**ACTA DE SESIÓN ORDINARIA DE JUNTA DIRECTIVA**

**N° JD-065/2023 DEL 13 DE ABRIL DE 2023**

En la Sala de Sesiones de Junta Directiva, ubicada en Calle Rubén Darío N° 901, San Salvador, a las quince horas del día trece de abril de dos mil veintitrés, para tratar la Agenda de Sesión de Junta Directiva N° JD-065/2023 de esta fecha, se realizó la reunión de los señores miembros de Junta Directiva**:** : **Presidente y Director Ejecutivo: OSCAR ARMANDO MORALES RODRÍGUEZ. Directores Propietarios: ROBERTO EDUARDO CALDERON LOPEZ, JAVIER ANTONIO MEJIA CORTEZ (en formato virtual), TANYA ELIZABETH CORTEZ RUIZ (en formato virtual), y FREDIS VÁSQUEZ JOVEL. Directores Suplentes: ERICK ENRIQUE MONTOYA VILLACORTA, JUAN NEFTALI MURILLO RUIZ (en formato virtual), RAFAEL ENRIQUE CUELLAR RENDEROS Y JOSE ALFREDO CARTAGENA TOBÍAS. Estuvo presente también el LICENCIADO LUIS JOSUÉ VENTURA HERNÁNDEZ, Gerente General.** Una vez comprobado el quórum el Señor Presidente y Director Ejecutivo somete a consideración la Agenda siguiente:

1. **APROBACIÓN DE AGENDA**
2. **APROBACIÓN DE ACTA ANTERIOR**
3. **RESOLUCIÓN DE CRÉDITOS**
4. **INFORME DE SESIÓN DE ASAMBLEA DE GOBERNADORES AG-181**
5. **INFORME SOBRE RESIDENCIAL ALTAVISTA Y AUTORIZACIÓN PARA USO DE CUENTA “RESERVA PARA CUBRIR DEDUCIBLES Y OTROS QUEBRANTOS”**
6. **MODIFICACIÓN DE CONTRATO DE PRÉSTAMO BID No. 5352/OC-ES CLÁUSULA 2.04 LITERAL (A)**
7. **MODIFICACIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA GERENCIA DE SERVICIO AL CLIENTE**
8. **AUTORIZACIÓN DE PRECIOS DE VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS**
9. **ACTUALIZACIÓN DEL INSTRUCTIVO DE APLICACIÓN DE LAS NORMAS INSTITUCIONALES DE CRÉDITO**
10. **ACUERDO DE RESOLUCIÓN SOBRE INFORMACIÓN RESERVADA DE ESTA SE SIÓN**

***La presente acta es conforme con su original, la cual se encuentra firmada por los Directores: Roberto Eduardo Calderón López, Javier Antonio Mejía Cortez, Tanya Elizabeth Cortez Ruíz, Fredis Vásquez Jovel, Erick Enrique Montoya Villacorta, Juan Neftalí Murillo Ruíz, Rafael Enrique Cuéllar Renderos y José Alfredo Cartagena Tobías, así como por el Presidente y Director Ejecutivo, Oscar Armando Morales.***