



No. JD-09/2016

Sesión Ordinaria No. JD nueve/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 cuatro de marzo de dos mil dieciséis. **Presentes:** Licenciada Marina Mélida Mancía Alemán, Presidenta, quien preside la sesión Licenciado Carlo Giovanni Berti Lungo, Director Propietario, Licenciado Pablo José Amaya Valencia, Director Propietario, Licenciado Nelson Eduardo Fuentes Menjivar, Director Propietario, Licenciado Fidéncio Antonio Espinal, Director Propietario, Licenciada Noris Isabel López Guevara, Directora Propietaria, Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director Propietario, Licenciado Álvaro Renato Huevo, Director Propietario, Licenciado Sergio de Jesús Gómez Pérez, Director Suplente, Licenciado Roberto Carlos Alfaro, Director Suplente, Licenciado Daniel Américo Figueroa Molina, Director Suplente, Ingeniero José Tomás Cerna Trujillo, Director Suplente, Ingeniero, Raúl Antonio Ardón Rodríguez, Director Suplente. **Ausentes:** Licenciada Blanca Mirna Benavides de Morales, Directora Propietaria, Licenciado Juan Antonio Osorio Mejía, Director Suplente, Ingeniero José Antonio Mejía Herrera, Director Suplente, Licenciado César Humberto Solórzano Dueñas, Director Suplente.-----

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.** Presentación de Estrategia de Comunicaciones. **Punto 3.** Informe de actividades de Oficina de Cumplimiento del IV trimestre 2015. **Punto 4.** Solicitud de Modificación de Manual de Firmas. **Punto 5.** Solicitud de Modificación de Política de Constitución de Garantía adicional. **Punto 6.** Solicitud de Modificación de Política de Crédito BDES primer piso. **Punto 7.** Solicitud de incremento cupo  
**Punto 8.** Informe de Seguimiento a observaciones hechas por Auditoría Interna BDES. **Punto 9.** Créditos FDE - \_\_\_\_\_

**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 veintiséis de febrero del año dos mil dieciséis.-----

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

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

**PUNTO III** - \_\_\_\_\_

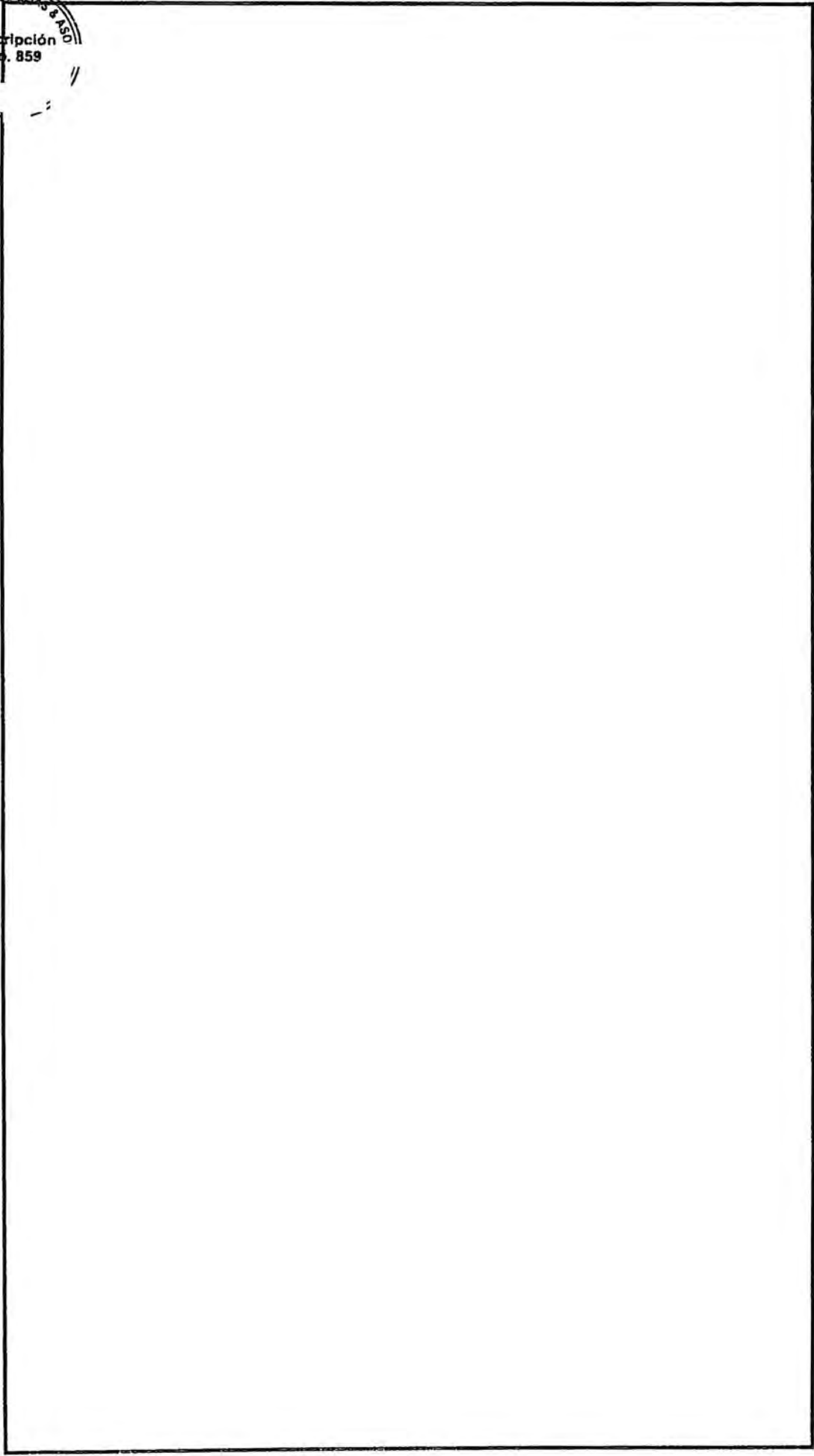
CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA



