



No.JD-14/2014 - Sesión ordinaria No.JD- cero catorce/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 once de abril 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 Carlo Giovanni Berti Lungo, Director Suplente, Licenciado Miguel Antonio Chorro Serpas, Director Suplente, Licenciada Karla María Galdámez Castaneda, Director Suplente, Licenciado Adalberto Elias Campos, Director Suplente. **Ausentes:** Licenciado Nelson Eduardo Fuentes Menjívar, 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 de Estados Financieros BDES-FDE-FSG al 31 de marzo de 2014. **Punto II.** Autorización de Adjudicación de Licitación Pública No. LP-02/2014 referente "Suministro de Sistema de Almacenamiento (SAN) para el Banco de Desarrollo de El Salvador". **Punto III.** Aprobación Créditos FDE

Punto IV. Autorización a Acuerdo a Modificación de Oferta Comercial. **Punto V.** Autorización de Acuerdo de Confidencialidad

PUNTO I - Gerencia de Finanzas: Informe de Estados Financieros BDES-FDE-FSG

al 31 de marzo de 2014.- La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), **TOMA NOTA:** De la presentación realizada por la Gerencia Financiera, sobre los Estados Financieros del Banco de Desarrollo de El Salvador, Fondo de Desarrollo Económico y Fondo Salvadoreño de Garantías, al 31 de Marzo de 2014, comparativamente con el ejercicio de 2013 y el Presupuesto y Programa Financiero de 2013, de tal forma que la Junta Directiva conozca la situación económica y financiera del Banco y los fondos que administra, destacando principalmente lo siguiente: **BDES - Balance General** a) El Banco presenta un total de US\$537.8 millones en activos, los cuales representan un incremento del 4.4% con respecto al año 2013 y una reducción del 1% respecto al programa financiero de 2014, b) Se destaca la reducción en las inversiones netas del 22.5% con respecto al año 2013 y del 6% respecto al programa financiero, el cambio con respecto a 2013, obedece a la estrategia seguida por el Banco a lo largo de ese año de ir reduciendo



posiciones aprovechando las mejoras en los precios de mercado, c) También destaca el crecimiento de la cartera neta de préstamos que incrementó en 10.0% con respecto a 2013 y presenta un 7% por debajo respecto al programa financiero, ésta última debido a la postergación de algunos desembolsos de créditos directos que estaban programados para este mes de enero y marzo de 2014, d) En cuanto a los pasivos, éstos cerraron con un total de US\$322.6 millones, un 6.1% por arriba del año 2013 y un 1% por debajo respecto al programa financiero, muy en línea con los proyectado. **BDES – Estado de Resultados** e) El total de ingresos por intereses alcanzaron los US\$ 5.2 millones, un 5% por arriba del presupuesto, principalmente por un efecto del aporte de la cartera de inversiones, f) El margen de intermediación financiera es de US\$2.9 millones, un 11% por arriba del presupuesto, que obedece principalmente a un aumento en los ingresos por intereses y un comportamiento muy estable en el costo de la deuda, g) Los gastos operativos alcanzaron US\$1.4 millones, un 2% por arriba del presupuesto. Muy en línea con lo previsto respecto a la utilización de los recursos, h) Las reservas de saneamiento presentan un total de US\$0.585 millones un 11% por arriba respecto al presupuesto, principalmente debido a la constitución de US\$0.500 millones de reservas voluntarias para la cartera crediticia durante el mes de febrero del presente año. Siempre destacando que las reservas son medidas prudenciales adoptadas por el Banco, dado que su cartera de créditos posee "Cero Mora"; i) La utilidad neta del ejercicio es de US\$0.861 millones, un 66% por arriba del presupuesto, como resultado de todo lo anteriormente explicado. **FDE – Balance General** a) El total de activos presenta un saldo de US\$47.7 millones, que representan un 3 % por arriba respecto al programa financiero, lo cual está muy en línea con lo previsto, b) La cartera neta de préstamos cerró con un saldo de US\$30.3 millones vs US\$33.6 establecidos en el programa financiero, c) Los pasivos cerraron en US\$2.7 millones vs US\$1.6 millones establecidos en el programa financiero. La diferencia obedece principalmente a que no se había previsto en el presupuesto utilizar US\$1 millones de la facilidad crediticia del Banco Alemán KFW, la cual fue aprovechada por el FDE al cierre del año 2013, d) El total de patrimonio asciende a US\$45.0 millones en línea con lo previsto en el programa financiero. Cabe destacar que con fecha 27 de marzo de 2013, Banco Central de Reserva hizo un segundo aporte al capital del FDE por US\$10 millones. **FDE – Estado de Resultados** e) Los ingresos por intereses del FDE ascienden a US\$0.604 millones vs US\$0.590 millones del presupuesto, muy en línea según lo previsto, f) Los costos financieros ascendieron a US\$0.016 millones, un 70% más que lo presupuestado, principalmente a que se incrementó la deuda en US\$1 millón respecto a lo que se había



presupuestado, g) Los gastos generales ascienden a US\$0.515 millones, un 8% menos del presupuesto, debido al control mesurado en los gastos de operación, h) En el presente mes se constituyeron US\$0.080 millones en reservas de saneamiento para fortalecer al FDE de futuros eventos ante un posible deterioro de la cartera. Esto está muy cercano al presupuesto, i) Los otros ingresos y gastos netos ascienden a US\$0.037 millones provenientes principalmente de liberación de reservas de saneamiento por US\$0.028 millones y US\$0.011 millones correspondientes a recuperación de gastos de ejercicios anteriores, j) Los resultados del ejercicio ascienden a US\$0.031 millones como resultado de lo antes descrito, lo cual representa un 170% de lo previsto para el FDE.

FSG – Balance General a) El total de activos del Fondo Salvadoreño de Garantías ascienden a US\$6.0 millones vs US\$6.6 del programa financiero. La reducción obedece a que en el presupuesto se tenía previsto un aporte adicional de US\$1 millón del BDES al Patrimonio del FSG, el cual se tiene previsto realizarse en el primer semestre del presente año, b) El total de pasivos asciende a US\$1.0 millones que provienen principalmente de la acumulación de reservas por compromisos contingentes que ascienden a US\$0.475 millones, créditos por comisiones diferidas por US\$0.359 millones, y cuentas por pagar a al BDES por US\$0.945 millones, c) El Patrimonio asciende a US\$5.0 vs US\$6 millones establecidos en el programa financiero, la diferencia obedece a lo explicado en el numeral 1), d) En cuanto a los compromisos y contingencias, el FSG presenta un saldo de US\$27.6 millones en Garantías vs US\$29.2 millones del programa financiero, un 5.26% por debajo con respecto al presupuesto. **FSG – Estado de Resultados** e) Los ingresos ascienden a US\$0.191 millones que representan un 16% más que el presupuesto para ese mismo periodo, que provienen principalmente de un mayor ingreso de comisiones por garantías, f) En cuanto a los gastos, estos ascienden a US\$0.124 millones, un 7% menor que lo presupuestado. Similarmente, las reservas que para el periodo ascendieron a US\$0.144 millones un 74% mayor a las presupuestadas, g) Como resultado de lo anterior el FSG presenta una utilidad neta de US\$0.006 millones, 143% por arriba de lo presupuestado y atribuido a los cambios explicados anteriormente.

