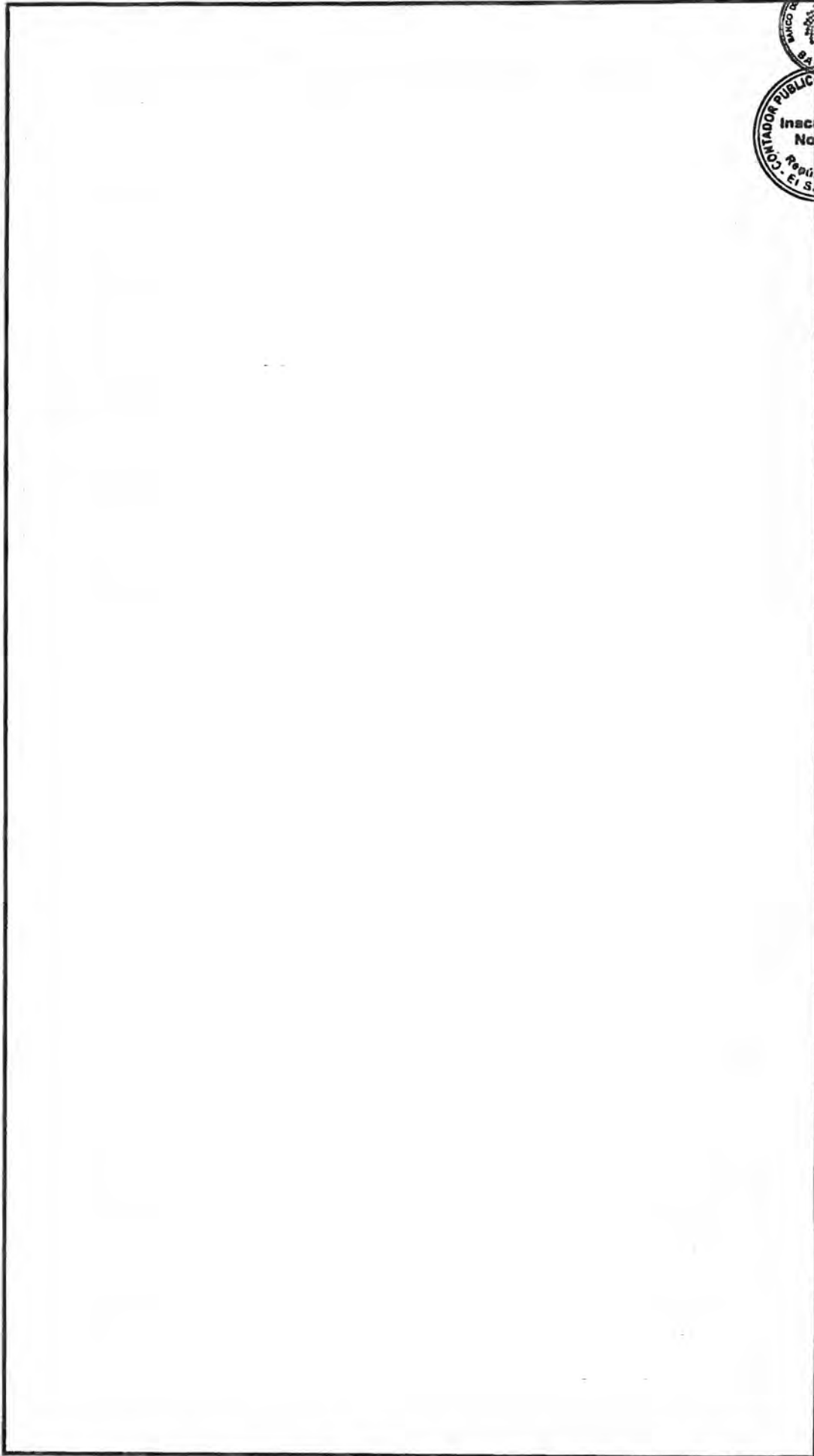
UCC







PUNTO V -  
CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

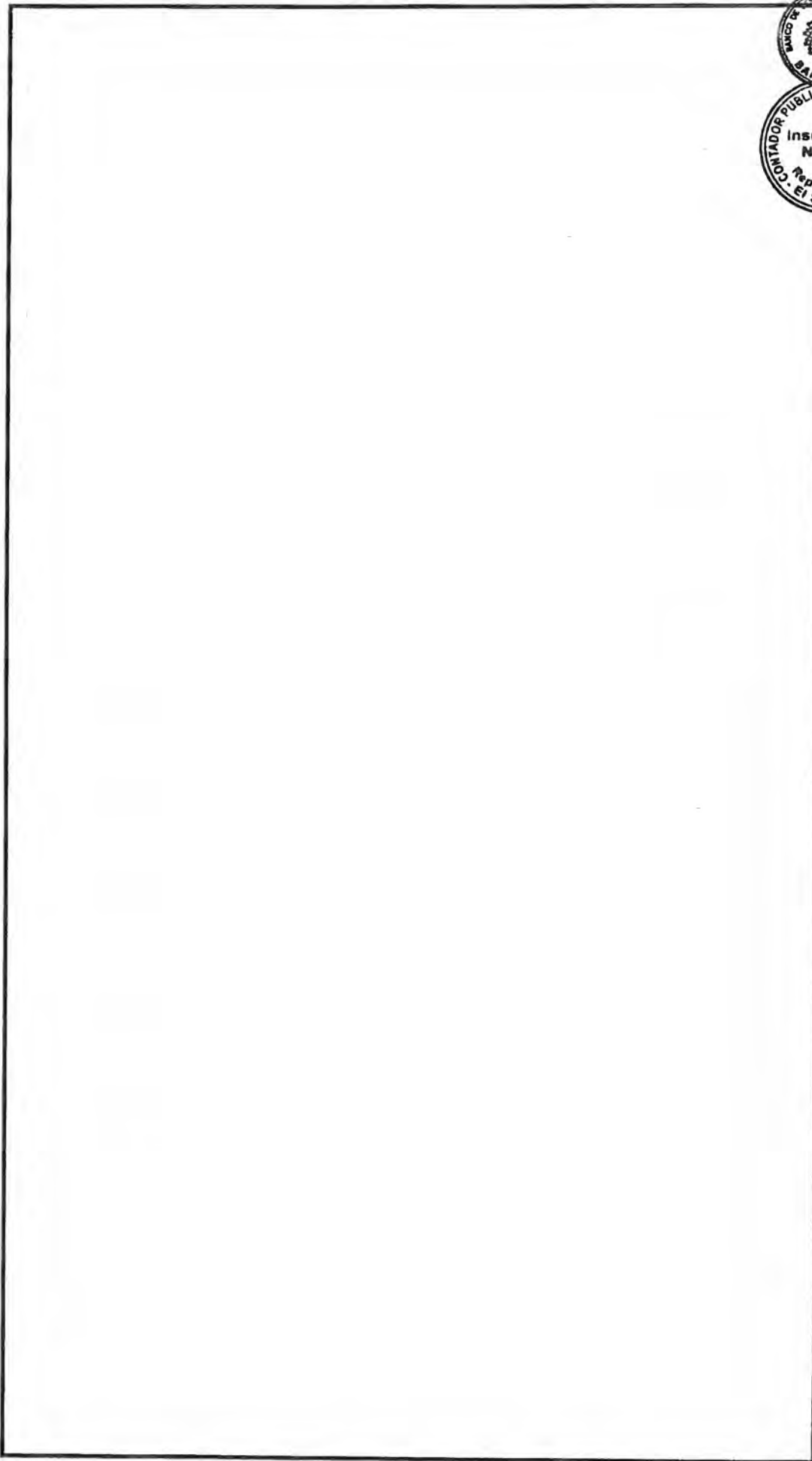






**PUNTO VI -**

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

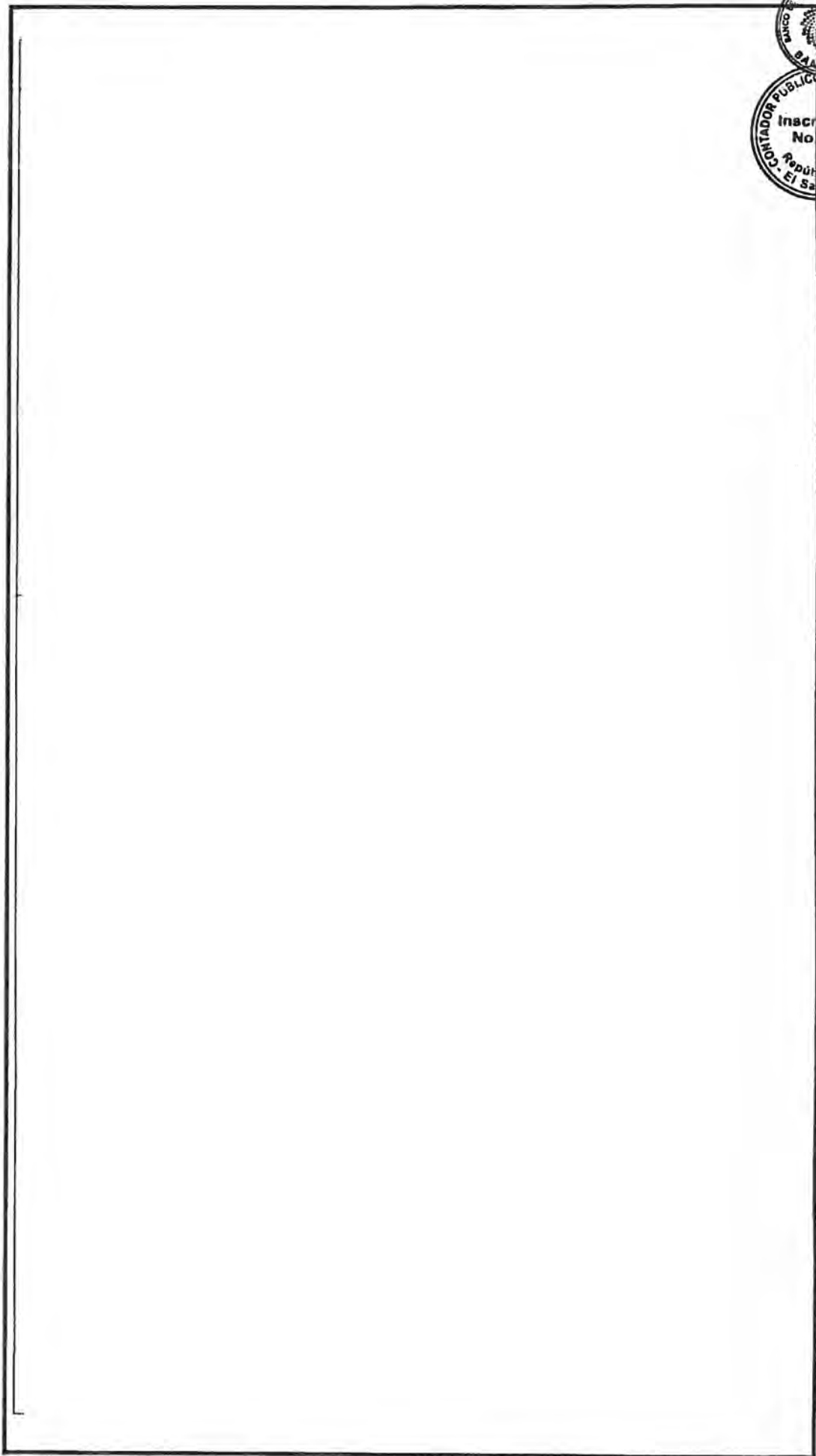


020



PUNTO VII

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

