



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2023



CAJA DE CREDITO DE ACAJUTLA
SOCIEDAD COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA DE CAPITAL

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN.....	3
II. ACCIONISTAS.....	3
III. JUNTA DIRECTIVA	3
IV. ALTA GERENCIA	5
V. COMITÉ DE AUDITORIA.....	5
VI. COMITÉ DE RIESGOS	6
VII. OTROS.....	7

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

Acajutla, 20 de marzo de 2024

IGR-06-2024

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 2023" de 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.

II. ACCIONISTAS.

a) Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró Junta General ordinaria de accionistas	25-02-2023	50	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas 20 de los 21 Representantes de acciones, así como 3 directores propietarios y 3 directores suplentes de la Junta Directiva y 14 asociados más de Caja de Crédito de Acajutla

b) Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

Durante el periodo informado no se realizaron Juntas Extraordinarias de Accionistas.

III. JUNTA DIRECTIVA

a) Miembros de la Junta Directiva en el periodo informado

En Junta General de Accionistas No.50 Celebrada el 26 de febrero de 2023 se procedió a la elección de los miembros de la Junta Directiva, tal como lo establece el pacto social de La Caja, por lo que se acordó elegir con unanimidad de votos según detalle:

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

JUNTA DIRECTIVA PERIODO 2023	
Nombre	Cargo Desempeñado
María del Tránsito Salazar Agreda	Presidente
Rafael Antonio Martínez	Secretario
Roberto Sánchez Martínez	Director Propietario
Máximo Alfredo Vásquez Guevara	Director Suplente
José Domingo Cartagena Guardado	Director Suplente
Oscar Armando Alemán Martínez	Director Suplente

b) Cambios de miembros de Junta Directiva en el periodo informado

Durante el periodo informado no hubo cambios en las personas que integran la Junta Directiva, solamente cambios en algunos cargos por lo que estos se presentan según detalle:

JUNTA DIRECTIVA PERIODO 2023		
Nombre	Cargo periodo 2023	Cargo periodo 2022
María del Tránsito Salazar Agreda	Presidente	Secretario
Rafael Antonio Martínez	Secretario	Director Propietario
Roberto Sánchez Martínez	Director Propietario	Presidente

c) Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el periodo informado se celebraron 53 sesiones de Junta Directiva de según consta en el registro de actas respectivo.

d) 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 y en la Clausula 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.

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.

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

3. Autorización para iniciar procesos de embargo
4. Autorización para la venta de activos extraordinarios
5. Autorización y conocimiento de ingreso de socios
6. Aprobar y darse por enterados sobre los informes de revisiones y demás documentos presentados por Auditoría Interna, Oficial de Cumplimiento, Unidad de Riesgos, área administrativa y financiera y área de negocios.
7. Conocer indicadores financieros y tomar las decisiones al respecto cuando amerite
8. Lectura de correspondencia por parte de FEDECREDITO u otro ente.
9. Autorización de tasas activas, pasivas y comisiones mensuales.
10. Entre otros aspectos.

IV. ALTA GERENCIA

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

El detalle de los miembros de la Alta Gerencia durante el periodo informado es el siguiente:

ALTA GERENCIA PERIODO 2023	
Nombre	Cargo Desempeñado
Menelao Deleon Gutiérrez	Gerente General
Darío Antonio Avalos	Jefe Administrativo y Financiero
Carlos Osegueda Ovando	Jefe de Negocios

b) Cambios de la Alta Gerencia en el periodo informado

Se detallan los cambios durante el periodo informado en las personas que integran la Alta Gerencia:

ALTA GERENCIA PERIODO 2023		
Nombre	Cargo periodo 2023	Cargo periodo 2022
Donilio Edgardo Castro Uribe (QDDG)	Personal Fallecido	Gerente General
Menelao Deleon Gutiérrez	Gerente General	Jefe Adm. Y financiero
Darío Antonio Pérez Avalos	Jefe Adm. financiero	Auditor Interno

