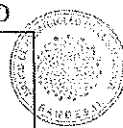


154

ES-DELOITTE EL SALVADOR
INSCRIPCIÓN



No. JD-07/2020 - Sesión Ordinaria No. JD- CERO SIETE/DOS MIL VEINTE, 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 veinticinco de febrero 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 José Arturo Parada Rivas, Director Propietario; Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Director



Propietario; Licenciada Blanca Mirna Benavides Mendoza; Directora Propietaria, Licenciado Alvaro Renato Huevo, 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 Antonio Mejía Herrera, 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] Punto 3. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 4. [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 5. [REDACTED]

[REDACTED] Punto 6.

[REDACTED] Punto

7. [REDACTED] Punto 8.

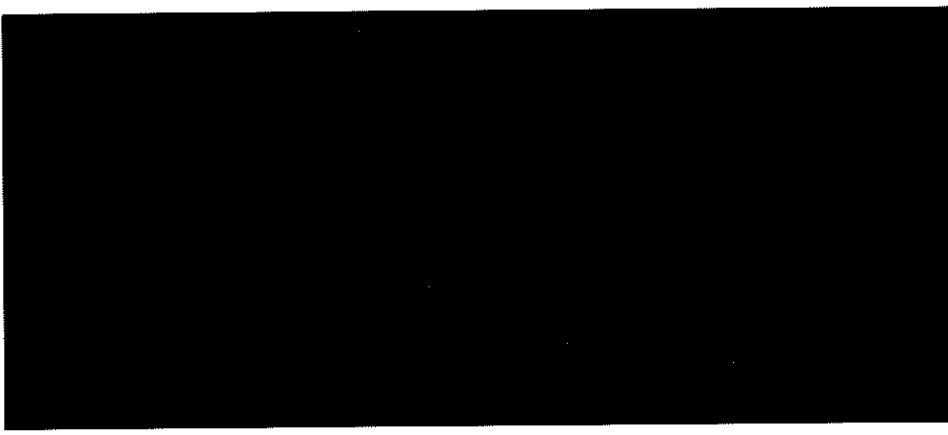
Presentación de Estados Financieros del BDES, FDE y FSG al 31 de enero de 2020. Punto 9. [REDACTED]

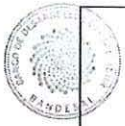
[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] Punto 10. [REDACTED] -----

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 cuatro de febrero de dos mil veinte. -----

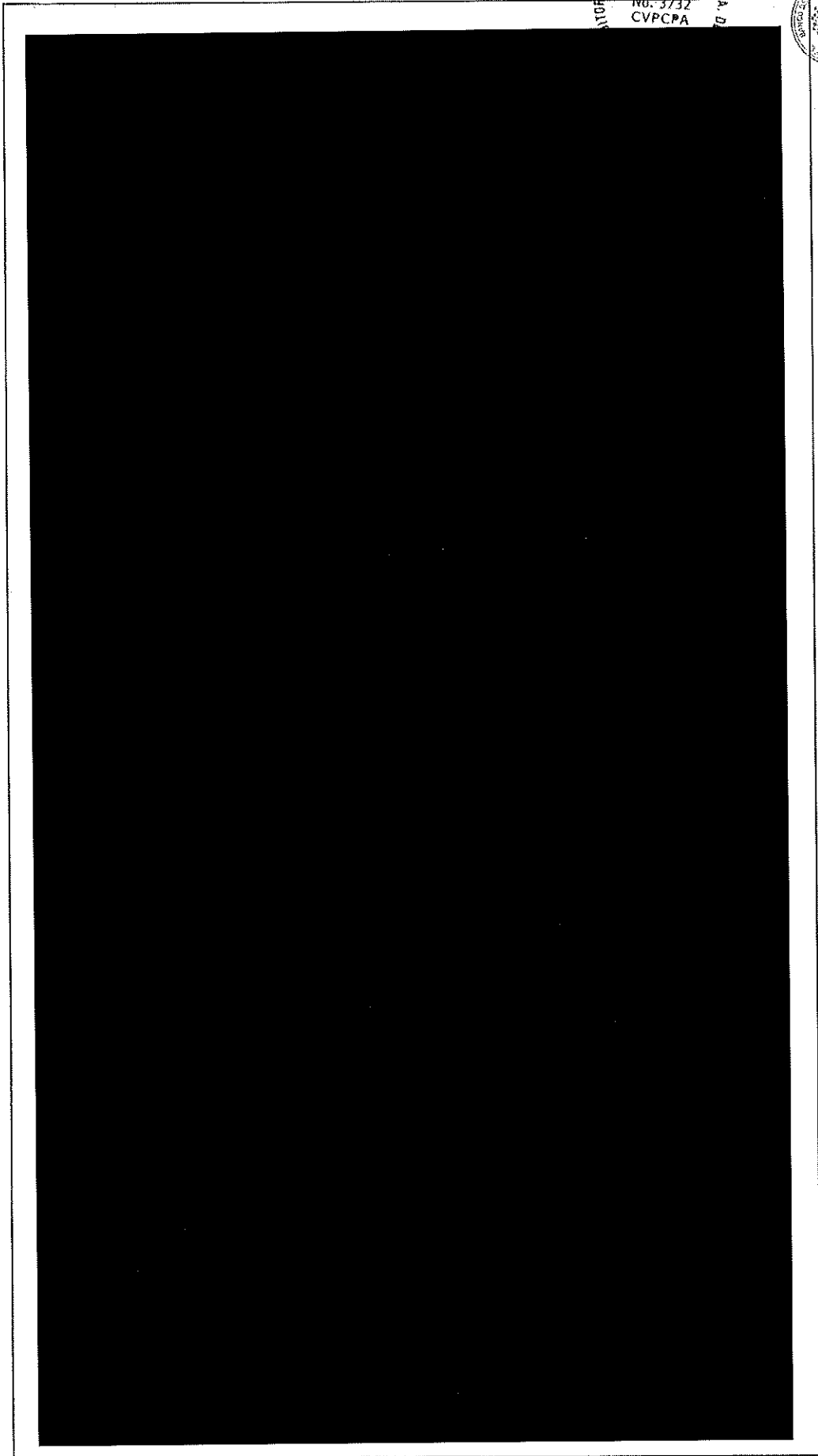
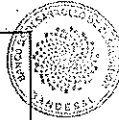




INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



ESTADOS UNIDOS DEL SALVADOR 157
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