PUNTO IV .

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

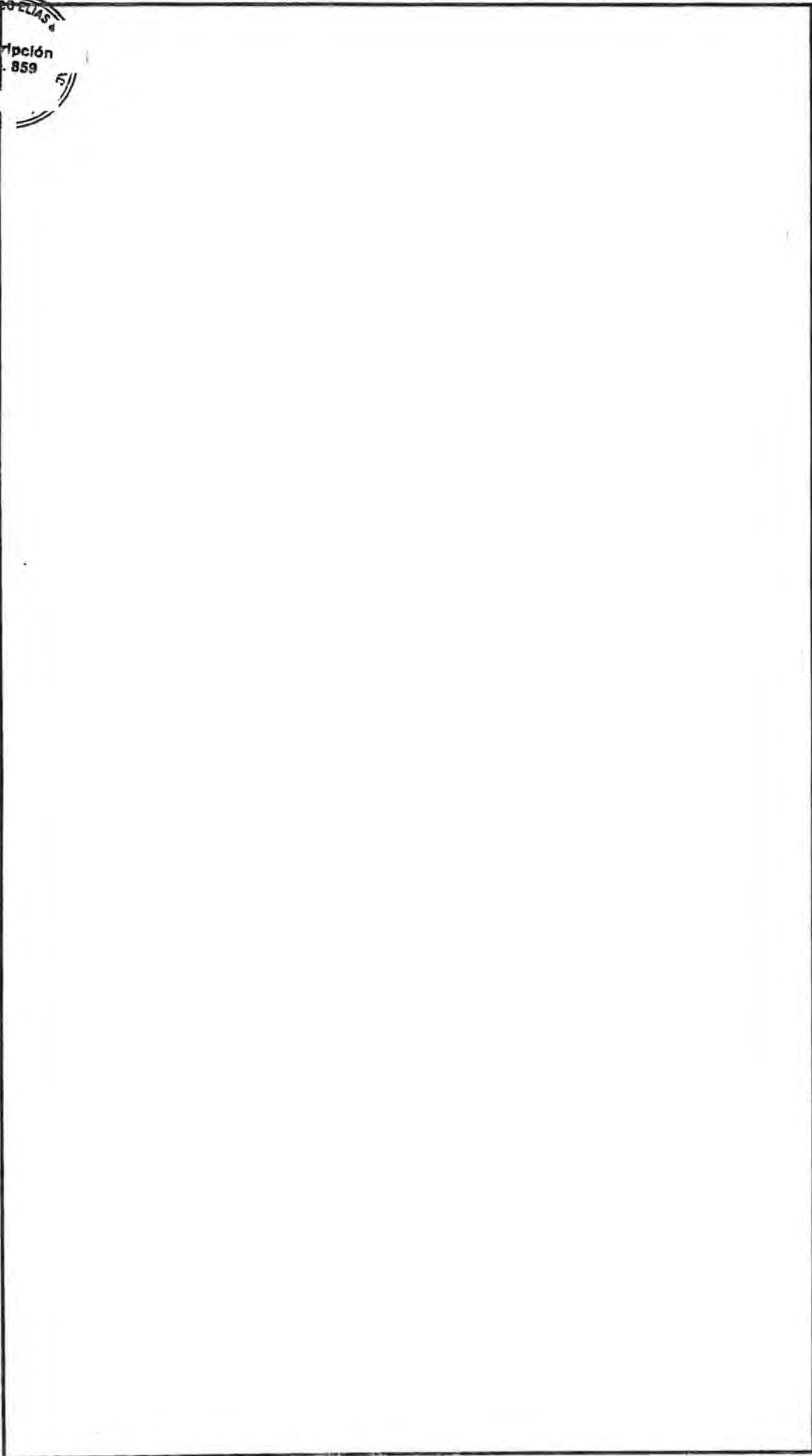
1.32





PUNTO V -

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA





**PUNTO VI** \_\_\_\_\_

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA



