

Sesión Número CD-04/2014 del Consejo Directivo del Instituto de Garantía de Depósitos. Sesión Ordinaria celebrada en la ciudad de San Salvador, en el Salón Presidente 6 del Hotel Sheraton Presidente, constituida a las 07:30 horas del día 11 de Julio del año 2014, habiendo asistido: la Licenciada Ana Graciela Trejo Padilla en su calidad de Presidente del Instituto, las Directoras Propietarias Licenciada Patricia Lizeth Renderos de Díaz y la Ingeniero Claudia María López Novoa; así mismo se contó con la asistencia del Director Suplente Licenciado José Ricardo Sánchez Escobar. Se hace constar que durante esta sesión no se contó con la asistencia de la Vicepresidente Licenciada Sonia Guadalupe Gómez y de la Vicepresidente Suplente Licenciada Laura Patricia Ayala de Flores, así como del Director Suplente Licenciado Francis Eduardo Girón, todo lo cual ha quedado documentado según consta en el control de asistencia que constituye anexo de la presente acta. Por lo que habiéndose así instalado el quórum de conformidad al Instructivo de Funcionamiento del Consejo Directivo del Instituto de Garantía de Depósitos (INS-01-1999), en relación con el artículo 159 de la Ley de Bancos, se procedió a dar lectura a la agenda presentada la cual fue aprobada por unanimidad, habiéndose desarrollado de la manera siguiente: **I. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA ANTERIOR:** La Presidente del Consejo Directivo dio lectura al Acta de la Sesión CD-03/2014 celebrada el día 11 de abril del año 2014, cuyo texto fue ratificado por unanimidad de los presentes en todas sus partes. **II. DETERMINACIÓN DE PRIMAS A PAGAR POR LOS BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO MIEMBROS PARA EL TERCER TRIMESTRE DE 2014.** La Presidente expuso que de conformidad con el artículo 163, letra i) de la Ley de Bancos, el Consejo Directivo debe informar a los Bancos miembros del Instituto el monto de las primas a pagar a éste, por lo que se hace necesario fijar en esta sesión los montos correspondientes al

tercer trimestre del año 2014, para lo cual fue presentado al pleno el Memorando RB-0042-2014 de fecha 4 de julio de 2014, preparado por la Jefe de la Unidad de Resolución Bancaria del Instituto y con el visto bueno de la Presidente del Instituto. En dicho Memorando consta el cálculo de primas, de conformidad a lo establecido en la Ley de Bancos, a ser pagadas por los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito para el trimestre Julio- Septiembre de 2014, para lo cual fueron consideradas: i. Las calificaciones de riesgo a disposición del Instituto en esta fecha, otorgadas por sociedades clasificadoras a cada una de las instituciones miembros y ii. Los depósitos diarios remitidos a la Superintendencia del Sistema Financiero por los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito para efectos de la Reserva de Liquidez, según la Norma Prudencial NPB3-06 de la Superintendencia del Sistema Financiero, con cifras del 1º de abril al 30 de junio del año 2014, información sobre la cual se basa el cálculo de las primas que se someten a consideración del Consejo Directivo. En el mencionado memorando se informó que las primas calculadas para el tercer trimestre 2014 ascienden a \$2,472,972.00 y son mayores en 1.5% a las cobradas en el tercer trimestre del 2013 debido al crecimiento de 1.4% en los depósitos promedio mantenidos en el segundo trimestre de 2014 en relación a los del segundo trimestre de 2013 y a un mayor crecimiento en depósitos de las instituciones que pagan una prima de 0.15%. El Consejo Directivo luego de haber revisado el Memorando RB-0042-2014 antes mencionado y considerado el cálculo del monto de primas a pagar por las instituciones miembros del IGD dentro de su competencia, de acuerdo a lo que establece la Norma Técnica NT-IGD-01 y de conformidad con los artículos 163, letra i) y 169 de la Ley de Bancos, previa deliberación **ACORDÓ POR UNANIMIDAD:** A) Determinar y aprobar los montos de primas calculados de conformidad con los depósitos diarios remitidos por las Instituciones Miembros para efectos de cálculo de la Reserva de Liquidez y las calificaciones de riesgo, según detalle del cuadro que se presenta a continuación.

