

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2024

I. INFORMACION GENERAL

Caja de Crédito de Acajutla se encuentra comprometido cumplir todos los estándares en materia de Gobierno Corporativo por lo que se presenta este informe de acuerdo a las Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-002) y el Código de Gobierno Corporativo aprobado por Junta Directiva y de manera prudencial de acuerdo a lo establecido en las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17)

En adelante cuando se haga mención de “La Caja” se refiere a Caja de Crédito de Acajutla.

1. Estructura de la propiedad accionaria

Al cierre del periodo informado La Caja cuenta con una estructura accionaria conformada por 29,935 Socios, representando estos el 100% de las acciones.

II. ACCIONISTAS.

1. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum

Fecha	Acta No.	Quórum
24-02-2024	51	Concurrieron 24 de los 28 Representantes de acciones, así como 3 directores propietarios y 3 directores suplentes de la Junta Directiva y 14 socios más.

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Fecha	Acta No.	Quórum
29-12-2024	52	Concurrieron 27 de los 28 Representantes de acciones, así como 3 directores propietarios y 3 directores suplentes de la Junta Directiva.

III. JUNTA DIRECTIVA

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

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

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2024

Durante el periodo informado no hubo cambios en las personas que integran la Junta Directiva, solamente en los cargos por lo que en sesión de Junta Directiva No 42 de fecha 14 de octubre de 2024 debido al fallecimiento del Director Secretario el Sr. Rafael Antonio Martínez se realizó el cambio de cargo del Sr. Oscar Armando Alemán Martínez pasando de ser Director Suplente a Director Secretario.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado detallando las fechas de las mismas

Durante el periodo informado se celebraron un total de 54 sesiones de Junta Directiva según consta en el registro de actas respectivo:

No de Sesión	Fecha	No de Sesión	Fecha	No de Sesión	Fecha
1	02/01/2024	19	06/05/2024	37	09/09/2024
2	08/01/2024	20	13/05/2024	38	16/09/2024
3	15/01/2024	21	20/05/2024	39	23/09/2024
4	22/01/2024	22	28/05/2024	40	28/09/2024
5	29/01/2024	23	03/06/2024	41	07/10/2024
6	05/02/2024	24	10/06/2024	42	14/10/2024
7	12/02/2024	25	17/06/2024	43	21/10/2024
8	19/02/2024	26	24/06/2024	44	28/10/2024
9	26/02/2024	27	01/07/2024	45	04/11/2024
10	04/03/2024	28	08/07/2024	46	11/11/2024
11	11/03/2024	29	15/07/2024	47	18/11/2024
12	18/03/2024	30	22/07/2024	48	25/11/2024
13	25/03/2024	31	29/07/2024	49	27/11/2024
14	01/04/2024	32	05/08/2024	50	02/12/2024
15	08/04/2024	33	12/08/2024	51	09/12/2024
16	16/04/2024	34	19/08/2024	52	16/12/2024
17	22/04/2024	35	26/08/2024	53	23/12/2024
18	29/04/2024	36	02/09/2024	54	30/12/2024

3. Descripción de la política de nombramiento de los miembros de Junta Directiva

El nombramiento de los miembros de Junta Directiva se encuentra regulado en los estatutos específicamente en el artículo veintisiete y veintiocho y en la cláusula Vigésima Novena y Trigésima del Pacto Social de La Caja. Los documentos antes detallados establecen que la Junta Directiva estará conformada por tres Directores Propietarios y tres Suplentes electos por la Junta General Ordinaria que se celebre en el año que corresponda elegir Junta Directiva. La designación de los cargos se hará en la primera sesión de Junta Directiva quienes lo harán por acuerdo o por mayoría simple. De entre los Directores propietarios se designaran los cargos de

Director Presidente, Director Secretario y Director Propietario, estos últimos sustituirán por su orden al Director Presidente en caso de ausencia temporal. La junta Directiva determinará también el orcen de los Directores Suplentes.