PUNTO II - Gerencia de Tecnología y Jefatura de UACI y Servicios Administrativos: Autorización de Adjudicación de Licitación Pública No. LP-02/2014 referente "Suministro de Sistema de Almacenamiento (SAN) para el Banco de Desarrollo de El Salvador".- La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de El Salvador (BDES), **CONSIDERANDO:**

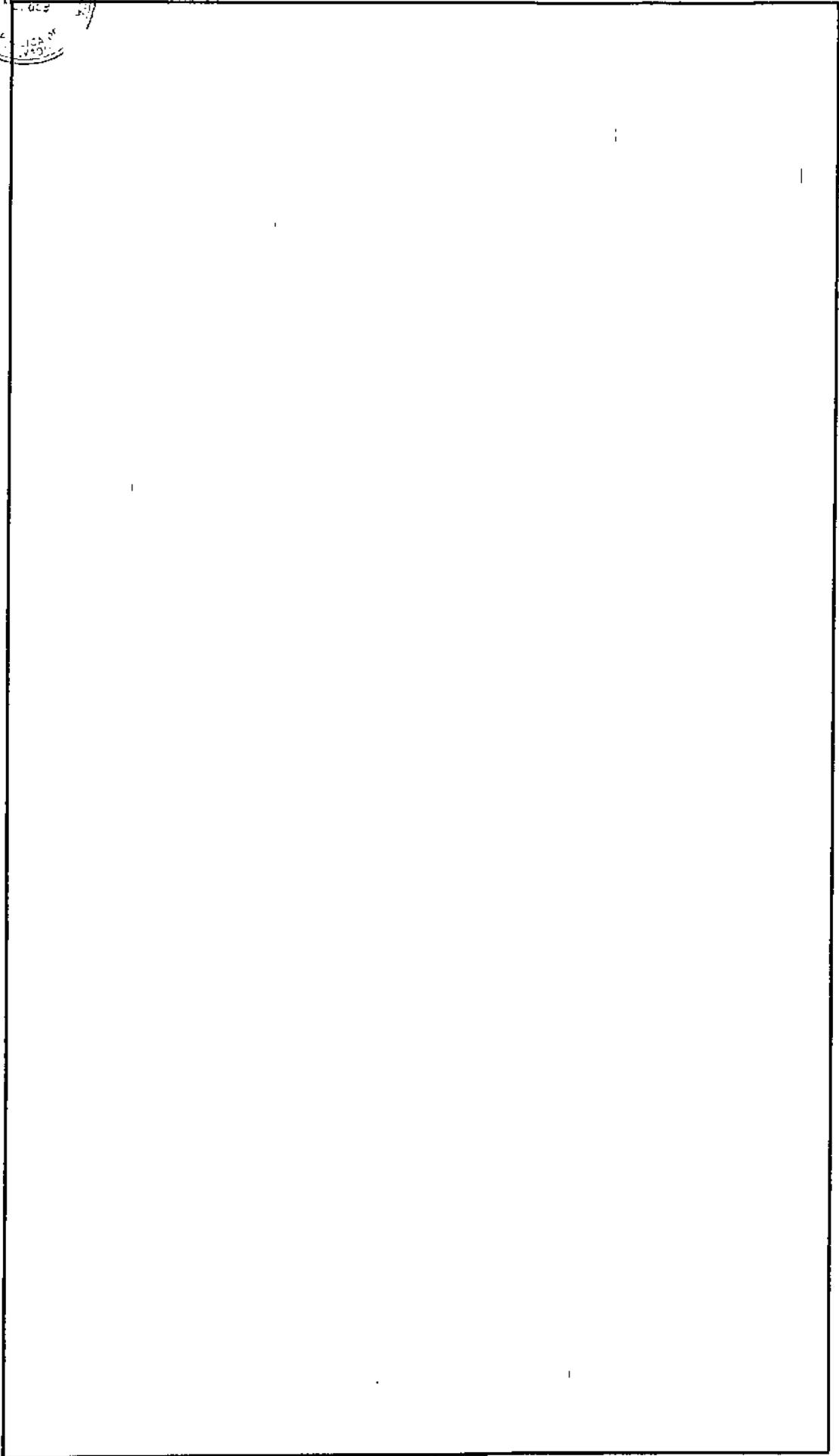
1. Que en sesión de Junta Directiva BDES No.41/2013 de fecha 6 de diciembre de 2013, se autorizó el inicio de proceso Licitación Pública LP-02/2014 "Suministro de Sistema de Almacenamiento (SAN)

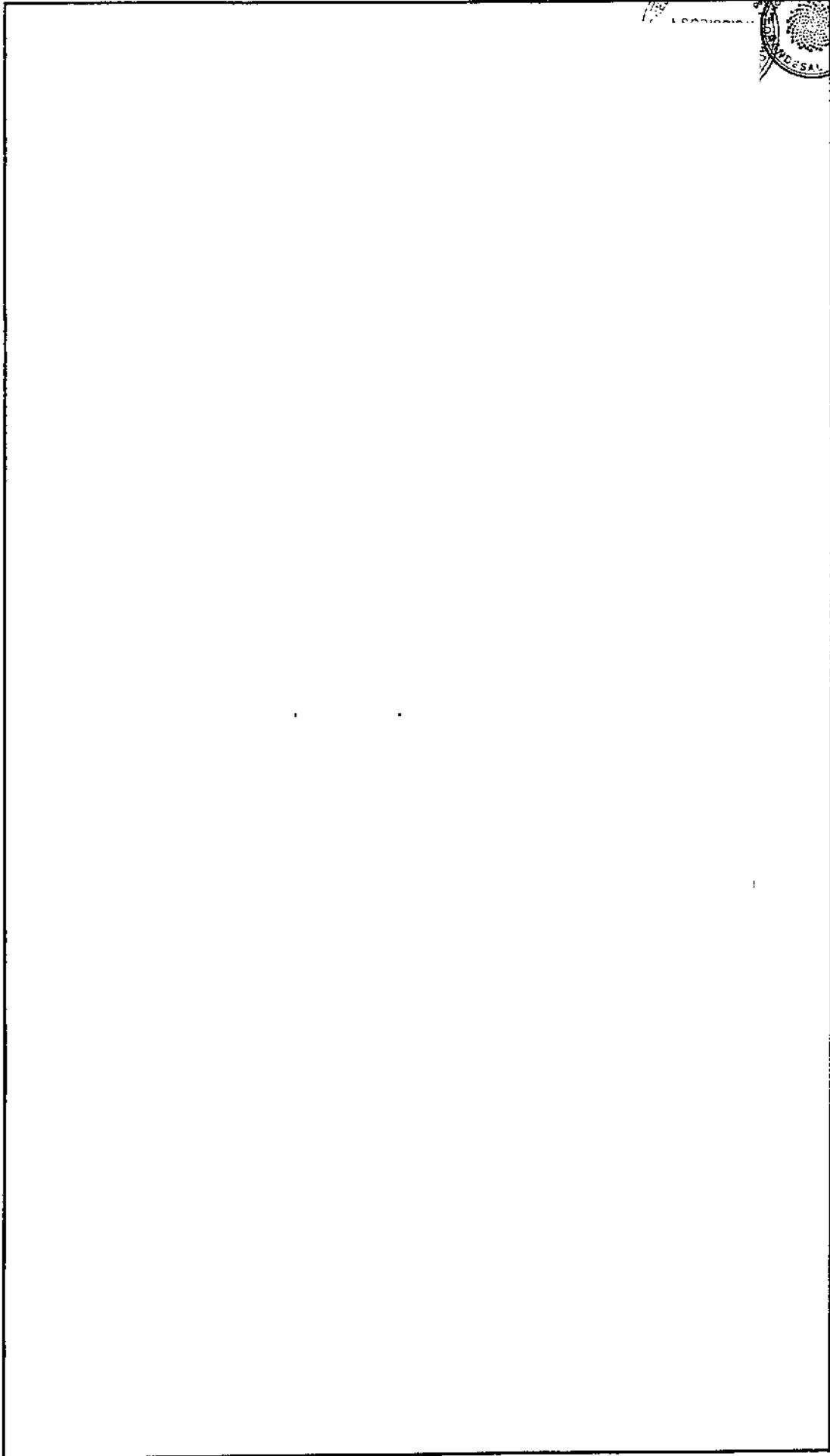
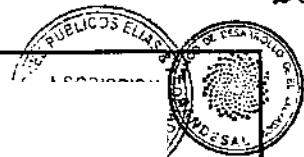


