



No. JD-41/2016 - Sesión Ordinaria No. JD-CUARENTA Y UNO/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 veinticinco de noviembre de dos mil dieciséis. **Presentes:** Licenciada Marina Mélida Mancía Alemán, Presidenta, quien preside la sesión; Licenciado Carlo Giovanni Berti Lungo, Director Propietario; Licenciado Fidencio Antonio Espinal Arias, Director Propietario; Licenciada Blanca Mima Benavides de Morales, Directora Propietaria; Licenciado Álvaro Renato Huevo, 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 Figuera 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.

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.** Solicitud de ratificación de constitución de reservas del BDES, FDE y FSG, al 31 de octubre de 2016. **Punto 3.** Solicitud de aprobación de reducción de reservas voluntarias del Portafolio de Inversiones en el exterior (BDES). **Punto 4.** Solicitud de aprobación de incremento de reservas voluntarias de la Cartera de Préstamos – Segundo piso BDES. **Punto 5.** Solicitud de autorización de modificación de Política Contable para Inversiones. **Punto 6.** Solicitud de autorización de modificación de la Política de Constitución de Reservas. **Punto 7.** Solicitud de aprobación de crédito otorgado con recursos del FDE solicitado por **Punto 8.** Solicitud de autorización de modificación de crédito aprobado con recursos del FDE solicitado por **Punto 9.** Solicitud de denegatoria de crédito con recursos del FDE solicitada por

PUNTO I - Dirección Legal: Lectura del acta anterior.- La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), **ACUERDA:** Tomar nota de la lectura realizada al acta anterior de Junta Directiva, celebrada el día dieciocho de noviembre de dos mil dieciséis.

PUNTO II - Gerencia de Riesgos: Solicitud de ratificación de constitución de reservas del BDES, FDE y FSG, al 31 de octubre de 2016.-

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.



A large rectangular area containing faint, illegible text, likely representing a document or form that has been scanned with low contrast or is otherwise obscured.



[Faint, illegible text within a large rectangular border, likely a document or form.]



PUNTO III - Gerencia de Riesgos: Solicitud de aprobación de reducción de reservas voluntarias del Portafolio de Inversiones en el exterior (BDES).

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.



PUNTO IV - Gerencia Riesgos: Solicitud de aprobacion de incremento de reservas



voluntarias de la Cartera de Préstamos - Segundo piso BDES.-

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA
INFORMACIÓN PÚBLICA.