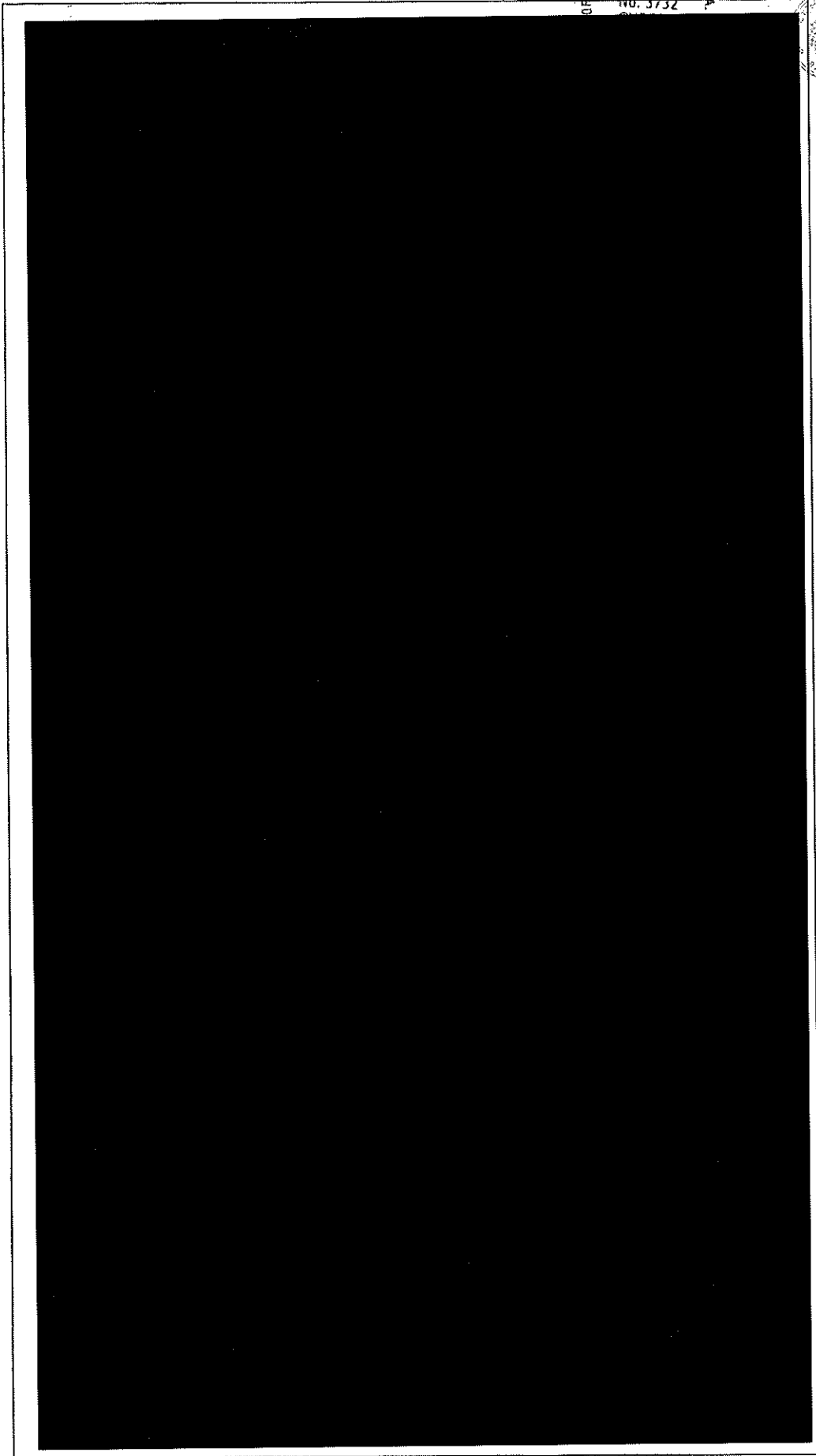


DRES-DELOITTE EL SALVADOR
INSCRIPCION S
No. 3732



OFES-DELOTTE EL SALVADOR S.A.
INSCRIPCION
No. 3732

159

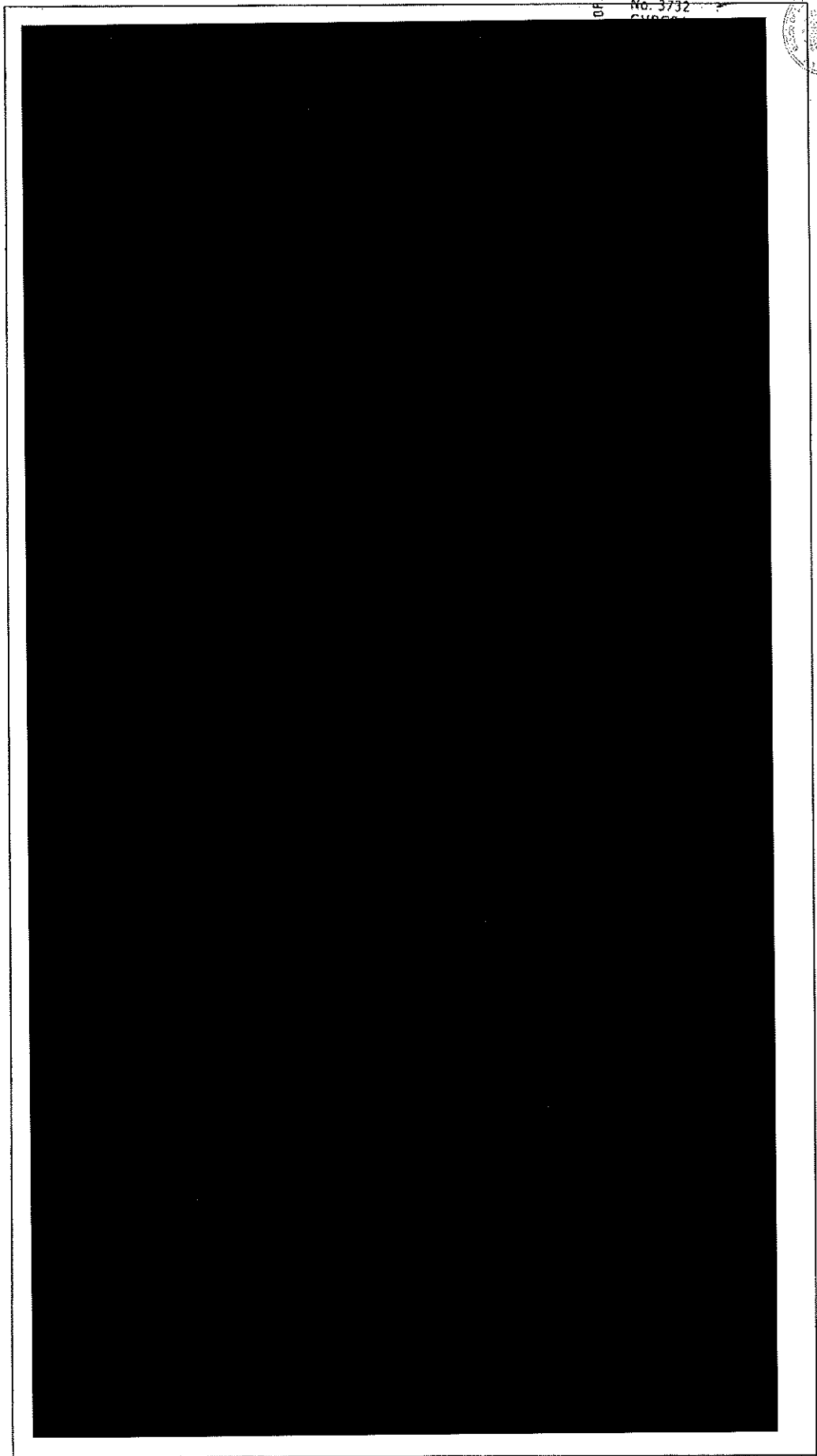
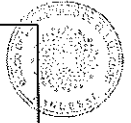




