



No.JD-02/2017 • Sesión Ordinaria No. JD-DOS/DOS MIL DIECISIETE 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 trece de enero de dos mil diecisiete. **Presentes:** Licenciada Marina Mélida Manclá Alemán, Presidenta, quien preside la sesión; Licenciado Nelson Eduardo Fuentes Menjivar, Director Propietario; Licenciado Carlo Giovanni Bertí Lungo, Director Propietario; Licenciado Pablo José Amaya Valencia, Director Propietario; Licenciado Fidencio Antonio Espinal Arias, Director Propietario; Licenciada Noris Isabel López Guevara, Directora Propietaria; Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director Propietario; Licenciada Blanca Mirra



Benavides de Morales, Directora Propietaria; Licenciado Álvaro Renato Huezo, Director Propietario; Licenciado Sergio de Jesús Gómez Pérez, Director Propietario; 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.** Informe sobre coberturas de Seguro Médico- Hospitalario y Seguro de Vida para el año 2017. **Punto 3.** Informe de gestión del FSG del año 2016. **Punto 4.** Solicitud de ratificación de constitución de reservas del BDES, FDE y FSG, al 31 de diciembre de 2016. **Punto 5.** Solicitud de constitución de reservas voluntarias por cartera de créditos otorgados con recursos del FDE, al 31 de diciembre de 2016. **Punto 6.** Solicitud de autorización de cupo a favor de

Punto 7. Solicitud de autorización de

Punto 8. Solicitud de Modificación de "Línea de crédito directo para el apoyo a

_____) **Punto 9.** Solicitud de autorización de

Punto 10. Solicitud de autorización de

Punto 11.

Solicitud de aprobación de crédito otorgado con recursos del FDE solicitado por

Punto 12. Propuesta de resolución final del recurso de revisión interpuesto 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 seis de enero de dos mil diecisiete.-----

PUNTO II - **Unidad de Recursos Humanos: Informe sobre coberturas de Seguro Médico- Hospitalario y Seguro de Vida para el año 2017.**- La Junta Directiva del Banco de



Desarrollo de El Salvador (BDES), **CONSIDERANDO:** 1) Que el Art. 16 LSFFD, establece que la dirección y administración del BDES, estará a cargo de la Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establecen; 2) Que el literal d) del Art. 21 LSFFD, establece como una de las facultades y obligaciones de esta Junta Directiva, la de aprobar el Reglamento Interno de Trabajo, las normas laborales aplicables al personal del BDES y demás normas, instructivos y manuales que requiera la administración interna del Banco; 3) Que el Reglamento Interno de Trabajo aprobado en sesión de Junta Directiva No. 37/2013, dispone en su Título sexto "BENEFICIOS", del capítulo décimo "SEGUROS", en su Art. 66 como uno de los beneficios, el de contar con seguro médico- hospitalario y seguro de vida; 4) Que en sesión de Junta Directiva No. JD-34/2016, de fecha 30/10/2016, se autorizó el nombramiento de la empresa Tecniseguros, S.A. de C.V. como corredores de seguros del BDES para la asesoría e intermediación de seguros de las pólizas de seguros que contrate el BDES, las cuales estarán vigentes desde el 31 de diciembre de 2016 hasta 31 de diciembre de 2017; 5) Que en sesión de Junta Directiva No. JD-45/2016, de fecha 16/12/2016, se acordó adjudicar el LOTE 3 de la Licitación Pública número LP-03/2017 "Servicios de Seguros de Bienes y Personas para el BDES y los Fondos que éste Administra", el cual está compuesto de: a) póliza colectiva de vida; y b) Póliza Médico Hospitalario, a la empresa PAN AMERICAN LIFE INSURANCE COMPANY (PALIG); 6) Que con el objetivo que los miembros de este Órgano Colegiado, conozcan los beneficios de las pólizas de seguro colectiva de vida y medico hospitalario, la Unidad de Recursos Humanos y representantes de Tecniseguros y de PALIG, han realizado una presentación conjunta sobre las coberturas de las citadas pólizas para el año 2017. Por lo anterior, la Junta Directiva, **ACUERDA: TOMAR NOTA** de la presentación realizada por la Unidad de Recursos Humanos, Tecniseguros, y PALIG. _____

PUNTO III - Gerencia del FSG: Informe de gestión del FSG del año 2016.-

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



ESTADO

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

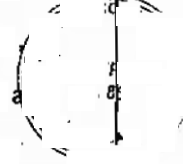
CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.