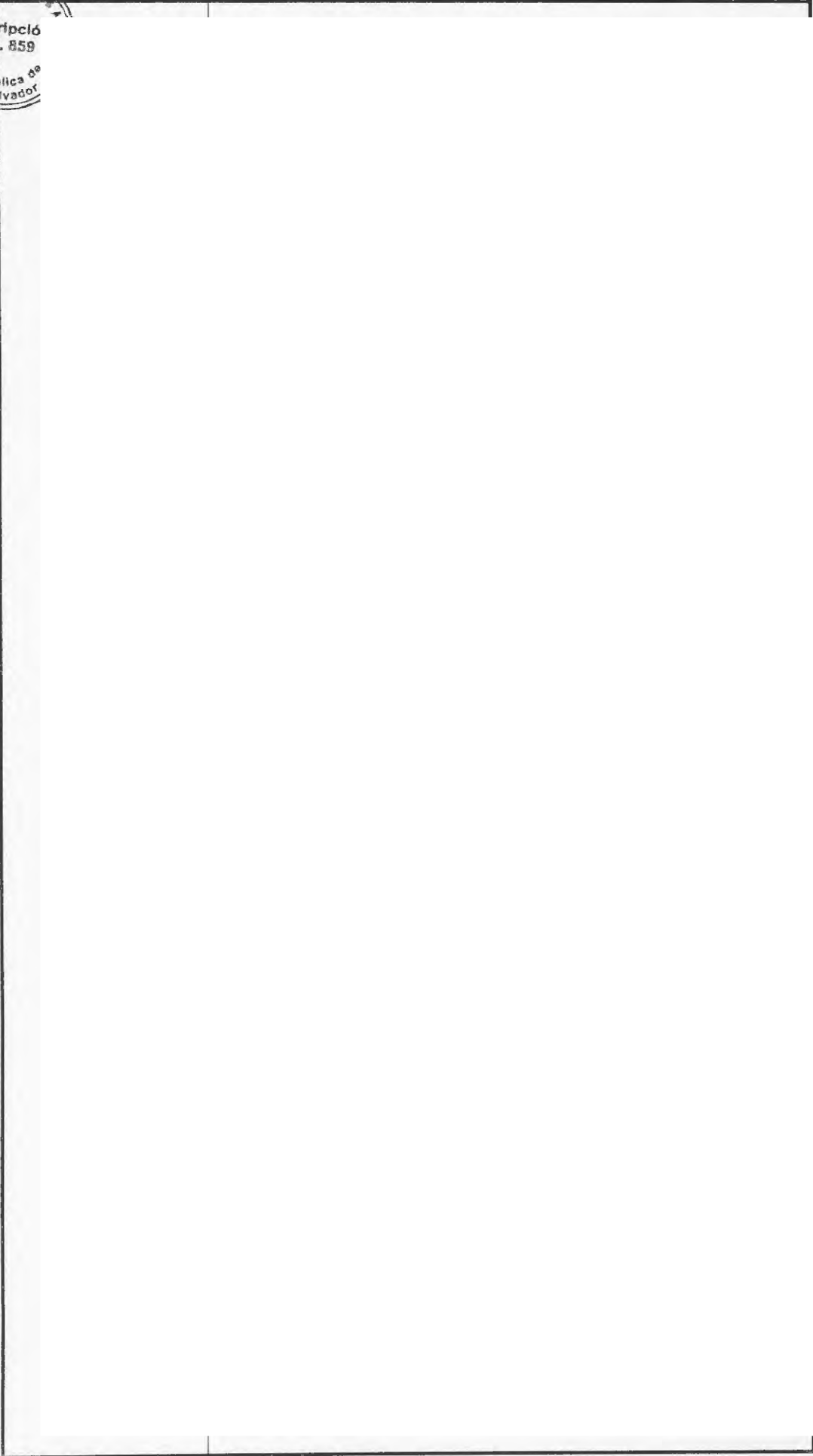


PUNTO V - Gerencia de Riesgos: Solicitud de autorización de modificación de Política Contable para Inversiones.-

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.

[Redacted area containing four horizontal bars]

600





(D.L. No. 826 del 26/01/2000, D.O. No. 40 tomo 348 del 25/02/2000, vigencia 01/04/2000- Art. 438 C.C.)(D.L. No. 828 del 26/01/2000, D.O. No. 42 tomo 346 del 29/02/2000, vigencia 01/04/2000- Art. 17 Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría)

Legalización de Libro de Actas de Junta Directiva 2016 utilizado por BANDESAL para registrar los acuerdos tomados por Junta Directiva, que consta de 100 hojas útiles numeradas del folio No. 601 al folio No. 700. Las hojas han sido selladas como constancia de su legalización.

