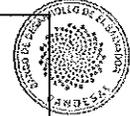




007



No. JD-02/2020 - Sesión Ordinaria No. JD- CERO DOS/DOS MIL VEINTE de la Junta Directiva del

Banco de Desarrollo de El Salvador, celebrada en la Sala de Sesiones y constituida a las diecisiete horas del día veintiuno de enero de dos mil veinte. Presentes: Licenciado Juan Pablo Durán Escobar, Presidente, quien preside la sesión; Licenciado Vinicio Alessi Morales Salazar, Director Propietario; Licenciado José Alberto Acosta Maldonado, Director Propietario; Licenciado Enrique Jose Arturo Parada Rivas, Director Propietario; Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director Propietario; Licenciada Blanca Mirna Benavides Mendoza; Directora Propietaria; Licenciado Álvaro Renato Huevoz, Director Propietario; Licenciado Juan Nefalí Murillo Ruiz, Director Suplente; Licenciado Jorge Alberto Flores Torres, Director Suplente; Licenciada Nadezhda Elena Peña Galo, Directora Suplente; Licenciado Lorenzo Adalberto Corpeño Figueroa, Director Suplente; Ingeniero José Tomás Cerna Trujillo, Director Suplente e Ingeniero Raúl Antonio Ardón Rodríguez, Director Suplente. -----

El Presidente 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. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 3. [REDACTED]

[REDACTED] Punto 4. [REDACTED]

[REDACTED] Punto 5. [REDACTED] Punto 6.

[REDACTED] Punto 7.

[REDACTED] Punto 8.

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 9. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 10. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 11. Informe de

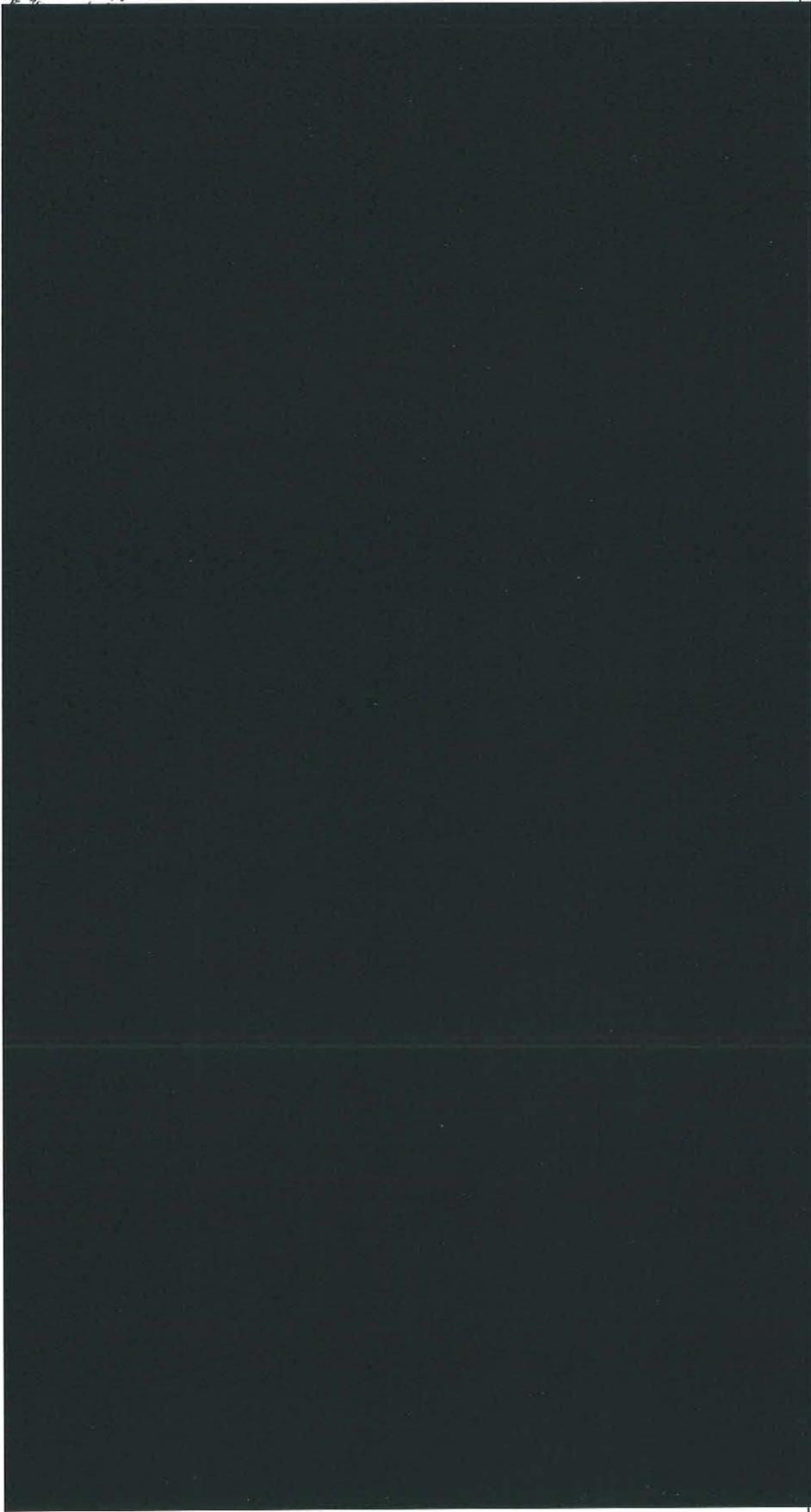
gestión de actividades realizadas por el Comité de Crédito Directo durante el segundo semestre del año 2019.-----

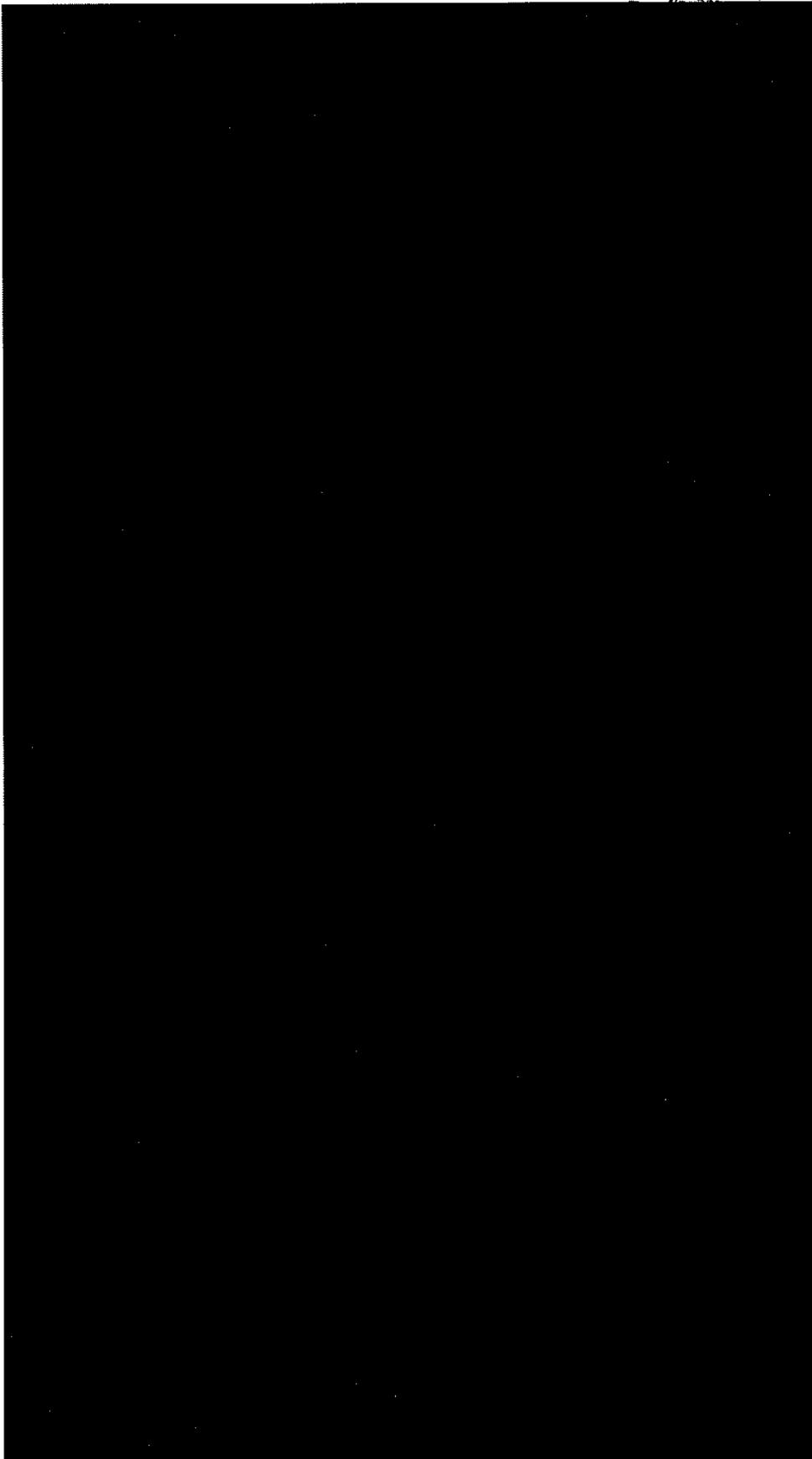
PUNTO I - Gerencia Legal - Lectura del Acta Anterior. La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), ACUERDA: TOMAR nota de la lectura realizada al acta anterior de Junta Directiva, celebrada el día diez de enero de dos mil veinte. -----