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.

ACTOS PUBLICOS ELIAS
INSCRIPCION
No. 659

[The main body of the document contains several paragraphs of text that are extremely faint and illegible due to the quality of the scan. The text appears to be a formal document, possibly a deed or a public act, given the header information.]



Blank lined area for text or data entry, enclosed in a rectangular border.

PUNTO V Gerencia de Riesgos: Solicitud de constitución de reservas voluntarias por cartera de créditos otorgados con recursos del FDE, al 31 de diciembre de 2016.

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



C

r



PUNTO VI - Gerencia de Instituciones y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de autorización de cupo a favor de

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



[Faint, illegible text within a large rectangular border]



PUNTO VI - Gerencia del FDE: Solicitud de autorización de excepción

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



[Faint, illegible text, likely a document or certificate]



[Faint, illegible text within a large rectangular border]



**PUNTO VII - Gerencia del FDE: Solicitud de Modificación de "Línea de crédito
directo para**

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

JONES
INSCRIPCIO
859

[The main body of the document contains extremely faint, illegible text, likely bleed-through from the reverse side of the page. The text is arranged in approximately 20 horizontal lines across the page.]



48

No.

p

[Faint, illegible text covering the majority of the page, possibly bleed-through from the reverse side.]



PUNTO IX - Gerencia del FDE y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de autorización de

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





PUNTO X - Gerencia del FDE y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de autorización de

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



PUNTO XI - 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.