Cálculo de primas para cubrir el trimestre del 1 de Julio al 30 de Septiembre de 2014
Base de cálculo: Depósitos del 1 de Abril al 30 de Junio de 2014

Institución Miembro	Promedio Depósitos	% Prima	Primas a Pagar	FITCH ¹	Equilibrium ²	PCR	SC Riesgo
Banco Agrícola, S.A.	2,665,118,965.69	0.10%	671,756	AAA	AAA		
Banco Citibank de El Salvador, S.A.	1,267,403,591.99	0.10%	319,455	AAA	AA		
Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	1,318,873,479.78	0.10%	332,428	AA+	AA		
Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.	524,417,287.74	0.10%	132,182				A+ ²
Banco G&T Continental El Salvador, S.A.	358,869,389.19	0.10%	90,455	A+			

Institución Miembro	Promedio Depósitos	% Prima	Primas a Pagar	FITCH ¹	Equilibrium ²	PCR	SC Riesgo
Banco Promerica, S.A.	677,939,266.45	0.10%	170,878			A ¹	
Scotiabank El Salvador, S.A.	1,307,286,809.36	0.10%	329,508	AAA	AA+		
Banco de América Central, S.A.	1,137,899,810.06	0.10%	286,813	AAA	AA		
Banco Azteca El Salvador, S.A.	81,210,999.11	0.15%	30,704	BBB			
Banco Industrial El Salvador, S.A.	181,962,088.77	0.10%	45,864	A+			
Banco Procredit, S.A.	148,916,160.61	0.10%	37,535	AA+	A+ ¹		AA ¹
Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.	17,429,935.92	0.15%	6,590	BBB-			
Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A.	44,586,001.90	0.15%	16,857			BBB- ¹	
Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A.	5,150,824.95	0.15%	1,947			BB ³	
Totales	9,737,064,611.51		2,472,972				

1 Calificaciones a dic/2013 2 Calificaciones a marzo/14 3 Calificación a oct/13

Días feriados considerados: 17, 18 y 19 de abril, 1 de mayo y 17 de junio

B) Instruir a la Presidencia del Instituto a comunicar a cada una de las instituciones miembros el valor de las primas acordadas para el tercer trimestre de 2014, correspondientes a las sumas que se resumen en el cuadro que antecede. **III. INFORME DE SEGUIMIENTO A LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO MIEMBROS AL MES DE MAYO DE 2014:** Dando cumplimiento a las prácticas de buen gobierno del Instituto relacionadas con la gestión de riesgos y con el objeto de analizar la evolución y perspectivas del sector se presentó al Consejo Directivo el Memorando RB-0045-2014 del 8 de Julio de 2014 preparado por la Unidad de Resolución Bancaria, con el visto bueno de la Presidente, el cual tiene carácter reservado y que contiene una revisión trimestral al mes de Mayo de 2014 de indicadores macroeconómicos, de los principales indicadores del sistema bancario, y otras estimaciones financieras para los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito miembros. Asimismo, la Licenciada Caballero, Jefe de la Unidad de Resolución Bancaria realizó una exposición sobre dicha revisión detallando las instituciones que presentan variaciones relevantes en sus indicadores y en sus cifras de depósitos y créditos. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado.** **IV. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS E INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 30 DE JUNIO DE 2014:** La Presidente informó al Consejo Directivo la situación financiera del Instituto al 30 de Junio de 2014, para lo cual fueron presentados el Balance General y el Estado de Resultados a dicha fecha y en su memorando PR-0031-2014 de fecha 4 de julio de 2014, el cual corre agregado en el legajo de anexos de la presente acta, fueron presentadas las cifras más destacadas de los estados financieros comparadas con el mismo periodo del año 2013, tanto para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito como a nivel Consolidado. **En relación al Fondo de Bancos y Sociedades de**