4. Operaciones realizadas por los miembros de La Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable

No se realizó ningún tipo de operación vinculada por parte de los miembros de Junta Directiva durante el periodo informado.

5. Descripción de la política sobre la rotación o permanencia de los miembros en caso aplique.

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 La Caja específicamente en el Artículo treinta y en la Cláusula Trigésima Segunda y Trigésima Quinta del Pacto Social. 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.

6. Informe de las capacitaciones recibidas en temas de gobierno corporativo o en materias afines.

Fecha	Tema
24/01/2024	Disposiciones nueva ley especial para la prevención, control y sanción del lavado de activos
23/02/2024	Estrategias de marketing digital en entidades financieras
20/04/2024	El Gobierno Corporativo y la Prevención del Delito de Lavado de Dinero
21,22 y 23 de agosto de 2024	SUMIC San Salvador 2024 "Reinventando la inclusión financiera en pos de un objetivo mayor" abordando algunos de los siguientes temas: Ciberseguridad y seguridad de la información en servicios financieros, Inclusión financiera y gobierno corporativo.
29/11/2024	Gestión Integral de Riesgos con base a Normativa
Enero a diciembre 2024	Reuniones mensuales que realiza FEDECREDITO con la asistencia de miembros de Junta Directiva y Gerencia General en la cual se impartieron diversas conferencias sobre temas de riesgo crediticio, continuidad del negocio, lavado de dinero etc.

7. Política de remuneración de la Junta Directiva

La remuneración de los miembros de Junta Directiva se encuentra regulada en la cláusula Trigésima Tercera del Pacto Social Vigente, en el que se establece que La Junta General Ordinaria de Accionistas determinará el valor a remunerar en concepto de dietas por asistir a las sesiones de Junta Directiva.

IV. ALTA GERENCIA

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

Nombre	Cargo Desempeñado
Menelao Deleon Gutiérrez	Gerente General
Darío Antonio Avalos	Jefe Administrativo y Financiero
Carlos Osegueda Ovando	Jefe de Negocios

Durante el periodo informado no hubo cambios en los miembros de la Alta Gerencia.

2. Política de selección de la Alta Gerencia

De acuerdo a lo que establece el Pacto Social y el Código de Gobierno Corporativo de La Caja el nombramiento de la Alta Gerencia es atribución de Junta Directiva. Los miembros de la Alta Gerencia deben de cumplir con los requisitos de idoneidad y capacidad que para cada posición que se necesite.

3. Informe de cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva

La Caja en apego a la normativa aplicable, permanentemente da cumplimiento a sus políticas y controles internos. Esta situación es verificada por parte de las áreas de control. Los informes rendidos a Junta Directiva durante el periodo 2024 se presentan a continuación:

Fecha de Sesión de Junta Directiva	Informes Presentados
Enero 15, 29	Informes de auditoría Interna. Base de datos de eventos de riesgo operacional 2023 Informe Perdida Esperada 2023 (estimación a diciembre 2024) Informe Matriz SARO al mes de diciembre 2023 Propuesta de Limites para la gestión de RO 2024 Comunicación proceso de Actualización de las normas NRP-001 y NRP-004 Revisión de Metodología para la Gestión del Riesgo de Liquidez 2024
Febrero 12	Informes de auditoría Interna. Análisis y discusión del informe del monitoreo de remesas Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento
Marzo 23	Informes de auditoría Interna. Informe Anual de Gobierno Corporativo 2023 Informe Anual de Riesgo Operacional 2023 Informe Gestión de Riesgos Cuarto Trimestre 2023
Abril 16, 22,29	Informes de auditoría Interna. Análisis y discusión del informe del monitoreo de remesas. Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento. Informe Anual de Gestión Integral de Riesgos 2023

