

2024



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

2024

GESTOR DE RIESGOS
CAJA DE CREDITO DE CIUDAD BARRIOS

Índice

INFORMACIÓN GENERAL	2
I. ACCIONISTAS	2
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	
II JUNTA DIRECTIVA	3
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	
III. ALTA GERENCIA	4
1. MIEMBROS DE LA ALTA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO	4
IV. COMITÉ DE AUDITORIA	4
1. MIEMBROS DE COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.. 4	
2. CAMBIOS EN EL PERÍODO: NINGÚN CAMBIO EN EL PERÍODO.	4
3. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERIODO.	4
4. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERIODO.	4
5. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO:	5
V. COMITÉ DE RIESGOS	5
1. MIEMBROS DE COMITÉ DE RIESGO Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....	5
2. CAMBIOS EN EL PERÍODO: NINGÚN CAMBIO EN EL PERIODO.....	5
3. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERÍODO.	5
VI. OTROS	5
1. CAMBIOS DEL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO:	5
1. CAMBIOS DEL CÓDIGO DE ÉTICA.....	5

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

2024

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 cualquiera 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 que 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>02/02/2025</i>	<i>Acta 33</i>	<i>Asistieron a esta Junta General de Accionistas veintisiete (27) 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

<i>NOMBRES</i>	<i>CARGOS</i>
<i>Neftalí Adonias Ochoa Romero</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>Samael Argenys Portillo Hernández</i>	<i>Director Secretario</i>
<i>Nelson Isaías Arias Rodríguez</i>	<i>Director Propietario</i>
<i>Juan Ramon Quinteros Rosales</i>	<i>Primer Director Suplente</i>
<i>María Dilma Orellana de Cruz</i>	<i>Segundo Director Suplente</i>
<i>José Miguel Hernández Cordero</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 eligieron tres Directores Propietarios e igual número de suplentes, para el periodo comprendido del uno de marzo de dos mil veinticinco al veintiocho de febrero de dos mil veintisiete. 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 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 2024 se realizaron 52 Sesiones Ordinarias

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 sólo 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

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

IV. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros de Comité de Auditoría y los cambios durante el periodo informado

Nombre	Cargo
Neftalí Adonias Ochoa Romero	Director Presidente
Samael Argenys Portillo Hernández	Director Secretario
Nelson Isaías Arias Rodríguez	Director Propietario
José Roberto Jurado Beltrán	Gerente General
Denis Erminda Lara de Franco	Auditor Interno

2. Cambios en el Periodo: Ningún Cambio en el Periodo.

3. Número de sesiones en el periodo.

Se celebraron 11 Sesiones Ordinarias del Comité de Auditoría, y ninguna extraordinaria.

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

- Evaluar de forma independiente la eficacia y eficiencia de los sistemas y procesos de control interno, gestión de riesgos y gobierno corporativo que ha sido creado por las unidades de negocio y funciones de apoyo, así como los métodos y procedimientos que se hayan establecido para garantizar la calidad, oportunidad, seguridad de la información y continuidad del negocio.
- Examinar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas aplicables, así como las políticas, planes y procedimientos internos de la Entidad.
- Evaluar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera y no financiera, el cumplimiento de las leyes tributarias, principales normas contables emitidas por el ente regulador, administración de personal y agencias.
- Verificar el crecimiento saludable y sostenible de la cartera activa y pasiva a través de revisar que los procesos crediticios y de captación cumplan con lo establecido por la alta administración.
- Dar seguimiento a la implementación eficaz, oportuna y adecuada de recomendaciones emanadas en relación con las observaciones formuladas por la Gerencia de Supervisión de FEDECREDITO, auditores externos, así como las efectuadas por auditoria interna dentro de la Entidad.

5. Temas Corporativos conocidos en el Período:

- Administración de documentos de hipoteca
- Colocación de Tarjetas de crédito
- Administración de Valúos
- Inventario administrativo contable
- Revisión de acuerdos de Junta Directiva
- Administración de documentos prendarios
- Evaluación de Activo Fijo

V. COMITÉ DE RIESGOS.

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

Nombre	Cargo
Neftalí Adonias Ochoa Romero	Director Presidente
Samael Argenys Portillo Hernández	Director Secretario
Nelson Isaías Arias Rodríguez	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: Ningún cambio en el periodo

3. Número de Sesiones en el Período.

Se celebraron 10 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 2024
- Presentación de resultado del cálculo de la Pérdida Esperada.
- Seguimiento a la divulgación de información en el Sitio Web de la Caja de la Caja de Crédito
- Presentación de Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2024
- Presentación de Informe Anual de Riesgo Operacional correspondiente al año 2024
- Presentación de Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos año 2024
- Presentación de Informe de Riesgo de Crédito y Riesgo de Liquidez.
- Presentación de Informe de Riesgo Operativo y Riesgo Financiero.
- 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	Director Presidente	
Samael Argenys Portillo Hernández	Director Secretario	
Nelson Isaías Arias Rodríguez	Director Propietario	
Juan Ramón Quinteros Rosales	Primer Director Suplente	
María Dilma Orellana de Cruz	Segundo Director Suplente	
José Miguel Hernández Cordero	Tercer Director Suplente	