008



COMPTROLLER GENERAL OF THE REPUBLIC OF EL SALVADOR
INSCRIPCION No. 3732
CVPCPA

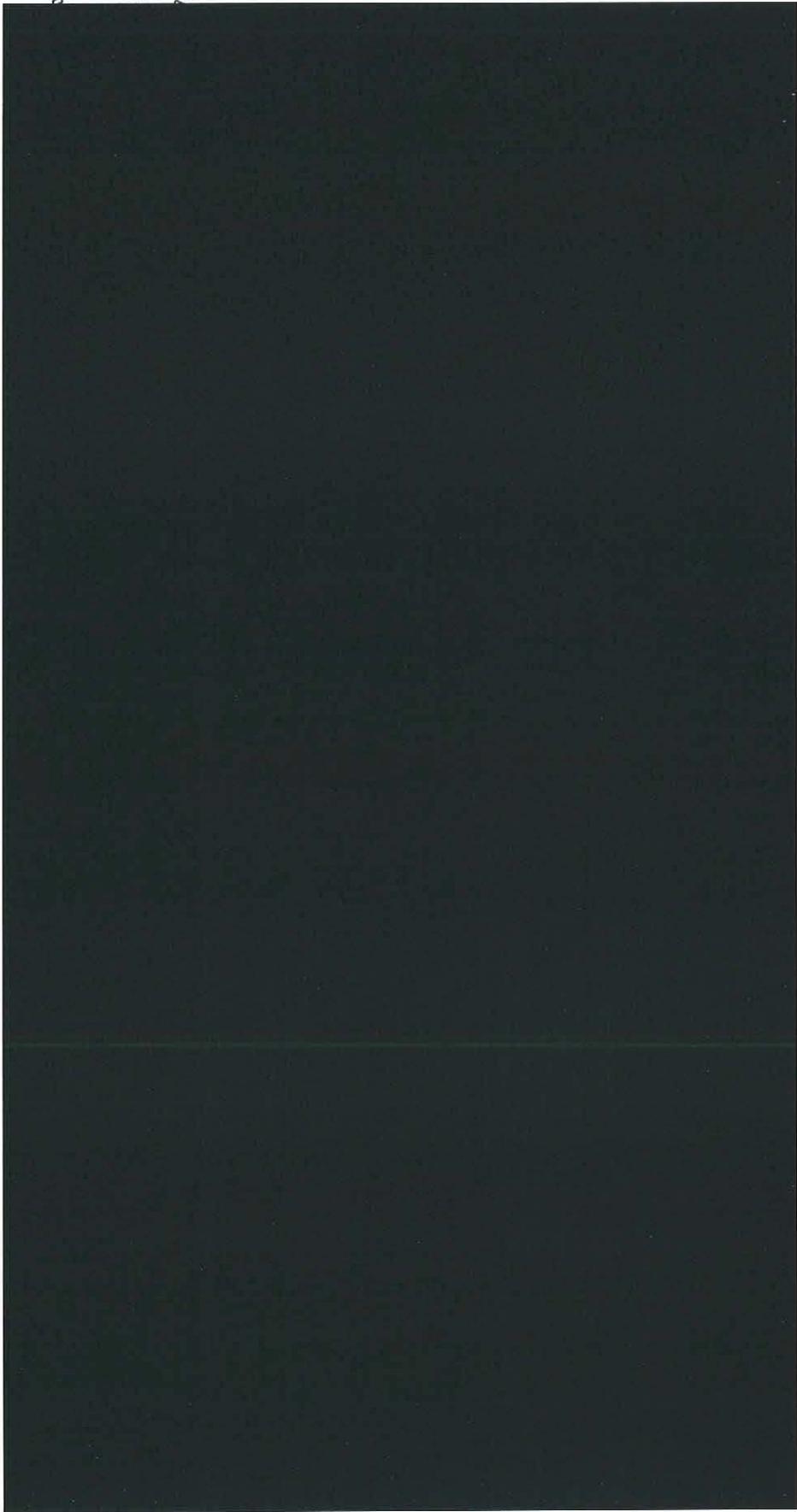




010

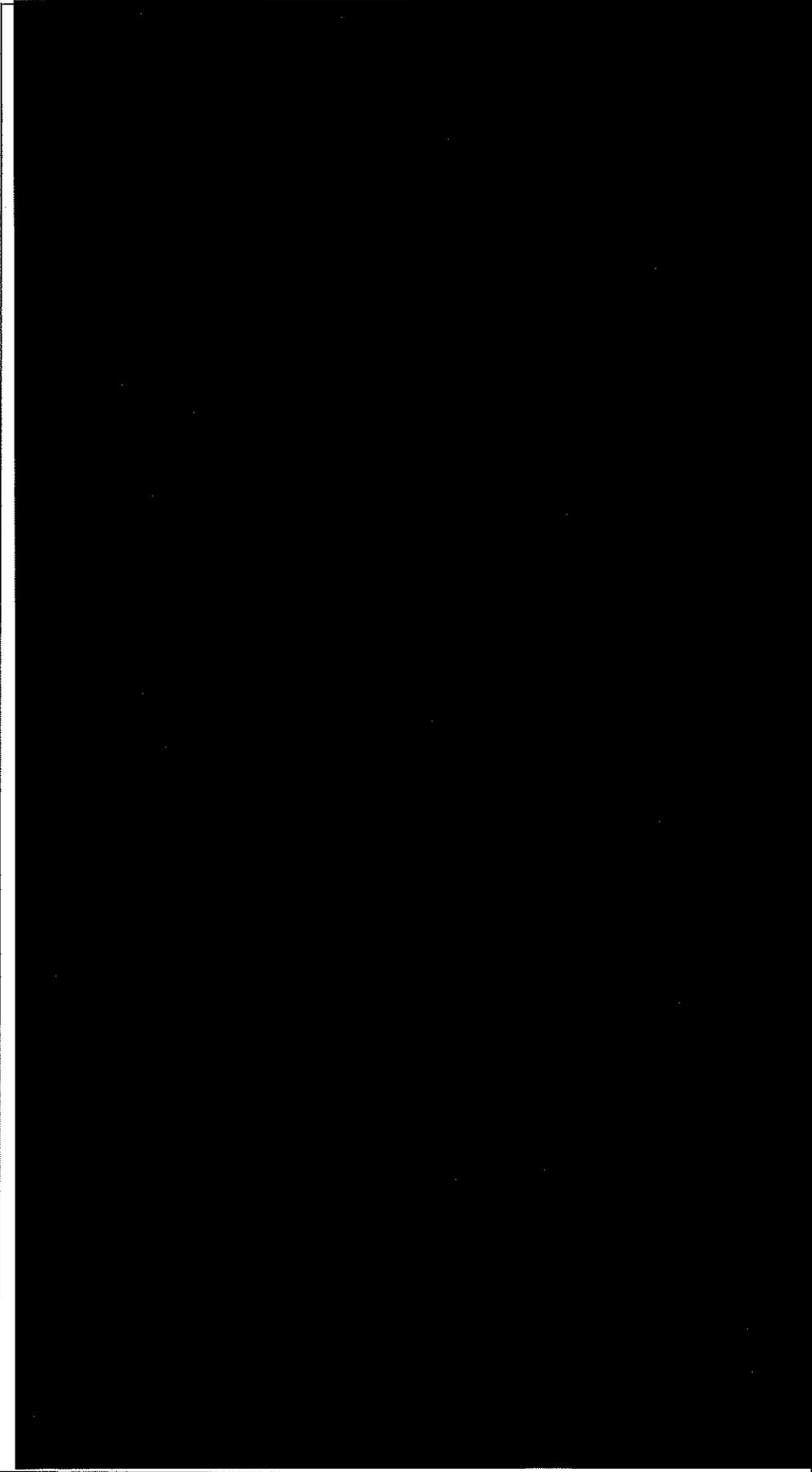


WITORES-DELOITTE EL SALVADOR S.A.
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



