

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2021

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021

Acajutla, 15 de marzo de 2022

IGR-12/2022

Señores

Junta Directiva

Caja de Crédito de Acajutla, S.C. de R.L. de C.V.

Presente.

Por este medio se presenta para su conocimiento el “Informe Anual de Gobierno Corporativo 2021” correspondiente Caja de Crédito de Acajutla.

I. INTRODUCCIÓN

Según el art 1 de la NPR 002 Gobierno Corporativo es el sistema por el cual las sociedades son administradas y controladas; su estructura deberá establecer las atribuciones y obligaciones de los que participan en su administración, supervisión y control, la Junta Directiva, miembros de la Alta Gerencia, Comités y Unidades de Control; asimismo, debe proporcionar un marco adecuado de transparencia de la organización y la protección de los intereses de los socios depositantes y demás usuarios de La Caja.

Por lo tanto, en cumplimiento a lo estipulado en el Art 21 de la NPR-002 se emite el siguiente informe el cual contiene la información requerida en el anexo 1 de la norma anteriormente mencionada.

II. INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito de Acajutla es una cooperativa por acciones, organizada en forma de Sociedad Anónima, de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable que tiene como finalidad u objeto fundamental la captación de depósitos de sus socios y la concesión de préstamos a sus socios y al público, a fin de contribuir a su mejoramiento económico, mediante la satisfacción de sus necesidades crediticias y otros servicios financieros, propiciando así el desarrollo de la localidad. Así mismo puede realizar, para sus socios o con terceros, inclusive con otras Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores del Sistema, todas las operaciones de carácter civil y mercantil autorizadas por la legislación común y compatible con su objeto y naturaleza.

III. ACCIONISTAS.

Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró Junta General ordinaria de accionistas	27-02-2021	48	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas 19 de los 21 Representantes de acciones, así como 3 directores propietarios y 3 directores suplentes de la Junta Directiva y 13 asociados más de Caja de Crédito de Acajutla

Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Durante el año 2021 no se realizaron Juntas Extraordinarias de Accionistas.

IV. JUNTA DIRECTIVA

Miembros de la Junta Directiva en el periodo informado

Cargo	Nombre
Director Presidente	Roberto Sánchez Martínez
Director Secretario	María del Tránsito Salazar Agreda
Director Propietario	Rafael Antonio Martínez
Director Suplente	Máximo Alfredo Vásquez Guevara
Director Suplente	José Domingo Cartagena Guardado
Director Suplente	Oscar Armando Alemán Martínez

Cambios de miembros de Junta Directiva en el periodo informado

No se tuvieron cambios en la conformación de la Junta Directiva.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021

Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el año 2021 se celebraron 52 sesiones de Junta Directiva de Caja de Crédito de Acajutla según consta en el registro de actas respectivo.

Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Los aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer la vacante de los miembros de la Junta Directiva, se encuentra regulado en los estatutos vigentes de Caja de Crédito de Acajutla específicamente en el Artículo 28, 29 y 30 respectivamente. En lo relacionado a la permanencia se establece que los directores propietarios y suplentes durarán en sus cargos cuatro años, podrán ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondientes.

Principales aspectos revisados en el periodo.

- 1. Conocer la situación financiera de La Caja y sus disponibilidades.*
- 2. Análisis y aprobación de créditos que le competen.*
- 3. Autorización y conocimiento de ingreso de socios*
- 4. Aprobar y darse por enterados sobre los informes de revisiones y demás documentos presentados por Auditoría Interna, Oficial de Cumplimiento, área administrativa y financiera y área de negocios.*
- 5. Se conoció el resultado de la auditoría realizada por el Ministerio de Hacienda.*
- 6. Conocer indicadores financieros y tomar las decisiones al respecto cuando amerite*
- 7. Lectura de correspondencia por parte de FEDECREDITO u otro ente.*
- 8. Autorización de tasas activas, pasivas y comisiones mensuales.*
- 9. Entre otros aspectos.*

V. ALTA GERENCIA

Miembros de la Alta Gerencia y los cambios en el periodo informado.