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2024

	<i>Detalle de Eventos de Riesgo Operacional Primer Trimestre 2024</i> <i>Seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos segundo semestre 2023</i> <i>Revisión al proceso de contratación de personal nuevo</i> <i>Informe sobre el lanzamiento de nuevos productos y servicios por parte de FEDECREDITO</i> <i>Acontecimientos Externos: ataques de ciberseguridad en instituciones de similar naturaleza al de La Caja.</i>
Mayo 13	<i>Informes de auditoría Interna.</i>
Junio, 03, 24	<i>Informes de auditoría Interna.</i> <i>Análisis y discusión del informe del monitoreo de remesas</i> <i>Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento</i> <i>Actualización de metodología para la Gestión del Riesgo Operativo</i> <i>Evaluación al Cumplimiento Normativo de la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento al Terrorismo 2024</i> <i>Evaluación al cumplimiento Normativo en el Proceso de Pago y Envío de Remesas 2024</i> <i>Informe Gestión Integral de Riesgos Primer Trimestre 2024</i>
Julio, 08,15,	<i>Informes de auditoría Interna.</i> <i>Informe análisis de Cosecha al mes de mayo 2024</i>
Agosto 05	<i>Informes de auditoría Interna.</i> <i>Análisis y discusión del informe del monitoreo de remesas.</i> <i>Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento.</i>
Septiembre 02	<i>Informes de auditoría Interna.</i> <i>Informe matriz regulatoria 2024</i> <i>Presentación de Eventos de Riesgo Operacional Segundo Trimestre 2024</i> <i>Evento de Riesgo Reducción de Personal</i> <i>Seguimiento de Reclamos de Tarjeta de Débito y Crédito</i>
Octubre 14,28	<i>Informes de auditoría Interna</i> <i>Seguimiento al Plan de Trabajo Primer Semestre 2024</i> <i>Eventos de Riesgo Operacional Tercer Trimestre 2024</i> <i>Informe Bactesting de la Perdida Esperada 2023 (datos diciembre 2022)</i> <i>Informe Matriz SARO a junio 2024</i> <i>Informe de Gestión Integral de Riesgos Segundo y Tercer Trimestre 2024</i> <i>Lineamientos de Ciberseguridad emitidos por parte de FEDECREDITO</i>
Noviembre 04, 25	<i>Informes de auditoría Interna</i> <i>Análisis y discusión del informe del monitoreo de remesas</i> <i>Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento</i> <i>Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento</i>
Diciembre 17, 30	<i>Informes de auditoría Interna</i> <i>Análisis y discusión del informe del monitoreo de remesas.</i> <i>Análisis y discusión del informe de la Oficial de Cumplimiento.</i> <i>Análisis y discusión del Plan de Trabajo de la Unidad de Cumplimiento para el año 2025</i> <i>Análisis y discusión del Plan de Capacitaciones para el año 2025</i>

V. COMITÉ DE AUDITORIA

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

Nombre	Cargo Desempeñado
María del Tránsito Salazar Agreda	Presidente de la Junta Directiva
Rafael Antonio Martínez (QDDG)	Director secretario de Junta Directiva
Menelao Deleon Gutiérrez	Gerente General
Fidelina Antonia Salguero de Hernández	Auditor Interno

Durante el periodo el comité tuvo cambios debido al fallecimiento de uno de sus integrantes, por lo que se sustituyó al **Sr Rafael Antonio Martínez** quien se desempeñaba como Director Secretario por el **Sr Oscar Armando Alemán Martínez** quien se desempeña como Director Suplente. Los demás miembros del comité no sufrieron modificaciones.

2. Numero de sesiones en el período y las fechas en que las mismas se realizaron

El comité de auditoría sesionó en 20 ocasiones según el siguiente detalle:

No de Sesión	Fecha	No de Sesión	Fecha
1	12/01/2024	11	21/06/2024
2	26/01/2024	12	03/07/2024
3	06/02/2024	13	31/07/2024
4	22/02/2024	14	30/08/2024
5	26/02/2024	15	25/09/2024
6	19/03/2024	16	11/08/2024
7	22/03/2024	17	30/10/2024
8	23/04/2024	18	21/11/2024
9	08/05/2024	19	11/12/2024
10	29/05/2024	20	27/12/2024

3. 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.
- Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su Plan de Trabajo.