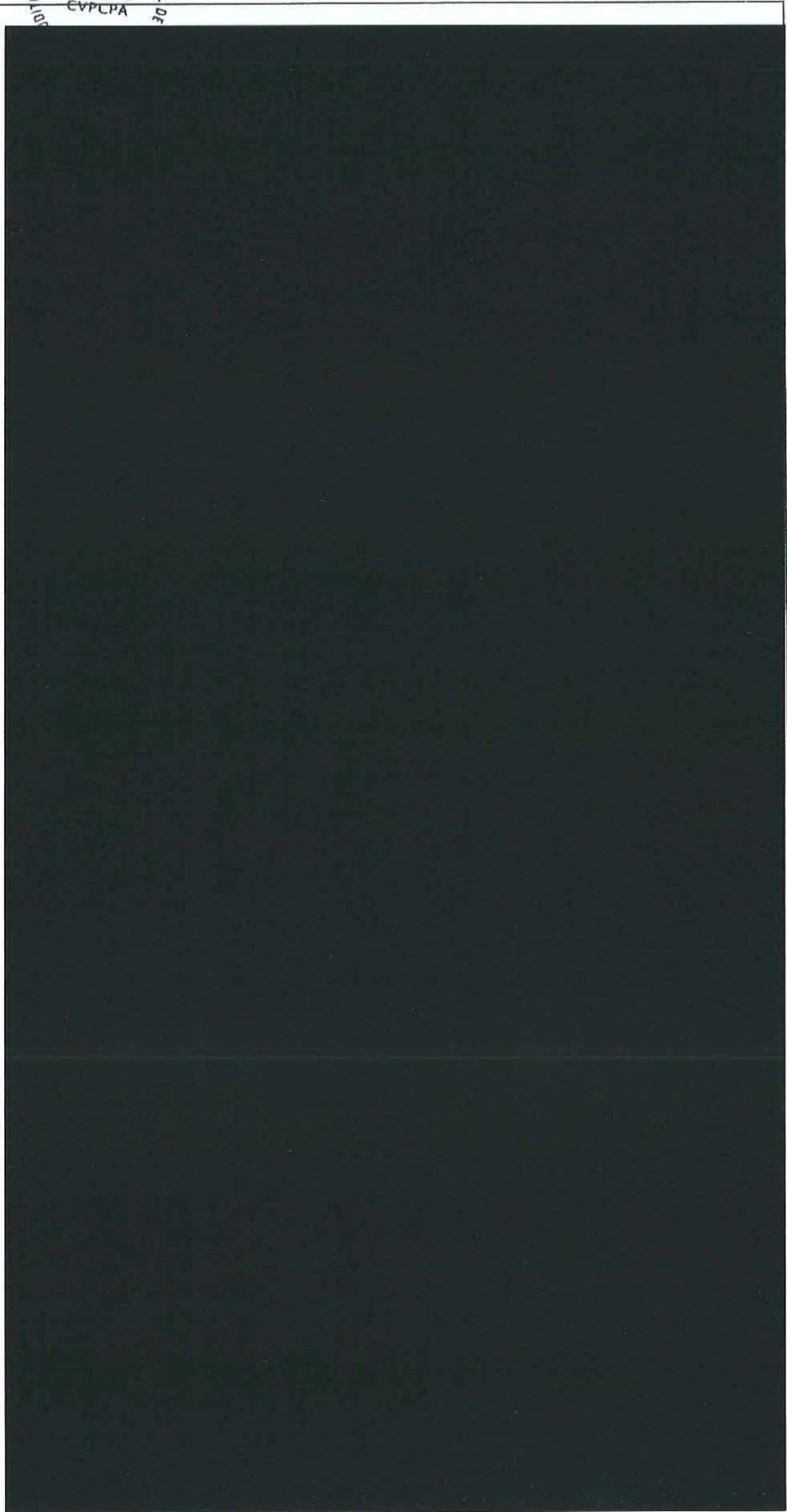
C

C



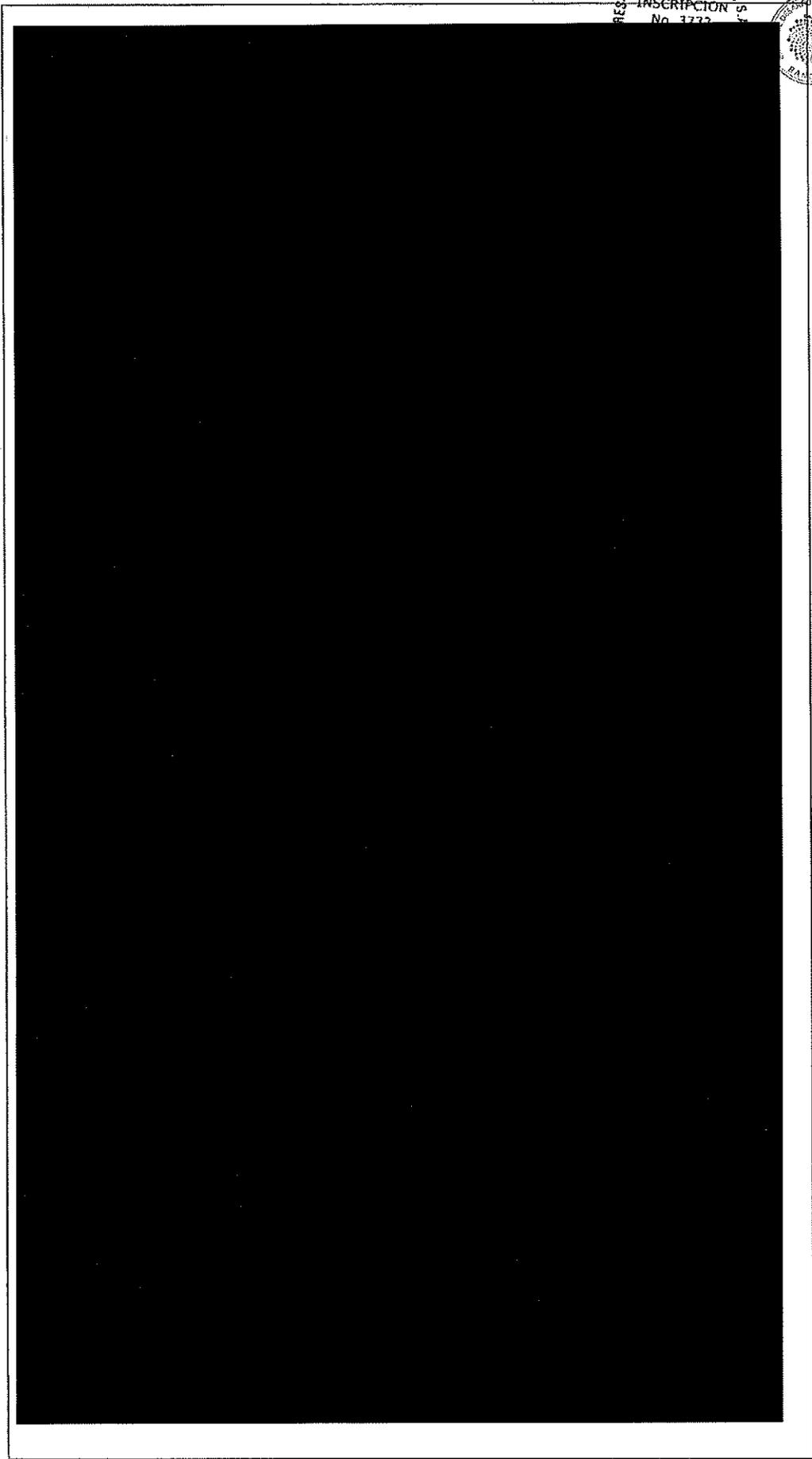
012

EDITORES DE LOITTE EL SALVADOR, S.A. DE
INSCRIPCION
No. 3732
EVP CPA



REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCION No. 3772

013

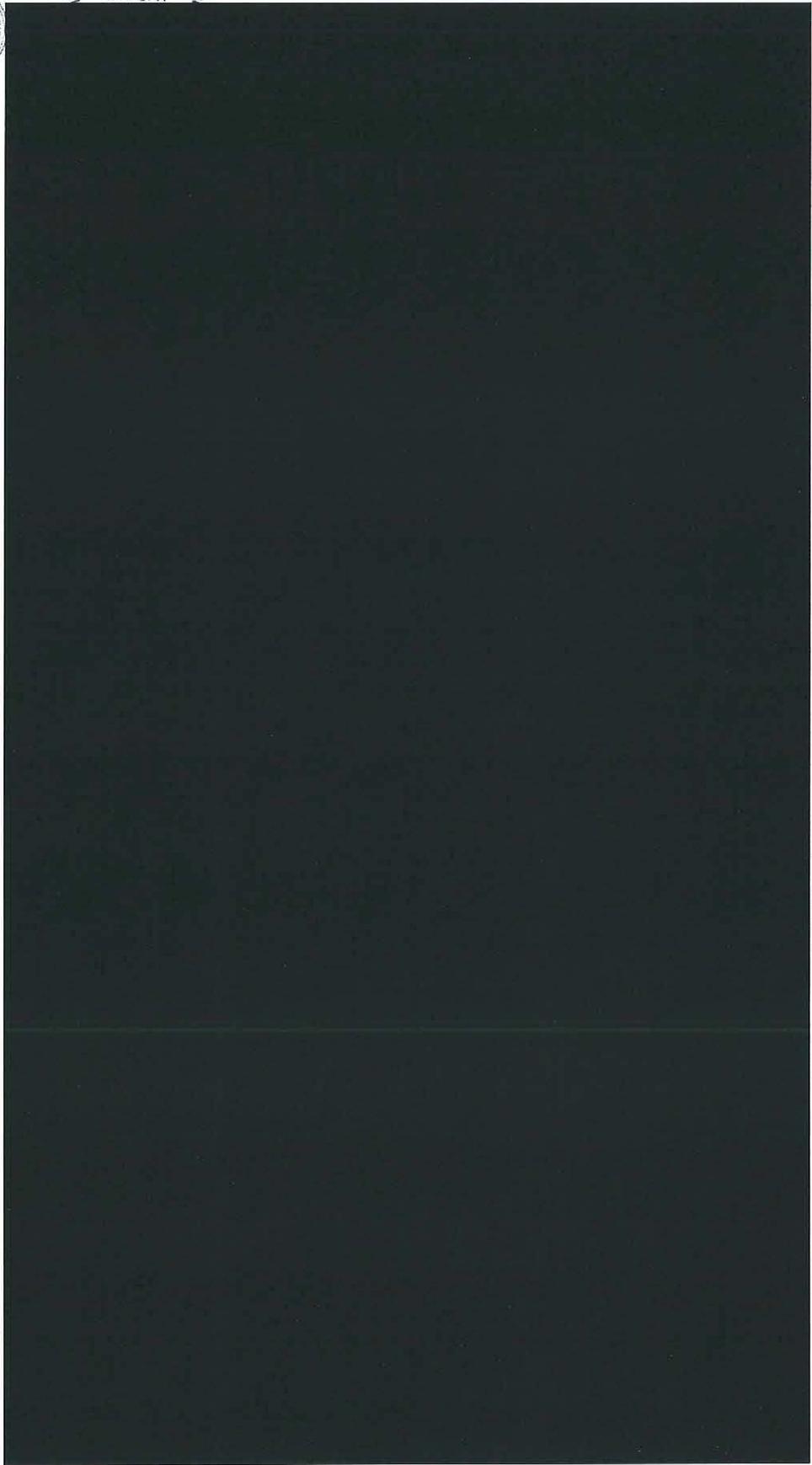


C

C