San Salvador, 28 de Noviembre de 2016


Ana María Cárcamo
Elías & Asociados



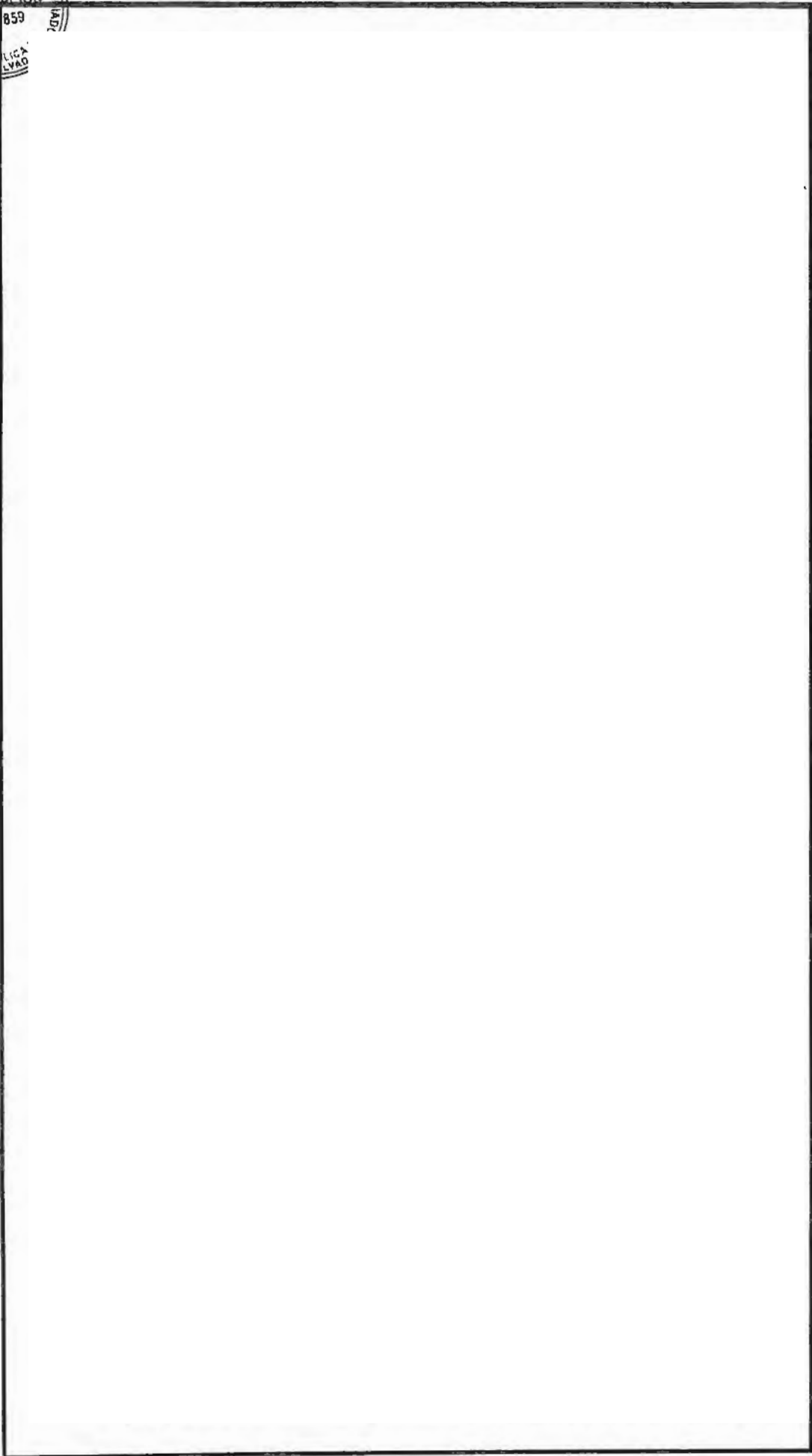



PUNTO VI - Gerencia de Riesgos: Solicitud de autorización de modificación de la Política de Constitución de Reservas.-

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.