REPUBLICA DE EL SALVADOR
DESCRIPCION
No. 8
REPUBLICA DE EL SALVADOR

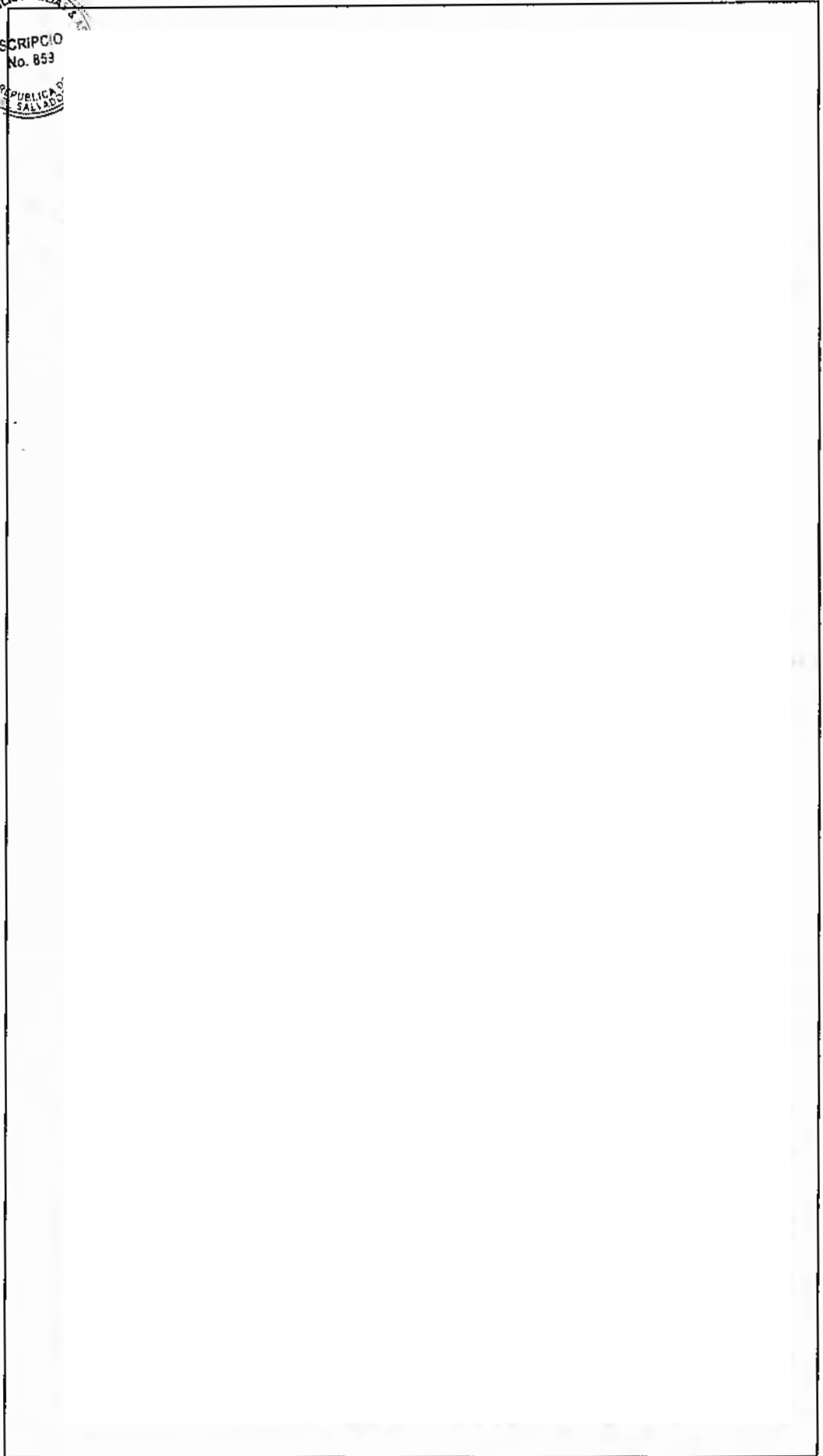


**PUNTO XII - Gerencia Legal: Propuesta de resolución