

**INFORME DE GOBIERNO
CORPORATIVO DE CAJA DE
CRÉDITO DE CIUDAD BARRIOS
AÑO 2018**

ÍNDICE

I.	INFORMACIÓN GENERAL	3
II.	ACCIONISTAS.....	3
	1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum.	3
	2. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.....	3
III.	JUNTA DIRECTIVA.....	3
	1. Miembros de Junta Directiva y cambios durante el período informado	3
	2. Número de Sesiones en el período.....	3
	3. Descripción de la Política sobre la Permanencia o Rotación de los miembros	4
IV.	ALTA GERENCIA	4
	1. Miembros de la Alta Gerencia y cambios en el período informado	4
V.	COMITÉ DE AUDITORIA	4
	1. Miembros del Comité de Auditoría y cambios durante el período informado	4
	2. Número de Sesiones en el período.....	4
	3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....	4
	4. Temas Corporativos conocidos en el período informado	4
VI.	COMITÉ DE RIESGOS.....	5
	1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado	5
	2. Número de Sesiones en el período.....	5
	3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período informado.....	5
	4. Temas Corporativos conocidos en el período informado.	5
VII.	OTROS.....	6
	1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período	6
	2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.	6

I. INFORMACION GENERAL

Con el objeto de mantener una adecuada estructura para la toma de decisiones y que propicie la creación sostenible de valor en un marco de adecuada asunción y gestión de riesgos, transparencia y responsabilidad frente a los distintos grupos de interés y la sociedad en general, es necesario establecer un sistema de Gobierno Corporativo adecuado a la naturaleza, complejidad y escala de actividades de la Entidad.

II. ACCIONISTAS.

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Junta Ordinaria Celebrada	Fecha	Acta	Quórum
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	10/02/2019	27	Asistieron a esta Junta General de Accionistas veintiocho (28) Representantes de Acciones.

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum
No se celebraron Juntas Extraordinarias.

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

Nombre	Cargo
Simón Tadeo Hernández Luna	Director Presidente
Carlos Guzmán Portillo	Director Secretario
Carlos Alberto Canales Medina	Director Propietario
Ana Mabel Vásquez de Rivera	Primer Director Suplente
Remberto Balmore Palacios Jurado	Segundo Director Suplente
Edilberto Hernández Ayala	Tercer Director Suplente

Cambios en el período

De conformidad con las cláusulas Vigésimo Segunda literal c), Trigésima Primera y Trigésima Segunda del Pacto Social Vigente de la Caja, se eligieron tres Directores Propietarios e igual número de suplentes, para el periodo comprendido del uno de marzo de dos mil diecinueve al veintiocho de febrero de dos mil veintiuno. Los electos han sido elegidos en el orden correspondiente como presidente, Secretario y Director Propietario; y para Directores Suplentes fueron electos en orden de primer suplente, segundo suplente, y tercer suplente de acuerdo al detalle descrito anteriormente. Todos los electos son mayores de treinta años de edad, y reúnen las demás condiciones que los estatutos requieren para ser Directores de una Caja de Crédito, ninguno presenta inhabilidades, por lo que son aptos para desempeñar el cargo para el cual han sido electos.

2. Número de sesiones en el período

Se celebraron 50 Sesiones Ordinarias y 26 Extraordinarias de Junta Directiva.

3. Descripción de la Política sobre la Permanencia o Rotación de los Miembros

Los aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer las vacantes de Miembros de la Junta Directiva, se encuentran regulados en el Pacto Social vigente de la Caja de Crédito.

El presidente y su respectivo Suplente, así como los demás Directores, durarán en sus cargos dos años; podrán ser reelectos y solo serán removidos por la Junta General de accionistas y por causas justificadas.

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y cambios durante el período informado

Nombre	Cargo
Simón Tadeo Hernández Luna	Director Presidente
José Roberto Jurado Beltrán	Gerente General
Noe Henríquez Sorto	Gerente de Negocios
Juan Inés Arqueta	Jefe Financiero

Cambios en el período.