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2024

- Revisar los informes de Auditoría Interna.
- Análisis de ofertas de auditoría externa y fiscal
- Informar a Junta Directiva sobre las principales observaciones y comentarios de los Auditores Externo y Fiscal.
- Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia.
- Seguimiento a normativa general emitida por FEDECREDITO.
- ✓ Evaluaciones de control interno de las diferentes áreas acorde a su Plan de Trabajo (cartera de créditos, tarjetas de crédito, créditos relacionados, activos extraordinarios, activo fijo, gobierno corporativo, oficialía de cumplimiento, remesas familiares, cumplimiento tributario y otros pasivos, entre otros.)
- ✓ Presentación de Plan de Trabajo 2025

4. Temas corporativos conocidos en el periodo

- ✓ Informe del Auditor Independiente.
- ✓ Cartas de Gerencia de los Auditores Externo y Fiscal.
- ✓ Seguimiento de las Cartas de Gerencia de los Auditores Externo y Fiscal.
- ✓ Seguimiento a informes emitidos por parte de FEDECREDITO
- ✓ Plan de Trabajo de Auditoría Interna y opinar sobre los criterios de evaluación y actualización de dicho Plan.
- ✓ Informes emitidos por Auditoría Interna.
- ✓ Seguimiento a informes emitidos por Auditoría Interna.
- ✓ Dictamen del Auditor Fiscal.
- ✓ Seguimiento al cumplimiento de acuerdos de Junta Directiva.
- ✓ Seguimiento al cumplimiento de acuerdos de Junta General de Accionistas.
- ✓ Informe que se han considerado en los Estados Financieros todos los asuntos y transacciones o eventos especiales que deben ser expuestos en notas, cumpliendo con lineamientos normativos.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

COMITÉ DE AUDITORIA PERIODO 2024	
Nombre	Cargo Desempeñado
María del Tránsito Salazar Agreda	Presidente de la Junta Directiva
Máximo Alfredo Vásquez Guevara	Director Suplente de la Junta Directiva
Menelao Deleon Gutiérrez	Gerente General
Darío Antonio Pérez Avalos	Jefe Adm. Financiero
Roxana Beatriz Miranda Merino	Encargada de Riesgos

Durante el periodo informado el comité no tuvo cambios.

2. Número de Sesiones en el período

Se celebraron 07 sesiones del Comité.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

- *Vigilar la adecuada gestión integral de los riesgos que administra La Caja, así como revisar y proponer la creación y modificación de procedimientos relacionados con la gestión de los riesgos.*
- *Verificar la ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos.*
- *Seguimiento a los principales riesgos identificados a través de la matriz SARO y el informe de los eventos de riesgo potenciales o materializados.*
- *Informar a Junta Directiva sobre las evaluaciones de riesgo realizadas*
- *Verificación que el responsable de riesgos realice Inducción al personal de nuevo ingreso*
- *Verificación que el responsable de riesgos realice capacitación al personal y jefaturas en los diferentes tipos de riesgo.*
- *Verificación que responsable de riesgos realice capacitación a Junta Directiva*
- *Aprobación de los informes anuales que se envían a FEDECREDITO*

4. Temas corporativos conocidos en el periodo

En cumplimiento a la normativa de riesgos emitida por FEDECREDITO, el Comité de Riesgos consideró y revisó los documentos siguientes:

- ✓ *Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos, 2024.*
- ✓ *Propuesta de Base de datos de eventos de riesgos, al 31 de diciembre de 2023*
- ✓ *Propuesta de límites para la Gestión del Riesgo Operacional*
- ✓ *Conocimiento del proceso de actualización de la NRP-001 y NRP004*
- ✓ *Revisión de metodología para la Gestión del Riesgo de Liquidez*
- ✓ *Informe anual de Gobierno Corporativo 2023*
- ✓ *Informe anual de riesgos Operacional 2023*
- ✓ *Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos 2023*
- ✓ *Informes sobre lanzamiento de nuevos productos y servicios*
- ✓ *Revisión de metodología para la gestión del riesgo operativo*
- ✓ *Revisión de lineamientos de Ciberseguridad emitidos por FEDECREDITO*
- ✓ *Revisión del plan de contingencia de liquidez*
- ✓ *Seguimiento al Plan de Trabajo de la unidad de riesgos.*

VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.

No hubo cambios en el periodo informado

2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de conducta durante el periodo

En sesión de Junta Directiva No 40 de fecha 28 de septiembre de 2024 aprobó modificaciones al Código de Ética realizando cambios al literal f) del romano X. CONFLICTOS DE INTERÉS ENTRE PARTES RELACIONADAS regulando las relaciones sentimentales con algún compañero(a), jefe o subalterno(a) especificando las acciones a seguir en caso dichas situaciones se generen.

3. Informe de cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflicto de interés y operaciones con partes relacionadas

Durante el periodo informado se ha dado cumplimiento a las políticas internas para manejar adecuadamente aquellos temas donde exista conflicto de interés y operaciones con partes relacionadas así mismo se han manejado adecuadamente los riesgos.

VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. Atención a los socios y clientes

- **Oficina Central**

*Col. Rasa 2 Edificio Luis Alonso Servellón Barrios, Avenida Sensunapán, Acajutla, Sonsonate.
PBX 2452-3285*

- **Agencia Sonsonate:**

*Avenida Fray Flaviano Mucci, Barrio El Centro N° 1-7, Sonsonate, Sonsonate.
PBX 2420-6700*

- **Sitio web**

www.cajaacajutla.com.sv

- **Correo electrónico**

info@cajaacajutla.com.sv

- **Atención de quejas y reclamos.**

WhatsApp 7860-6333

2. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad

En sesión No. 52 La Junta General Extraordinaria de Accionistas de la Caja de Acajutla celebrada el día 29 de diciembre de 2024 se tomó el acuerdo siguiente:

Aumento del Capital Social: con base a las disposiciones contenidas en el Artículo trecientos seis del Código de Comercio vigente, y las cláusulas decima literal d), de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución vigente de la Caja La Junta Directiva sometió a consideración de la Asamblea General Extraordinaria, aumentar el Capital Social con las reservas constituidas de forma voluntarias por un monto total de \$772,295.00, dicho aumento se incluirá en el Capital Social variable con saldos al treinta de noviembre del año dos mil veinticuatro por la cantidad de \$772,295.00, con el valor de participación por cada socio convertido en acciones.

IX. OTROS

Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de gobierno corporativo que considere relevante para la comprensión de su gobierno corporativo.

Ningún cambio relevante

Aprobado por Junta Directiva en Sesión No 13 de fecha 29 de marzo de 2025

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2024



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 05 EN PUNTO DE ACTA DE JUNTA DIRECTIVA EN SESIÓN No. TRECE CELEBRADA EL DÍA VEINTINUEVE DE MARZO DE DOS MIL VEINTICINCO, QUE LITERALMENTE DICE:

5- INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO PERIODO 2024:

En cumplimiento al artículo 21 de las Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos de sus Socios (NPR-002) y el Código de Gobierno Corporativo aprobado por Junta Directiva y de manera prudencial de acuerdo a lo establecido en el Art 28 de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), La Junta Directiva conoció y aprobó el Informe anual de Gobierno Corporativo 2024, 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 veintinueve de marzo de dos mil veinticinco.



Diana Patricia Sibrián Lara
Directora Secretaria

