

No.JD-07/2014 - Sesión ordinaria No.JD- cero siete/dos mil catorce de la Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador, celebrada en la Sala de Sesiones y constituida a las doce horas treinta minutos del día viernes veintiuno de febrero de dos mil catorce. **Presentes:** Ingeniero Oscar Eduardo Lindo, Presidente, quien preside la sesión, Licenciada Dinora Margarita Cubías Umaña, Director Propietario, Licenciada Roxana Patricia Abrego Granados, Director Propietario, Licenciada Vilma Santos Rivas de Mendoza, Director Propietario, Licenciado Luis Alonso Pastora Cedillos, Director Propietario, Licenciado Thelmo Patricio Alfaro Rugliancich, Director Propietario, Licenciado Nelson Eduardo Fuentes Menjivar, Director Suplente, Licenciado Carlo Giovanni Berté Lungo, Director Suplente, Licenciada Karla María Galdámez Castaneda, Director Suplente, Licenciado Adalberto Elías Campos, Director Suplente. **Ausentes:** Licenciado Miguel Antonio Chorro Serpas, 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 I.** Informe a Superintendencia del Sistema Financiero sobre Auditoría Sysde Banca. **Punto II.** Autorización a Modificación a Código de Gobierno Corporativo y al Manual de Gestión Integral de Riesgo. **Punto III.** Actualización de Política BDES – FDE. "Límites y Concentración de Riesgos". **Punto IV.** Informe de Fideicomisos Administrados al 31 de diciembre de 2013 (I Parte). **Punto V.** Autorización de Renovación Línea de Crédito Global BCIE. **Punto VI.** Aprobación a Campaña para Sector Caficultor. **Punto VII.** Aprobación de Créditos FDE