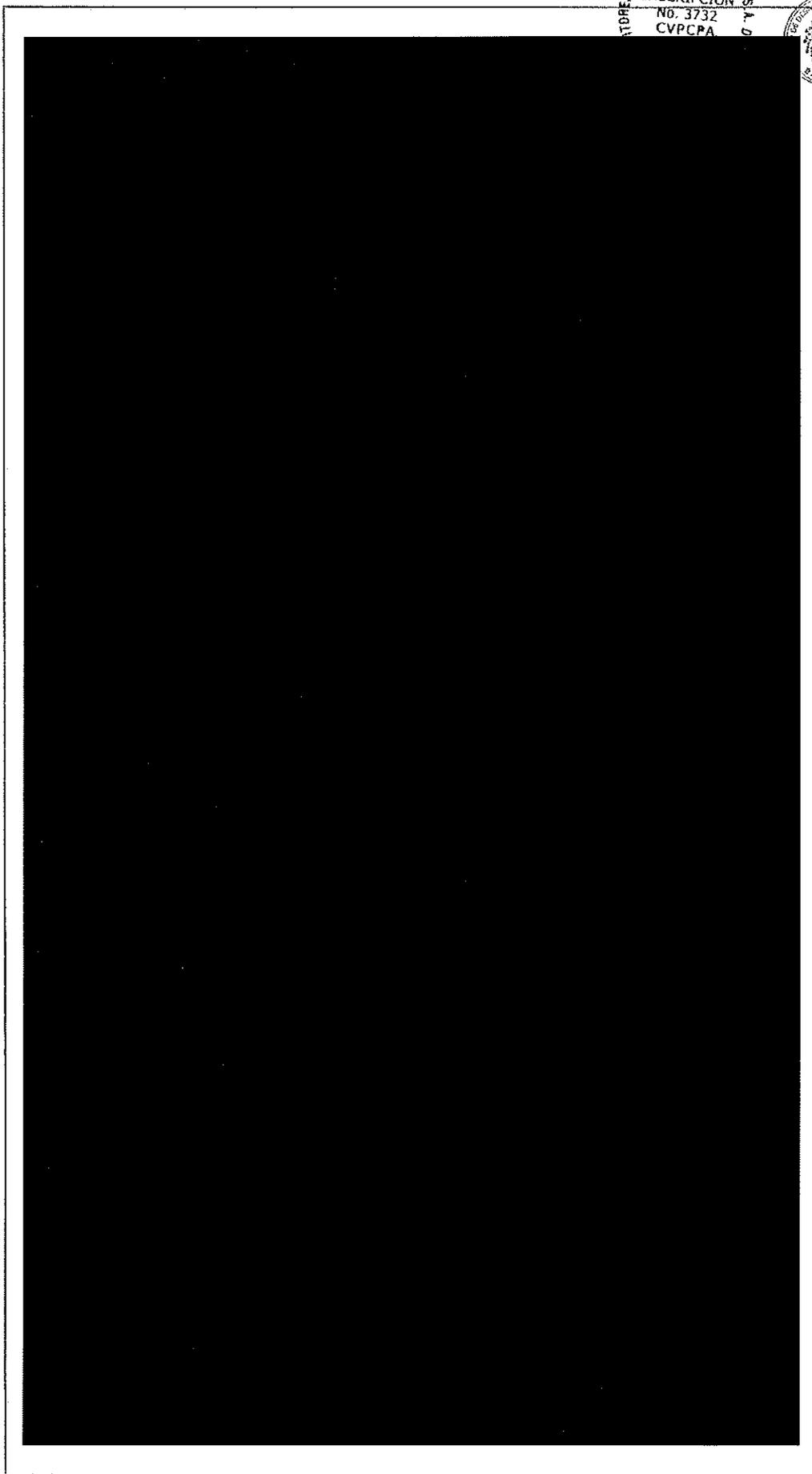
014

STORES DELOITTE EL SALVADOR S.A. DE
INSCRIPCION
NO. 3732
CVPCPA



ESTADOS UNIDOS DEL SALVADOR
INSCRIPCION S. A.
NO. 3732
CVPCPA

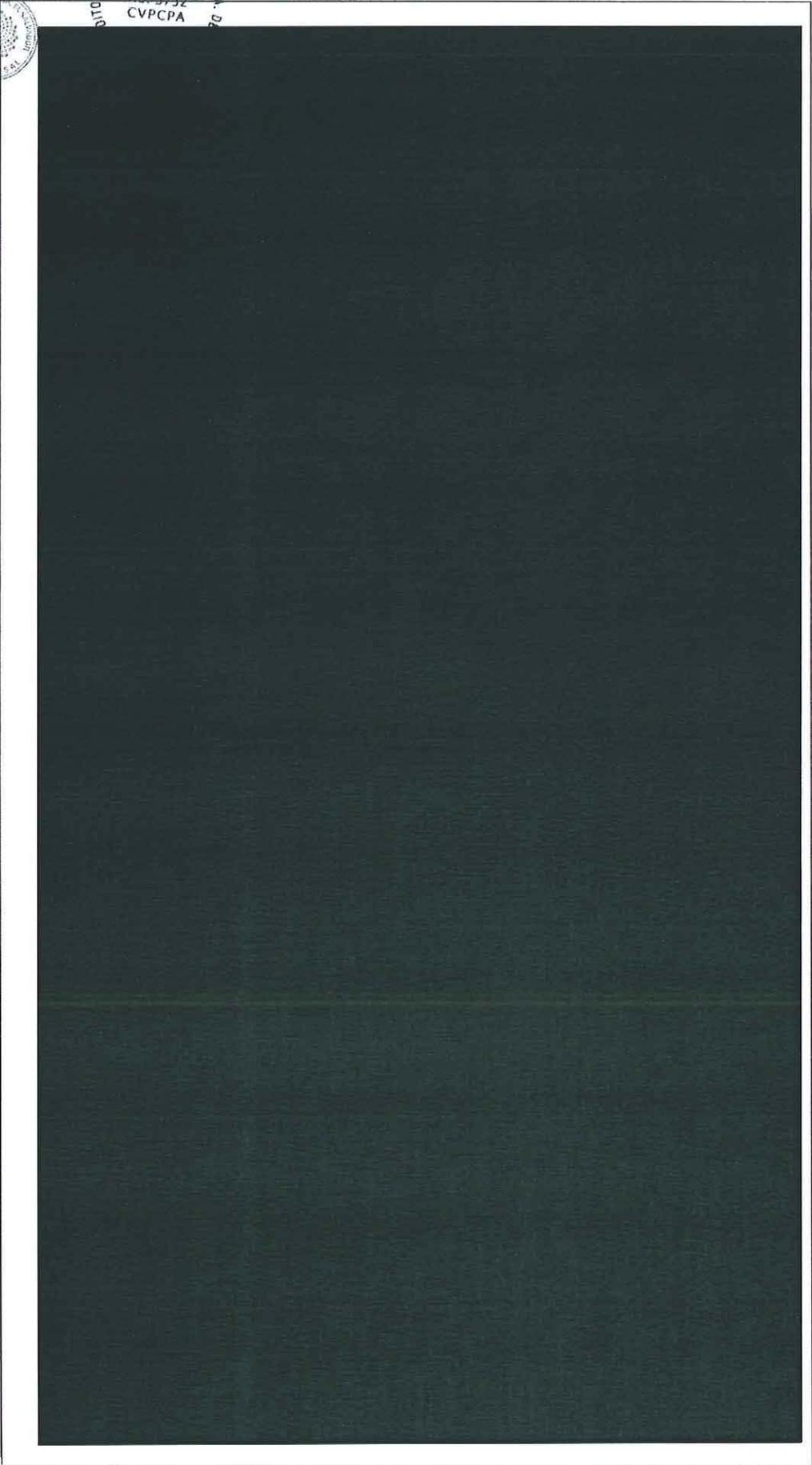
015



016

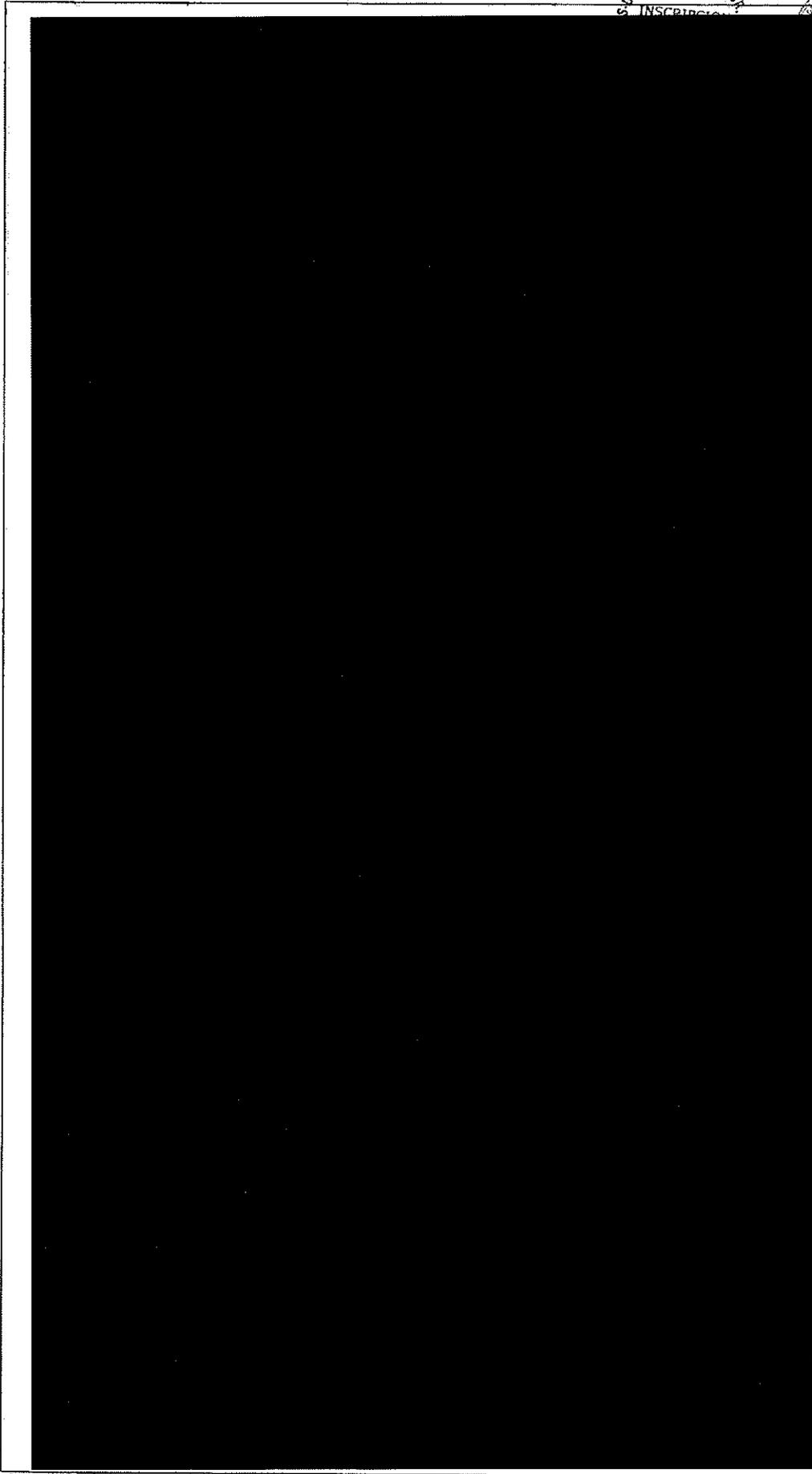


