

No. JD-26/2018 - Sesión Ordinaria No. JD-VEINTIISEIS/DOS MIL DIECIOCHO de la Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador, celebrada en la Sala de Sesiones y constituida a las doce horas y treinta minutos del día veinte de julio de dos mil dieciocho. **Presentes:** Licenciada Marina Mélida Mancía Alemán, Presidenta, quien preside la sesión; Licenciado Vinicio Alessi Morales Salazar, Director Propietario; Licenciado Pablo José Amaya Valencia, Director Propietario; Licenciado Fidencio Antonio Espinal Arias, Director Propietario; Licenciado Steven Jorge Kawas Yuya, Director Propietario; Licenciada Blanca Mirna Benavides Mendoza, Directora Propietaria; Licenciado Alvaro Renato Huezco, Director Propietario; Licenciado Roberto Carlos Alfaro, Director Suplente; Licenciado Juan Antonio Osorio Mejía, Director Suplente, Licenciado Daniel Americo Figueroa Molina, Director Suplente; Ingeniero Jose Tomás Cerna Trujillo, Director Suplente; Licenciado Cesar Humberto Solorzano 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 de labores de la Unidad de Género y Centro de Formación correspondiente al primer semestre 2018. **Punto 3.** Solicitud de ratificación de constitución de reservas del BDES, FDE y FSG, al 30 de junio de 2018. **Punto 4.** Informe sobre Estados Financieros del BDES, FDE y FSG al 30 de junio del 2018. **Punto 5.** Informe de cumplimiento sobre Metodología y Política para la Determinación de Tasas de Interés al 30 de junio de 2018. **Punto 6.** Informe de gestión de actividades realizadas por el Comité de Gestión durante el primer semestre 2018. **Punto 7.** Informe de seguimiento del "Programa Impulso al Microcrédito" al 30 de junio de 2018 -----

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 trece de julio de dos mil dieciocho.-----

PUNTO II - **Unidad de Género y Centro de Formación: Informe de labores de la Unidad de Género y Centro de Formación correspondiente al primer semestre 2018.-**]

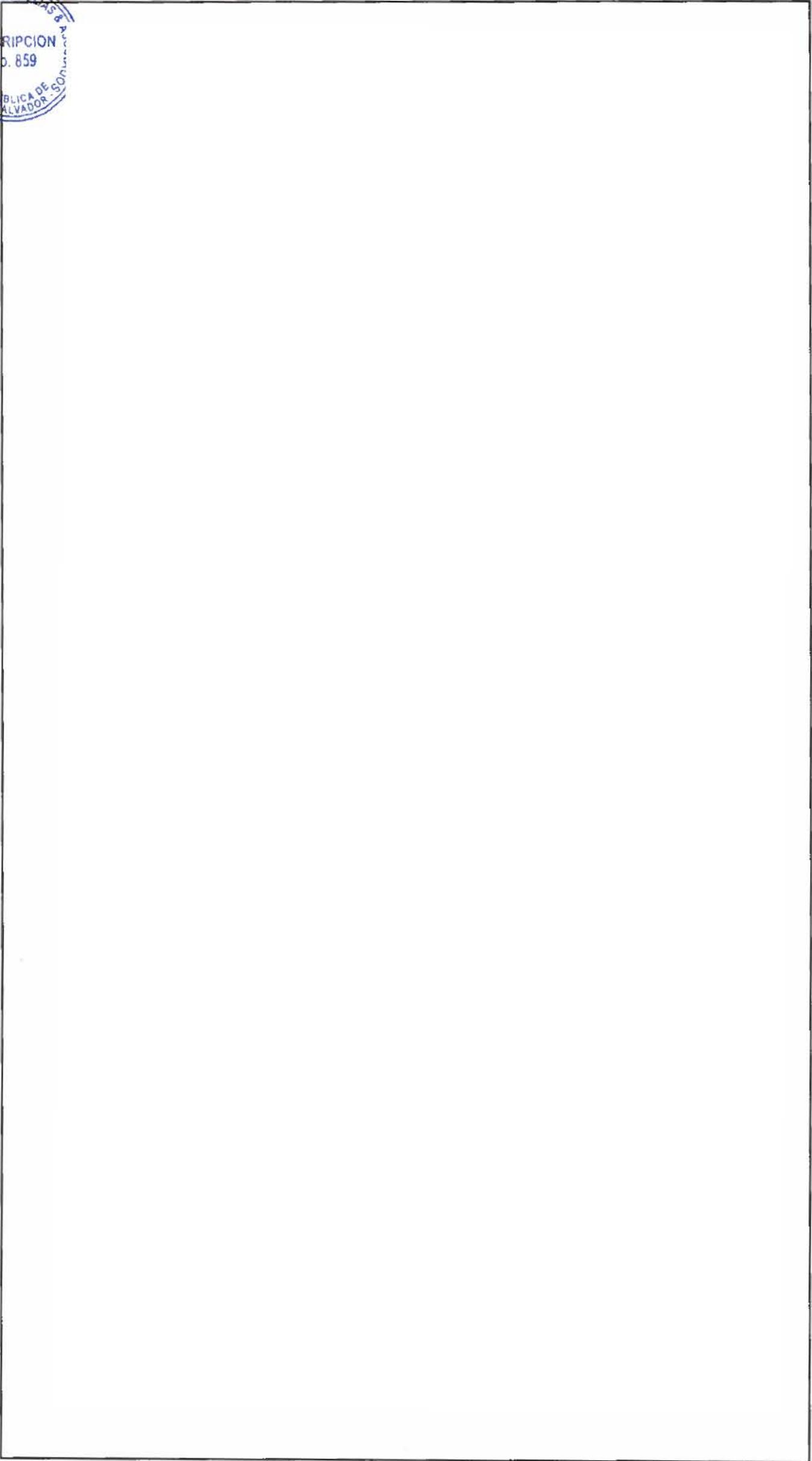
Confidencial de acuerdo a la Ley de Acceso a la Información Pública.



