

**No. JD-39/2024** - Sesión ordinaria No. JD-TREINTA Y OCHO/DOS MIL VEINTICUATRO de la Junta Directiva del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador, celebrada en Sala de Sesiones de Junta Directiva y constituida a las ocho horas del día veintidós de octubre de dos mil veinticuatro. Presentes: Licenciado Nelson Orlando Rivas, Presidente, quien preside la sesión; Licenciado José Manuel Cañas Kurz, Director Propietario; Ingeniero Benjamín Moran Pincherli, Director Propietario; Licenciada Cecilia Carolina Pereira de Barrientos, Directora Propietaria; Licenciado Joaquín Alberto Montano Ochoa, Director Propietario; Licenciada Paola Alejandra Martínez de Flores, Directora Propietaria; Licenciada Gabriela Yanet Suárez Rivera, Directora Propietaria; Doctora Janneth Carolina Brito Centeno, Directora Propietaria; Licenciada Melany Victoria Barillas de Tenorio, Directora Propietaria. Del mismo modo, se deja constancia que asistieron en sus calidades de Directores Suplentes los miembros siguientes: Licenciado Steven Jorge Kawas Yuja, Licenciado Marlon Omar Herrera Hernández, Licenciado Salvador Viale Salazar; Licenciado Mario Francisco Chévez Sánchez; Licenciado José Manuel Ramírez Castillo e Ingeniero José Tomas Cerna Trujillo. **Punto 1.** Aprobación de Agenda. **Punto 2.** Lectura del Acta anterior. **Punto 3.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 4.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 5.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 6.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 7.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 8.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 9.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 10.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 11.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 12.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 13.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 14.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 15.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 16.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 17.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 18.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 19.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 20.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 21.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 22.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 23.** Solicitud de Aprobación del Informe Financiero correspondiente al Tercer Trimestre del 2024. **Punto 24.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 25.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 26.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. **Punto 27.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO I. – Dirección Corporativa – Aprobación de Agenda.** La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), ACUERDA: Aprobar la agenda propuesta.

**PUNTO II. Dirección Corporativa – Lectura del acta anterior.** La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL), ACUERDA: Tomar nota de la lectura del acta de la sesión de Junta Directiva No. JD-38/2024 del quince de octubre de dos mil veinticuatro.

**PUNTO III.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO IV.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO V.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO VI.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO VII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO VIII** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO IX.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO X.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XI.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XIII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XIV.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XV.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XVI.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XVII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XVIII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XIX.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL -----

**PUNTO XX.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL -----

**PUNTO XXI.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL -----

**PUNTO XXII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**Punto XXIII. Gerencia de Finanzas – Solicitud de Aprobación del Informe Financiero correspondiente**

**al Tercer Trimestre del 2024.** La Junta Directiva del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador

(BANDESAL), CONSIDERANDO: 1) Que el Art. 16 de la Ley del Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (Ley de BANDESAL), establece que la dirección y administración de BANDESAL, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que en dicha ley se establecen., 2) Que el Art. 44 del Código de Gobierno Corporativo, menciona que, entre las finalidades del Comité de Gestión, se encuentra dar seguimiento a la gestión financiera del Banco., 3) Que el Art. 5 de las Normas para la Elaboración del Informe Financiero Trimestral (NPB4-38) establece que el informe financiero trimestral se elaborará con referencia al cierre de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año y deberá remitirse a la Superintendencia y ser puesto a disposición del público en las oficinas del sujeto obligado a más tardar en el mes siguiente después de finalizado el trimestre de referencia, excepto en el caso del informe al treinta y uno de diciembre, el que deberá presentarse dentro del lapso de los siguientes sesenta días calendario., 4) Que el Art. 6 de las NPB4-38 establece que el informe financiero trimestral que se remita a la Superintendencia del Sistema Financiero deberá ser firmado por los miembros de Junta Directiva y el Gerente General o Director Ejecutivo del sujeto obligado., 5) Que el presente punto fue conocido en Comité Activos y Pasivos CAP-06/2024, de fecha 11 de octubre de 2024, el cual acordó que el presente punto sea sometido a consideración de este Comité de Gobierno Corporativo., 6) Que el presente punto fue conocido en Comité Gobierno Corporativo C-GC-11/2024, de fecha 21 de octubre de 2024, el cual acordó que el presente punto sea sometido a consideración de este Comita Junta., 7) Que, con relación a lo anterior, la Gerencia de Finanzas presenta ante la Junta Directiva el Informe Financiero correspondiente al Tercer Trimestre del 2024., 8) El Gerente de Finanzas justifica la presentación de informes financieros que permiten a las partes interesada conocer la estabilidad financiera del banco, además permite la toma de decisiones bien informadas. 9) El Gerente de Finanzas, de conformidad a lo establecido en el Art. 36 del Código de Gobierno Corporativo y los Arts. 5 y 6 de las Normas para la Elaboración del Informe Financiero Trimestral (NPB4-38), recomienda a la Junta Directiva, la aprobación del Informe Financiero correspondiente al Tercer Trimestre del 2024. **Por lo tanto, la Junta Directiva ACUERDA:** Aprobar y firmar el Informe Financiero correspondiente al Tercer Trimestre del 2024. -----

**PUNTO XXIV.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XXV.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XXVI.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**PUNTO XXVII.** INFORMACIÓN CONFIDENCIAL. -----

**Fin de Sesión.** No habiendo más que hacer constar, se levanta la sesión a las once horas de este mismo día.

|                      |                        |                          |
|----------------------|------------------------|--------------------------|
| Nelson Orlando Rivas | José Manuel Cañas Kurz | Benjamín Moran Pincherli |
|----------------------|------------------------|--------------------------|

|  |                               |                                    |
|--|-------------------------------|------------------------------------|
| Cecilia Carolina Pereira de Barrientos | Joaquín Alberto Montano Ochoa | Paola Alejandra Martínez de Flores |
|--|-------------------------------|------------------------------------|

|                              |                                |                                     |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| Gabriela Yanet Suarez Rivera | Janneth Carolina Brito Centeno | Melany Victoria Barillas de Tenorio |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|