STORES, DELOITTE EL SALVADOR, S. A. DE
INSCRIPCION No. 3732
CVPCPA



2

2



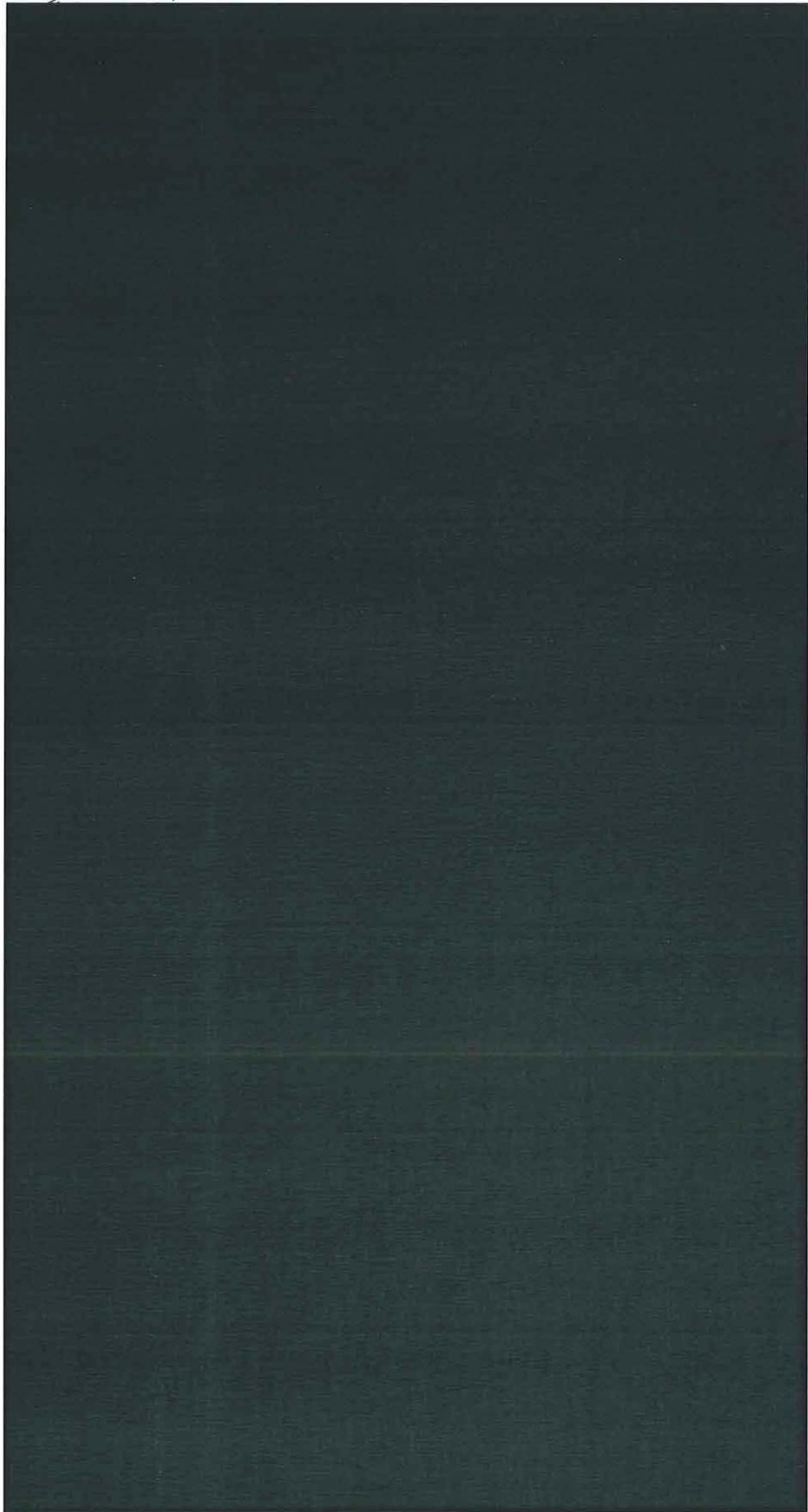
0

0

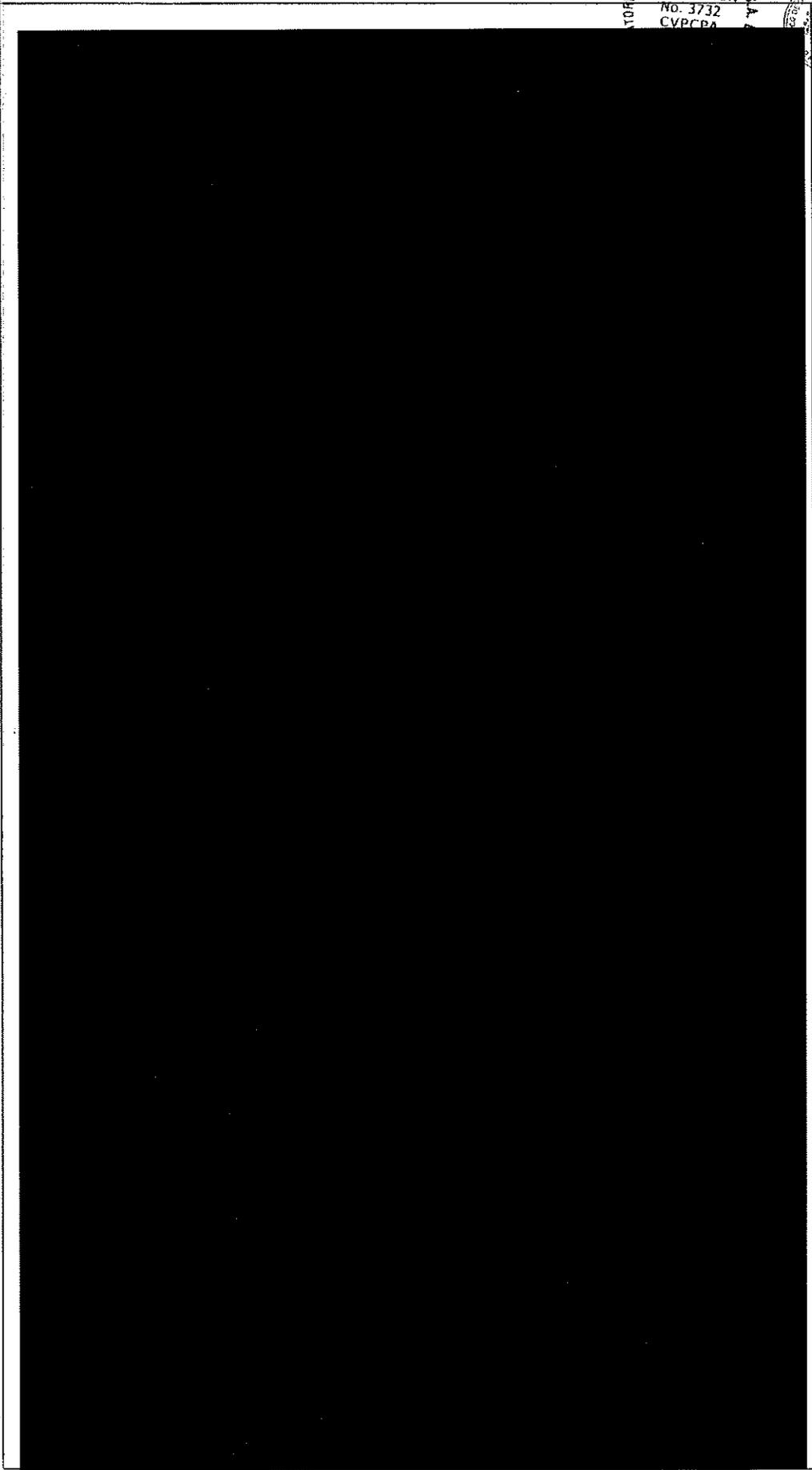
018

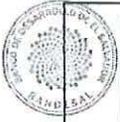


AUDITORES-DELOITTE EL SALVADOR S.A. DE
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