Ahorro y Crédito, del informe presentado se destaca: Los activos totales ascienden a \$120.8 millones con un crecimiento de \$9.4 millones, equivalente a 8.4%, las inversiones financieras ascienden a \$120.5 millones y representan el 99.7% de los activos totales. El resto de cuentas del activo suman \$335.8 miles, representan el 0.3% de los activos e incluyen los fondos disponibles para ejecutar el presupuesto de funcionamiento e inversión; gastos pagados por anticipado de arrendamiento, seguros y desarrollo de software; y valor neto del activo fijo y activos intangibles. Los pasivos ascienden a \$23.3 miles y representan principalmente las provisiones y retenciones laborales. El valor del patrimonio se incrementó en \$9.4 millones como resultado de la utilidad obtenida a partir de julio de 2013. El resultado al 30 de junio es de \$4,689.8 miles y en relación a 2013 presenta un incremento de 100.8%, es decir \$2,354.3 miles. En relación a 2013 las principales variaciones son el aporte al BCR que se terminó de pagar en 2013 y el incremento en primas. Los ingresos totales ascienden a \$4,934,5 miles y en 99.1% provienen de las primas recibidas de los bancos miembros y el 0.9% de los rendimientos de las inversiones financieras. Las primas ascendieron a \$4,890.2 miles, 3.9% superior a junio 2013, resultado del aumento de 3.7% en los depósitos promedio de las instituciones miembros y de un mayor crecimiento en aquellas con mayor tasa de prima. Los rendimientos de las inversiones fueron \$44.2 miles y la tasa de remuneración se ha incrementado en relación al año anterior. Los gastos de operación del semestre fueron US\$244.6 miles con un incremento de 10.4% equivalente a \$23.0 miles. Los gastos de funcionarios y empleados se aumentaron en \$21.8 miles debido principalmente a que durante todo el semestre se ha funcionado con la planilla completa a diferencia del año anterior. Los gastos generales se redujeron en \$1.9 miles, 2.9%. Una de las reducciones es en el rubro Consultores, ya que durante 2013 se tuvo la consultoría en Recursos Humanos. **En el Balance General Consolidado**, las cifras destacadas son: Los activos totales ascienden a \$123.0 millones y el principal rubro son las inversiones financieras administradas por el Banco Central de Reserva que ascienden a \$122.7 millones y representan el 99.7% de los activos. Los pasivos ascienden a \$22.0 miles y están integrados por provisiones y retenciones laborales. El patrimonio del Instituto asciende a \$123.0 millones. Los valores disponibles ascienden a \$198.6 miles, y se encuentran depositados en bancos locales para la ejecución del presupuesto de funcionamiento e inversión, con excepción del fondo de caja chica que asciende a \$500.00. El rubro Deudores y otras cuentas por cobrar están representados principalmente por gastos pagados por anticipado tales como arrendamiento, seguros y desarrollo de software. **En el Estado de Resultados Consolidado se destaca:** El resultado consolidado del primer semestre del ejercicio 2014 asciende a \$4.9 millones, superior en \$2.4 millones al registrado a junio de 2013. Los ingresos totales fueron \$5.2 millones, de los cuales el 99.1% proviene de las primas y del 0.9% restante, \$45.0 miles, de rendimientos de las inversiones. Los

