



**No.JD-24/2017** - Sesión Ordinaria No. JD-VEINTICUATRO/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 catorce de julio de dos mil diecisiete.

**Presentes:** Licenciada Marina Mélida Mancia 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 Arias, Director Propietario; Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director Propietario; Licenciada Blanca Mirna Benavides Mendoza, Directora Propietaria; Licenciado Álvaro Renato Huezo, Director Propietario; 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.-----

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 modificación al acuerdo adoptado en punto IV) de sesión JD 14/2017 (relación activos/pasivos BDES-BCR). **Punto 3.** Análisis de alternativas financieras y solicitud de autorización de venta de nota estructurada. **Punto 4.** Solicitud de aprobación de reformas al "Manual para Recuperación de Créditos y de Cuentas por Cobrar, Saneamiento de Cartera y Administración de Activos Extraordinarios". **Punto 5.** Informe de gestión de actividades realizadas por el Comité de Gestión durante el primer semestre de 2017. **Punto 6.** Solicitud de autorización de ampliación de recursos para el Programa Especial de Garantías para el Rescate a las Actividades Productivas de la MIPYME. **Punto 7.** Solicitud de aprobación al límite máximo de exposición del Fondo Salvadoreño de Garantías respecto de ..... **Punto 8.** Informe de actividades realizadas por el Comité de Crédito Institucional durante el primer semestre 2017. **Punto 9.** Solicitud de autorización de modificación de hipoteca abierta otorgada por ..... a favor del BDES, compartida con ..... **Punto 10.** Solicitud de aprobación de crédito otorgado con recursos del FDE solicitado por ..... **Punto 11.** Solicitud de autorización de consolidación de deudas de créditos otorgados con recursos del FDE a favor de .....

**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 siete de julio de dos mil diecisiete.-----

**PUNTO II - Dirección de Gestión: Solicitud de modificación al acuerdo adoptado en punto IV) de sesión JD 14/2017 (relación activos/pasivos BDES-BCR).-**

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

de



[Empty form area with horizontal lines for text entry]

**PUNTO III - Dirección de Gestión: Análisis de alternativas financieras y solicitud de autorización de venta de nota estructurada.-**

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







**PUNTO IV - Gerencia Legal: Solicitud de aprobación de reformas al "Manual para Recuperación de Créditos y de Cuentas por Cobrar, Saneamiento de Cartera y Administración de Activos Extraordinarios".**

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

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



A large rectangular area containing a grid of horizontal lines, intended for handwritten text or data entry. The lines are evenly spaced and extend across most of the page width.



The main body of the page is a large, empty rectangular frame, likely intended for a drawing or detailed text. The frame is defined by a thin black border. The interior of the frame is completely blank.





ASOCIACION  
DESCRIPCION  
No. 849  
PUBLICA DE SOCIEDAD  
SALVADOR



**PUNTO V - Gerencia de Administración: Informe de gestión de actividades realizadas por el Comité de Gestión durante el primer semestre de 2017.-**

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

**PUNTO VI - Gerencia del FSG: Solicitud de autorización de ampliación de recursos para el Programa Especial de Garantías para el Rescate a las Actividades Productivas de la MIPYME.-**

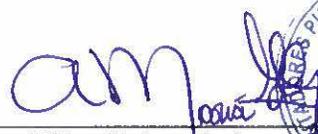
CONFIDENCIAL DE ACUERDO A LA LEY DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA.



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

Se autorizan 250 hojas útiles para Libro de Actas de Junta Directiva 2017, utilizado para registrar los acuerdos tomados por la Junta Directiva 2017 del Banco de Desarrollo de El Salvador, numeradas del Folio N° 501 al Folio N° 750. Las hojas han sido selladas como constancia de su legalización.

San Salvador, 14 de Julio de 2017.

  
Elías & Asociados  
Inscripción 859  
Ana María Cárcamo  
Socia de Auditoría







**PUNTO VII - Gerencia del FSG y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de aprobación al límite máximo de exposición del Fondo Salvadoreño de Garantías respecto de**

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









**PUNTO IX - Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de autorización de modificación de hipoteca abierta otorgada por**

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

Multiple horizontal lines for text entry, with some faint handwritten marks.









**PUNTO XI - Gerencia del FDE y Gerencia de Créditos y Garantías: Solicitud de**

**autorización de consolidación de deudas de créditos otorgados con recursos del FDE a favor**

**de**

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

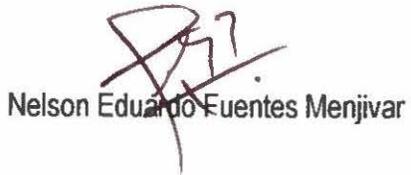






**Fin de Sesión.**- No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las quince horas de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes.-----

  
Marina Mérida Mancía Alemán

  
Nelson Eduardo Fuentes Menjivar

  
Carlo Giovanni Berti Lungo

  
Pablo José Amaya Valencia

  
Fidencio Antonio Espinal Arias

  
Steven Jorge Kawas Yuja

  
Blanca Mirna Benavides Mendoza

  
Alvaro Renato Huevo

  
Roberto Carlos Alfaro

  
Juan Antonio Osorio Mejía

  
Daniel Américo Figueroa Molina

  
José Antonio Mejía Herrera

  
José Tomás Cerna Frujillo

  
César Humberto Solórzano Dueñas

  
Raúl Antonio Ardón Rodríguez