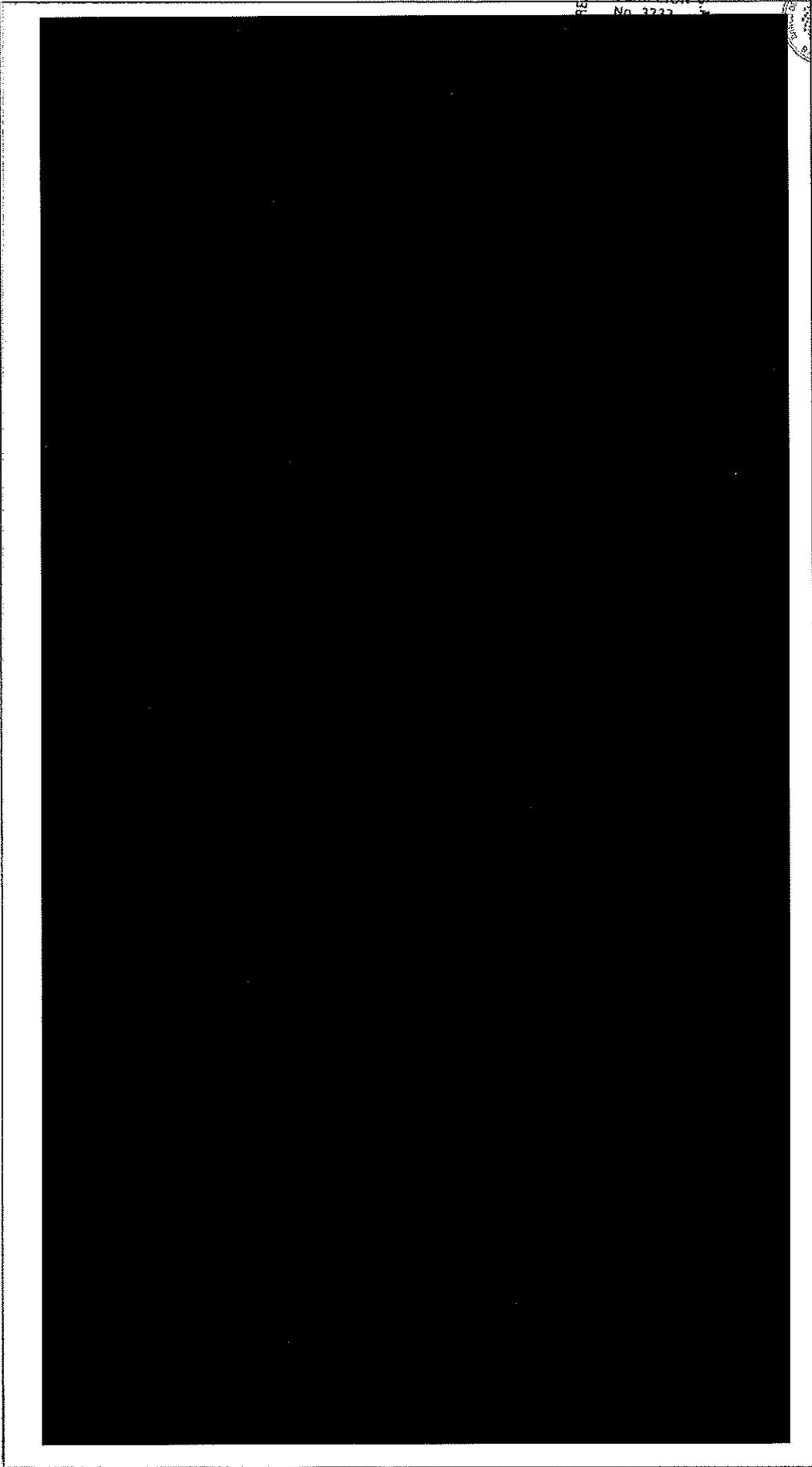
STORES DEL DITO EL SALVADOR 019
INSCRIPCION
No. 3732
CVRCA





RES-DELOTTE EL SALVADOR, S.A.
INSCRIPCION
No. 2222

021



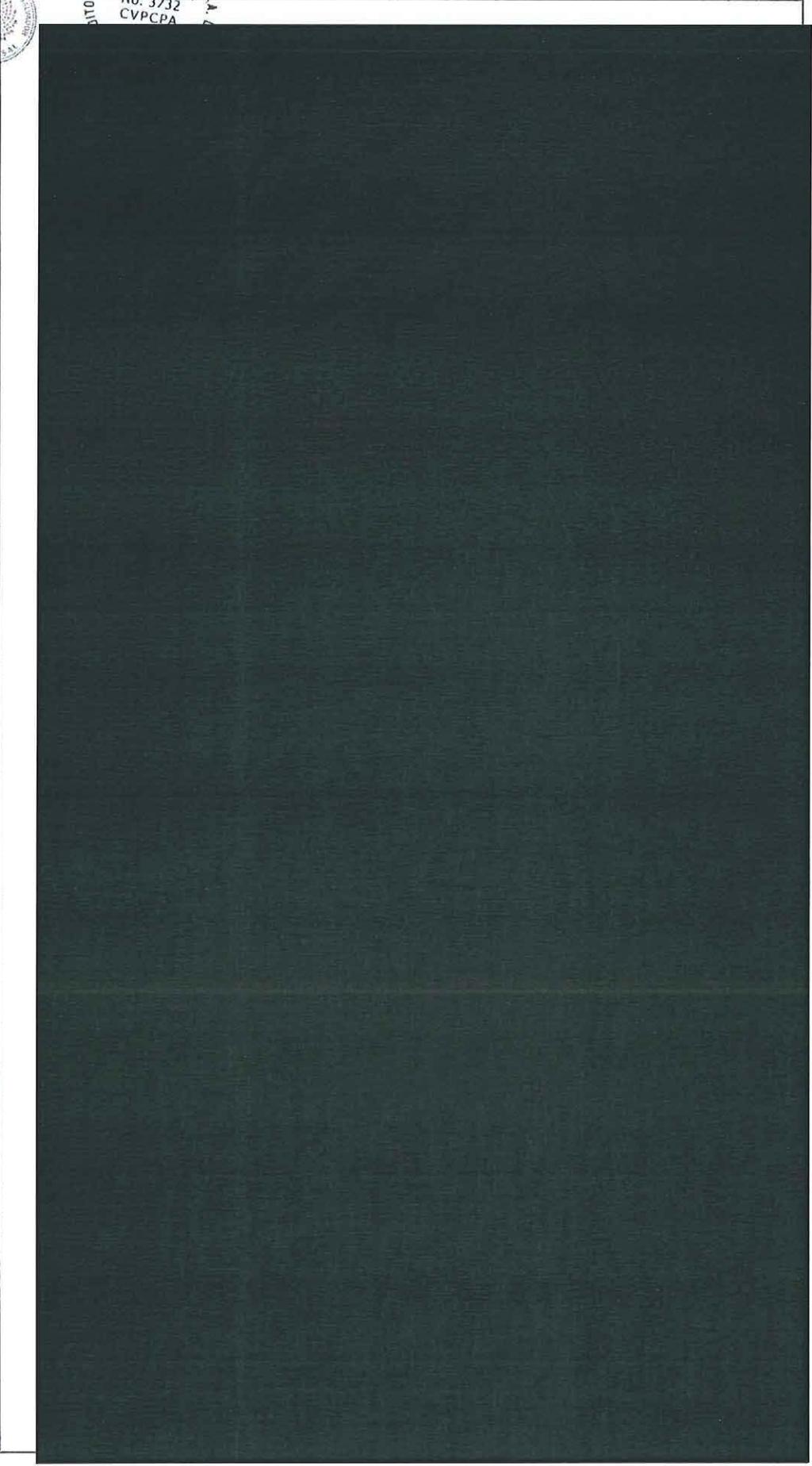
C

C

022



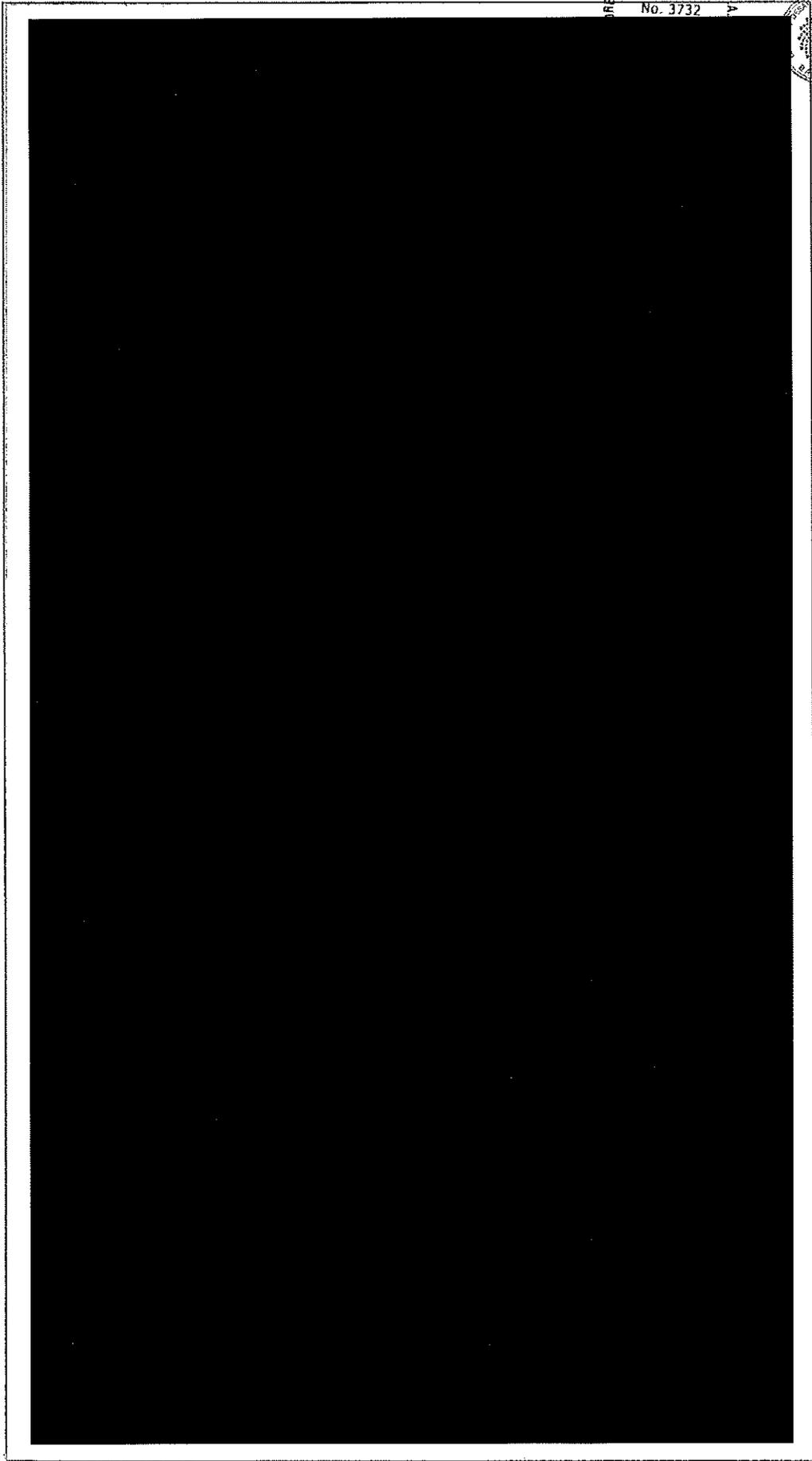
CONTADORES DEL DISTRITO EL SALVADOR, S.A.
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



C
C

DRES DELOPTE EL SALVADOR SA
INSCRIPCION SA
No. 3732

023



024

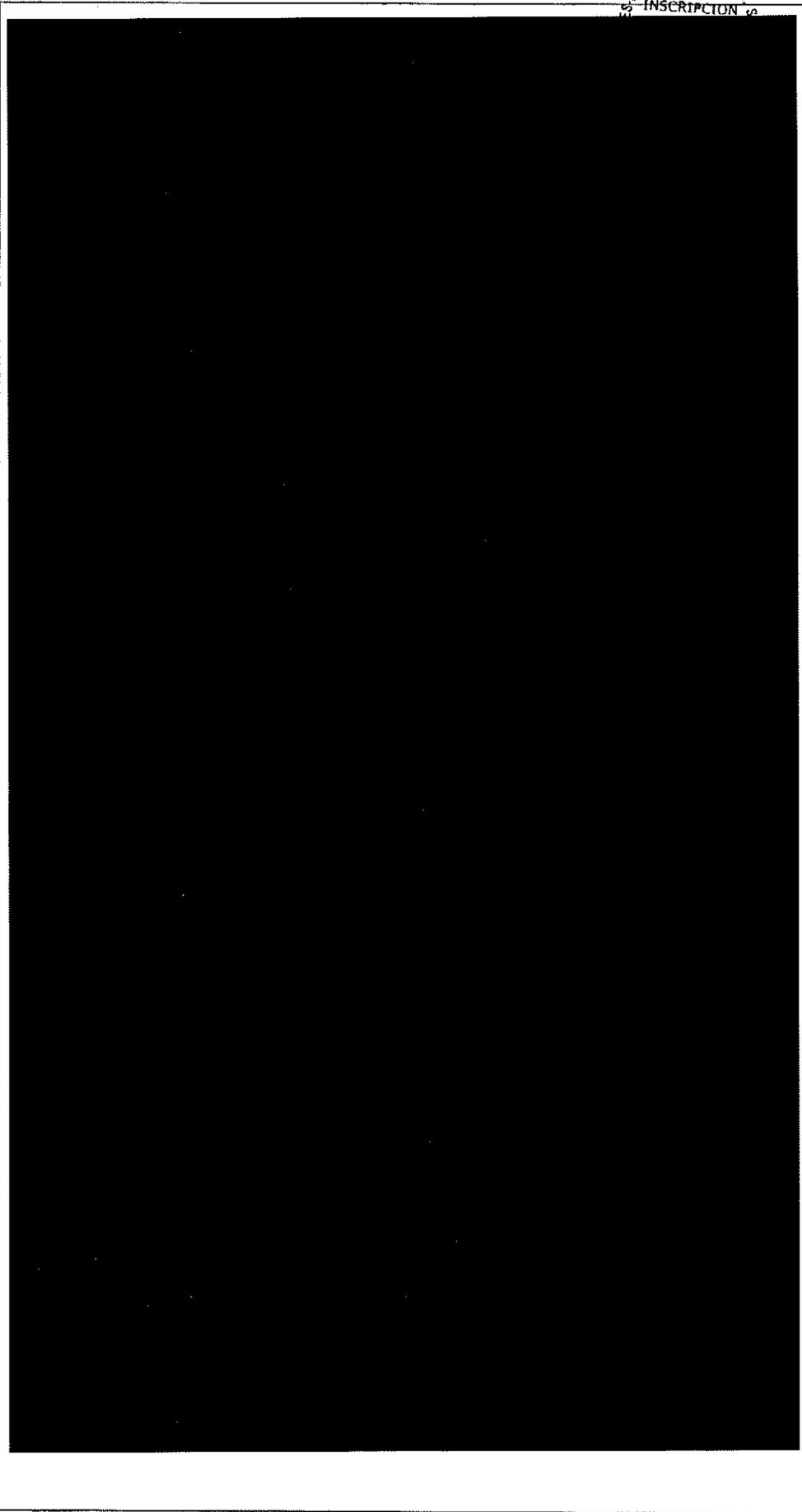
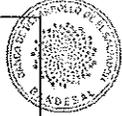


ESTADOS DELIBERANTE EL SALVADOR
INSCRIPCION
NO. 3732
CVPCPA



DELOITTE EL SALVADOR
INSCRIPCION

025



026

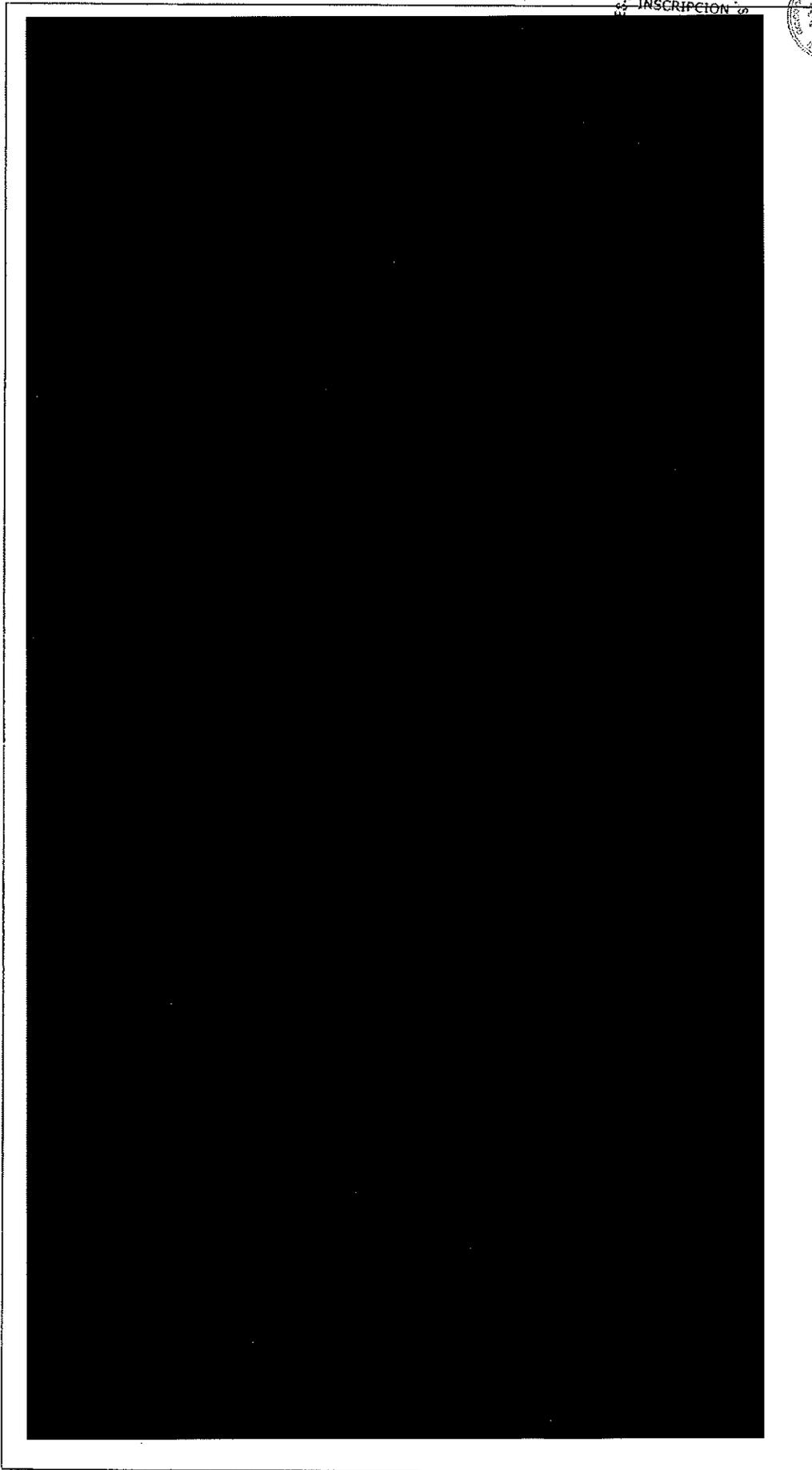


COMPTON DELoitte EL SALVADOR S.A. DE
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCION

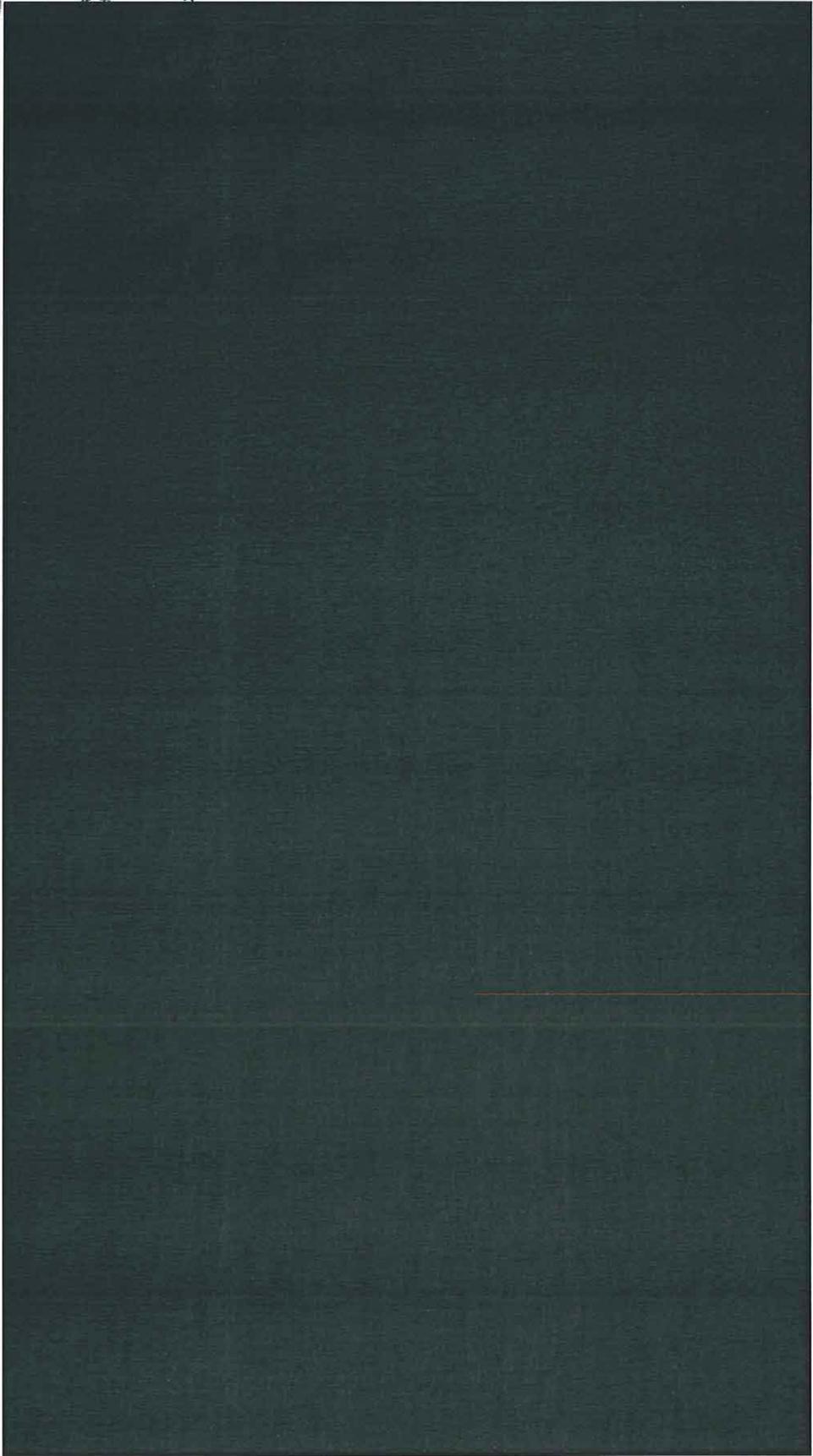
027



028

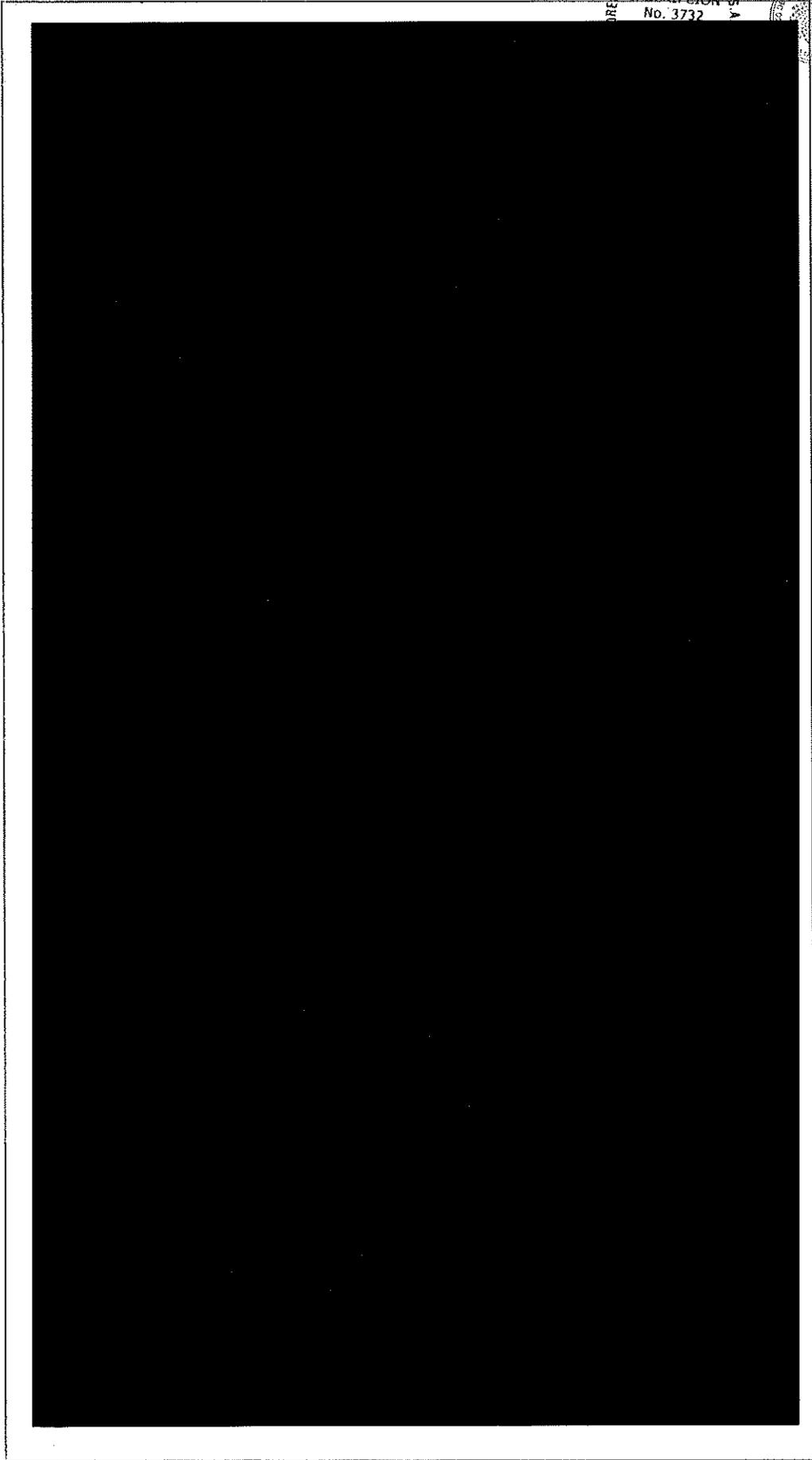


REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA

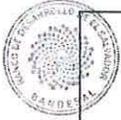


OFICINA DE REGISTRO Y
INSCRIPCION SA
No. 3732

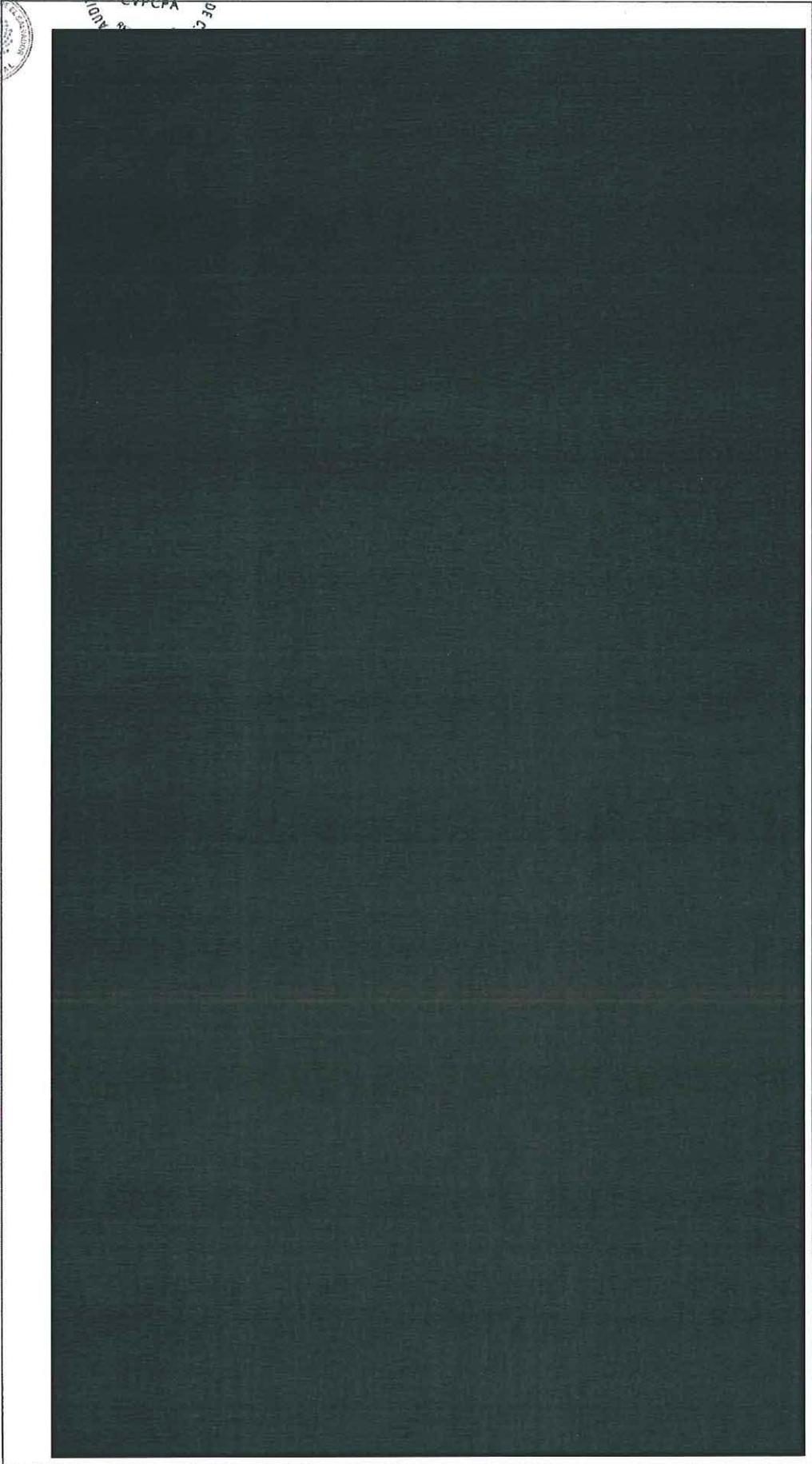
029



030

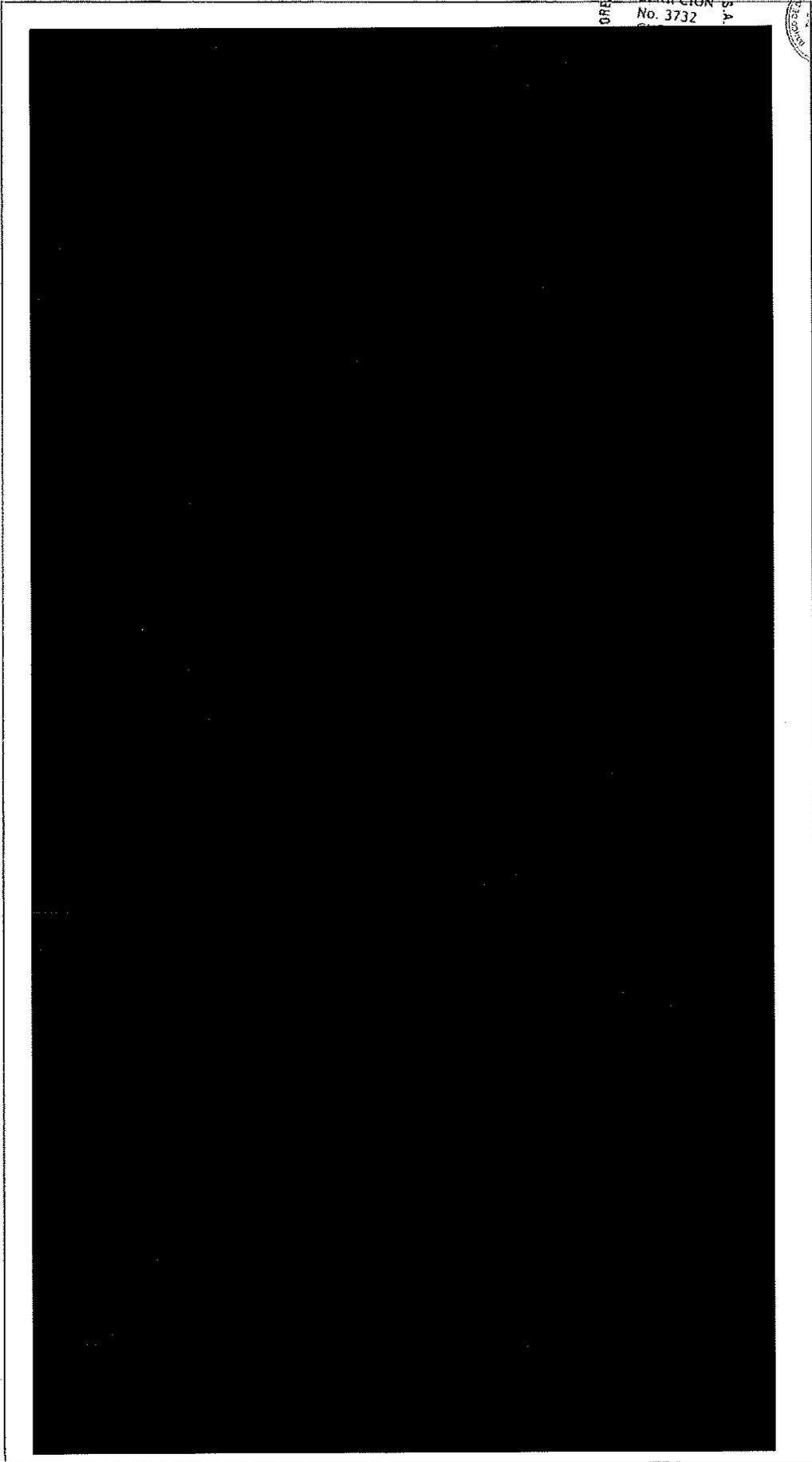
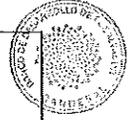


INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



CPES-DELOITTE EL SALVADOR, S.A.
INSCRIPCION No. 3732

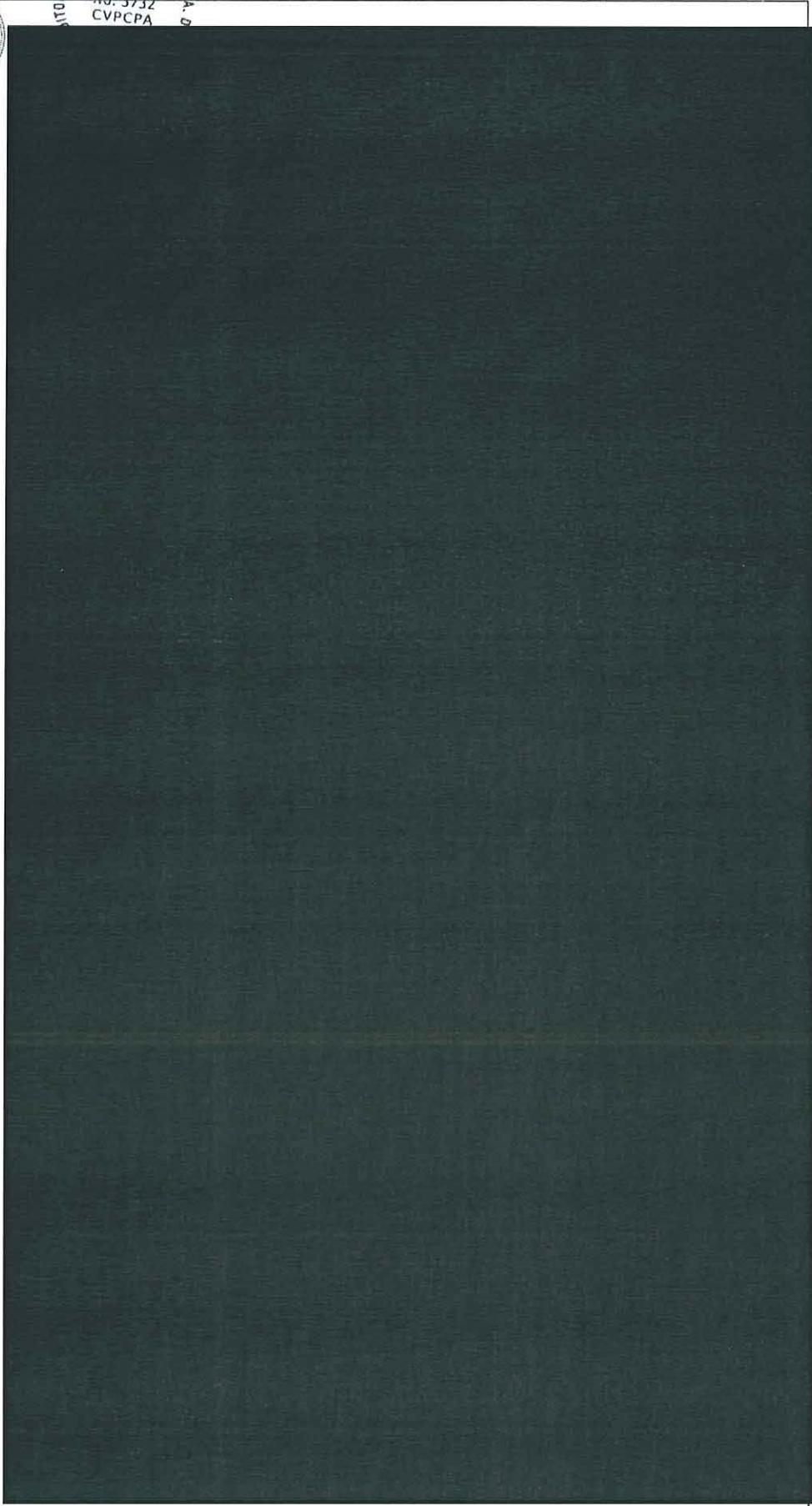
031



032

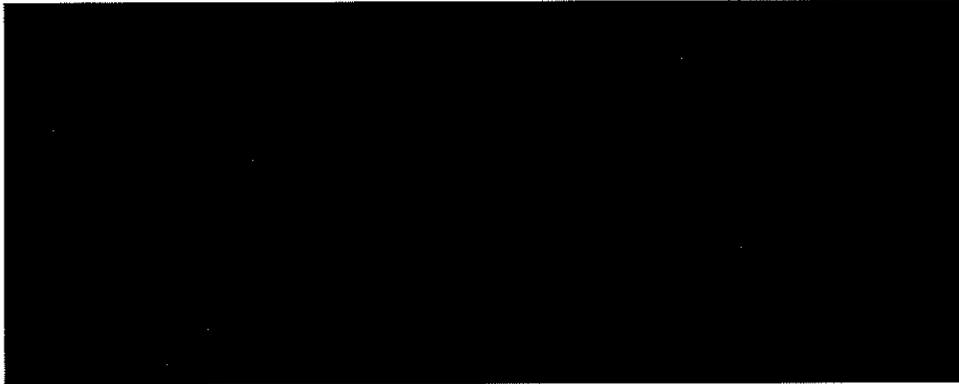


WATSON DELOITTE EL SALVADOR S.A.
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



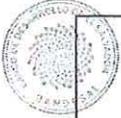
C

C



PUNTO XI - Gerencia de Análisis y Resolución de Créditos y Garantías- Informe de gestión de actividades realizadas por el Comité de Crédito Directo durante el segundo semestre del año

2019. La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 16 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (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 establece. 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 Código de Gobierno Corporativo del Banco de Desarrollo de El Salvador, aprobado por esta Junta Directiva, considera dentro de las facultades del Comité de Crédito Directo en su Art. 41, la presentar de manera semestral un informe sobre los aspectos más importantes respecto de los cuales ha conocido y tomado decisión el Comité. 