Cargo	Nombre
Gerente General	Donilio Edgardo Castro Uribe
Jefe de Admón. y Finanzas	Menelao Deleón Gutiérrez
Jefe de Negocios	José Carlos Osegueda Ovando

Cambios de la Alta Gerencia en el periodo informado

No hubo cambios

VI. COMITÉ DE AUDITORIA

Miembros del Comité de Auditoria y los cambios en el periodo informado

Cargo	Nombre
Presidente de la J. D.	Roberto Sánchez Martínez
Director Secretario	María del Tránsito Salazar Agreda
Gerente General	Donilio Edgardo Castro Uribe
Auditor Interno	Darío Antonio Ávalos Pérez

Cambios en el período.

No se tuvieron cambios en el período.

Numero de sesiones en el período.

Durante el 2021 se realizaron nueve sesiones

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- ✓ Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones emitidas por FEDECREDITO.
- ✓ Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias.
- ✓ Seguimiento a normativa general emitida por FEDECREDITO.
- ✓ Evaluaciones de control interno de las diferentes áreas
- ✓ Análisis de ofertas de auditoria externa y fiscal
- ✓ Cartas de Gerencia de los Auditores Externo y Fiscal
- ✓ Plan de Trabajo de auditoria interna
- ✓ Informes sobre evaluación de diferentes áreas
- ✓ Proyecto y distribución de utilidades.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021

- ✓ Informes de cartera de créditos
- ✓ Créditos relacionados
- ✓ Activos extraordinarios

VII. COMITÉ DE RIESGOS

Miembros del Comité de Riesgos durante el periodo informado.

Cargo	Nombre
Director Presidente	Roberto Sánchez Martínez
Directora Secretaria	María del Tránsito Salazar Agreda
Gerente General	Donilio Edgardo Castro Uribe
Jefe de Admón. y Finanzas	Menelao Deleón Gutiérrez
Gestor de Riesgo	Roxana Beatriz Miranda

Cambios en el período informado

A partir del mes de mayo 2021 se incorporo como Gestor de Riesgos la Licda. Roxana Beatriz Miranda German ya que el puesto se encontraba vacante.

Número de Sesiones en el período.

Durante el 2021 se realizaron 6 sesiones.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- ✓ Elaboración y envió de los informes Anuales a FEDECREDITO
- ✓ Elaboracion y envío de los anexos de liquidez establecidos en el NRP-05 a FEDECREDITO
- ✓ Actualización y Seguimiento a la Matriz SARO
- ✓ Seguimiento a cumplimiento legal o Regulatorio/ normativo (Matriz Regulatoria)
- ✓ Revisión metodología para el cálculo de la Perdida Esperada y realización de Informe de estimación de perdida esperada 2020
- ✓ Elaboracion de metodología del Bactesting de la Perdida Esperada
- ✓ Evaluar Portafolio de Créditos
- ✓ Evaluación a la gestión de riesgos de Lavado de Dineros y de Financiamiento al Terrorismo en La Caja
- ✓ Evaluación al pago de remesas familiares

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021

- ✓ *Revisión de contratos de servicios con terceros incluyendo pólizas de seguro*
- ✓ *Capacitación al personal*
- ✓ *Entre otros.*

VIII. OTROS

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

Durante el periodo no se realizaron cambios en el Código de Gobierno Corporativo.

Descripción de los cambios al Código de Ética durante el periodo.

Durante el período no se realizaron cambios en el Código de Ética.

Presentado en Comité de Riesgos Sesión N°03-2022 punto 2 de fecha 15 de marzo de 2022

Aprobado por Junta Directiva en Sesión No 12 de fecha 21 de marzo de 2022

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021



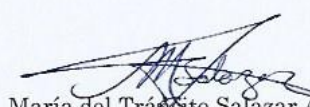
EL INFRASCRITO DIRECTOR SECRETARIO DE LA JUNTA DIRECTIVA DE LA CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA, SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL VARIABLE.

CERTIFICA QUE: ACUERDO No 03 EN PUNTO DE ACTA DE JUNTA DIRECTIVA EN SESIÓN No. DOCE CELEBRADA EL DÍA VEINTIUNO DE MARZO DE DOS MIL VEINTIDOS, QUE LITERALMENTE DICE:

3-INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021:

La Junta Directiva conoció y autorizó Informe anual de Gobierno Corporativo 2021, presentado por el Comité de Riesgos.

Es conforme con su original con el cual se confrontó y se extiende el presente Acuerdo de Junta Directiva de la Caja de Crédito de Acajutla, el día veintidós de marzo de dos mil veintidós.


María del Tránsito Salazar Agreda
Directora Secretaria.