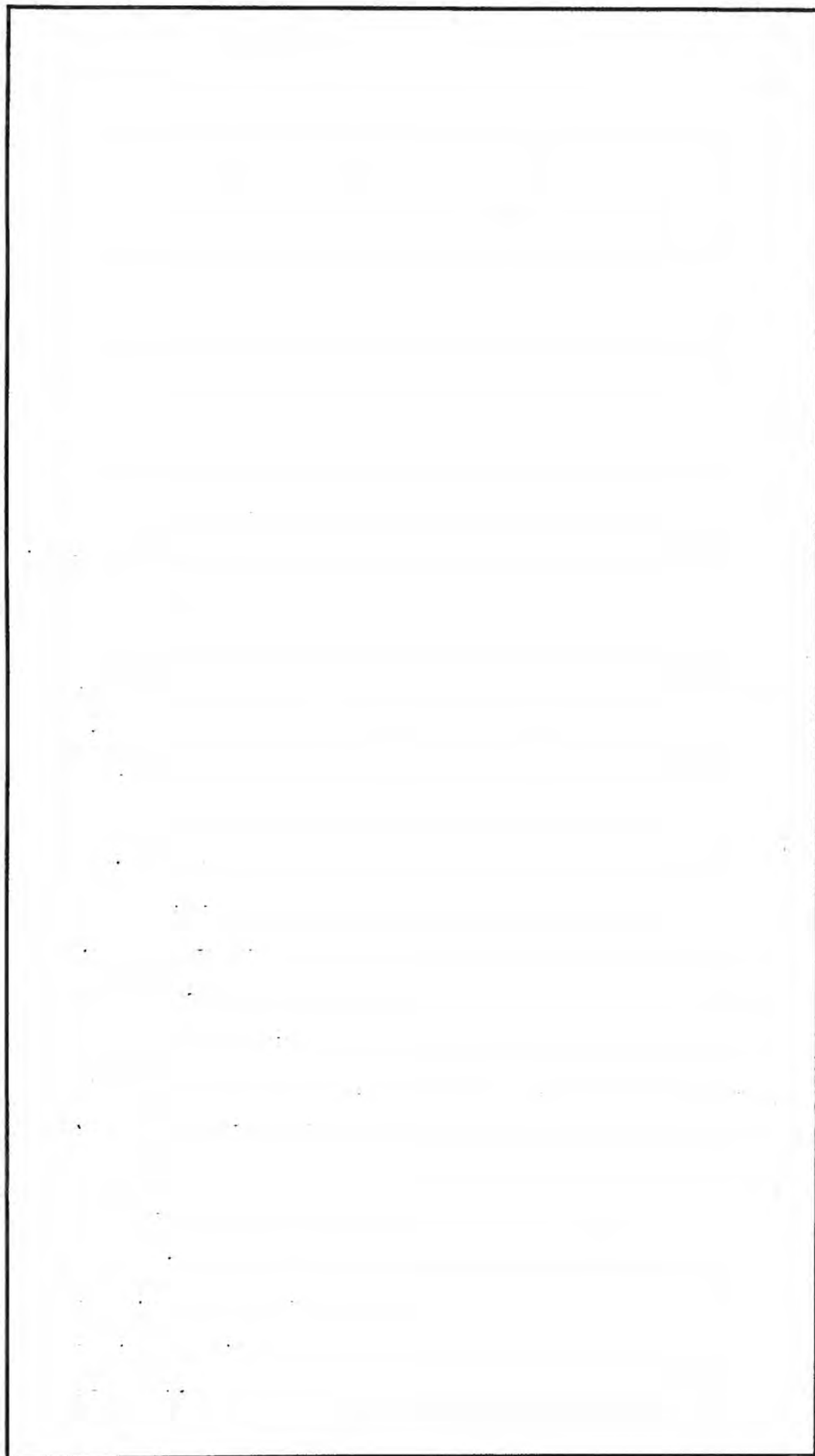
A large, empty rectangular frame with a thin black border, occupying most of the page. It appears to be a placeholder for a drawing or a large block of text.