OFICINA NACIONAL DEL REGISTRO
INSCRIPCION N.º 3732
CVPCPA

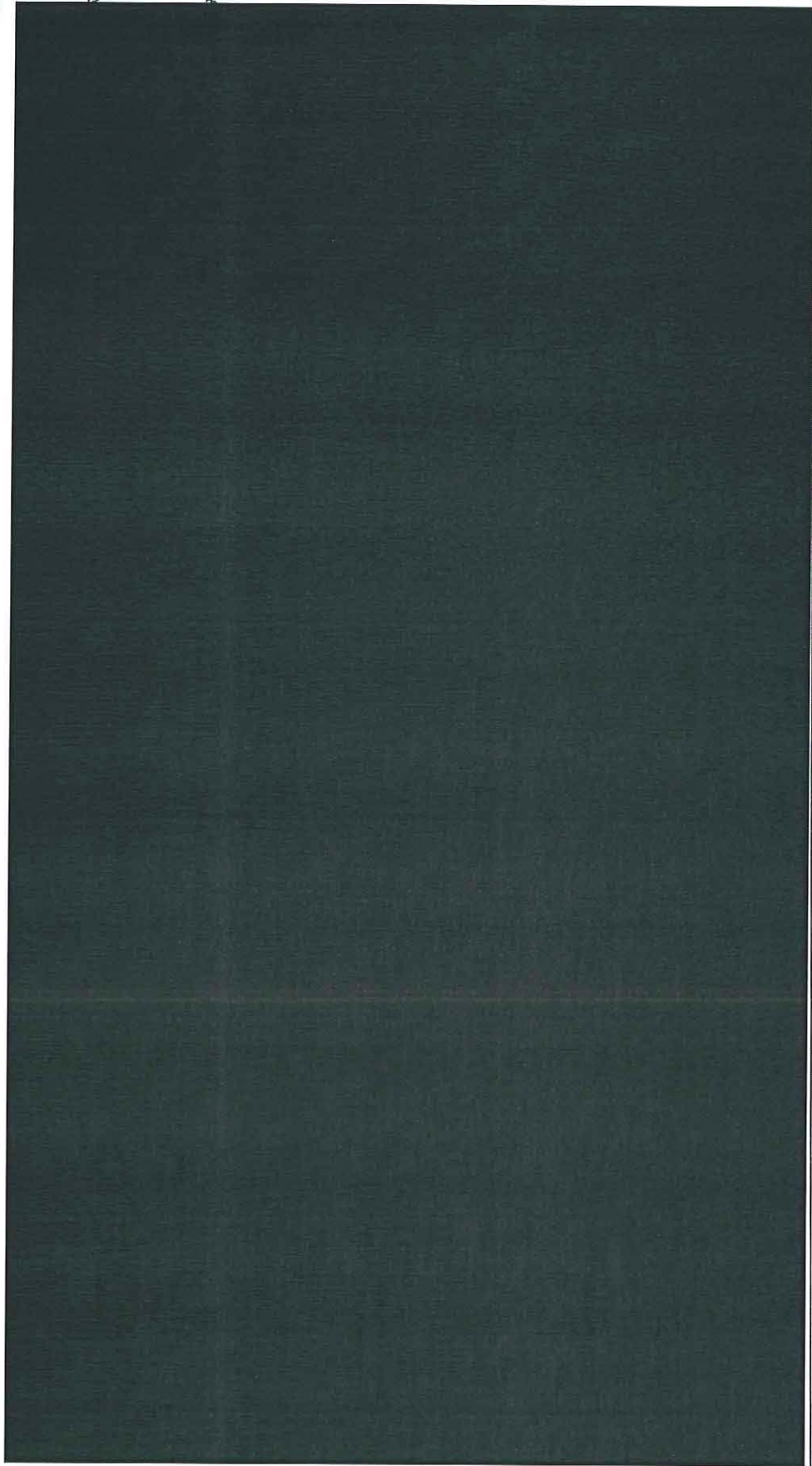


OFES DEL DITTE EL SALVADOR 161
INSCRIPCION
No. 3732
CUBCA

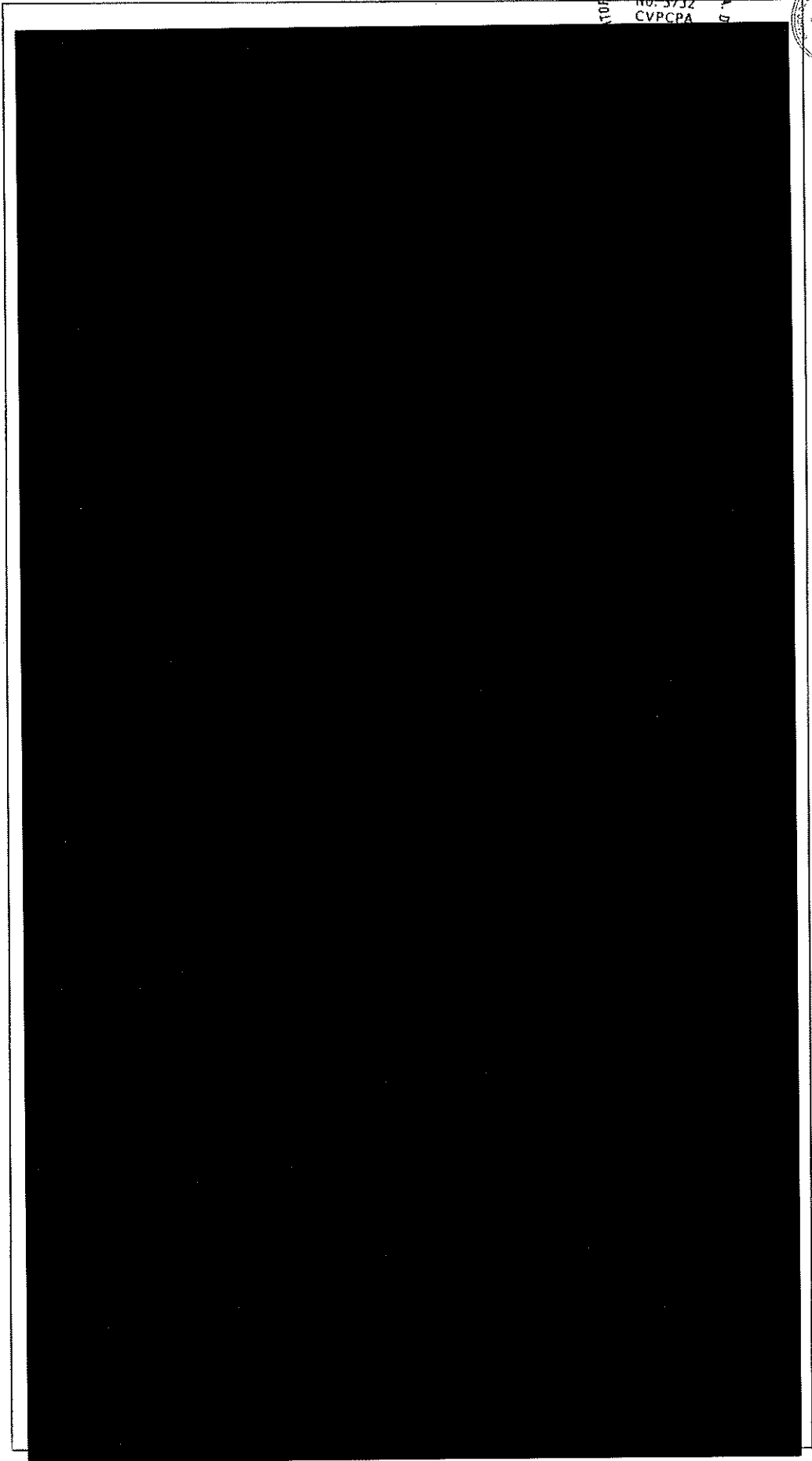


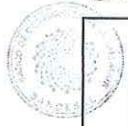


CONTADORES, DE LOITE EL SALVADOR, S.A. DE
INSCRIPCION
NO. 3732
CVPCPA

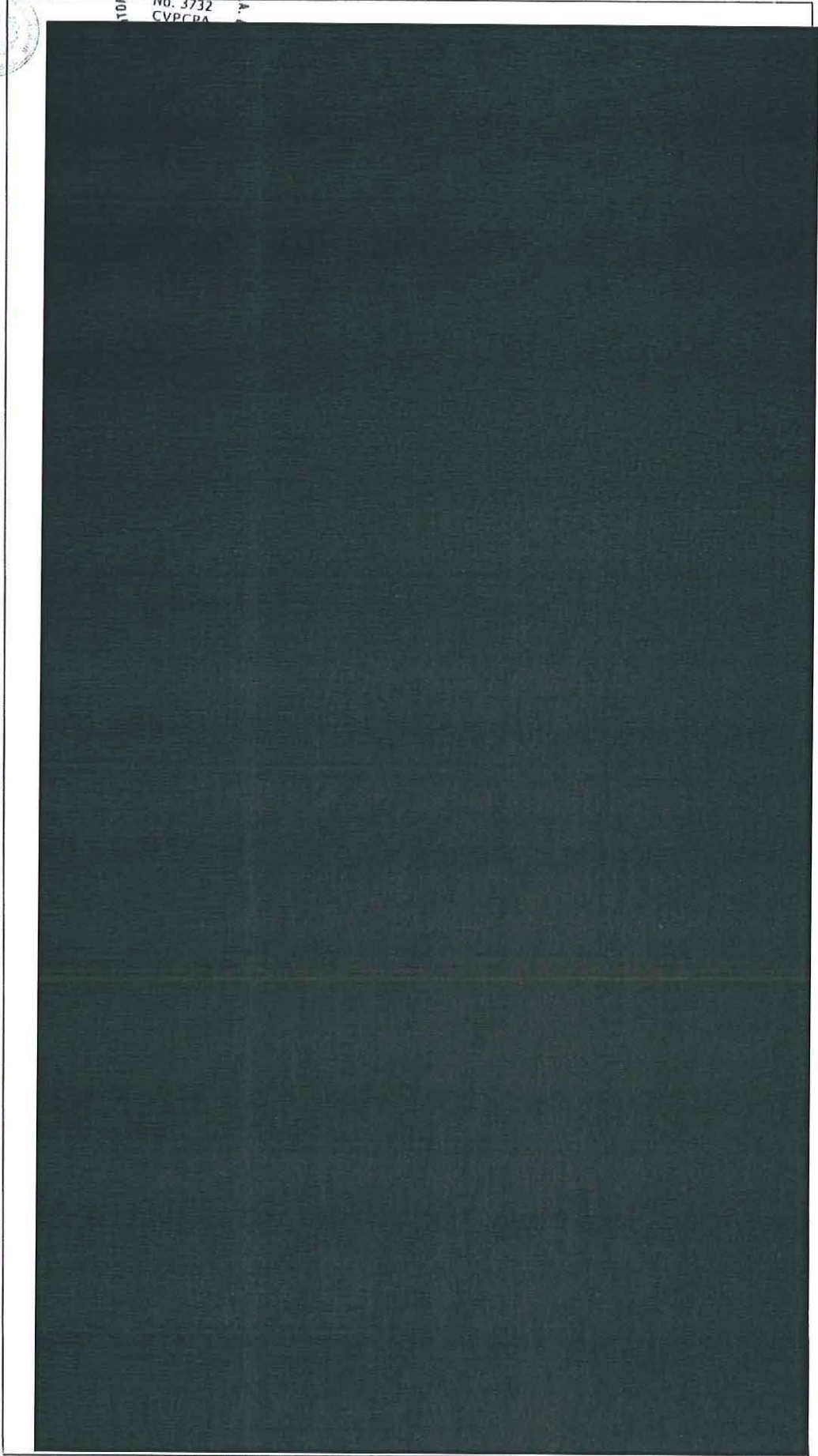


STORES-DELOITTE EL SALVADOR S.A. 163
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



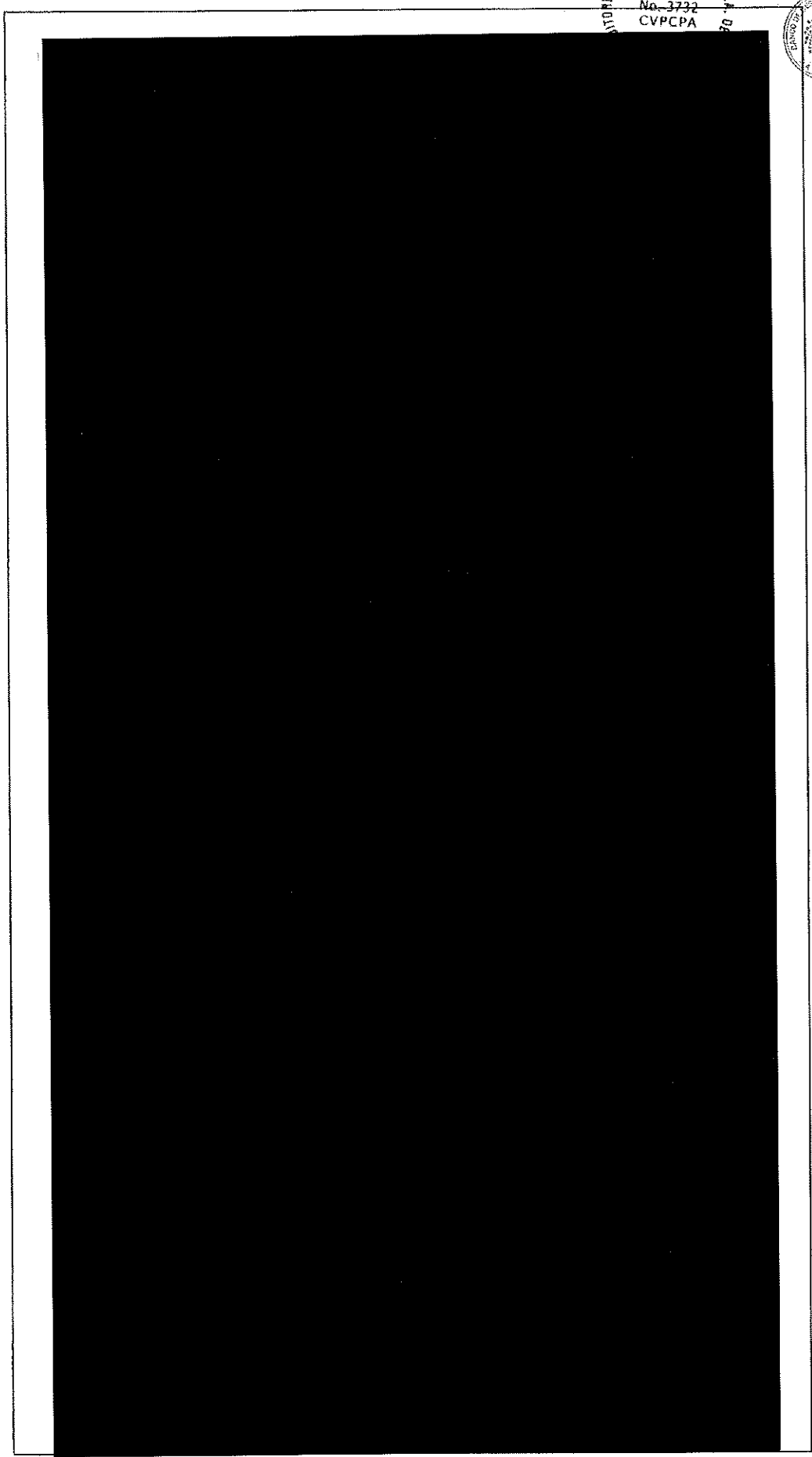
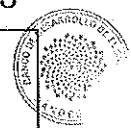