Debido a la elección de la nueva Junta Directiva, de conformidad con las cláusulas Vigésimo Segunda literal c), Trigésima Primera y Trigésima Segunda del Pacto Social Vigente de la Caja, el Licenciado Simón Tadeo Hernández Luna resulto electo Director Presidente, y por lo tanto pasa a formar parte de los miembros de la Alta Gerencia según detalle anterior.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros del Comité de Auditoría y los Cambios durante el Período Informado

Nombre	Cargo
Simón Tadeo Hernández Luna	Director Presidente
Carlos Guzmán Portillo	Director Secretario
Carlos Alberto Canales Medina	Director Propietario
José Roberto Jurado Beltrán	Gerente General
Denis Erminda Lara de Franco	Auditor Interno

Cambios en el período

De acuerdo a la elección de la nueva Junta Directiva, y en apego a las Normas de Gobierno Corporativo, los señores Simón Tadeo Hernández Luna, Carlos Guzmán Portillo y Carlos Alberto Canales Medina resultaron electos Director Presidente, Director Secretario y Director Propietario respectivamente, y por lo tanto pasan a formar parte de este Comité según acuerdo Numero 4 de Junta Directiva en Sesión 06/36/01-03-2019 de fecha 01 de marzo de 2019.

2. Número de Sesiones en el Período.

Se celebraron seis sesiones del Comité de Auditoría.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

Las principales funciones desarrolladas por Auditoría Interna en este período están enfocadas al cumplimiento normativo.

4. Temas corporativos conocidos en el periodo.

- Seguimiento a informes por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias.
- Seguimiento a acuerdos emitidos por Junta Directiva.
- Aprobación de Normativa de Funcionamiento de Comité de Auditoría.
- Seguimiento al cumplimiento de acuerdos de Junta General de Accionista.
- Evaluación de cumplimiento normativo
- Evaluaciones al área de Cumplimiento
- Evaluación al área Contable
- Evaluación al área de Captación.
- Evaluación al área de Riesgos.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Riesgos y los Cambios durante el Período Informado

Nombre	Cargo
<i>Simón Tadeo Hernández Luna</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>Carlos Guzmán Portillo</i>	<i>Director Secretario</i>
<i>Carlos Alberto Canales Medina</i>	<i>Director Propietario</i>
<i>José Roberto Jurado Beltrán</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Juan Inés Arqueta Benítez</i>	<i>Jefe Financiero</i>
<i>Herberth Mauricio Larios Torres</i>	<i>Gestor de Riesgos</i>

Cambios en el Período.

De acuerdo a la elección de la nueva Junta Directiva, y en apego a las Normas de Gobierno Corporativo, los señores Simón Tadeo Hernández Luna, Carlos Guzmán Portillo y Carlos Alberto Canales Medina resultaron electos Director Presidente, Director Secretario y Director Propietario respectivamente, y por lo tanto pasan a formar parte de este Comité según acuerdo Numero 5 de Junta Directiva en Sesión 06/36/01-03-2019 de fecha 01 de marzo de 2019.

2. Número de Sesiones en el Período.

Se celebraron 9 sesiones del Comité de Riesgos.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

- Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la Entidad, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación.
- Velar porque la Entidad cuente con estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de los riesgos.
- Proponer a la Junta Directiva la adopción de herramientas y cambios en procedimientos para fortalecer la Gestión Integral de Riesgos.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

En cumplimiento a las normativas de riesgos emitidas por la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores FEDECREDITO, el Comité de Riesgos consideró y revisó los documentos siguientes:

- Política de Identificación y Gestión de Conflictos de Interés

- *Informe del cálculo de la Pérdida Esperada con datos al 31 de diciembre de 2018*
- *Informe de Riesgo Operativo.*
- *Adopción de las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05)*
- *Propuesta de Manual de Gestión del Riesgo de Liquidez*
- *Propuesta de Políticas para la Gestión de la Liquidez*
- *Política de Identificación y Gestión de Conflictos de Interés*
- *Plan de Continuidad del Negocio.*
- *Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos para el año 2018*
- *Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos año 2018*
- *Informe Anual de Riesgo Operativo año 2018*
- *Informe Anual de Gobierno Corporativo.*
- *Informe Anual de la Gestión del Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2018*
- *Informe de seguimiento a la Matriz de Riesgos de la Caja de Crédito al 30 de septiembre de 2018*

VII. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período

No se realizaron cambios en el período.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período

No se realizaron cambios en el período