final del recurso de revisión
interpuesto por**

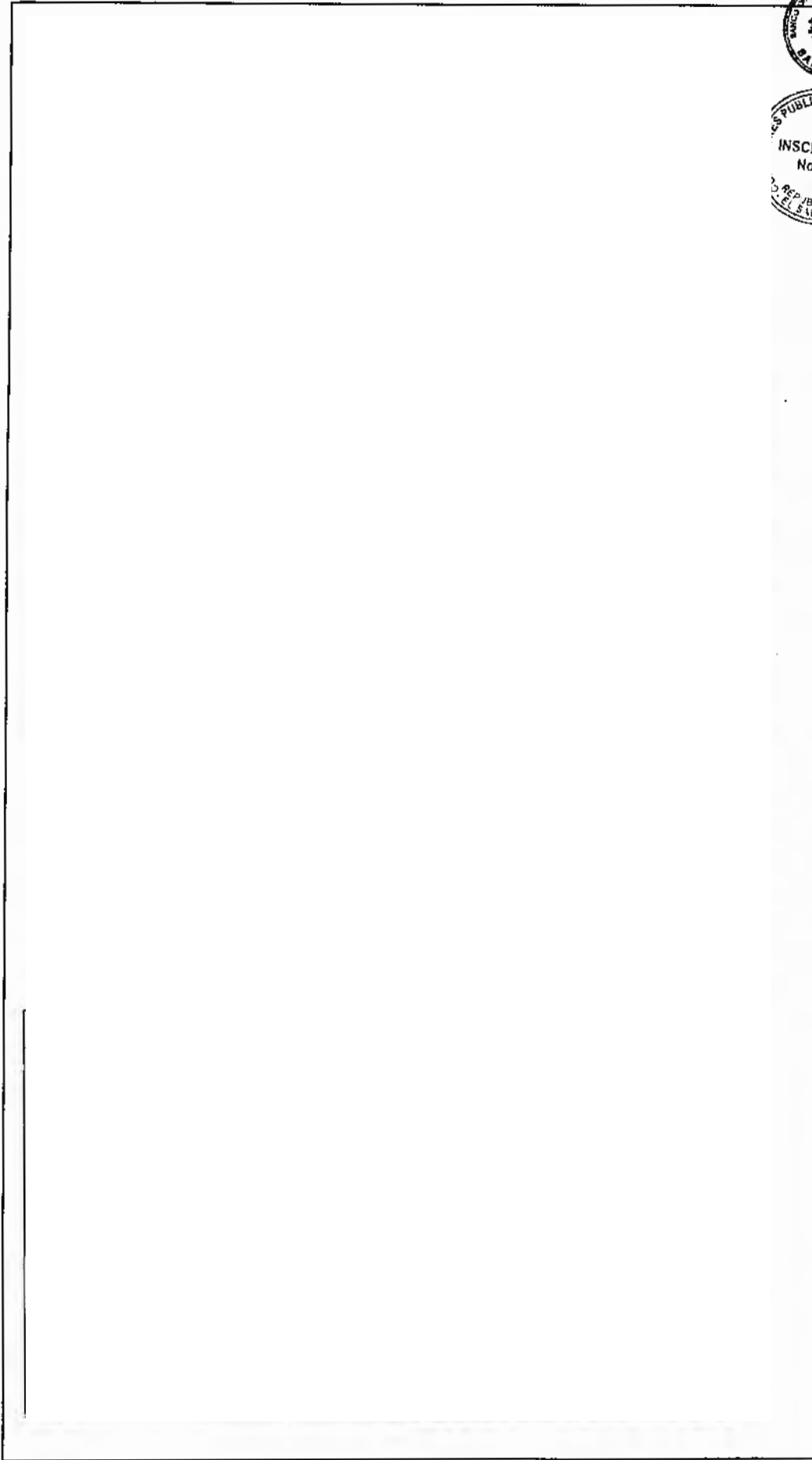
CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA
INFORMACIÓN PÚBLICA.