4) Que el Art. 19 de las Normas De Gobierno Corporativo Para Las Entidades Financieras (NPB4-48), emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, contempla que un resumen de los aspectos más importantes sobre los cuales ha conocido y tomado decisión cada Comité deberá quedar asentado en acta de una de las sesiones que celebre la Junta Directiva en el semestre posterior. 5) Que la Gerencia de Análisis y Resolución de Créditos y Garantías presentó el "Reporte de Gestiones Segundo Semestre, año 2019, Comité de Crédito Directo", sobre el cual, el Comité de Crédito Directo en sesión CCD-02/2020, celebrada el 14 de enero de 2020, otorgó el visto bueno para ser sometido a consideración de la Junta Directiva. Por tanto, la Junta Directiva, **ACUERDA: TENER** por recibida la presentación realizada por la Gerencia de Análisis y Resolución de Créditos y Garantías que contiene el Reporte de Gestiones Segundo Semestre, año 2019, Comité de Crédito Directo, la cual se adjunta al presente acuerdo. -----



COMISION DE VALORES DE EL SALVADOR
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA

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


Juan Pablo Durán Escobar


Vinicio Alessi Morales Salazar


José Alberto Acosta Maldonado


Enrique Jose Arturo Parada Rivas


Steven Jorge Kawas Yuja


Blanca Mirna Benavides Mendoza


Álvaro Renato Huezó


Juan Néftali Murillo Ruiz


Jorge Alberto Flores Torres


Nadezhda Elena Peña Galo


Lorenzo Adalberto Corpeño Figueroa


José Tomás Cerna Trujillo,


Raúl Antonio Ardón Rodríguez