

**2022**



# INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

2022

GESTOR DE RIESGOS  
CAJA DE CREDITO DE CIUDAD BARRIOS

## Índice

<b>INFORMACIÓN GENERAL</b> .....	<b>2</b>
<b>I. ACCIONISTAS</b> .....	<b>2</b>
1. REPRESENTANTES DE ACCIONES. ....	2
2. JUNTA ORDINARIA DE ACCIONES. ....	2
3. JUNTA EXTRAORDINARIA DE ACCIONES. ....	2
4. NÚMERO DE JUNTAS ORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO O QUÓRUM. ....	3
5. NÚMERO DE JUNTAS EXTRAORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO O QUÓRUM. ....	3
<b>II JUNTA DIRECTIVA</b> .....	<b>3</b>
1. MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y CAMBIOS EN EL PERIODO INFORMADO .....	3
2. NÚMERO DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO INFORMADO. ....	3
3. DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE LA PERMANENCIA O ROTACIÓN DE LOS MIEMBROS. ....	4
<b>III. ALTA GERENCIA</b> .....	<b>4</b>
1. MIEMBROS DE LA ALTA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO .....	4
<b>IV. COMITÉ DE AUDITORIA</b> .....	<b>4</b>
1. MIEMBROS DE COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO .....	4
2. CAMBIOS EN EL PERÍODO.....	4
3. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERIODO. ....	4
4. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO. ....	4
5. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO: .....	5
<b>V. COMITÉ DE RIESGOS.</b> .....	<b>5</b>
1. MIEMBROS DE COMITÉ DE RIESGO Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO. ....	5
2. CAMBIOS EN EL PERÍODO.....	5
3. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERÍODO. ....	5
4. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO. ....	6
<b>VI. OTROS</b> .....	<b>6</b>
1. CAMBIOS DEL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO: .....	6
1. CAMBIOS DEL CÓDIGO DE ÉTICA .....	6

**2022**

## **INTRODUCCIÓN**

*Para la Caja de Crédito de Ciudad Barrios, el buen Gobierno Corporativo se refiere al sistema por el cual una empresa es dirigida y controlada en el desarrollo de sus actividades económicas, con mayor enfoque en las responsabilidades y derechos de cada miembro de la organización, y en las reglas a seguir para la toma de decisiones, manteniendo el equilibrio entre los objetivos económicos y los sociales; entre los objetivos individuales y los comunitarios preservando una cultura basada en la transparencia empresarial y el compromiso asumido con los socios y clientes.*

## **INFORMACIÓN GENERAL**

*La Caja de Crédito tiene como objeto mantener una adecuada estructura para la toma de decisiones y que propicie el desarrollo de una Entidad eficiente, sostenible en un marco de una adecuada asunción y gestión de riesgos, tomando la base la transparencia y la responsabilidad frente a los distintos grupos de interés y la sociedad en general, fortaleciendo el sistema de Gobierno Corporativo adecuado a la naturaleza, complejidad y escala de actividades de la Entidad.*

### **I. ACCIONISTAS**

#### **1. Representantes de Acciones.**

*La Junta Ordinaria y Juntas Extraordinarias de accionistas se llevan a cabo con el establecimiento del quórum legal, en donde los miembros que conforman dicho quórum son representantes de acciones, quienes representan a toda la sociedad en general de la Caja de Crédito de Ciudad Barrios.*

*Estos tienen el derecho a voz y a un voto independientemente de cuál sea su participación accionaria.*

#### **2. Junta Ordinaria de Acciones.**

*Para el establecimiento del quórum en primera convocatoria esta deberá estar conformada por la mitad más uno de los representantes de acciones. En segunda convocatoria el quórum estará conformado por cual quiera que sea el número de representantes de acciones.*

#### **3. Junta Extraordinaria de Acciones.**

*El quórum legal para llevar a cabo la asamblea en primera convocatoria será de las tres cuartas partes de la totalidad de representantes de acciones. El quórum para celebrar en segunda fecha la asamblea será de la mitad más uno de los representantes.*

Y el quórum para celebrar asamblea en tercera convocatoria por falta de quórum en las dos primeras convocatorias será con cualquiera sea el número de representantes de acciones.

**4. Número de juntas ordinarias celebradas durante el periodo o quórum.**

<i>Junta Ordinaria celebrada</i>	<i>Fecha</i>	<i>Acta N°</i>	<i>Quórum</i>
<i>Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas</i>	<i>06/02/2022</i>	<i>Acta 30</i>	<i>Asistieron a esta Junta General de Accionistas veinticinco (25) representantes de acciones</i>

**5. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo o quórum.**

No se celebraron Juntas Extraordinarias.

**II JUNTA DIRECTIVA**

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

<b>NOMBRES</b>	<b>CARGOS</b>
<i>Neftalí Adonias Ochoa Romero</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>José Raúl Armando Gómez</i>	<i>Director Secretario</i>
<i>Samael Argenys Portillo Hernández</i>	<i>Director Propietario</i>
<i>Blanca Margoth Martínez de Quintanilla</i>	<i>Primer Director Suplente</i>
<i>Juan Ramon Quinteros Rosales</i>	<i>Segundo Director Suplente</i>
<i>Ana Mabel Vásquez de Rivera</i>	<i>Tercer Director Suplente</i>

**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 eligió un Director Suplente para el periodo comprendido del uno de marzo de dos mil veintidós al veintiocho de febrero de dos mil veintitrés. El Director electo es mayor de treinta años de edad, y reúne las demás condiciones que los estatutos requieren para ser Directores de una Caja de Crédito, no presenta inhabilidades, por lo que es apto(a) para desempeñar el cargo para el cual ha sido electo (a).