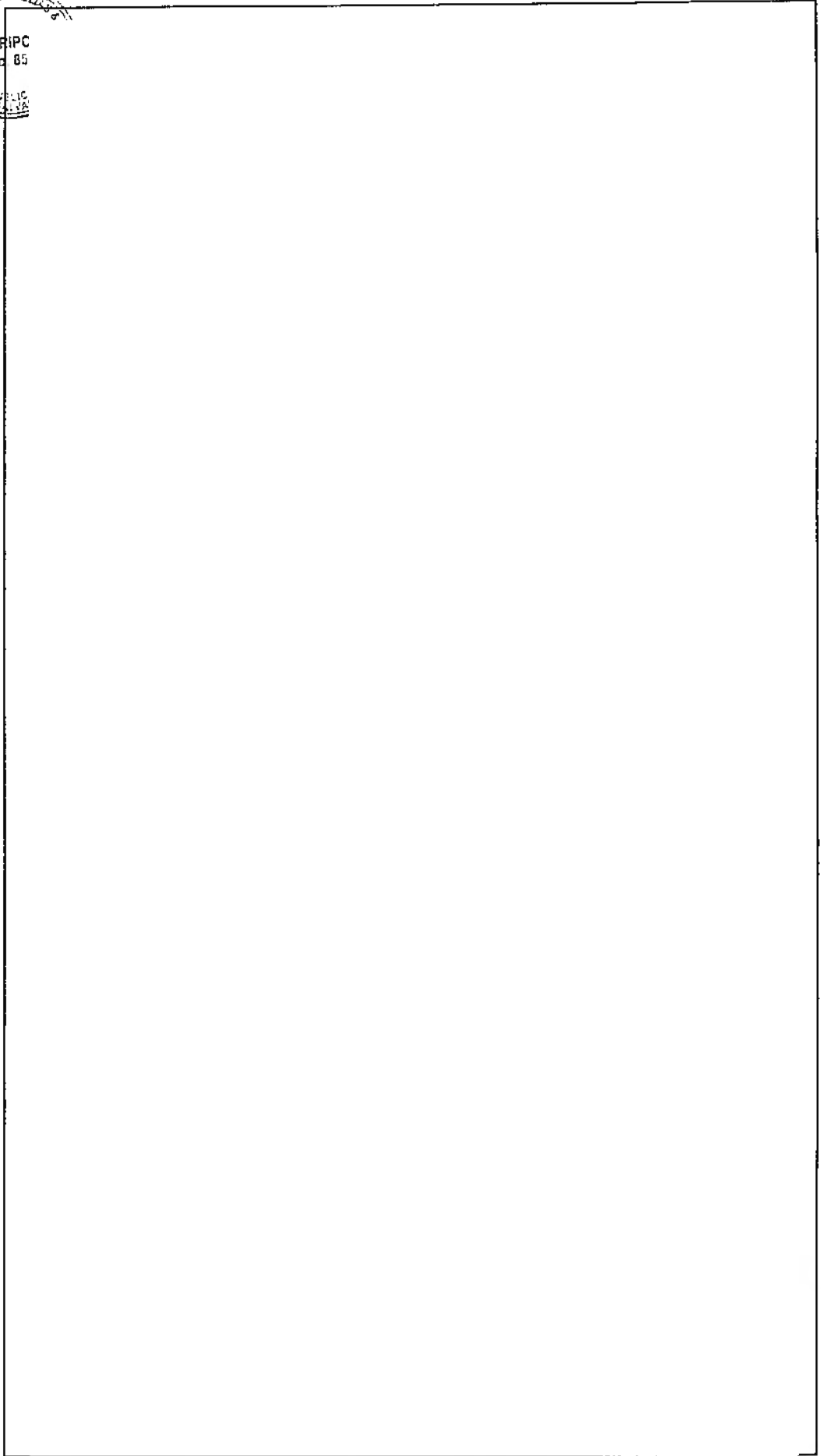


[The main body of the document is a large rectangular area containing faint, illegible text and a central square stamp, likely representing a registration or official record.]