bU4
INSCRIPCION
No 859
ASOCIACION
REPUBLICA
EL SALVADOR



695
INSCRIPCION
No. 959
REPUBLICA DE GUATEMALA
SECRETARÍA DE ECONOMÍA

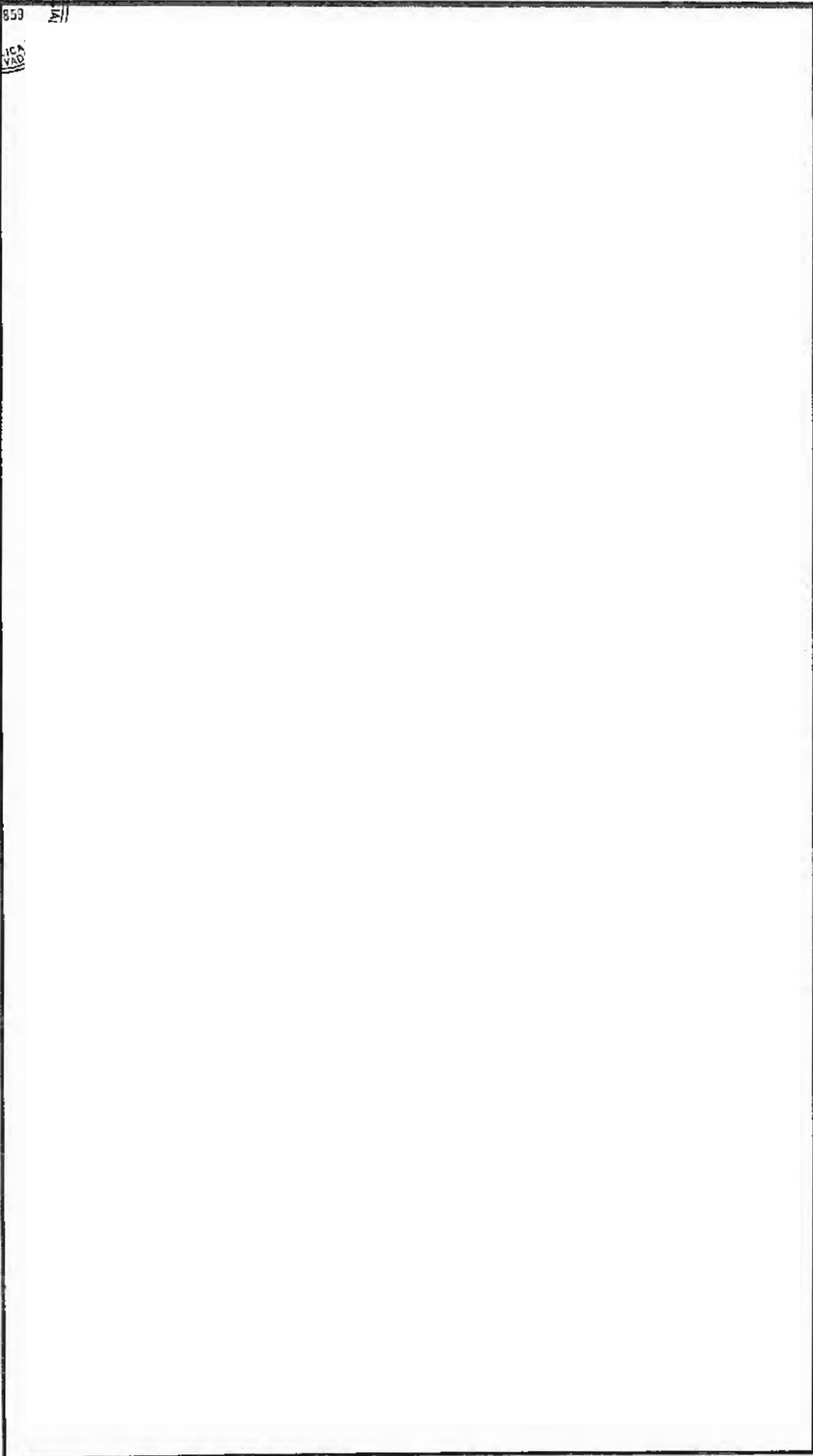


PUNTO VII - Gerencia del FDE y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de aprobación de crédito otorgado con recursos del FDE solicitado por

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.