STONES DELOITTE EL SALVADOR S.A.
INSCRIPCION S.A.
No. 3732
CVPCRA

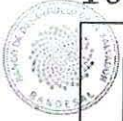


ATTONES DELOTTE EL SALVADOR S.A. DE
INSCRIPCION No. 3732
CVPCPA

165



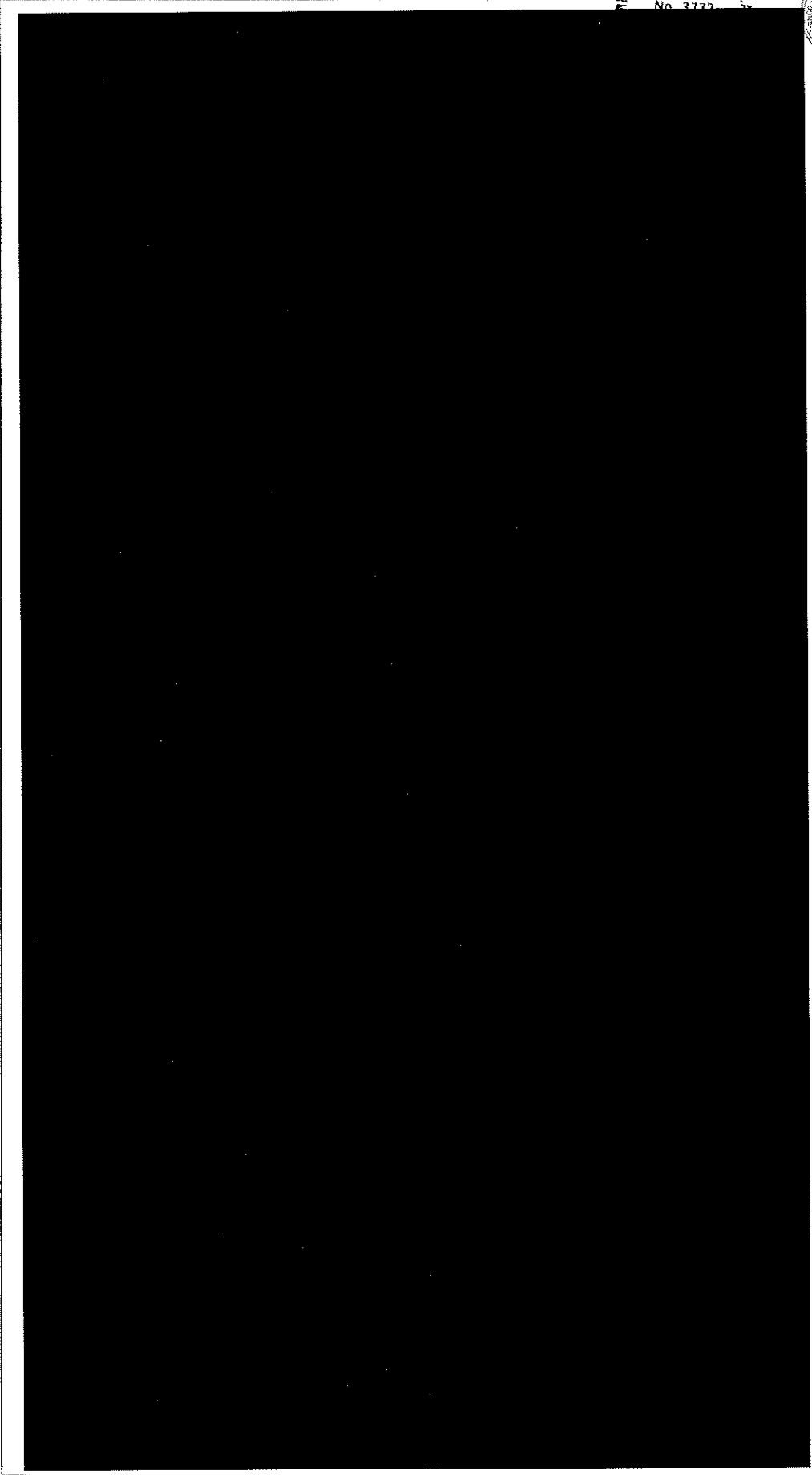
C
C

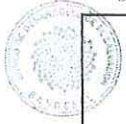


REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCION
No. 3722



REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCION No. 3772

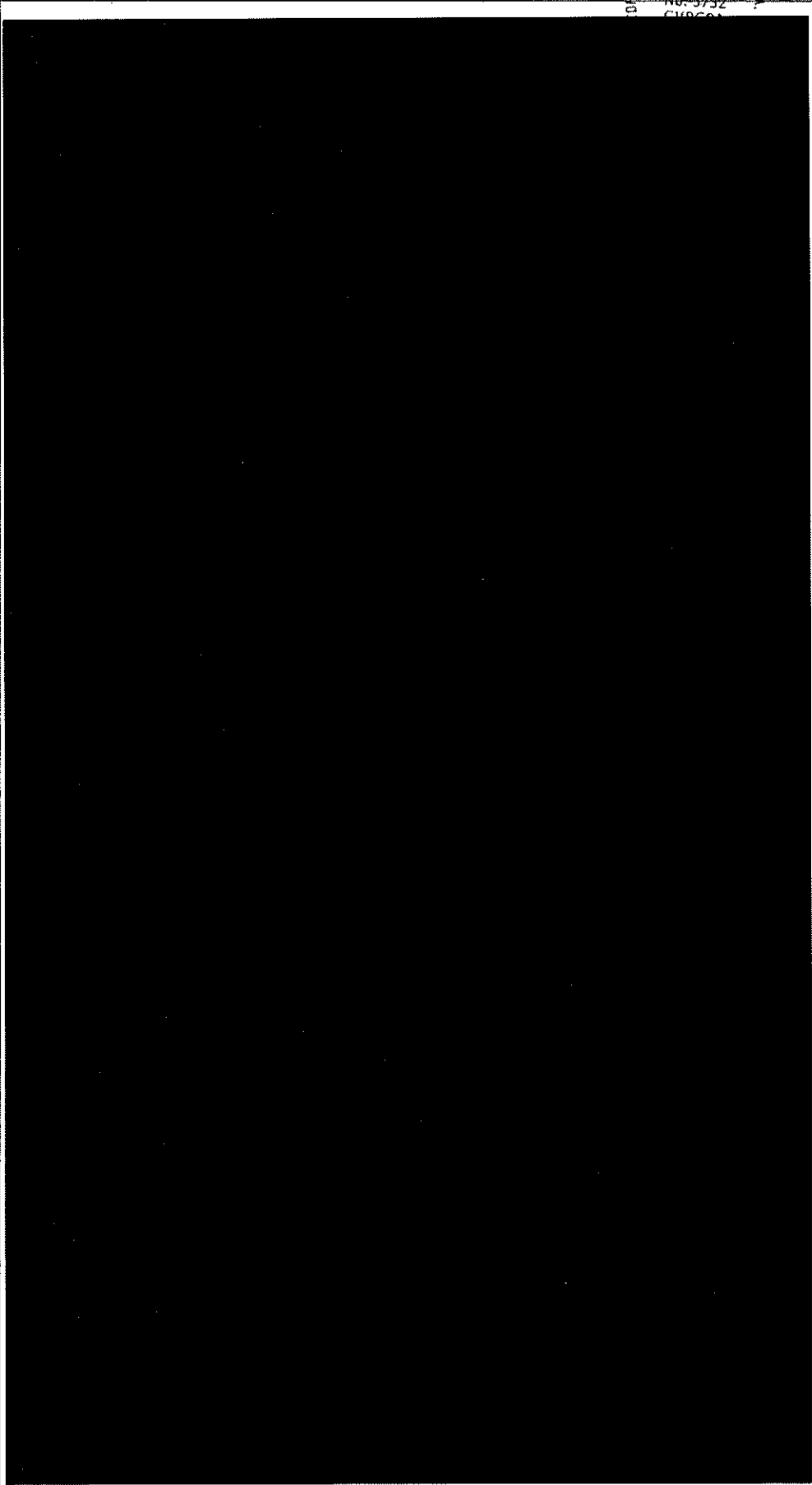




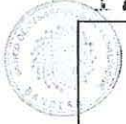
REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCION

169

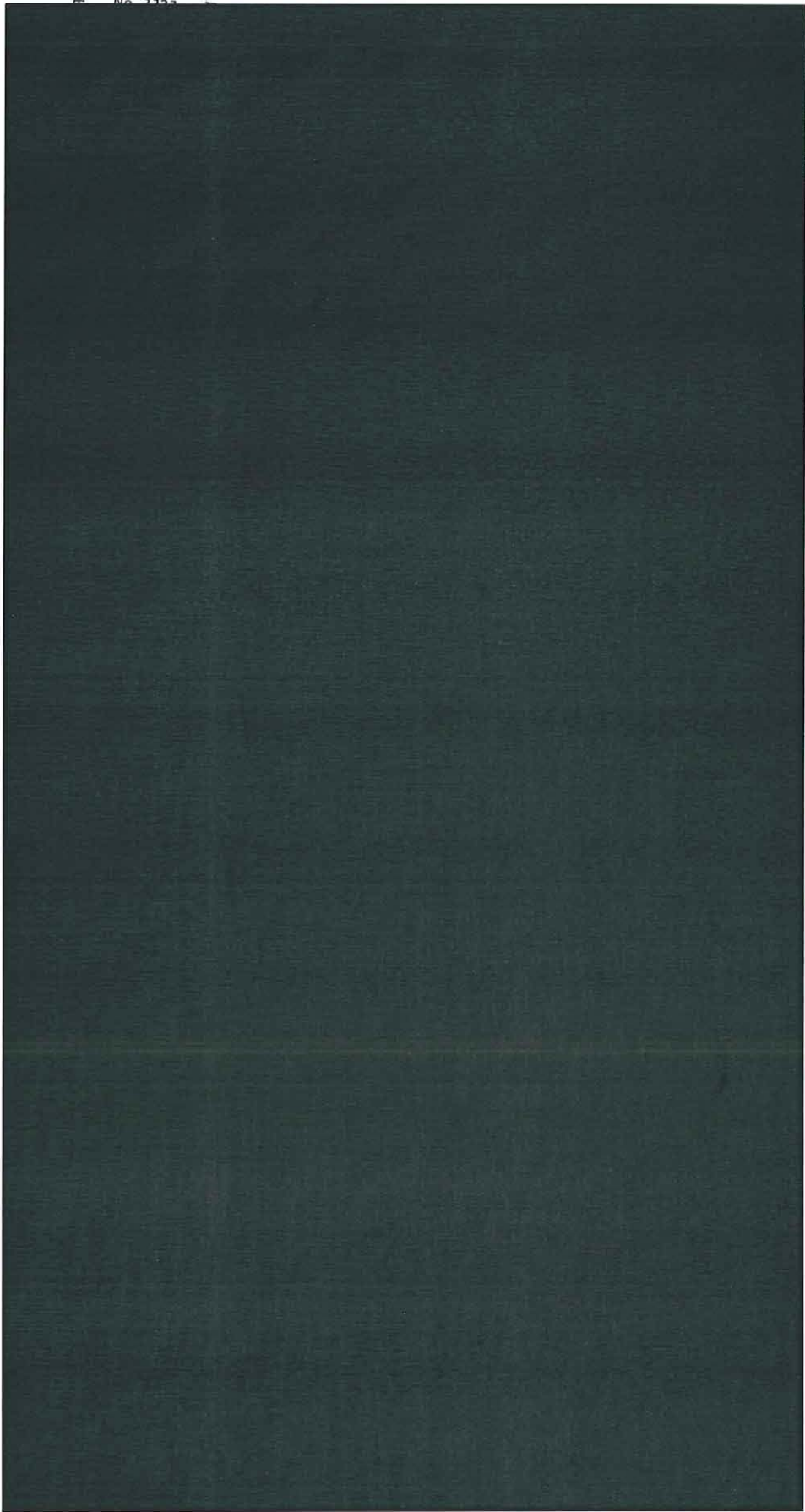
No. 3732



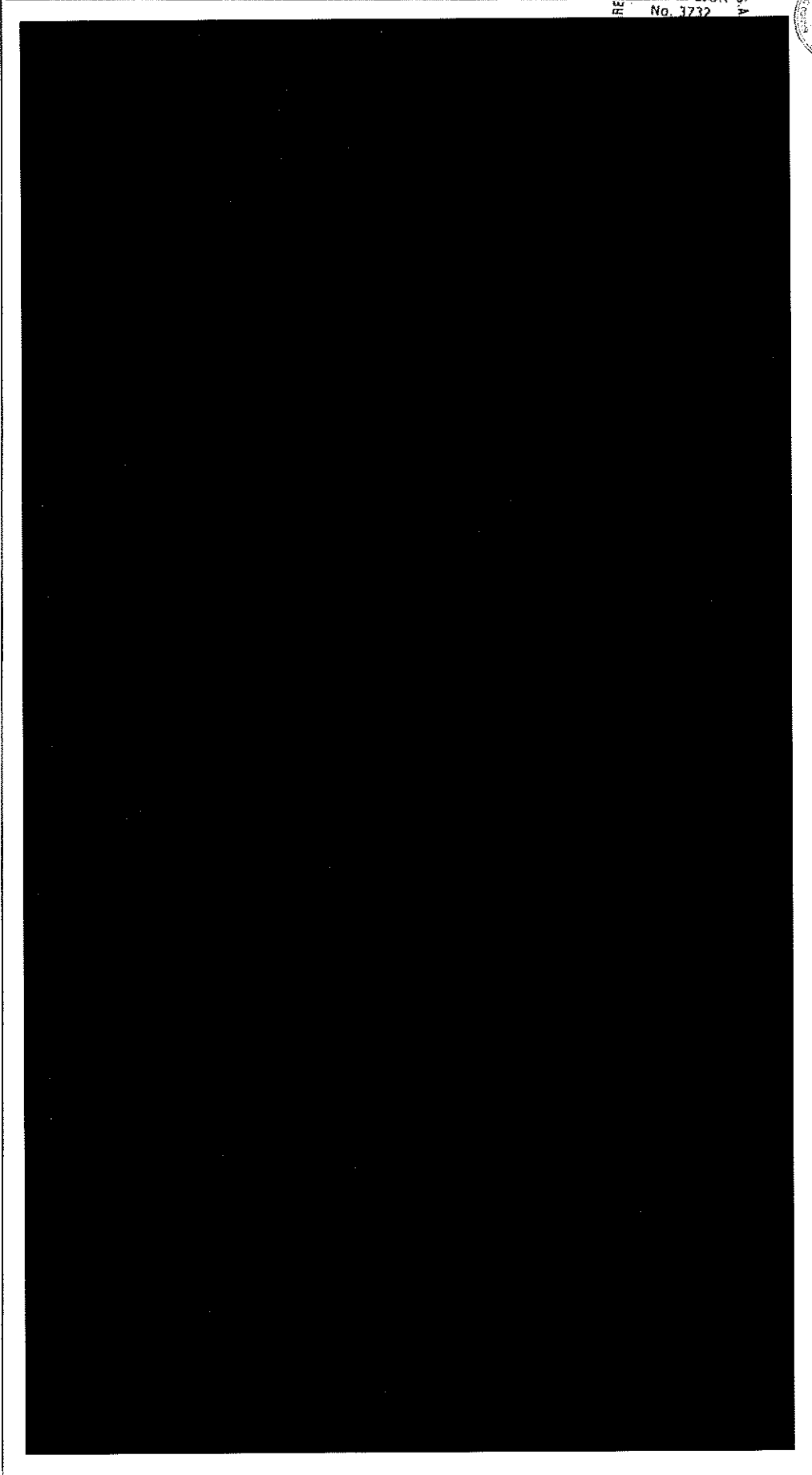
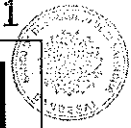
170

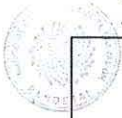


REPUBLICA DE EL SALVADOR
INSCRIPCIONES
No. 333



RES. DELOTTE EL SALVADOR 171
INSCRIPCION No. 1732





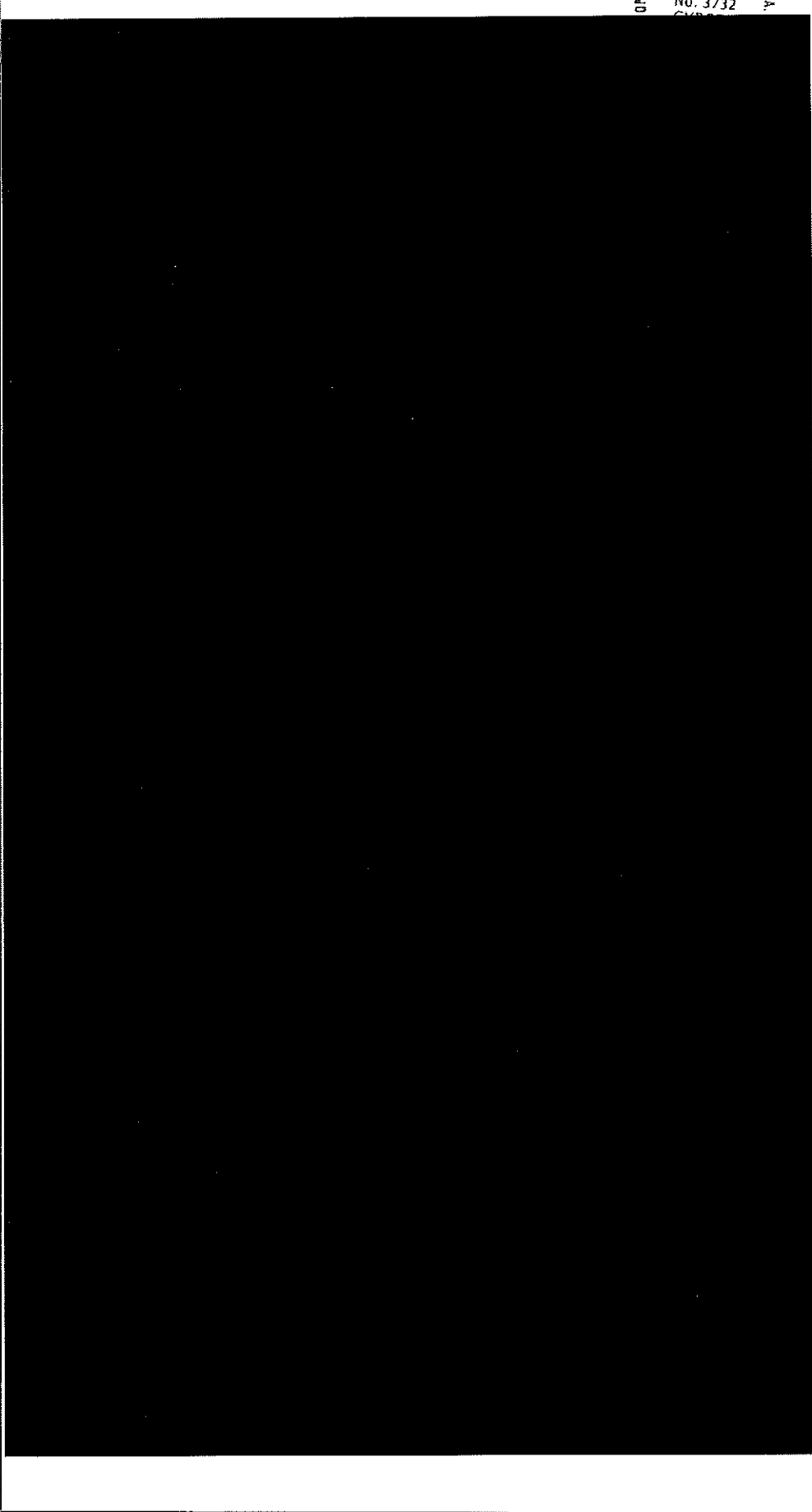
372
TORRES, DELOITTE EL SALVADOR, S.A.
INSCRIPCION No. 3732
CVR/CR



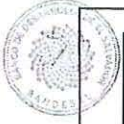
DIOS DE DIOS EL SALVADOR
INSCRIPCION N.º