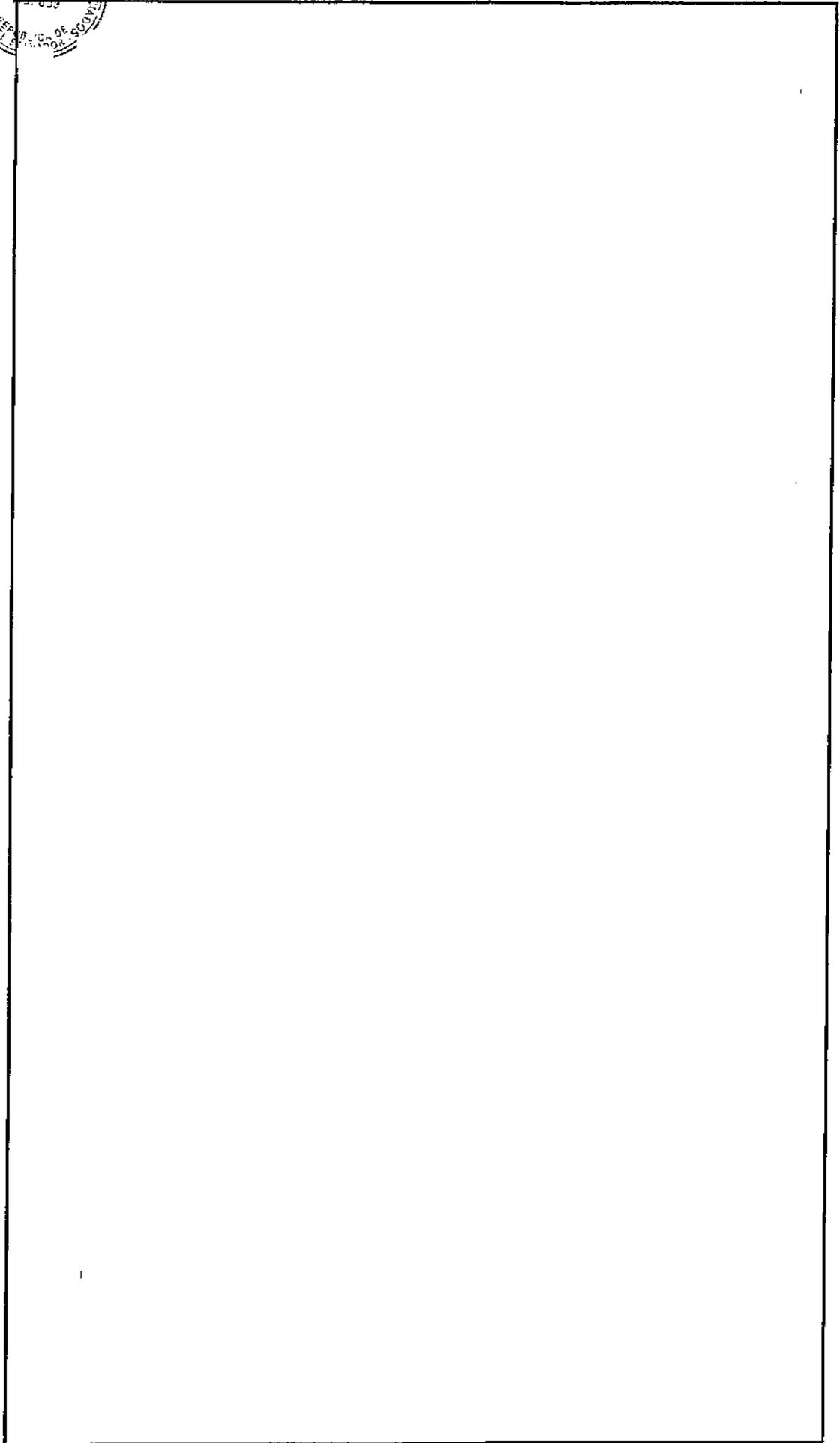
para el Banco de Desarrollo del El Salvador"; 2. Que con fecha 11 de diciembre de 2013, se publicó invitación a participar a dicha licitación, descargaron y retiraron bases de licitación las siguientes empresas: Raf S.A.de C.V., Ipesa de El Salvador S.A de C.V, SSA Sistemas El Salvador S.A. de C.V., Sistemas C&C, S.A. de C.V., STB Computer, S.A. de C.V., Turcios Recinos Carlos Eduardo, El Salvador Network, S. A ,Productive Business Solutions El Salvador, S.A. de C.V., Gbm de El Salvador, S.A. de C.V., Corporación Orbital, S.A de C.V., Systems Enterprise, S.A. e Indra Sistemas S.A Sucursal El Salvador; 3. Que se solicitó a los participantes asistencia obligatoria el día 9 de enero de 2014, con el fin de que conocieran de mejor manera la funcionalidad del datacenter del Banco, así como recabar la mayor información para presentar una oferta válida y apegada a las necesidades del Banco. A dicha cita asistieron las siguientes empresas: SSA Sistemas El Salvador, S.A. de C.V, Gbm de El Salvador, S.A. de C.V. e Ipesa de El Salvador, S.A. de C.V.; 4. Que en sesión de Junta Directiva BDES No.02/2014 de Viernes 17 de enero de 2014, se aprobó adenda a las bases de la Licitación del referido proceso, la cual fue enviada a los participantes del proceso; 5. Que con fecha 17 de febrero, se recibieron ofertas de las siguientes empresas:

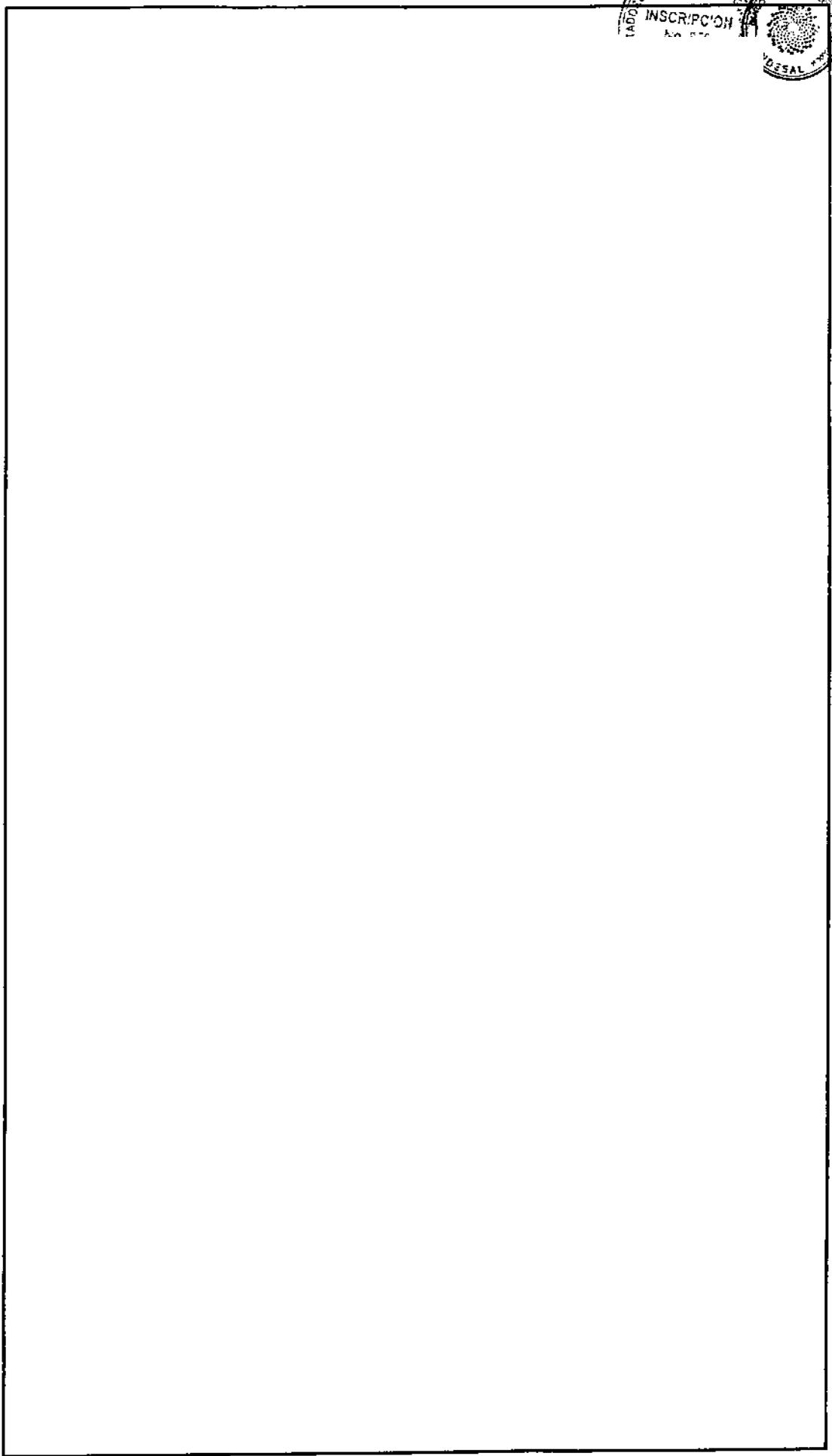
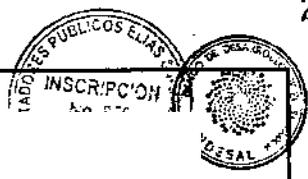
dando inicio al proceso de evaluación con el Comité Evaluador creado para tal efecto; 6. Que la metodología de evaluación comprende las siguientes Fases: 1. Capacidad Legal, en la cual se revisa la entrega de la documentación legal correspondiente. 2. Capacidad Financiera, cumplimiento de puntuación mínima de indicadores financieros de liquidez general y endeudamiento a corto plazo, 3. Oferta técnica, consistente en: a) Perfil Corporativo: 20 puntos, b) Perfil del personal técnico: 40 puntos, c) Cumplimiento de las características técnicas y del servicio: 40 puntos, totalizando 100 puntos, de los cuales las ofertas deben alcanzar un puntaje mínimo de 74 puntos para pasar a la fase de evaluación económica. 4. Evaluación económica. La evaluación final se obtiene de la suma de la ponderación de la evaluación técnica, equivalente al 70% y del 30% en la oferta económica; 7. Que todas las ofertas pasaron la fase de: Capacidad Legal y Capacidad Financiera, por lo que se continuó con la fase de evaluación técnica y económica de las ofertas; 8. Que el cuadro resumen de los resultados de la evaluación técnica y económica es el siguiente:

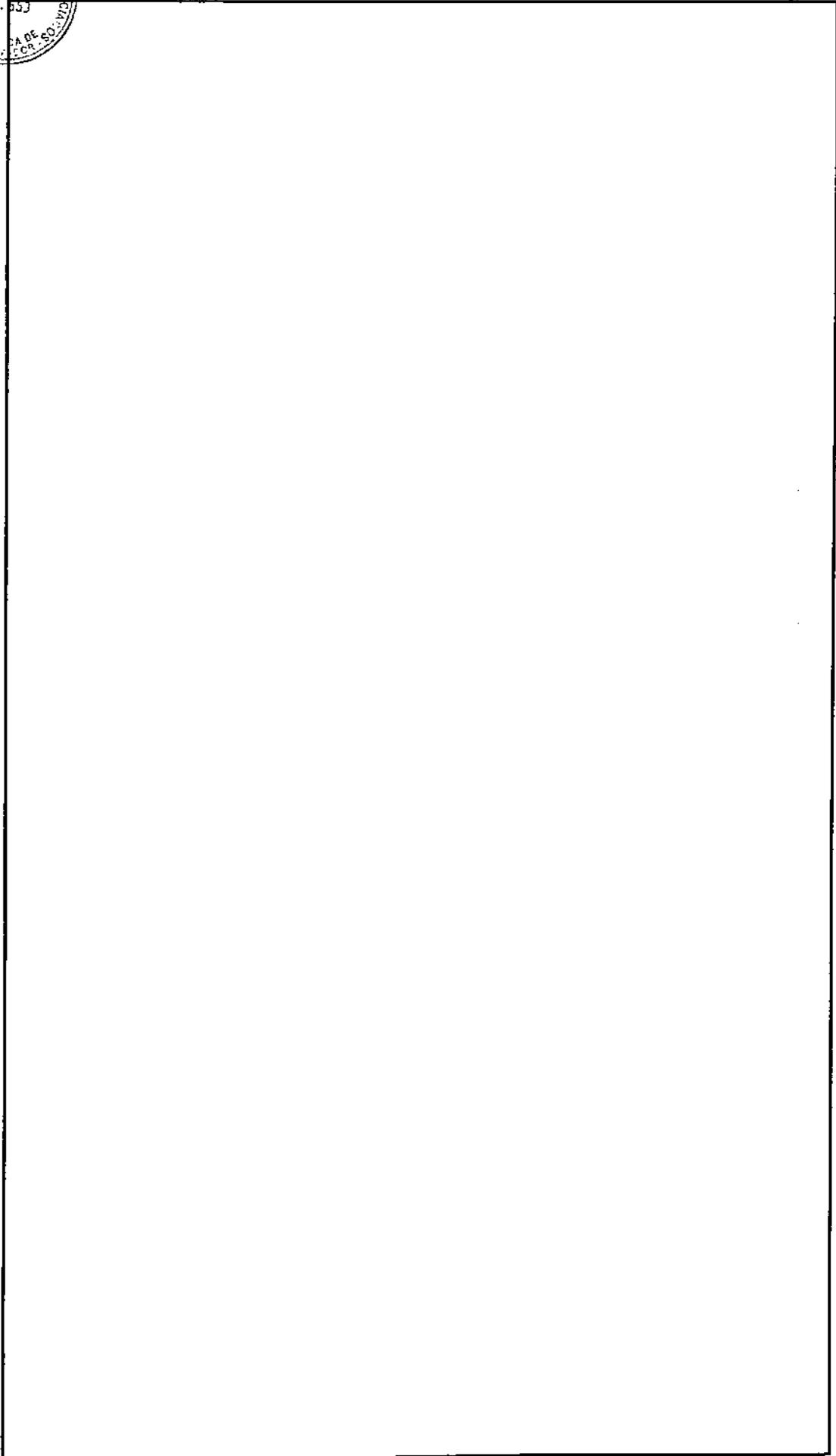
Cuadro Resumen de los Resultados de la Evaluación Técnica y Económica		
1. PERFIL CORPORATIVO	20	20
2. PERFIL TECNICO	40	40
3. CARACTERISTICAS TECNICAS Y DEL SERVICIO	40	40
PUNTAJE TOTAL	100	100
EVALUACION TECNICA	70	70
OFERTA ECONOMICA		

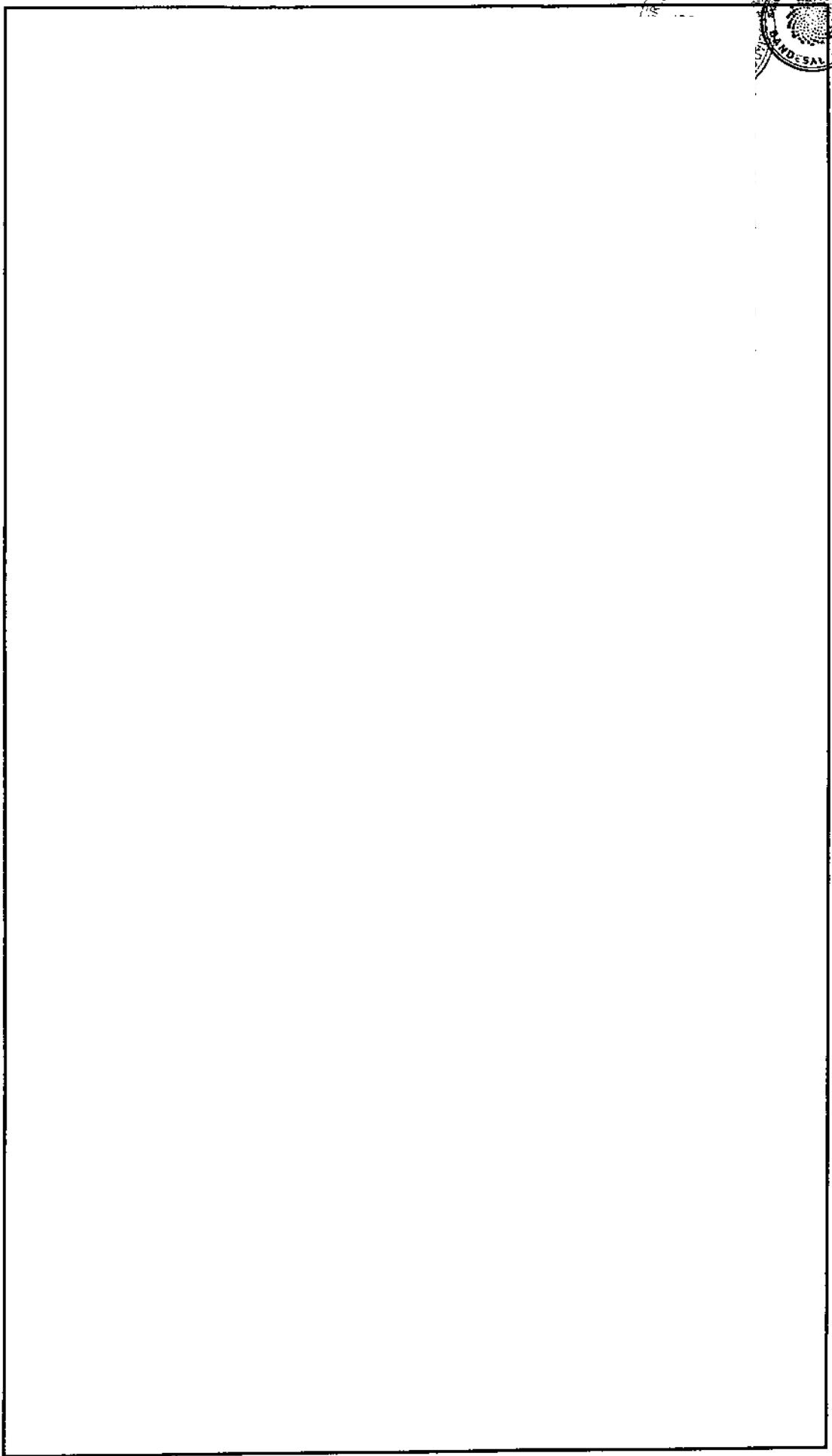
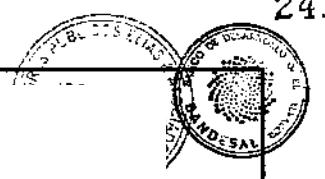