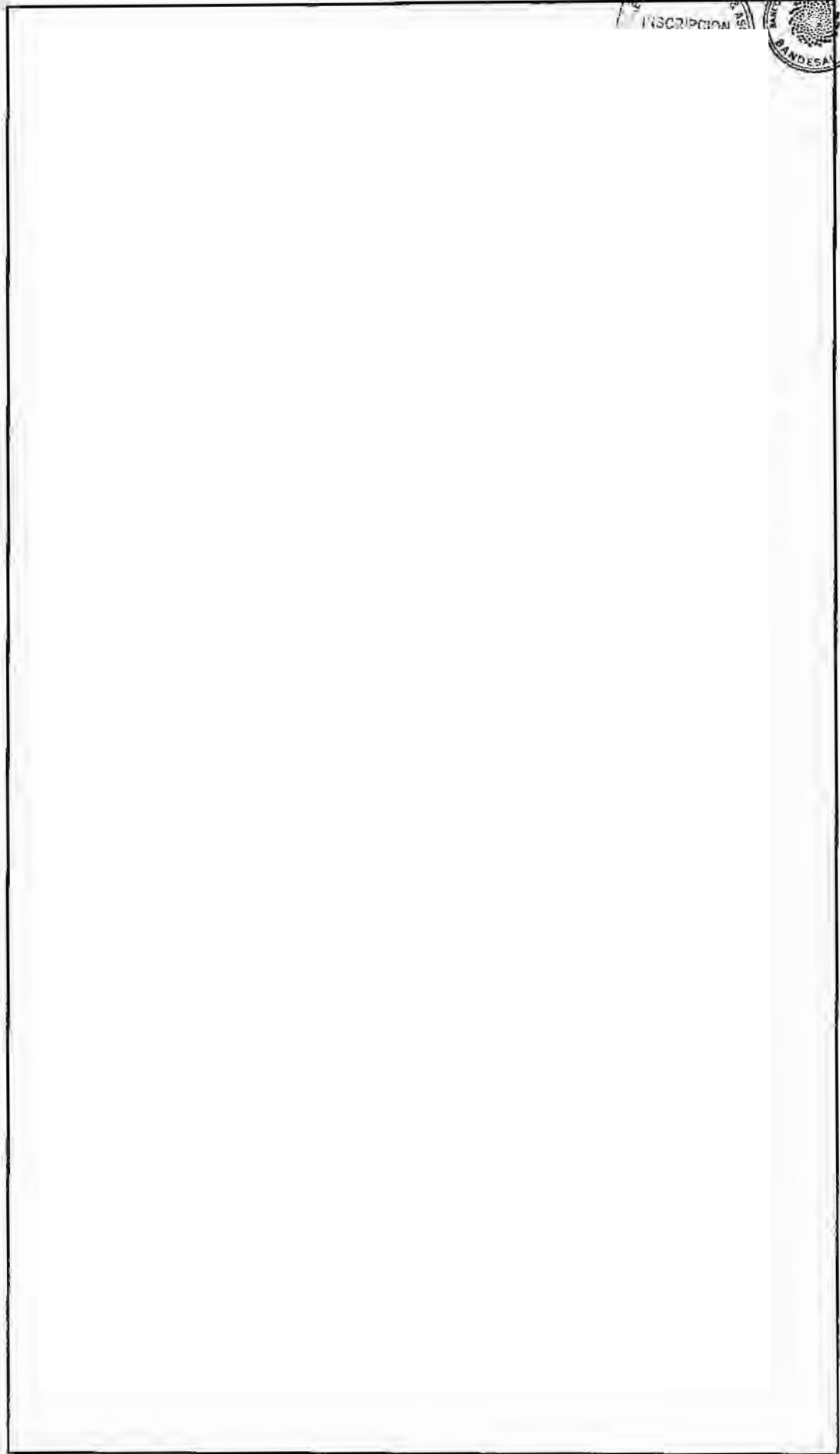


PUNTO I

CONFIDENCIAL SEGÚN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACIÓN PÚBLICA

PUNTO II

CONFIDENCIAL SEGÚN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACIÓN PÚBLICA





A large rectangular frame containing a series of horizontal lines, suggesting a table or a list of entries. The lines are evenly spaced and extend across most of the width of the page. The content within this frame is mostly blank, with some very faint, illegible markings that appear to be bleed-through from the reverse side of the paper.