PUNTO VII

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA



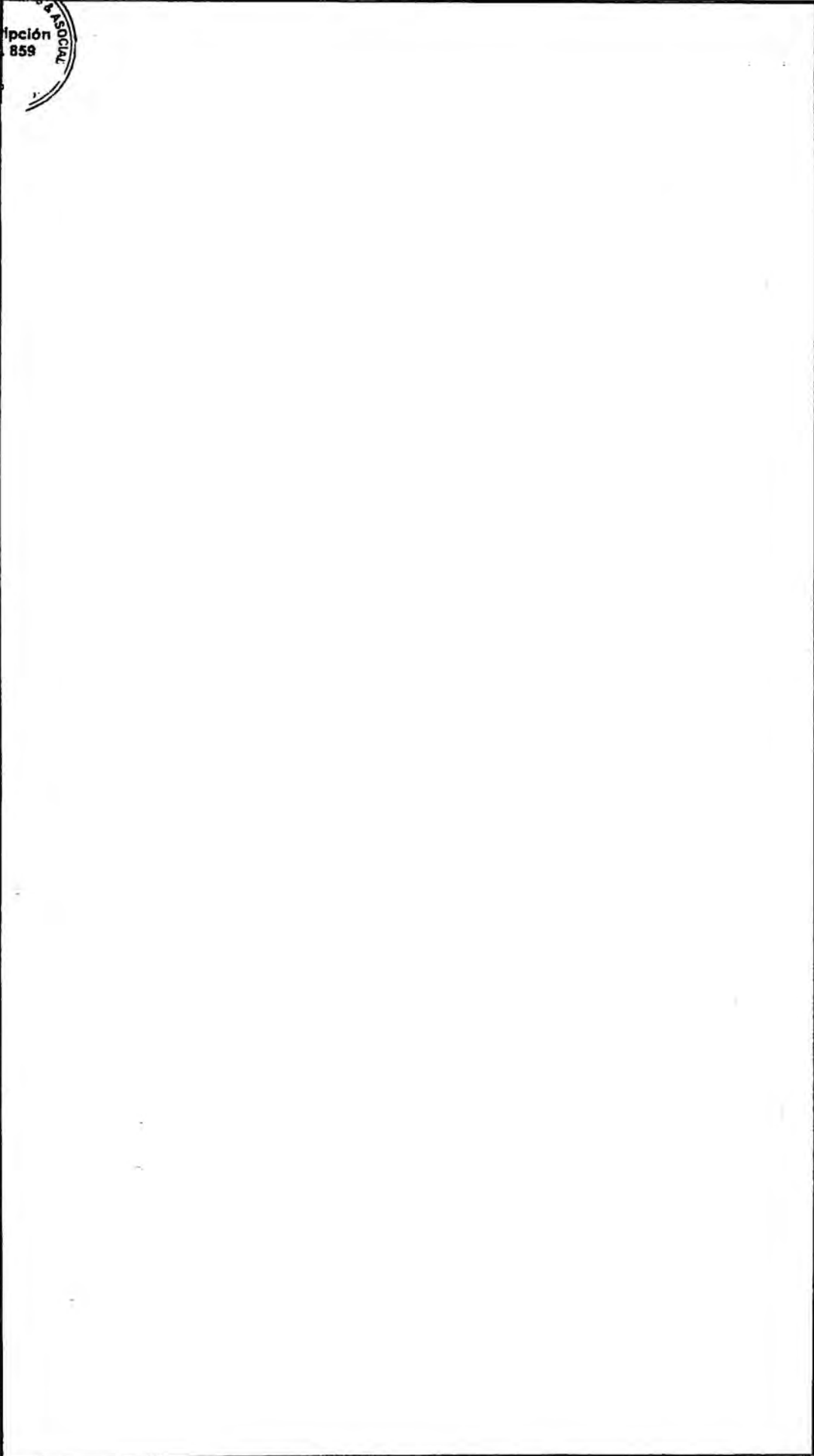




**PUNTO VII** . \_\_\_\_\_

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA

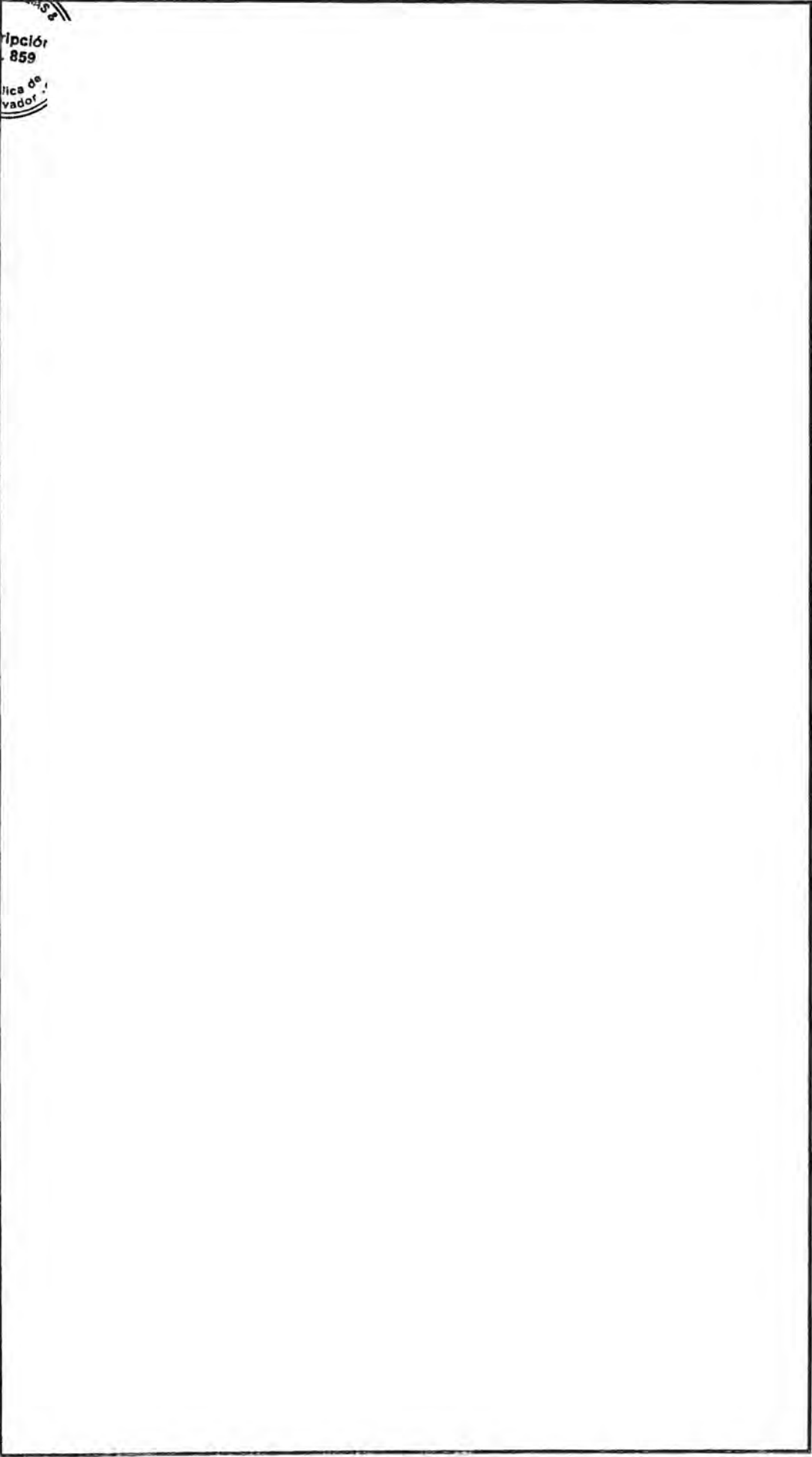
140





**PUNTO IX**

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA INFORMACION PUBLICA



141



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

  
María Mérida Mancía Alemán

  
Nelson Eduardo Fuentes

  
Pablo José Amaya Valencia

  
Carlo Giovanni Berti Lungo

  
Fidencio Antonio Espinal

  
Nois Isabel López

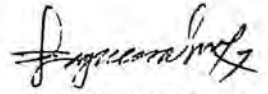
  
Steven Jorge Kawas Yuja

  
Alvaro Renato Húezo

  
Sergio de Jesús Gómez



Roberto Carlos Alfaro



Daniel Américo Figueroa



José Tomás Cerna Trujillo



Raúl Antonio León Rodríguez