173

No. 3/32



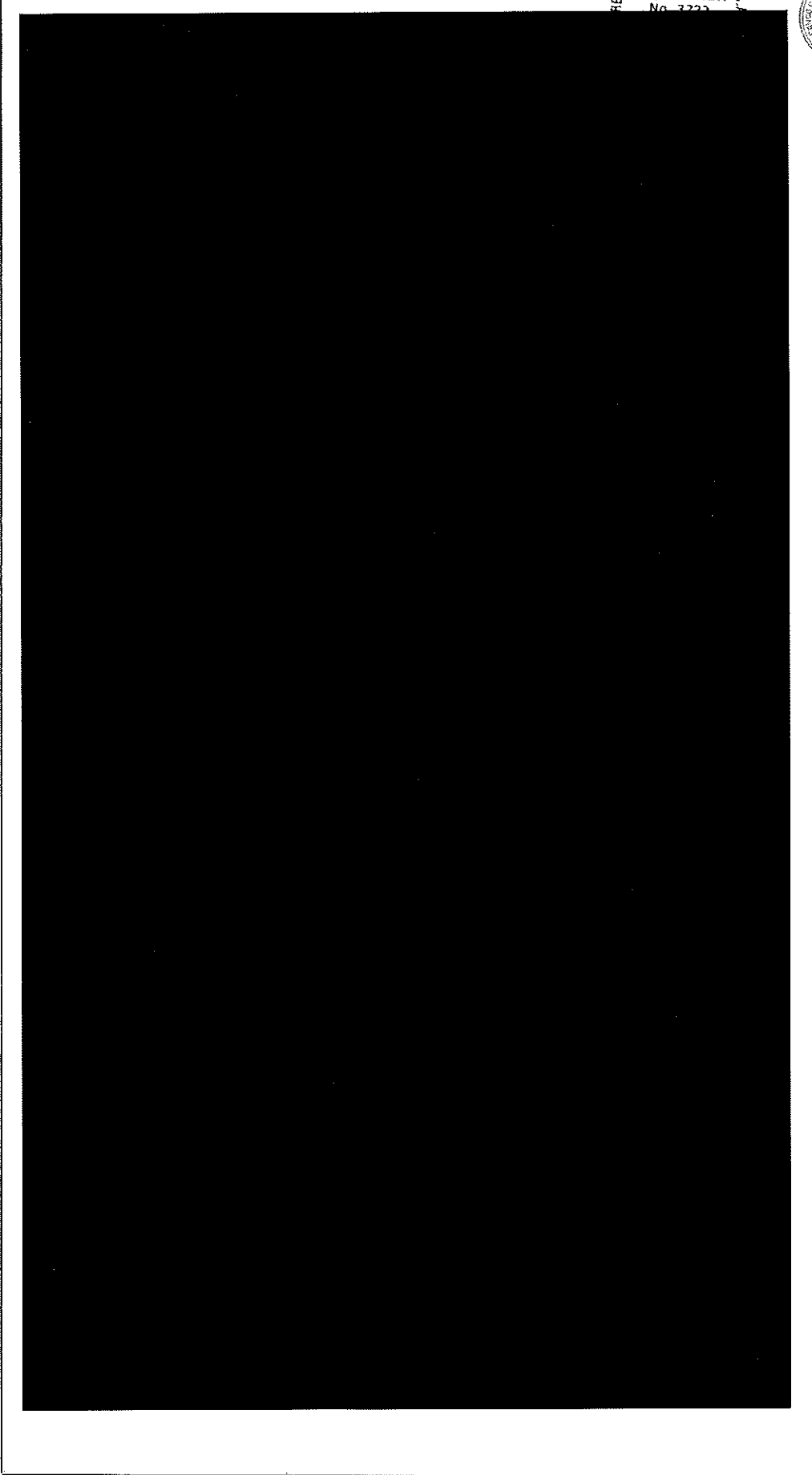
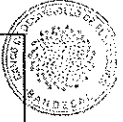
174



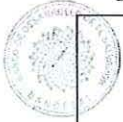
MINISTERIO DE JUSTICIA Y FISCALIA
FISCALIA GENERAL DE LA NACION
INSCRIPCION
No. 3232
CVPCPA



REG. DE LOYTES EL SALVADOR 175
INSCRIPCION No. 3223



178



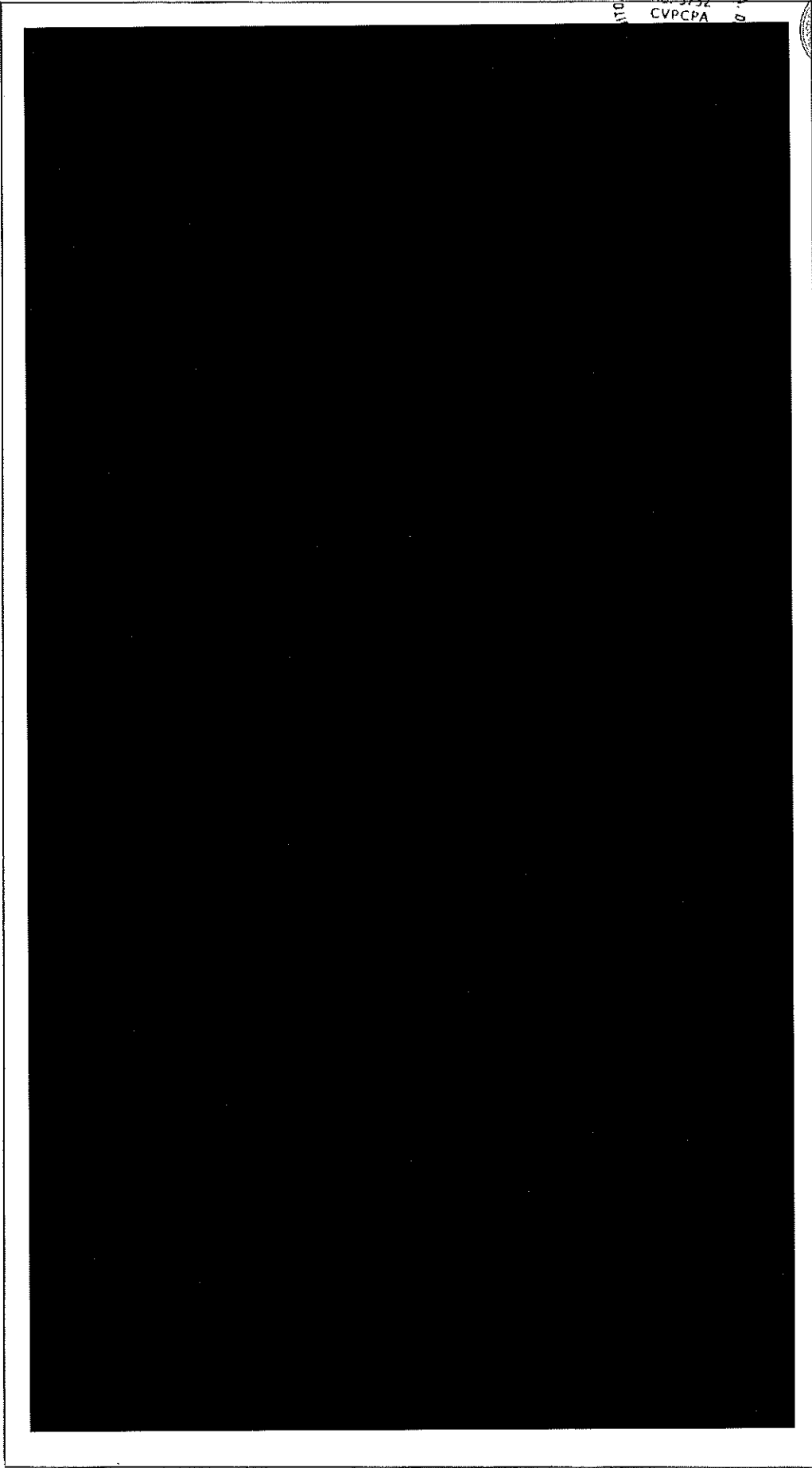
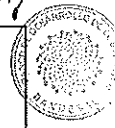
RES. DELOITTE EL SALVADOR S.
INSCRIPCION N.º 333

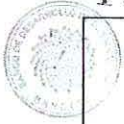


ESTADOS UNIDOS DEL SALVADOR

INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA

1977

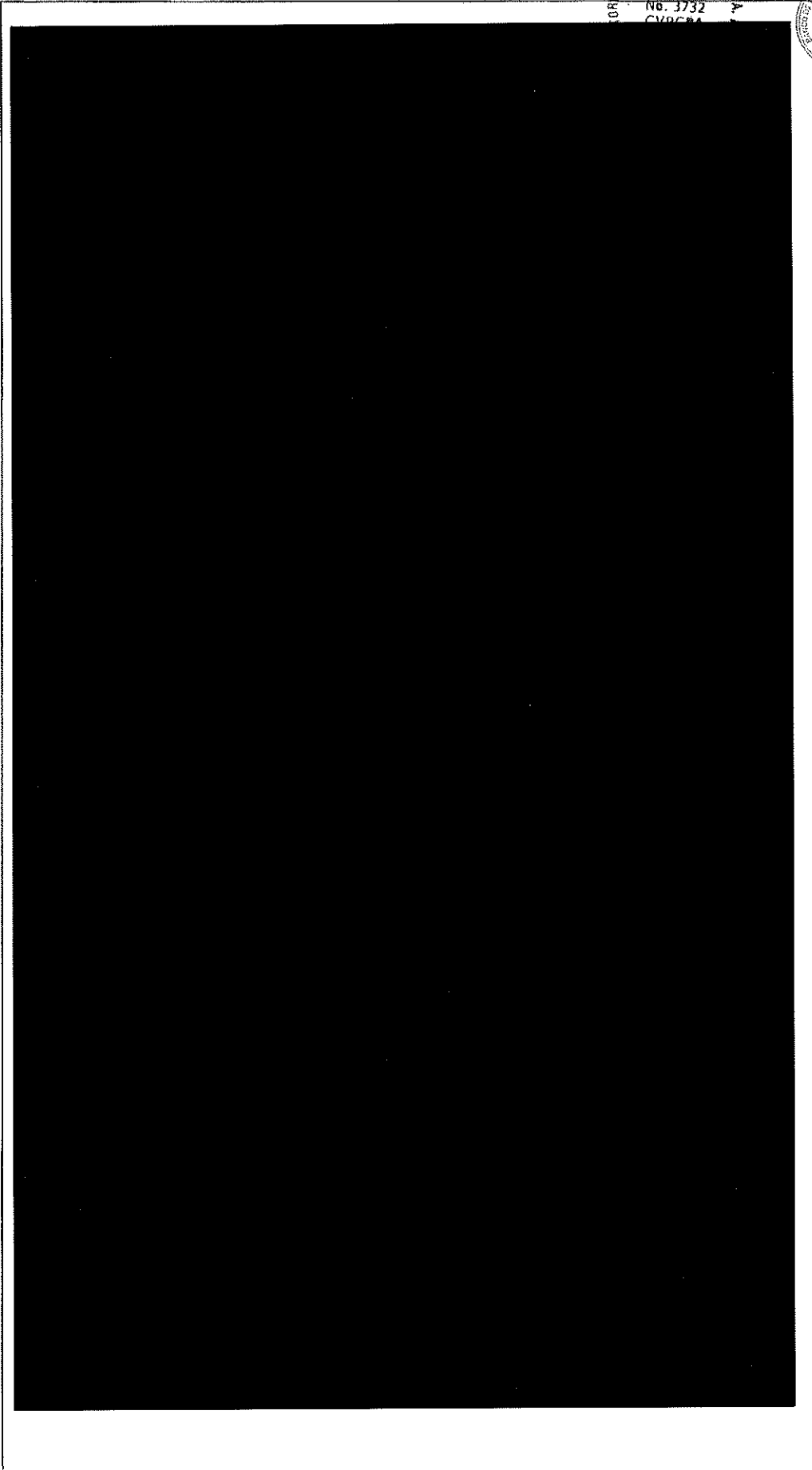
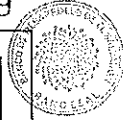