047

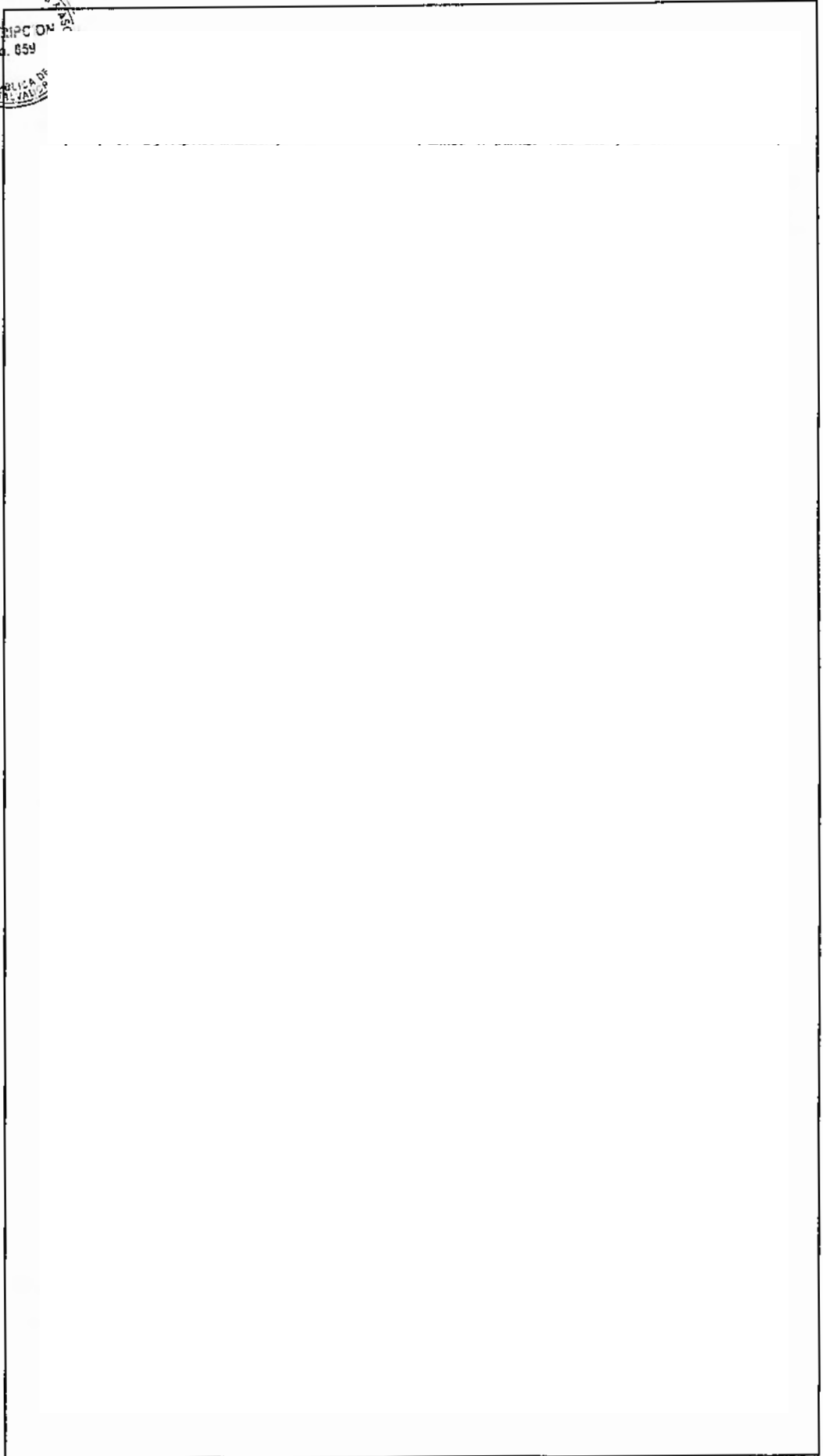






RICOS ELIAS P. ASSIS
RIPCICA
2. 659
BLICA
VADO

050



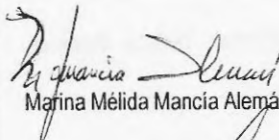


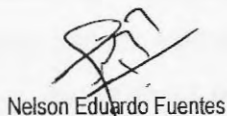
[The main body of the document is a large rectangular area that is mostly blank or contains extremely faint, illegible text. It appears to be a form or a page from a ledger with horizontal lines, but the content is not discernible.]

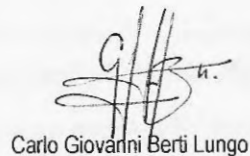
UNIVERSIDAD ELABORADA
INSCRIP

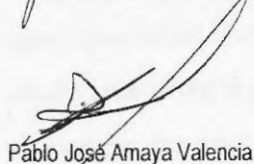
Fin de Sesión.- No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las quince horas de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes. _____



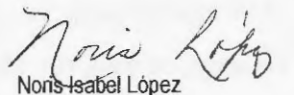

Marina Mérida Mancía Alemán

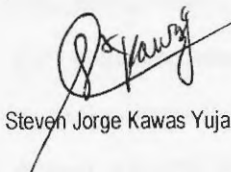

Nelson Eduardo Fuentes

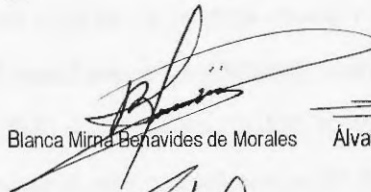

Carlo Giovanni Berti Lungo



Pablo José Amaya Valencia

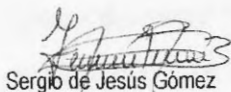

Fidencio Antonio Espinal

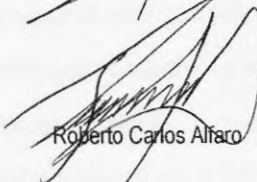

Noris Isabel López

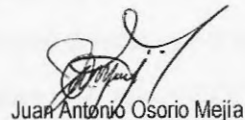

Steven Jorge Kawas Yuja

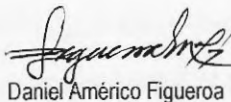

Blanca Mirna Behavides de Morales

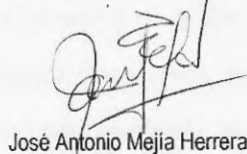

Álvaro Renato Huezco


Sergio de Jesús Gómez


Roberto Carlos Alfaro

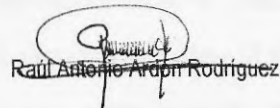

Juan Antonio Osorio Mejía


Daniel Américo Figueroa


José Antonio Mejía Herrera


José Tomás Cerpa Trujillo


César Humberto Solórzano Dueñas


Raúl Antonio Ardón Rodríguez