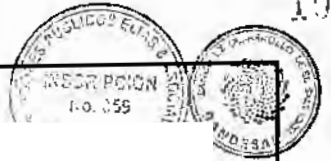
PUNTO III

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA



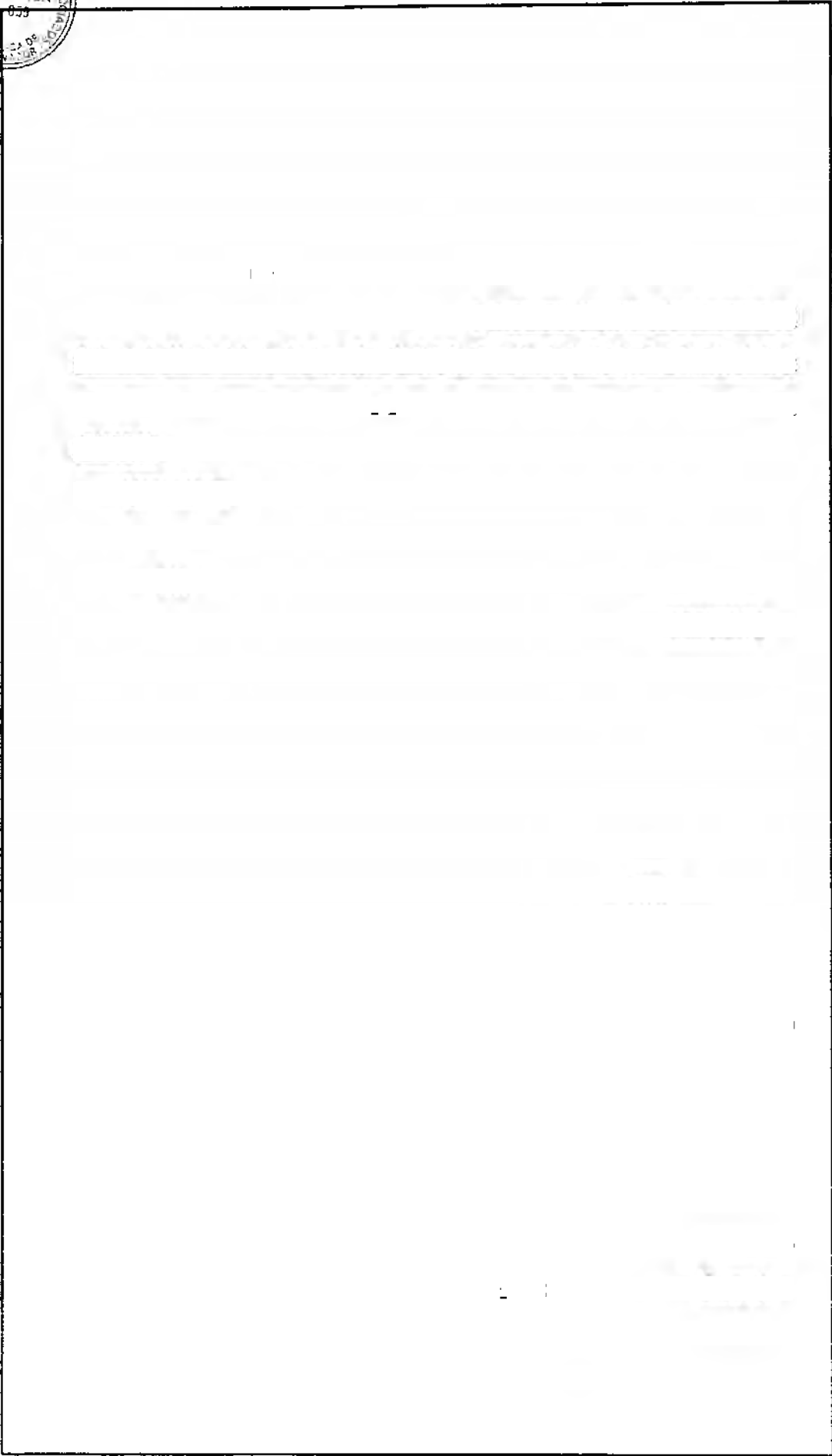
A large rectangular area, possibly a form or a placeholder, occupying most of the page. It is mostly blank, with some faint horizontal lines visible, suggesting it might be a ruled page or a form with multiple sections. The lines are very light and difficult to discern.

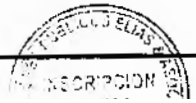




PUNTO IV

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA



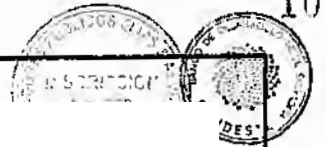


A large rectangular frame containing a series of horizontal lines, indicating a writing area. The lines are evenly spaced and extend across most of the width of the frame.



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





PUNTO V

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA

[Faded, illegible text]



Large rectangular area containing faint, illegible text, likely a document or form.