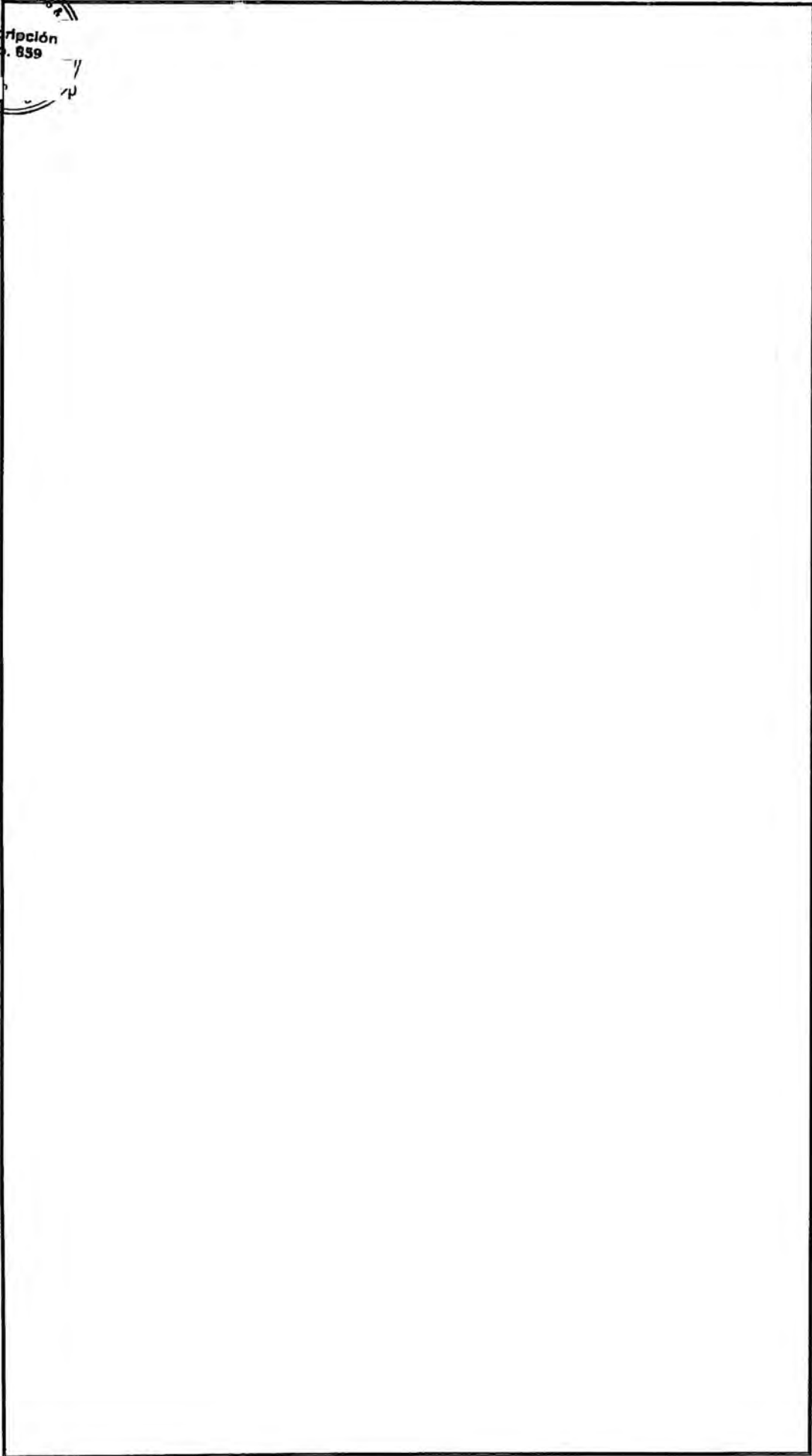




A large, empty rectangular frame with a thin black border, occupying most of the page. It appears to be a placeholder for a drawing or a large block of text.

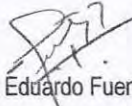


USA

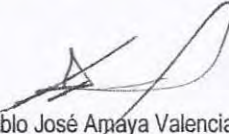


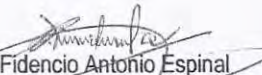


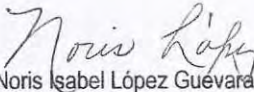
  
Marina Mérida Mancía Alemán

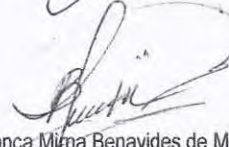
  
Nelson Eduardo Fuentes Menjivar

  
Carlo Giovanni Berti Lungo

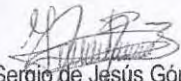
  
Pablo José Amaya Valencia

  
Fidencio Antonio Espinal

  
Noris Isabel López Guevara

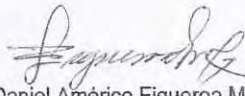
  
Blanca Mirna Benavides de Morales


  
Álvaro Renato Huevo

  
Sergio de Jesús Gómez Pérez

  
Roberto Carlos Alfaro

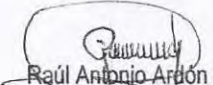
  
Juan Antonio Osorio Mejía

  
Daniel Américo Figueroa Molina

  
José Antonio Mejía Herrera

  
José Tomás Cerna Trujillo

  
César Humberto Solórzano Dueñas

  
Raúl Antonio Ardón Rodríguez