egresos ascendieron a \$257.6 miles y corresponden a gastos de operación. En relación al primer semestre de 2013, los ingresos totales tuvieron un incremento de 4.3%, principalmente por el aumento en las primas las cuales ascendieron a \$5.2 millones y aumentaron 4.2%, resultado del crecimiento de 3.9% en los depósitos promedio de las instituciones miembros, del cuarto trimestre de 2013 y primer trimestre de 2014 en relación al cuarto trimestre de 2012 y primer trimestre de 2013. El rendimiento de las inversiones también presenta incremento como resultado de una mejora en la tasa de rendimiento. Los gastos de operación aumentaron en 13.0%, equivalente a \$29.6 miles. Los gastos de funcionarios y empleados aumentaron en \$23.5 miles debido principalmente a que durante el semestre se trabajó con la planilla completa a diferencia del primer semestre de 2013. Los gastos generales aumentaron en 4.5% y la variación es en Publicidad y Promoción, ya que la presencia en medios en 2013 fue menor debido al evento CRAL cuyos gastos fueron cubiertos principalmente por IADI. Durante 2013 la devolución del aporte al BCR fue \$2.2 millones y en abril 2013 se hizo la devolución final. **Con relación a la ejecución presupuestaria**, la Presidente expuso el informe de ejecución al 30 de junio para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito, el cual forma parte de los anexos de la presente acta y presenta el detalle de las variaciones en los presupuestos de funcionamiento y de inversión, para el segundo trimestre y acumulado al 30 de junio. Ese mismo informe incluye el detalle de las reasignaciones y los pagos pendientes de realizar del presupuesto 2013. De este informe se destaca que: **Los ingresos** del trimestre fueron inferiores al presupuesto en 0.2%, \$5.3 miles; las primas fueron inferiores en \$12.3 miles, 0.5% y los rendimientos fueron superiores en \$6.9 miles. Los ingresos acumulados al 30 de junio, fueron 0.1% superior al presupuesto y las primas fueron 0.1% inferiores al presupuesto. La diferencia en las primas se debe a que la tasa de crecimiento de los depósitos promedio fue menor a la tasa proyectada. **En relación al Presupuesto de Operación**, el valor ejecutado en el segundo trimestre de 2014 fue de US\$ 93,052.99 y los gastos fueron menores al presupuesto en 19.5%. En funcionarios y empleados los gastos reales fueron menores al presupuesto en \$5.6 miles y la variación significativa se encuentran en Prestaciones al Personal en los rubros de Capacitación y Viáticos, con gasto real menor al presupuesto. El presupuesto asignado a viáticos y pasajes al exterior asignado por \$3,380.00 en este trimestre no se ejecutó, ya que la actividad programada se suspendió para asistir a otra actividad relacionada a asistencia técnica sobre Resolución Bancaria auspiciada por el BID. En gastos generales los gastos reales fueron menores al plan en \$16.9 miles, y las variaciones significativas se encuentran en las cuentas Publicidad y Promoción, Arrendamiento, Honorarios Profesionales, Mejoras y mantenimiento a Sistemas Informáticos y Otros. Los gastos acumulados al 30 de junio fueron menores al presupuesto en 14.3%. En funcionarios y empleados los gastos fueron menores al plan en 8.4 miles y en gastos generales en \$21.1 miles. En funcionarios y

empleados la variación se concentra en Prestaciones al Personal en los rubros viáticos y pasajes al exterior por la misma razón apuntada para el segundo trimestre. En gastos generales las variaciones se deben principalmente a procesos todavía no finalizados. **En relación al Presupuesto de Inversión, el valor ejecutado en el segundo trimestre fue de US\$6,697.40 y los egresos corresponden a la compra de licencias de software.** Al 30 de junio, el presupuesto ejecutado es \$21.1 miles equivalente a 27.4% del presupuesto del semestre y la principal variación se debe a la reprogramación de la compra de un sistema de alta disponibilidad y del software relacionado. **Reasignaciones del semestre:** Durante el semestre la principal reasignación se realizó para cubrir la contratación del servicio del sitio alternativo que antes se recibía de la Superintendencia y para trasladar saldos de cuentas con excedentes a la cuenta Otros. **El Consejo Directivo se dio por enterado de los informes presentados.**

V. INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA AL 31 DE MARZO DE 2014: El Consejo Directivo conoció el informe de la revisión financiera por el periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2014 presentado por la firma de auditores externos, Elías & Asociados, el cual presenta la siguiente conclusión: "En la auditoría desarrollada sobre las operaciones del Instituto de Garantía de Depósitos correspondientes al primer trimestre de 2014 y de acuerdo con las áreas revisadas, no identificamos situaciones que puedan tener incidencias importantes en los estados financieros; sin embargo, identificamos situaciones de mejora reportables que se indican en el Anexo I". En dicho Anexo, la firma Auditora reporta como observaciones: a) Que el reporte de propiedad, planta y equipo del mobiliario y equipo de oficina no muestran la ubicación del bien y el personal responsable de los mismos; y b) Que algunos bienes seleccionados no poseen viñeta codificada. El informe reporta que dichas observaciones fueron superadas. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado.**

