



**INFORME DE GOBIERNO
CORPORATIVO DE CAJA DE
CRÉDITO DE CIUDAD BARRIOS
AÑO 2021**

ÍNDICE

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.....	5
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.....	6
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	07/02/2022	30	Asistieron a esta Junta General de Accionistas Dieciocho (18) 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
Neftalí Adonías Ochoa Romero	Director Presidente
José Raúl Armando Gómez	Director Secretario
Samael Argenys Portillo Hernández	Director Propietario
Juan Ramón Quinteros Rosales	Segundo Director Suplente
Ana Mabel Vásquez de Rivera	Tercer Director Suplente

Cambios en el período.

De conformidad con las cláusulas Vigésimo Segunda literal c), Trigésimo Primera y Trigésimo 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 veintiuno al 28 de febrero de dos mil veintitres. 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 49 Sesiones Ordinarias y 67 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
Neftalí Adonías Ochoa Romero	Director Presidente
José Roberto Jurado Beltrán	Gerente General
Noé Henrique Sorto	Gerente de Negocios
Juan Inés Argueta Benítez	Jefe Financiero

Cambios en el período.

Debido a la lección de la nueva Junta Directiva, de conformidad con las cláusulas Vigésimo Segunda literal c), Trigésimo Primera y Trigésimo Segunda del Pacto Social Vigente de la Caja, Neftalí Adonías Ochoa Romero 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
Neftalí Adonías Ochoa Romero	Director Presidente
José Raúl Armando Gómez	Director Secretario
Juan Ramón Quinteros Rosales	Segundo Director Suplente
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, el señor Neftalí Adonías Ochoa Romero pasa a formar parte de este Comité de Auditoría por haber sido electo Director Presidente. De igual manera el Lic. José Raúl Armando Gómez, Director Secretario, y el señor Juan Ramón Quinteros Rosales, Segundo Director Suplente formaran parte de este Comité de Auditoría.

2. Número de Sesiones en el Período.

Se celebraron nueve sesiones del Comité de Auditoría.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

Las principales funciones desarrolladas por el Comité de Auditoría Interna se enfocaron en:

- Conocer y evaluar los sistemas de control interno de la empresa.
- Conocer y resolver sobre los informes de cumplimiento normativo respecto de los requerimientos

del Fondo Patrimonial, Reserva de Liquidez, Créditos Relacionados, asunción de riesgos con una sola persona, activos extraordinarios, suficiencia de reservas de activos de riesgo crediticio y mayores deudores.

- Conocer los informes de cumplimiento de las disposiciones legales como los requisitos previos y posterior de la Asamblea General de Accionistas, cumplimiento de acuerdos de Asamblea y Junta Directiva.
- Conocer y resolver sobre las evaluaciones realizadas a la Gestión de Riesgos institucionales y en materia de prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- Conocer y resolver sobre los informes emitidos por la Gerencia de Supervision de FEDECREDITO, Auditoria externa y fiscal; así como los informes emitidos por la unidad de auditoría interna.

4. Temas corporativos conocidos en el periodo.

- Propuesta de Plan de Trabajo
- Informe de Asamblea General Ordinaria de Accionistas
- Evaluación del Cumplimiento Normativo
- Certificación de Cartera Fondo FONAVIPO
- Evaluación de la Suficiencia de Reserva

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Nombre	Cargo
<i>Neftali Adonías Ochoa Romero</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>Samael Argenys Portillo Hernández</i>	<i>Director Propietario</i>
<i>Ana Mabel Vásquez de Rivera</i>	<i>Tercer Director Suplente</i>
<i>José Roberto Jurado Beltrán</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Juan Inés Argueta 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, el señor Neftali Adonias Ochoa Romero pasa a formar parte de este Comité de Riesgos por haber sido electo Director Presidente. De igual manera, el Ing. Samael Argenys Portillo Hernández Director Propietario, y la señora Ana Mabel Vásquez de Rivera, Tercer Director Suplente formaran parte de este Comité de Riesgos.

2. Número de Sesiones en el Período.

Se celebraron 6 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 2021
- Presentación del Manual de Límites de Riesgo.
- Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgo
- Informe Anual de Riesgo Operacional año 2021
- Informe Anual de Gobierno Corporativo 2021

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.

JUNTA DIRECTIVA



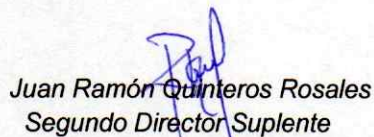
Neftali Adonias Ochoa Romero
Director Presidente



José Raúl Armando Gómez
Director Secretario



Samael Argenys Portillo Hernández
Director Propietario



Juan Ramón Quinteros Rosales
Segundo Director Suplente



Aña Mabel Vásquez de Rivera
Tercer Director Suplente