PUNTO III - Gerencia de Créditos y Garantías. Solicitud de ratificación de constitución de reservas del BDES, FDE y FSG, al 30 de junio de 2018.-

Confidencial de acuerdo a la Ley de Acceso a la Información Pública.







←



PUNTO IV - Dirección de Gestión. Informe sobre Estados Financieros del BDES,

FDE y FSG al 30 de junio del 2018.- La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que según el Art. 32 del Código de Gobierno Corporativo del Banco de Desarrollo de El Salvador, el Comité de Gestión es responsable, dentro de otros, de conocer y dar su visto bueno, previo a someter a conocimiento de Junta Directiva, los Estados Financieros del BDES, FDE y FSG tomando en cuenta los análisis presentados por la Dirección de Gestión; 2) Que por lo anterior, la Dirección de Gestión presentó con fecha 18 de julio del corriente año, al Comité de Gestión los estados financieros del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), Fondo de Desarrollo Económico (FDE) y Fondo Salvadoreño de Garantías (FSG) al 30 de junio de 2018, otorgando dicho Comité su visto bueno para que los mismos sean presentados ante esta Junta Directiva; 3) Que la Dirección de Gestión presenta ante esta Junta Directiva, los Estados Financieros antes relacionados, según el detalle siguiente: **BDES - Balance General al 30 de junio de 2018.** • El BDES presenta un total de activos US\$532.93 millones en activos, US\$44.64 millones (8%) por debajo al total de activos del año 2017 y US\$7.01 millones (1%) por arriba del Programa Financiero de 2018. En cuanto a los pasivos, estos cerraron con un total de US\$299.39 millones, US\$50.18 millones (14%) abajo del saldo de pasivos del año 2017 y US\$6.37 millones (2%) por arriba del Programa Financiero de 2018. El patrimonio refleja un total de US\$233.54 millones, siendo superior en US\$5.53 millones (2%) al saldo del patrimonio del año 2017 y US\$0.64 por arriba del Programa Financiero de 2018. **BDES -Estado de Resultados al 30 de junio de 2018.** • El total de ingresos por intereses alcanzó los US\$13.08 millones, por arriba al resultado del año 2017 y ligeramente por debajo al Programa Financiero 2018. • El total de costos por intereses alcanzaron US\$6.76 millones, US\$0.87 millones por debajo al resultado del año 2017 y por arriba del Programa Financiero 2018, indicando que esto se debe a los ajustes graduales que se tienen en las tasas de interés pasivas, producto de las alzas de tasas en los mercados y economías internacionales, principalmente los



para ser sometido a consideración de la Junta Directiva. Por tanto, la Junta Directiva, **ACUERDA:**
TOMAR NOTA de la presentación que contiene el informe de gestión de actividades realizadas por el Comité de Gestión durante el primer semestre 2018, la cual se adjunta al presente acuerdo.-----

PUNTO VII - Gerencia de Instituciones Financieras. Informe de seguimiento del "Programa Impulso al Microcrédito" al 30 de junio de 2018.-

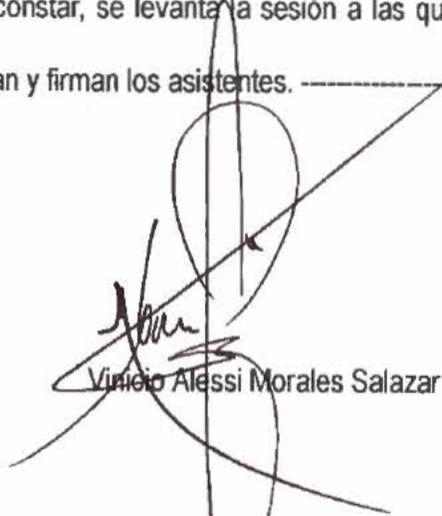
Confidencial de acuerdo a la Ley de Acceso a la Información Pública.



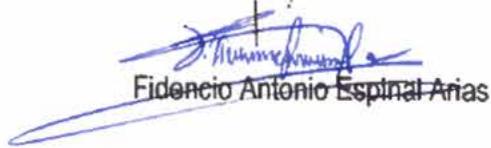


Fin de Sesión. - No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las quince horas de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes. -----


Marina Mérida Mancía Alemán


Virgilio Alessi Morales Salazar

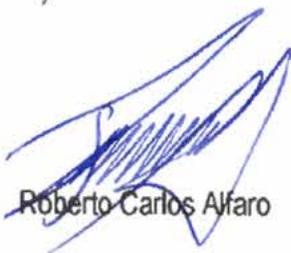

Pablo José Amaya Valencia


Fidencio Antonio Espinal Arias

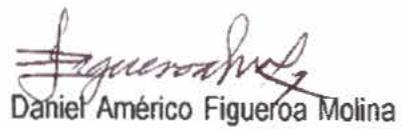

Steven Jorge Kawas Yuja


Blanca Mirra Benavides Mendoza


Álvaro Renato Huevo


Roberto Carlos Alfaro


Juan Antonio Osorio Mejía

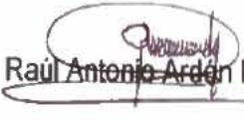

Daniel Américo Figueroa Molina



José Tomás Cerna Trujillo



César Humberto Solórzano Dueñas



Raúl Antonio Ardón Rodríguez