**2. Número de sesiones celebradas durante el periodo informado.**

La Junta Directiva realiza Sesiones Ordinarias de manera Semanal en el domicilio de la sociedad, sin perjuicio de reunirse en forma extraordinaria, con la frecuencia que fuere necesaria para cumplir con la

administración de los intereses de la entidad. Durante el año 2022 se realizaron 51 Sesiones Ordinarias y 14 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 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.

## **III. ALTA GERENCIA**

### **1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado**

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
<i>Neftalí Adonias Ochoa Romero</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>José Roberto Jurado Beltrán</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Noé Henrique Sorto</i>	<i>Gerente de Negocios</i>
<i>Juan Ines Argueta Benítez</i>	<i>Jefe Financiero.</i>

## **IV. COMITÉ DE AUDITORIA**

### **1. Miembros de comité de auditoría y los cambios durante el periodo informado**

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
<i>Neftalí Adonias Ochoa Romero</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>José Raúl Armando Gómez</i>	<i>Director Secretario</i>
<i>Samael Argenys Portillo Hernández</i>	<i>Director Propietario</i>
<i>José Roberto Jurado Beltrán</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Denis Erminda Lara de Franco</i>	<i>Auditor Interno</i>

**2. Cambios en el Periodo:** En apego a las Normas de Gobierno Corporativo el señor Samael Argenys Portillo Hernández, Director Propietario, ha sido elegido para formar parte del Comité de Auditoría, en sustitución del señor Juan Ramon Quinteros Rosales, Segundo Director Suplente.

### **3. Número de sesiones en el periodo.**

Se celebraron 8 Sesiones Ordinarias del Comité de Auditoría, y ninguna extraordinaria.

### **4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.**

a. Conocer y resolver sobre los informes de cumplimiento normativo respecto a 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.

- b. 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.
- c. Informes sobre la Certificación de la Cartera FONAVIPO.
- d. Informe sobre la Administración de Valuos
- e. Conocer y Resolver sobre los informes emitidos por la Gerencia de Supervisión de FEDECRÉDITO, Auditoría externa y fiscal; así como los informes emitidos por la unidad de auditoría interna.
- f. 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.

**5. Temas Corporativos conocidos en el Período:**

- Presentación del plan de trabajo.
- Informe de Asamblea General Ordinaria de Accionistas
- Informe de Evaluación de Oficialía de Cumplimiento.
- Informe de Evaluación del Gestor de Riesgos.
- Evaluación del Cumplimiento Normativo.
- Evaluación de la Suficiencia de Reservas.

**V. COMITÉ DE RIESGOS.**

**1. Miembros de comité de Riesgo y los cambios durante el periodo informado.**

Nombre	Cargo
Neftali Adonias Ochoa Romero	Director Presidente
José Raúl Armando Gómez	Director Secretario
Samael Argenys Portillo Hernández	Director Propietario
José Roberto Jurado Beltrán	Gerente General
Juan Ines Argueta Benítez	Jefe Financiero
Herberth Mauricio Larios Torres	Gestor de Riesgo

**2. Cambios en el Período:** En apego a las Normas de Gobierno Corporativo el señor José Raúl Armando Gómez, Director Secretario, ha sido elegido para formar parte del Comité de Riesgos, en sustitución de la señora, Ana Mabel Vásquez de Rivera. Tercer Director Suplente.

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

Se celebraron 6 Sesiones Ordinarias del Comité de Riesgos.

**4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.** En cumplimiento a las Normas de Riesgo Emitidas por FEDECREDITO y adoptadas por esta Entidad, así como las emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y por el Banco Central de Reservas de El Salvador; el Comité de Riesgos de la Caja de Crédito considero y reviso los siguientes documentos:

- Presentación de Base de Datos de Eventos de Riesgo Materializados
- Presentación del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos 2022
- Presentación de Normativa de Riesgos para ser ratificada por Junta Directiva.
- Presentación de resultado del cálculo de la Pérdida Esperada.
- Seguimiento a transacciones de Tarjetas de Crédito no reconocidas por el cliente.
- Seguimiento a la divulgación de información en el Sitio Web de la Caja de la Caja de Crédito
- Seguimiento al cumplimiento de la Ley de Equiparación de Oportunidades para las Personas con Discapacidad.
- Presentación de Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2021
- Presentación de Informe Anual de Riesgo Operacional correspondiente al año 2021
- Presentación de Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos año 2021
- Presentación de Informe de Riesgo de Crédito y riesgo de liquidez.
- Presentación de Informe de Riesgo Operativo.
- Presentación de informe de Contratos de Prestación de Servicios por Terceros.

**VI. OTROS**





**1. Cambios del Código de Gobierno Corporativo:**

Ningún cambio en el periodo.

**1. Cambios del Código de Ética**

Ningún cambio en el periodo.

**JUNTA DIRECTIVA**

NOMBRES	CARGOS	FIRMAS
Neftalí Adonias Ochoa Romero	<b>Director Presidente</b>	
Samael Argenys Portillo Hernández	<b>Director Secretario</b>	
Nelson Isaías Arias Rodríguez	<b>Director Propietario</b>	
Juan Ramón Quinteros Rosales	<b>Primer Suplente</b> <b>Director</b>	
Blanca Margoth Martínez de Quintanilla	<b>Segundo Suplente</b> <b>Director</b>	