VI. INFORME DE AUDITORIA INTERNA AL 31 DE MAYO DE 2014: El Consejo Directivo conoció el informe elaborado por la Auditora Interna del Instituto, correspondiente a la revisión efectuada a los registros contables correspondientes al periodos del 1 de marzo al 31 de mayo de 2014. Este informe abarca el examen de las operaciones realizadas por el Instituto, el buen funcionamiento del control interno operacional establecido por el IGD, así como el cumplimiento por parte del Instituto con otras normativas tanto internas como externas financieras y operativas. El informe no reporta hallazgos de auditoría y concluye que no existen aspectos relevantes que afecten negativamente los aspectos de control interno evaluados. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe de auditoría interna, no realizando observación alguna.**

VII. AVANCE EN PLAN ESTRATÉGICO AL 31 DE MARZO DE 2014. La Presidente presentó al Consejo Directivo el documento que contiene el seguimiento al Plan Operativo Institucional correspondiente al primer trimestre de 2014. El documento contiene los logros alcanzados durante el trimestre en cada objetivo estratégico y en cada una

de las perspectivas estratégicas. El documento incluye un apartado sobre las acciones de mitigación de los Riesgos realizadas en el trimestre. El documento con el informe completo forma parte de los anexos a la presente acta. **El Consejo Directivo se dio por enterado. VIII. NOTIFICACIÓN SOBRE ASAMBLEA GENERAL DEL IADI Y SOLICITUD PARA PARTICIPAR EN DICHO EVENTO:** La Presidente informó al Consejo Directivo en su Memorando PR-0033-2014 que del 20 al 24 de Octubre del presente año, se celebrará en Port of Spain, Trinidad, la Asamblea Anual de Miembros y la Conferencia Anual de la Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos (IADI). Asimismo durante la misma semana se celebrarán las reuniones de los Comités de Trabajo, Comités Regionales y el Comité Ejecutivo del IADI. El tema de la conferencia será "Principios Básicos actualizados para fortalecer la arquitectura de la Estabilidad Financiera". En ese sentido, la Presidente expone que considerando que el IGD es un miembro activo del IADI y con el objetivo de mantenerse actualizados sobre las mejores prácticas y tendencias del seguro de depósitos y en materia de fortalecimiento de la red de seguridad financiera, solicita al Consejo Directivo se autorice su asistencia y participación a estos eventos con fondos del Instituto. El Consejo Directivo considerando que es importante capitalizar la experiencia de otros países para fortalecer la capacidad técnica del Instituto en los temas antes mencionados, previa deliberación **ACORDÓ POR UNANIMIDAD:** Autorizar la asistencia y participación de la Presidente en estos eventos. De igual forma autoriza que se cubran los gastos correspondientes de acuerdo al Instructivo de Viáticos.

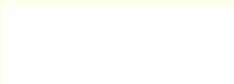
IX. INFORME SOBRE INVERSIONES EN BCR: La Presidente presentó al Consejo Directivo su Memorando PR-0034-2014 de fecha 11 de Julio de 2014, mediante el cual informa que al 30 de Junio de 2014, el saldo del fondo de inversiones en la cuenta a la vista en el Banco Central de Reserva asciende a \$122,660,521.24 y que los rendimientos percibidos durante el semestre ascienden a \$43,818.12 y la tasa promedio del período es de 0.07342%. Se anexa además a dicho Memorando el informe del BCR al mes de Mayo de 2014 sobre la gestión de los activos externos del BCR. La Presidente también presentó al Consejo los rendimientos de las inversiones desde el año 2010 hasta el 2013, comparando con los rendimientos promedio de los Fondos Federales y de los Bonos del Tesoro Americano a tres meses, para los mismos años. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado. X. MODIFICACION A ESCALA SALARIAL Y REMUNERACIÓN FIJA DEL PERSONAL. :** En su memorando PR-0031-2014-A, la Presidente presentó al Consejo una propuesta de modificación a la escala salarial vigente, sobre la base de las propuestas presentadas por la firma consultora Avance y Desempeño en el mes de Enero de 2013, como resultado del estudio desarrollado por dicha firma en materia de Recursos Humanos, el cual incluyó la revisión de la estructura organizativa, puestos y áreas de trabajo y valoración de puestos y tabulador salarial. En el mismo memorando presentó una propuesta de