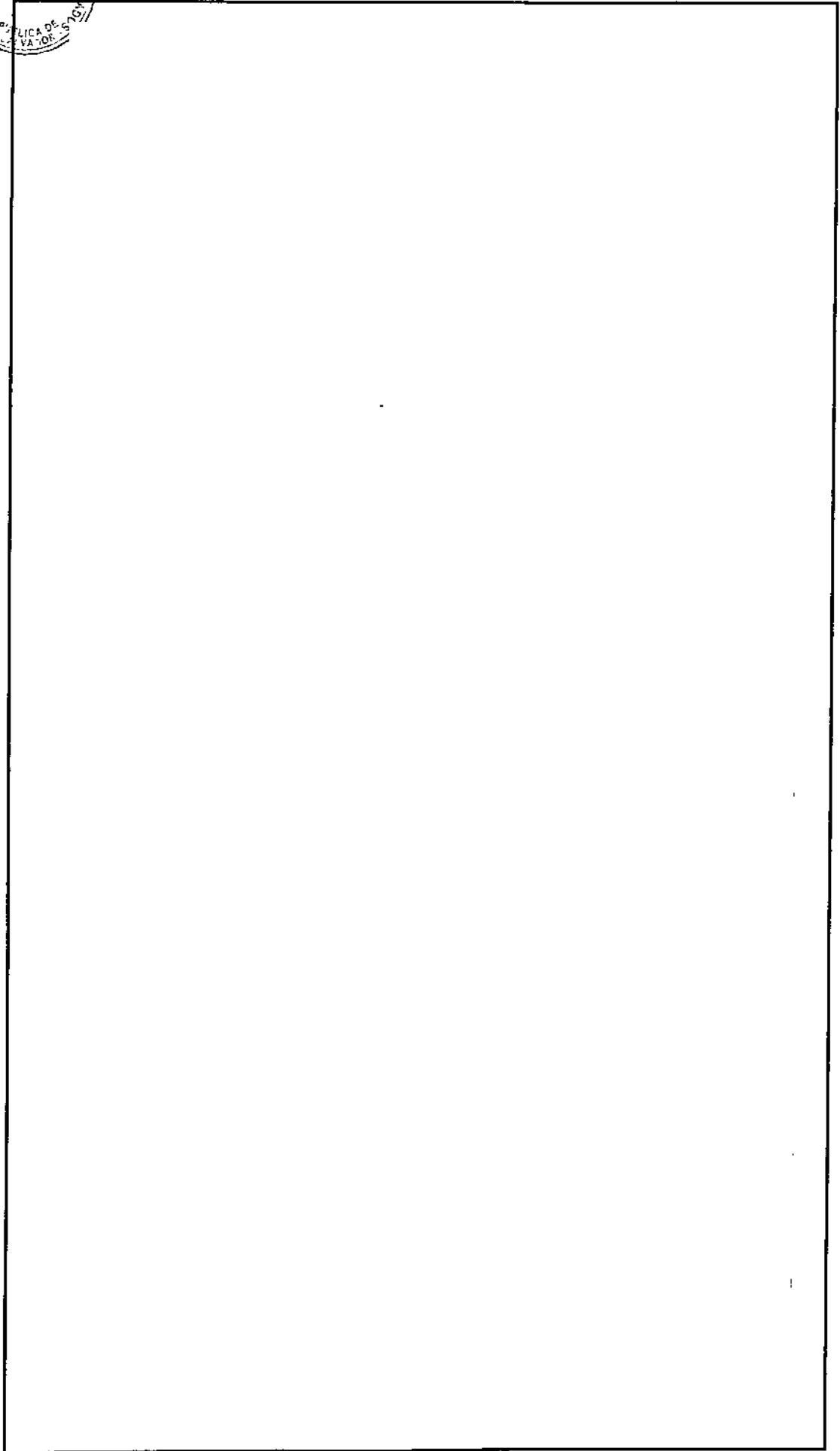


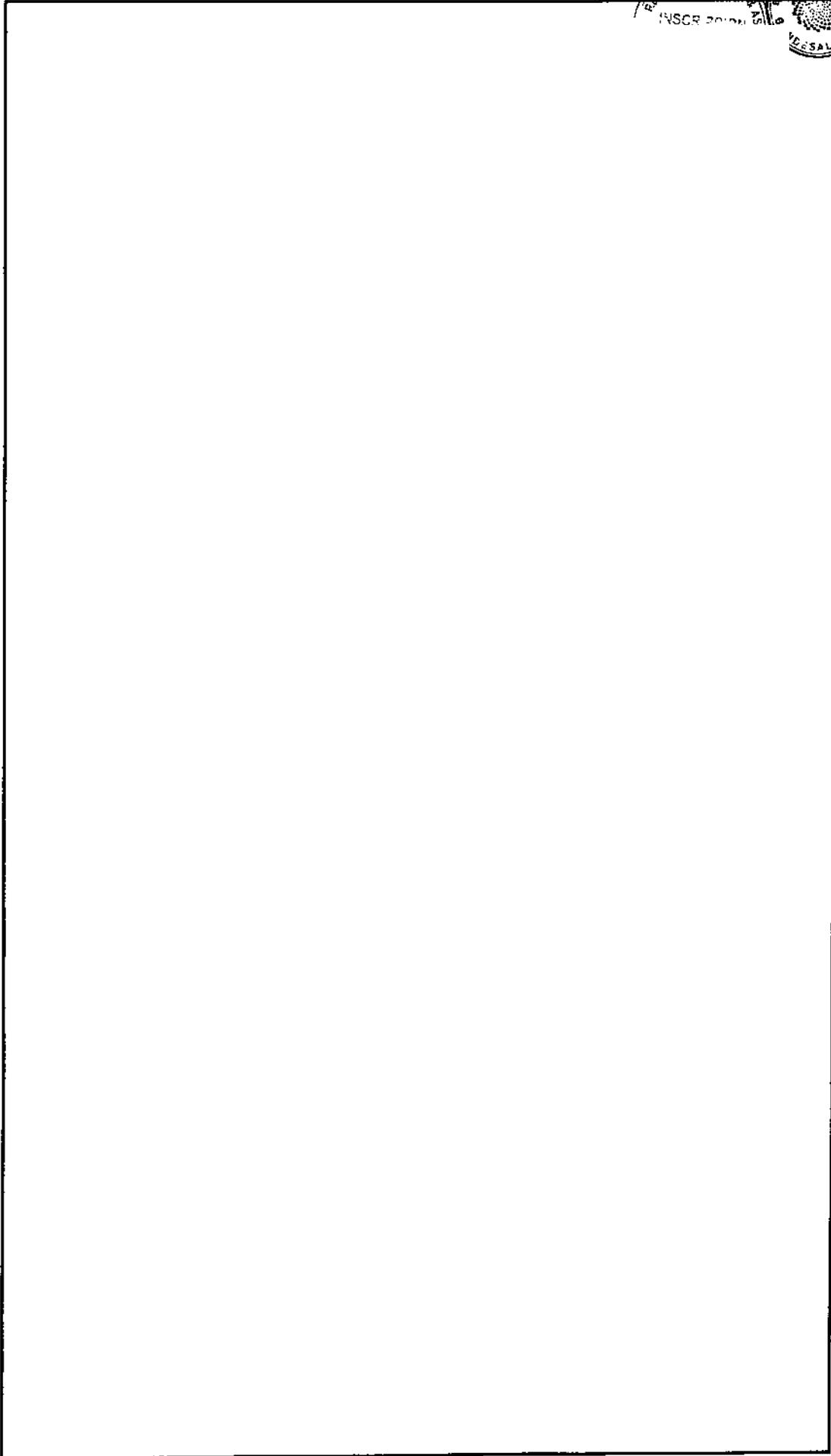


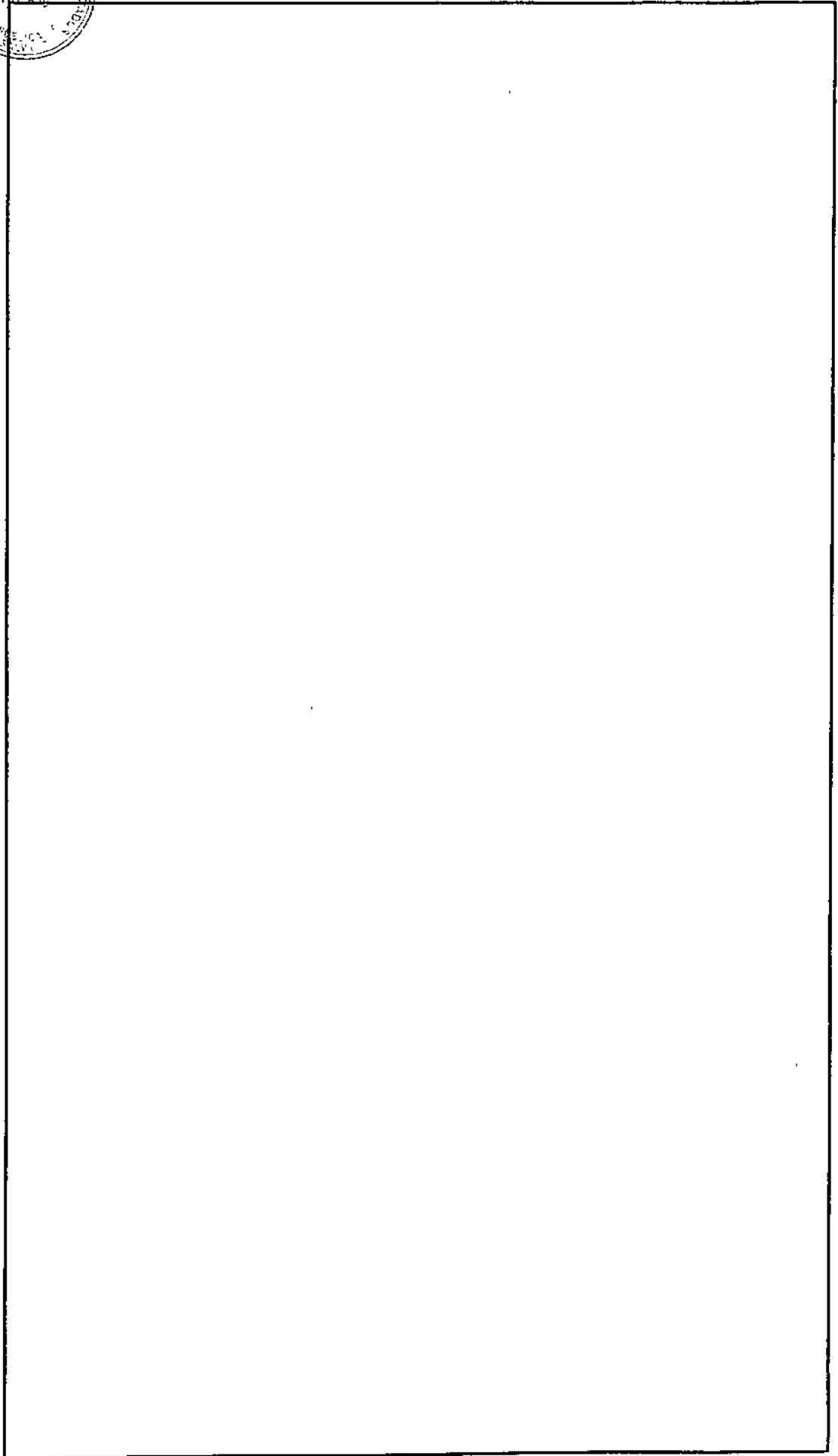


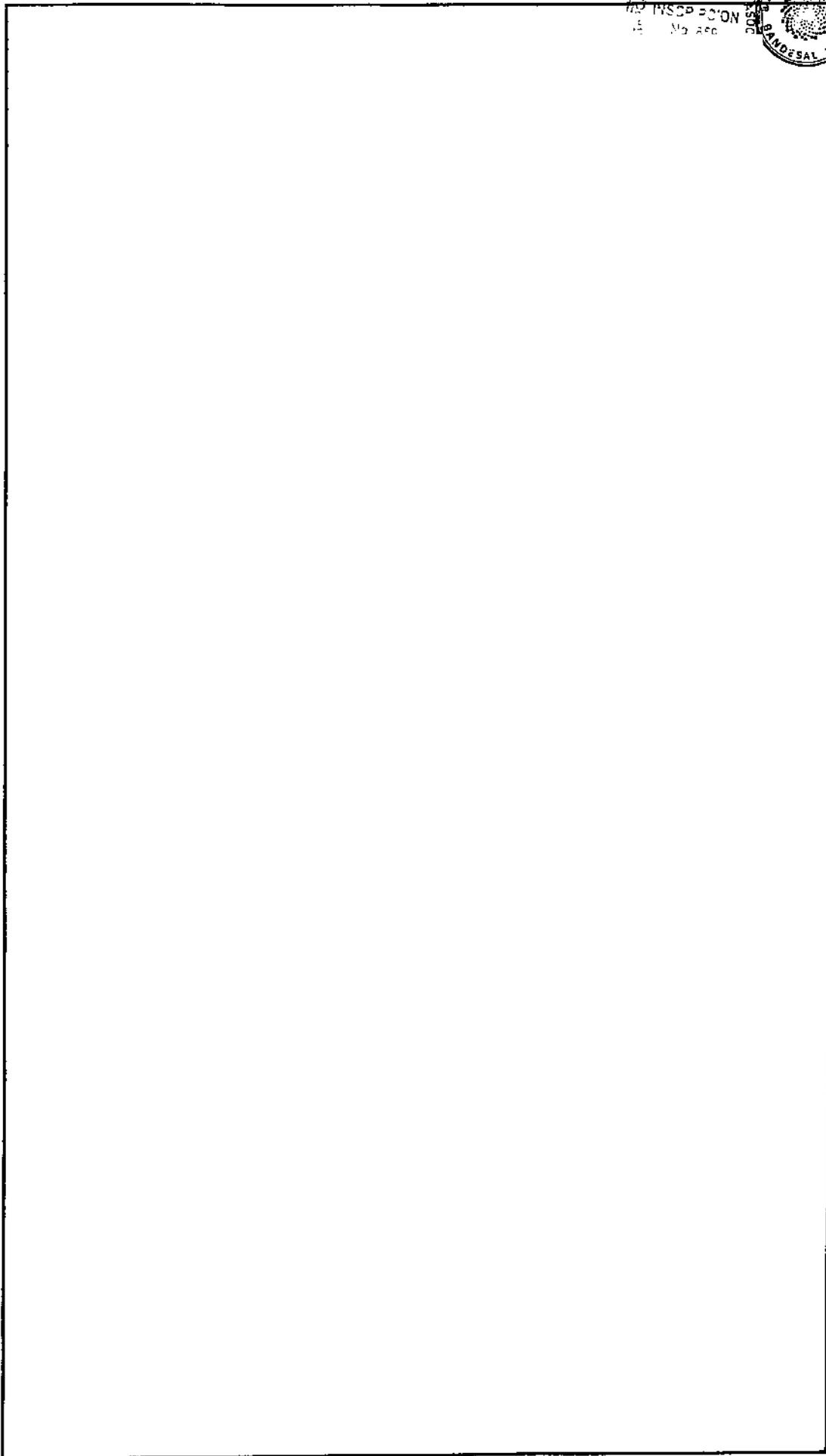


246
INSCRIPCION
No. 558
REPUBLICA DE SALVADOR
CONTADOR





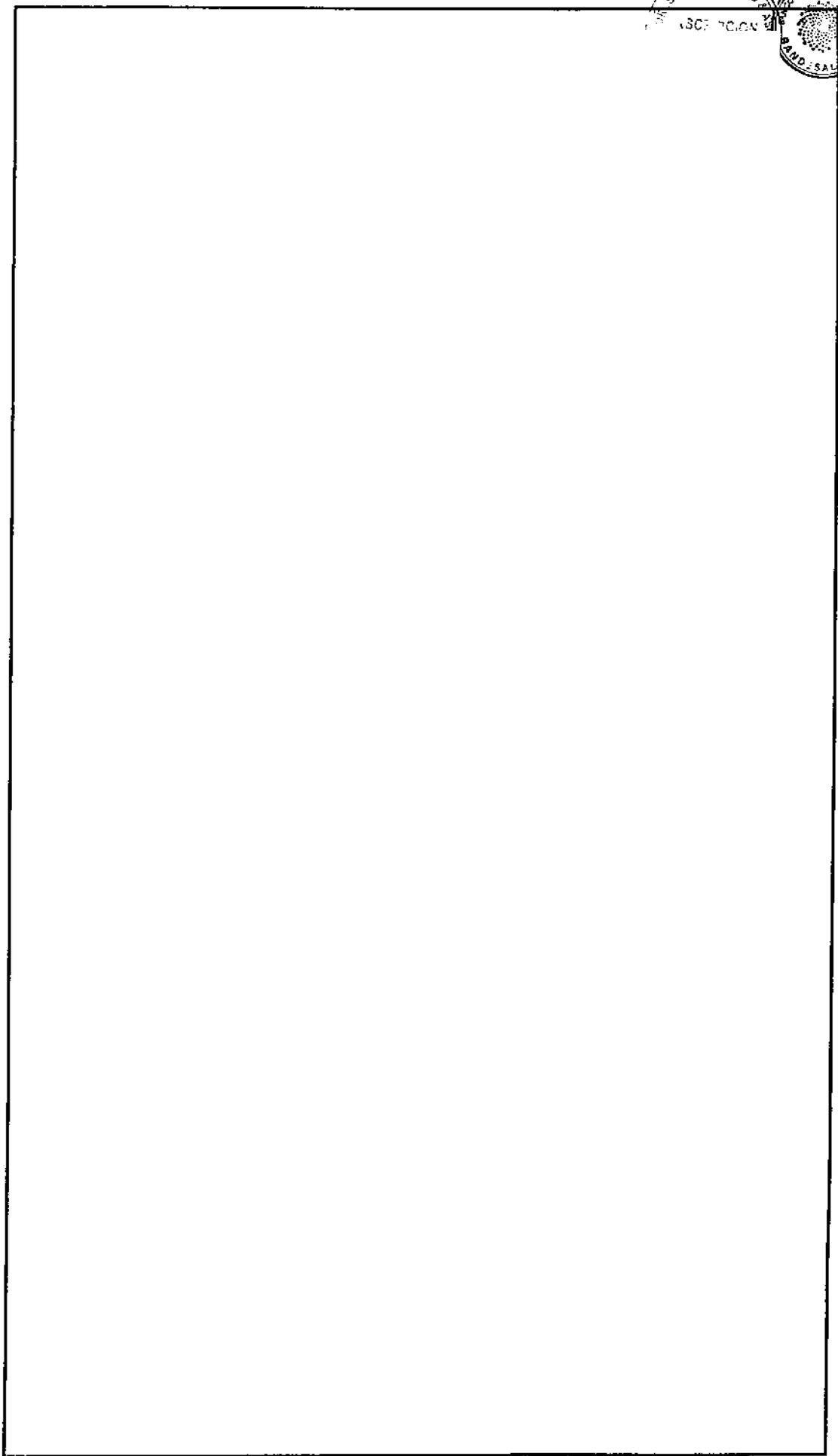
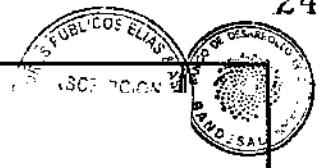






PUNTO IV _____

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA

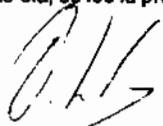




PUNTO V

CONFIDENCIAL SEGUN LEY DE ACCESO A LA
INFORMACION PUBLICA

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

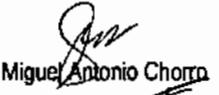

Roxana Patricia Arego


Vilma Rivas de Mendoza

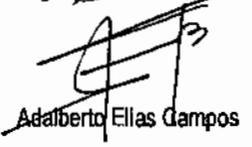

Luis Alonso Pastora


Thelmo Patricio Alfaro


Carlo Giovanni Berti


Miguel Antonio Chorro


Karla María Galdámez


Adalberto Elias Campos