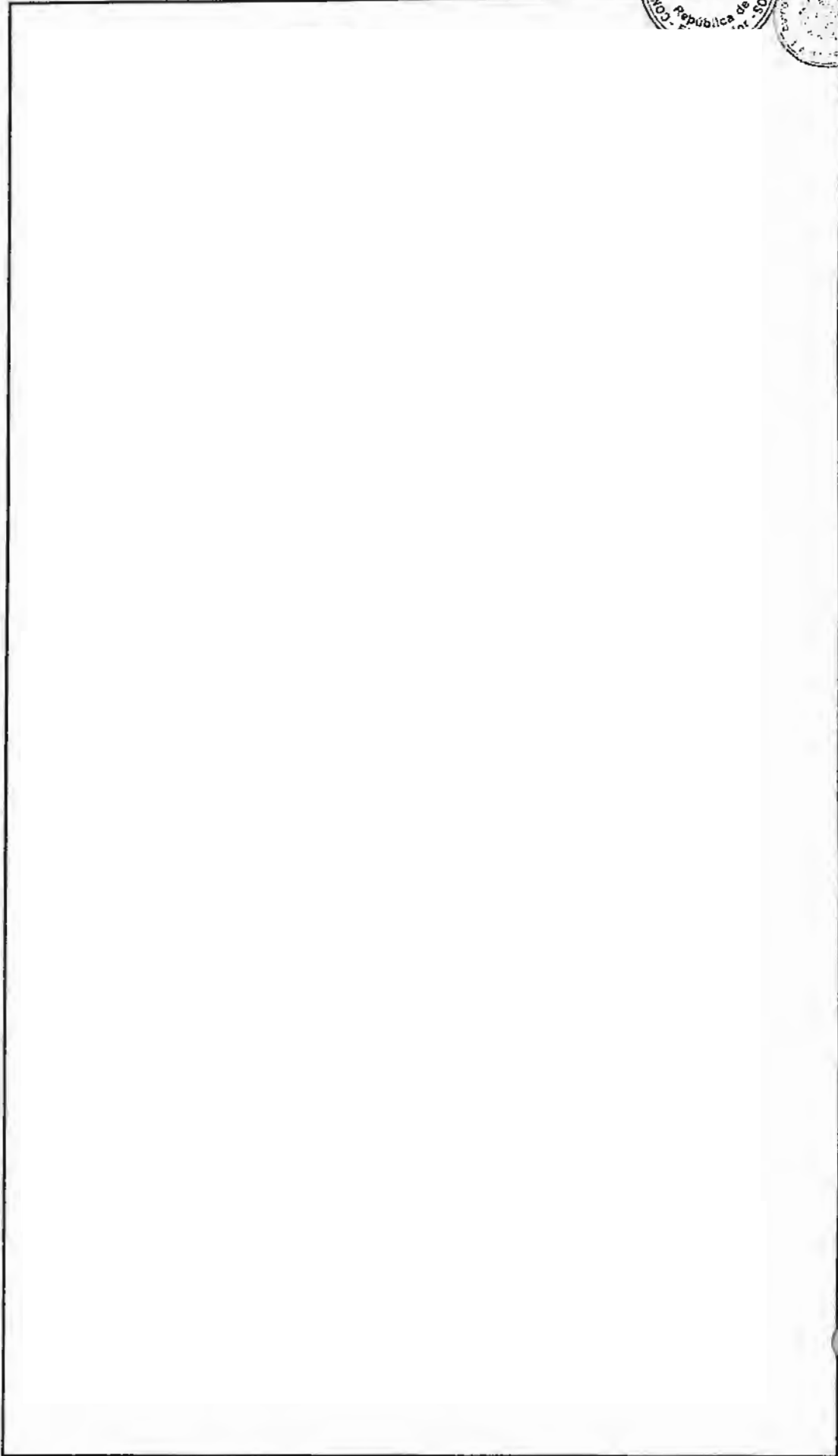
PUNTO VI

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA

3

3

ASOCIACION
Inscripción
No. 859
República de
COSTA RICA





PUNTO VII

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA



A large rectangular frame containing horizontal lines, typical of a ledger or record book page. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are some faint, illegible markings and a small mark resembling the number '1' on the left side of the page.





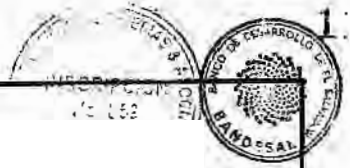
Large rectangular area with horizontal lines, likely a form or ledger page.

3



A large rectangular area containing a grid of horizontal lines, typical of a ledger or account book. The grid is mostly empty, with some very faint, illegible markings scattered across the rows.



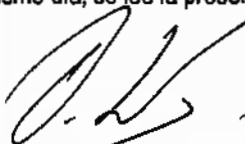


A large rectangular frame containing a series of horizontal lines, typical of a lined notebook page or a form for writing.






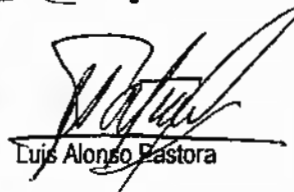
Fin de Sesión.- No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las quince horas de este mismo día, se lee la presente acta, la ratifican y firman los asistentes.-----


Oscar Eduardo Lindo


Dinora Margarita Cubias


Roxana Patricia Abrego


~~Vilma Rivas de Mendoza~~


Luis Alonso Pastora


Thelmo Patricio Alfaro


Nelson Eduardo Fuentes


Carlo Giovanni Berti


Karla María Galdámez


Adalberto Elías Campos