ajuste a la remuneración fija mensual para seis de los nueve puestos que conforman la organización del Instituto por un valor total de \$290.00 mensuales, es decir el 1.5% sobre el valor de la planilla actual. Los ajustes individuales oscilan entre el 2.0% y el 3.9%. La propuesta se basa en las siguientes consideraciones: i. Que en la sesión CD-04/2008 se acordó establecer una revisión cada dos años de los rangos y niveles salariales; ii. Que la última revisión salarial fue realizada en la Sesión CD-04/2012, con vigencia a partir del 1 de julio de 2012; iii. Desde julio 2012 a mayo 2014, el Índice de Precios al consumidor ha aumentado 1.7%; iv. El presupuesto de funcionamiento 2014 aprobado en octubre 2013 considera un incremento en los salarios a partir del mes de julio de 2014 por un valor de \$453.63 equivalente a 2.4%. El aumento salarial propuesto se detalla en el Memorando antes mencionado. El Consejo Directivo consideró que eran razonables las propuestas presentadas por la Presidente, que los ajustes básicamente buscan mantener el valor real de los salarios, por lo que previa deliberación **POR UNANIMIDAD ACORDÓ:** A) Aprobar la propuesta de escala salarial para cada uno de los nueve puestos de la organización del IGD con vigencia a partir del 1 de Julio del corriente año, tal como se presenta en la siguiente tabla:

CARGOS	RANGO				
	5	4	P50	2	1
Presidente	4,400	4,974	5,547	6,124	6,700
Jefe de Resolución Bancaria	2,800	3,176	3,550	3,926	4,300
Jefe de Administración de Tecnologías de Información	1,900	2,155	2,409	2,668	2,925
Jefe de Contabilidad y Planeación	1,400	1,606	1,812	2,006	2,200
Jefe de Unidad Legal	1,350	1,536	1,720	1,906	2,090
Colaborador Administrativo - Financiero	1,100	1,241	1,381	1,529	1,675
Analista de Resolución Bancaria	1,000	1,132	1,264	1,397	1,530
Auditor Interno	900	1,027	1,154	1,277	1,400
Asistente Administrativo de la Presidencia	890	1,011	1,131	1,251	1,370

y B) Aprobar la propuesta de ajuste salarial presentada por la administración del Instituto, con vigencia a partir del 1 de julio del corriente año, en el memorando PR-0031-2014. **XI. EJECUCIÓN DEL PLAN DE CAPACITACIÓN DE ÉTICA GUBERNAMENTAL:** La Presidente en cumplimiento a la obligación de capacitación continua que prescribe el Art. 39 de la Ley de Ética Gubernamental y consistente con el plan de trabajo, presentó el documento "Como iniciar un verdadero cambio ético", este documento consta en los anexos de la presente acta. **El Consejo Directivo recibió dicha capacitación y se dio por enterado del contenido del documento presentado.** **XII. VARIOS:** A) **CONFIRMAR ELIMINACIÓN DE DOCUMENTOS EN FÍSICO.** La Presidente solicitó al Consejo Directivo la ratificación de la eliminación de

la documentación física de la información que se presenta en las sesiones de Consejo Directivo, la cual es publicada en forma previa a la reunión en el Portal Institucional. **El Consejo Directivo ACORDÓ POR UNANIMIDAD: Autorizar la eliminación de la documentación física de la información presentada en las sesiones de Consejo Directivo y su entrega a los Directores se realizará en forma digital a través de su publicación en el Portal Institucional del Instituto, al cual tienen acceso reservado. B) INFORME SOBRE EJERCICIO DE RENDICIÓN DE CUENTAS EN AGOSTO 2014:** La Presidente expuso al Consejo Directivo que en el mes de Agosto de 2014 se llevará a cabo el evento de Rendición de Cuentas del IGD y que oportunamente se les hará llegar la invitación al mismo. **El Consejo Directivo se dio por enterado.** Sin más que tratar, se levanta la Sesión a las 11:00 horas del mismo día.



Ana Graciela Trejo Padilla
Presidente



Patricia Lizeth Renderos de Díaz
Directora Propietaria



Claudia María López Novoa
Directora Propietaria



José Ricardo Sánchez Escobar
Director Suplente