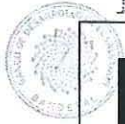


ATORES, DELOITTE EL SALVADOR, S. A. DE
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCPA



CIUDAD DE SAN SALVADOR
INSCRIPCION 179
NO. 3732
CVRCA



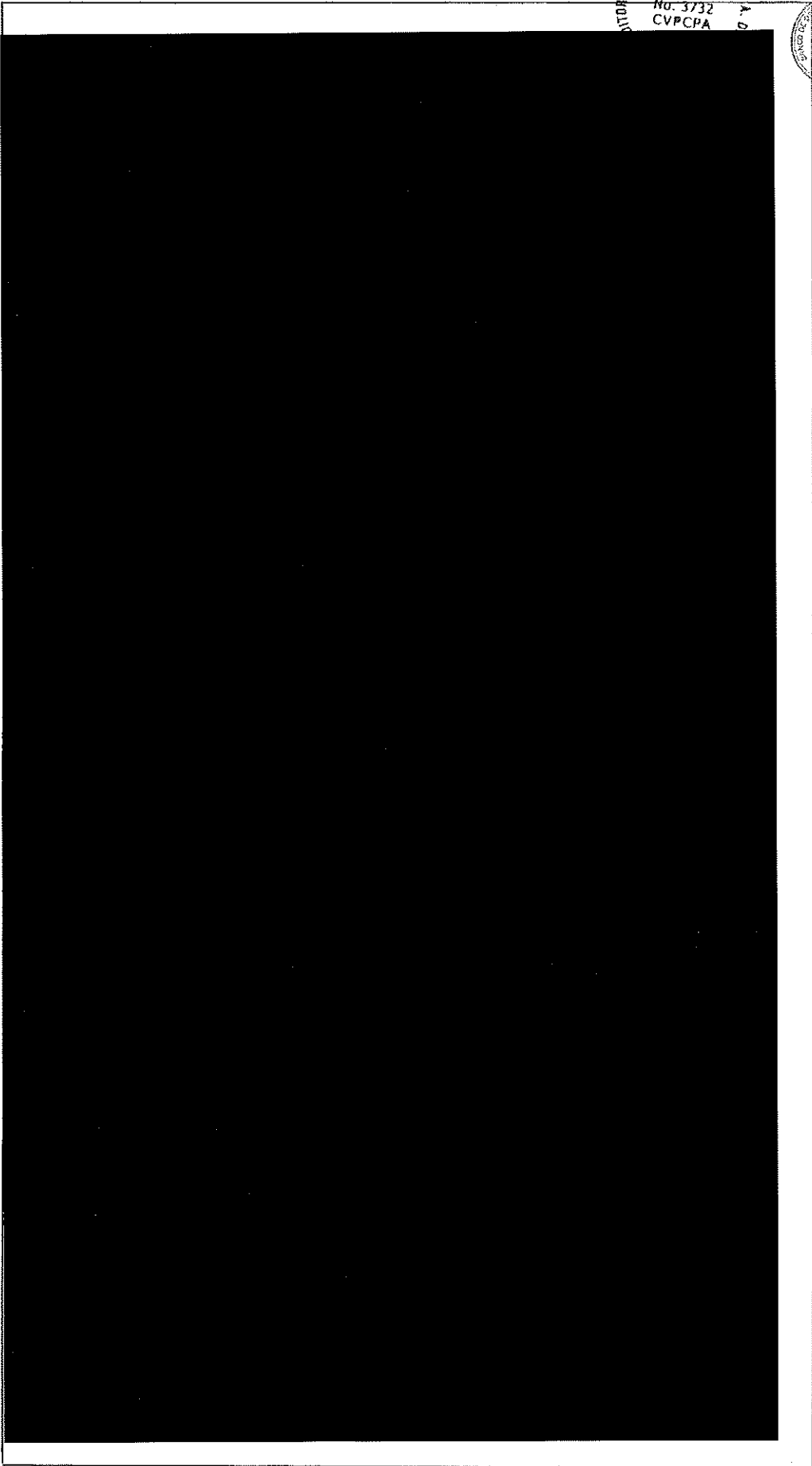


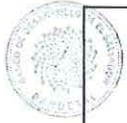
180

TORES DELOITTE EL SALVADOR S.A.
INSCRIPCION
No. 3732
CVPCBA



DELOITTE EL SALVADOR S.A.
INSCRIPCION No. 3732
CVP CPA



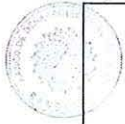


PUNTO VIII - Dirección de Administración y Finanzas - Presentación de Estados Financieros

del BDES, FDE y FSG al 31 de enero de 2020. 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), define que la dirección y administración del BDES, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha ley establece. 2) Que la Junta Directiva en sesión JD-29/2019, de fecha 01 de agosto de 2019, aprobó, entre otras cosas, eliminar el Comité de Gestión transfiriéndole las facultades de dicho comité al presidente del BDES, dentro de las cuales se encuentra el de dar su visto bueno para someter a conocimiento de esta Junta Directiva el presente punto. 3) Que la Dirección de Administración y Finanzas presentó a conocimiento y análisis del presidente del BDES la presente información, dando éste su visto bueno para que sea sometido a consideración de esta Junta Directiva. 4) Que por lo anterior la Dirección de Administración y Finanzas presenta ante esta Junta Directiva, los Estados Financieros del BDES, FDE y FSG al 31 de enero de 2020 según el detalle siguiente: **BDES - Balance General al 31 de enero de 2020.** El BDES presenta un total de activos de US\$537.41 millones, US\$12.67 millones (2%) por abajo del total de activos del año 2019 y a la par del Programa Financiero de 2020. En cuanto a los pasivos, estos cerraron con un total de US\$283.76 millones, por abajo de los saldos de pasivos del año 2019 US\$30.50 millones (10%) y a la par con el Programa Financiero de 2020. El patrimonio refleja un total de US\$253.65 millones, siendo superior en US\$17.84 millones (4%) al saldo del patrimonio del año 2019 y a la par con el Programa Financiero de 2020. **BDES – Estado de Resultados al 31 de enero de 2020.** - El total de ingresos por intereses alcanzó los US\$2.30 millones, por arriba en US\$0.03 millones (1%) con respecto del año 2019 y por abajo en US\$0.62 millones (21%) del Programa Financiero 2020. El total de costos por intereses alcanzaron US\$1.00 millones, por abajo en US\$0.13 millones (11%) del resultado del año 2019 y a la par con el saldo proyectado en el Programa Financiero 2019. Los gastos operativos alcanzaron US\$0.57 millones, sustancialmente a la par a los gastos del año 2019 y un 66% por debajo del Programa Financiero 2020, equivalente a US\$1.12 millones. - Las

