

# **INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO DE CAJA DE CRÉDITO DE CIUDAD BARRIOS AÑO 2019**



I.	INFORMACIÓN GENERAL.....	3
II.	ACCIONISTAS.....	3
	1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum.....	3
	2. Número 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.....	5
	1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.....	5
	2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.....	5



## **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.

<b>Junta Ordinaria Celebrada</b>	<b>Fecha</b>	<b>Acta</b>	<b>Quórum</b>
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	02/02/2019	28	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.**

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
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
Remberito Balmore Palacios Jurado	Segundo Director Suplente
Edilberto Hernández Ayala	Tercer Director Suplente

### **Cambios en el período**

No se realizaron cambios en el período

2. **Número de sesiones en el período**

Se celebraron 49 Sesiones Ordinarias y 45 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
Noé Henríquez Sorto	Gerente de Negocios
Juan Inés Argueta	Jefe Financiero

##### Cambios en el período.

No se realizaron cambios en el período.

#### 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

No se realizaron cambios en el período

##### 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 período.

- Propuesta de Plan de Trabajo
- Evaluación del Cumplimiento Normativo
- Evaluación de los Documentos de Contratación de Créditos
- Evaluación de la Suficiencia de Reserva
- Evaluación de las Aperturas de Agencia (NPF-007)
- Evaluación al área de Captación



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

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

**Cambios en el Período.**

No se realizaron cambios en el periodo

**2. Número de Sesiones en el Período.**

Se celebraron 5 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, los temas conocidos en el Comité de Riesgos fueron los siguientes:

- Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos para el año 2019
- Informe de evaluación de los factores críticos del Riesgo de Lavado de Dinero y Activos y de Financiamiento al Terrorismo.
- Informe Evaluación a la Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo (NPR-008)
- Informe de la Evaluación de la Liquidez (NPR-005)
- Informe de Riesgo de Crédito.
- Informe de Riesgo de Tasas de Interés
- Informe de Prestación de Servicios por Terceros Art.15 (NPR-004)
- Informe del Cálculo de la Pérdida Esperada de la cartera de préstamos al 28 de febrero 2019
- Informe del Cálculo de la Pérdida Esperada de la cartera de préstamos al 30 de abril 2019
- Informe del Cálculo de la Pérdida Esperada de la cartera de préstamos al 31 de julio 2019

**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