60
INSCRIPCION
No. 359
REPUBLICA DE
SALVADOR
BANCO

608
INSCRIPCION
No. 853
REPUBLICA
DE EL SALVADOR



609
INSCRIPCION
No. 859
REPUBLICA DE EL SALVADOR
MUNICIPIO DE SAN CARLOS
DEPARTAMENTO DE SAN CARLOS

610
INSCRIPTION
No. 859
REPUBLICA
EL SALVADOR

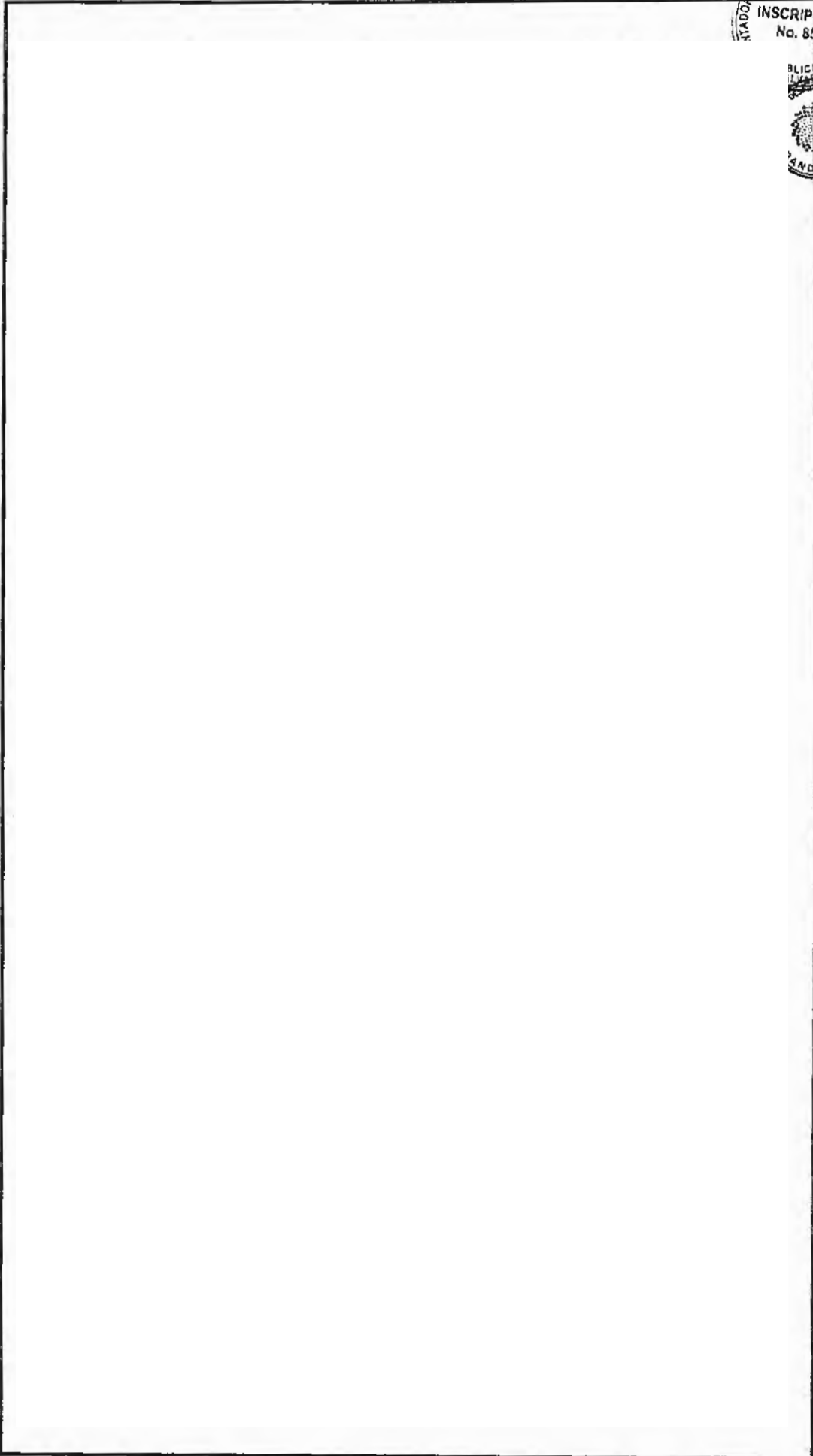




PUNTO IX - Gerencia del FDE y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de denegatoria de crédito con recursos del FDE solicitada por

CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.

ESTADOS PUBLICOS ELIAS Y ASOCIADOS
INSCRIPCION
No. 849
REPUBLICA DE EL SALVADOR
CANTON DE SAN VICENTE



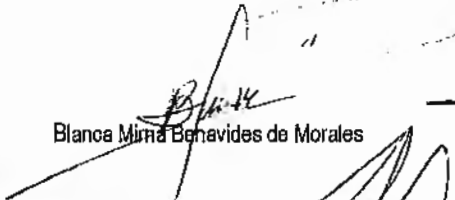



Fin de Sesión.- No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las catorce horas y treinta minutos de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes. —


Mariana Mérida Mancía Alemán


Carlo Giovanni Berti Lungo


Fidencio Antonio Espinal Arias

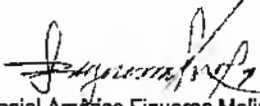

Blanca Mirna Behavides de Morales

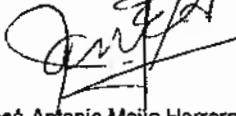

Alvaro Renato Huezco



Sergio de Jesús Gómez Pérez

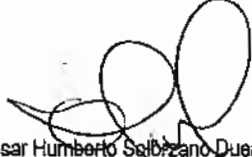

Roberto Carlos Alfaro



Juan Antonio Osorio Mejía


Daniel Américo Figueroa Molina


José Antonio Mejía Herrera


José Tomás Gerna Frujillo


César Humberto Solórzano Dueñas


Raúl Antonio Ardón Rodríguez