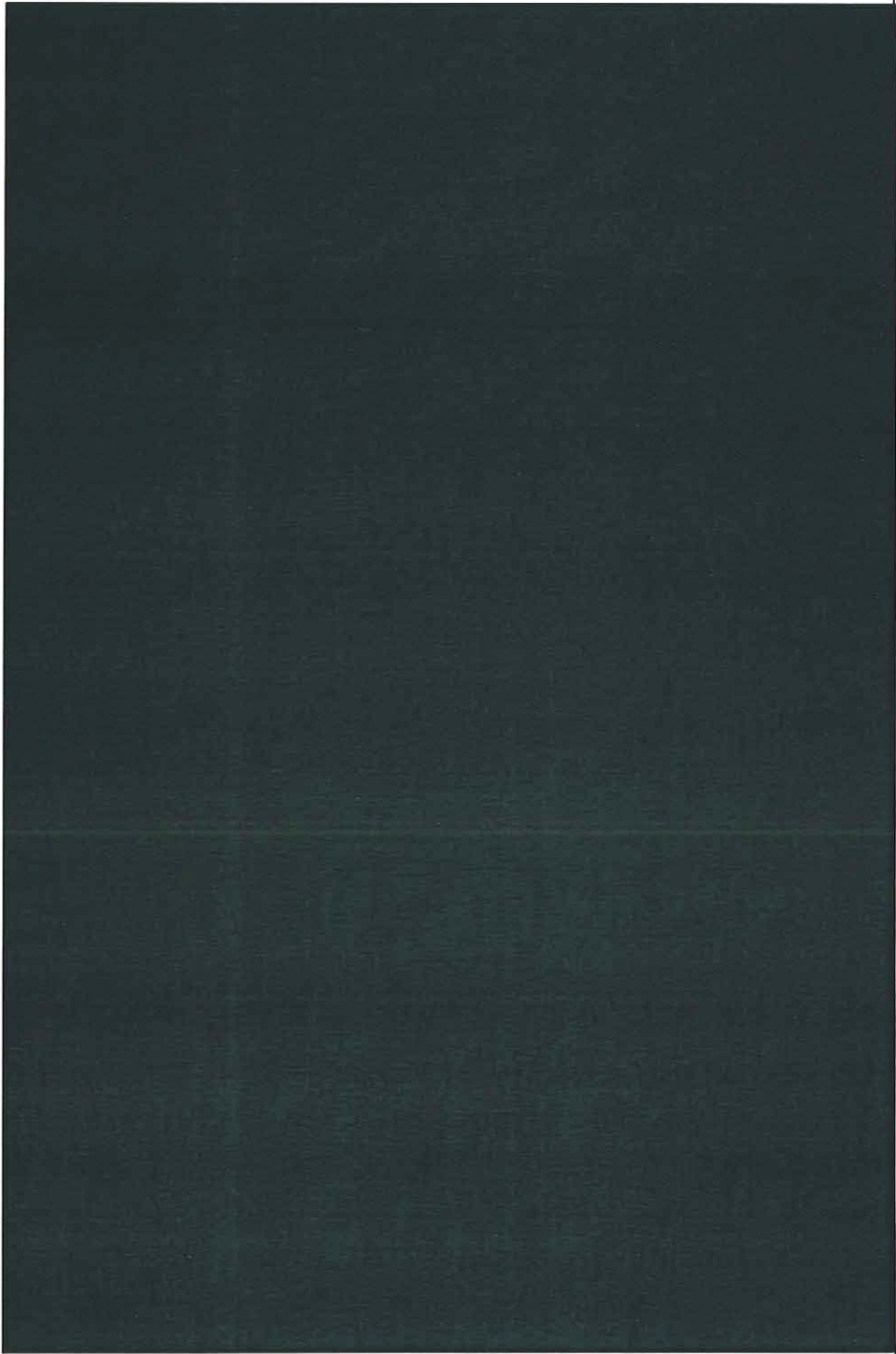


reservas de saneamiento presentan un gasto total de US\$0.01 millones, US\$0.37 millones levemente abajo de las reservas registradas para el año 2019 y US\$0.14 millones por debajo del Programa Financiero 2020. - La utilidad neta del ejercicio es de US\$0.62 millones, que es un 132% (US\$0.35 millones) más alto con respecto al año 2019 y por arriba en un 638% (US\$0.73 millones) con respecto al Programa Financiero 2020. **FDE – Balance General al 31 de enero de 2020.** - El FDE presenta un total de activos de US\$61.65 millones, básicamente a la par del año 2019 y por abajo del Programa Financiero 2020 equivalente a US\$0.08 millones (0.13%). Los pasivos cerraron en US\$2.98 millones por debajo en US\$0.48 millones (14%) del valor reflejado a enero 2019 y a la par con el Programa Financiero 2020. El total de patrimonio asciende a US\$58.67 millones, ligeramente por arriba al resultado del año 2019 y básicamente a la par con el Programa Financiero 2020. **FDE – Estado de Resultados al 31 de enero de 2020.** - El total de ingresos por intereses del FDE ascienden a US\$0.32 millones, por debajo en US\$0.03 (7%) de los ingresos del año 2019 y por arriba del Programa Financiero 2020 equivalente a US\$0.02 millones (7%). - Los costos financieros alcanzaron un total de US\$0.01 millones, levemente a la par con el resultado del año 2019 y básicamente a la par con el Programa Financiero 2020. - Los gastos de operación ascienden a US\$0.13 millones, ligeramente por abajo del resultado del año 2019 y un (47%) por arriba del Programa Financiero 2020 equivalente a US\$0.12 millones. - Se constituyeron US\$0.07 millones en reservas de saneamiento para fortalecer al FDE de futuros eventos de deterioro o de incumplimientos de clientes de la cartera de crédito del FDE. - Los resultados del ejercicio ascendieron a US\$0.13 millones por arriba en un 14% (US\$0.02 millones) al resultado del año 2019 y por arriba en un 2079% (US\$0.13 millones) del Programa Financiero 2020. **FSG – Balance General al 31 de enero de 2020.** - El FSG presenta un total de activos de US\$28.12 millones, US\$12.91 millones (85%) por arriba del resultado del año 2019 y a la par con respecto al Programa Financiero 2020. El total de pasivos asciende a US\$3.21 millones que provienen principalmente de la acumulación de reservas por compromisos contingentes que ascienden a US\$1.94 millones y comisiones por garantías por US\$1.13 millones. El Patrimonio asciende a US\$24.91 millones. El saldo de la cartera de garantías otorgadas ascendió a US\$87.18 millones. **FSG – Estado de Resultados al 31 de enero de 2020.** - El total de ingresos del FSG ascienden a US\$0.33 millones, siendo ligeramente superior al resultado del año 2019 equivalente a US\$0.08 (31%) y ligeramente a la par del valor presupuestado en el Programa Financiero 2020. - En cuanto a los gastos, estos ascienden a US\$0.07 millones, por arriba en US\$0.04 (117%) del año 2019 y por debajo del Programa Financiero 2020 equivalente a US\$0.09 millones (57%). - Como resultado de lo anterior



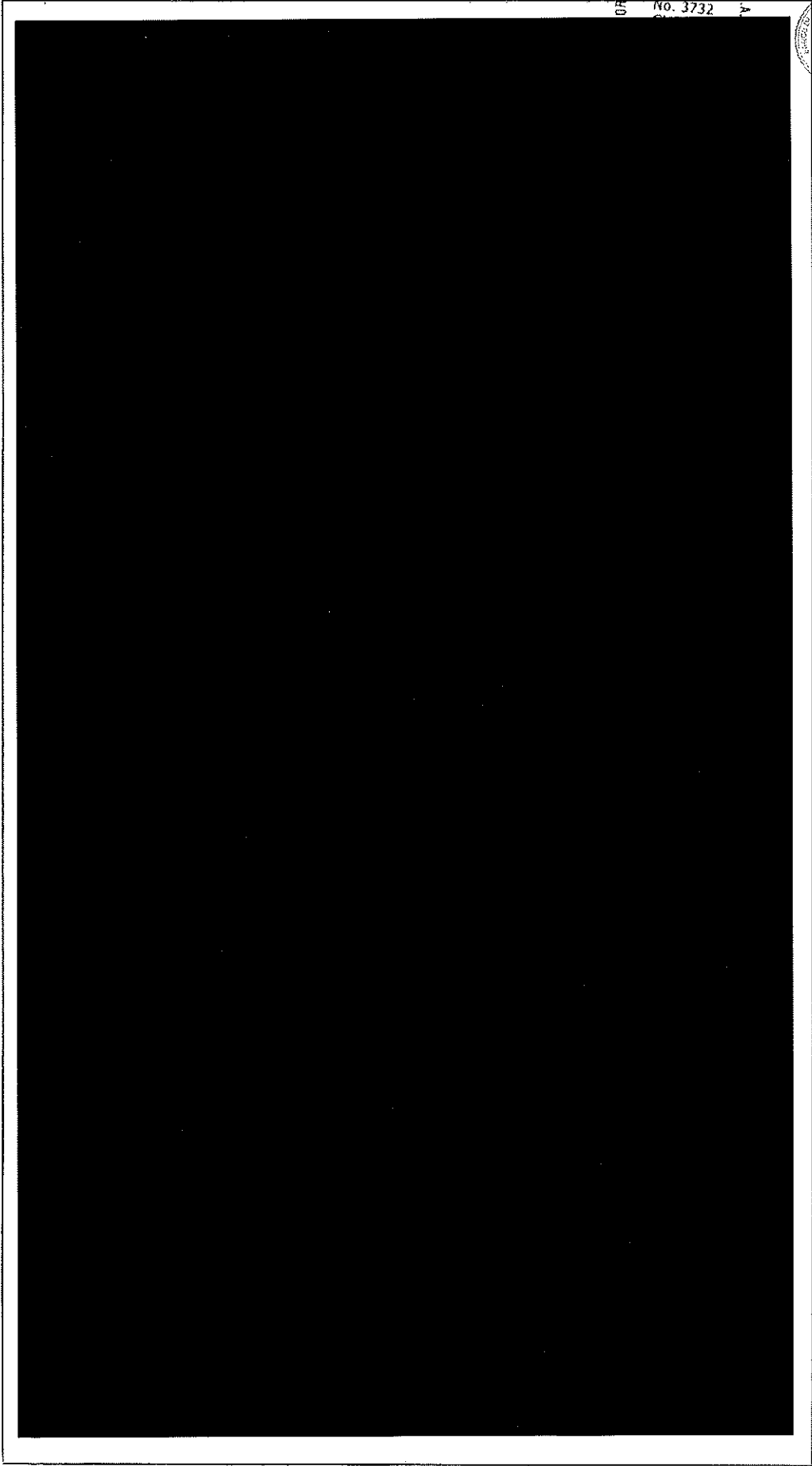
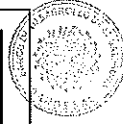
CONTADORES DELOITTE EL SALVADOR S.A. DE
INSCRIPCIÓN No. 3732
CVPCPA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

el FSO presenta una utilidad neta de US\$0.12, por debajo del resultado del año 2019 en US\$0.10 millones (93%) y por arriba en US\$0.19 millones (265%) del Programa Financiero 2020. Por lo tanto, la Junta Directiva, **ACUERDA: TENER** por recibida la presentación realizada por la Dirección de Administración y Finanzas la cual contiene el informe sobre los Estados Financieros del Banco de Desarrollo de El Salvador, Fondo de Desarrollo Económico y Fondo Salvadoreño de Garantías, al 31 de enero de 2020, comparativamente con el ejercicio de 2019 y el Programa Financiero 2020. -----



OFES-DELITTE EL SALVADOR
INSCRIPCION
NO. 3732

185



C

C

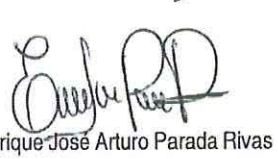


Fin de Sesión. No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las diecinueve horas de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes. -----


Juan Pablo Durán Escobar


Vinicio Alessi Morales Salazar

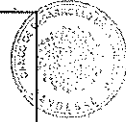

José Alberto Acosta Maldonado


Enrique José Arturo Parada Rivas

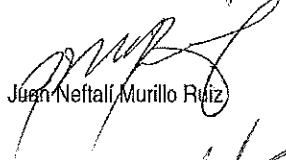

Steven Jorge Kawas Yuja


Blanca Mirna Benavides Mendoza

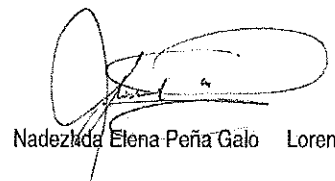
REPUBLICA DE EL SALVADOR
AUDIENCIA DEL DIFITO EL SALVADOR S. DE C.V.
INSCRIPCION No. 3732
CVP/CPA
187

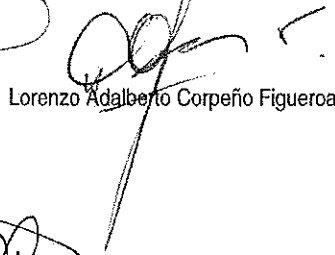



Alvaro Renato Huezo


Juan Nefali Murillo Ruiz


Jorge Alberto Flores Torres


Nadezda Elena Peña Galo


Lorenzo Adalberto Corpeño Figueroa

José Antonio Mejía Herrera


José Tomás Cerna Trujillo


Raúl Antonio Ardón Rodríguez