V. COMITÉ DE AUDITORIA

a) Miembros del Comité de Auditoría en el periodo informado

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

COMITÉ DE AUDITORIA PERIODO 2023	
Nombre	Cargo Desempeñado
María del Tráncito Salazar Agreda	Presidente de la Junta Directiva
Rafael Antonio Martínez	Director secretario de Junta Directiva
Menelao Deleon Gutiérrez	Gerente General
Fidelina Antonia Salguero de Hernández	Auditor Interno

b) Cambios en los miembros de auditoría en el periodo informado

Cargo	Miembros periodo 2023	Miembros Periodo 2022
	Nombre	Nombre
Director Presidente	María del Tráncito Salazar Agreda	Roberto Sánchez Martínez
Director Secretario	Rafael Antonio Martínez	María del Tráncito Salazar Agreda
Gerente General	Menelao Deleon Gutiérrez	Donilio Edgardo Castro Uribe (QDDG)
Auditor Interno	Fidelina Antonia Salguero de Hdez.	Darío Antonio Pérez Avalos

c) Numero de sesiones en el período.

Durante el periodo se realizaron 15 sesiones

d) 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 auditoría externa y fiscal
- ✓ Cartas de Gerencia de los Auditores Externo y Fiscal
- ✓ Plan de Trabajo de auditoría interna
- ✓ Informes sobre evaluación de diferentes áreas
- ✓ Proyecto y distribución de utilidades.
- ✓ Informes de cartera de créditos
- ✓ Créditos relacionados
- ✓ Activos extraordinarios

VI. COMITÉ DE RIESGOS

a) Miembros del Comité de Riesgos durante el periodo informado

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

COMITÉ DE AUDITORIA PERIODO 2023	
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

b) Cambios en el período informado

Cargo	Miembros periodo 2023	Miembros Período 2022
	Nombre	Nombre
Director Presidente	María del Tránsito Salazar Agreda	Roberto Sánchez Martínez
Director Secretario/Suplente	Máximo Alfredo Vásquez Guevara	Rafael Antonio Martínez
Gerente General	Menelao Deleon Gutiérrez	Donilio Edgardo Castro Uribe (QDDG)
Jefe Adm. financiero	Darío Antonio Avalos	Menelao Deleon Gutiérrez

c) Número de Sesiones en el período

Durante el periodo se realizaron 7 sesiones.

d) Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

- ✓ Elaboración y envió de los informes Anuales a FEDECREDITO
- ✓ Elaboración y envió 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)
- ✓ Estimación de la pérdida esperada de la cartera de prestamos
- ✓ Presentación de informes trimestrales sobre la Gestión del Riesgo de Créditos, Liquidez, Financieros y de Tasas
- ✓ Evaluación a la gestión de riesgos de Lavado de Dineros y de Financiamiento al Terrorismo en La Caja
- ✓ Evaluación al pago y envió de remesas familiares
- ✓ Capacitación al personal y Junta Directiva

VII. OTROS

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

INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2023

En sesión de Junta Directiva No 49 de fecha 27 de noviembre de 2023 aprobó modificaciones al Código de Gobierno Corporativo al cual se le realizó los siguientes cambios

- 1. Se adiciono detalle de las inhabilidades para ser director de la Junta Directiva (pág. 7-9)*
- 2. Se eliminó al responsable de riesgos de los integrantes del Comité de Lavado de Dinero (pág. 12)*
- 3. Se agrego a los integrantes del comité de gerencia al jefe de agencia y responsable de riesgos (pág. 12)*
- 4. Se adicionó al apartado de Gestión de Riesgos y Control Interno la figura del responsable de Riesgos (pág. 15)*

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

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

Cordialmente



Roxana Beatriz Miranda

Encargada de Riesgo

Presentado en Comité de Riesgos Sesión N°02-2024 punto 2 de fecha 20 de marzo de 2024

Aprobado por Junta Directiva en Sesión No 13 punto 4 de fecha 27 de marzo de 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 04 EN PUNTO DE ACTA DE JUNTA DIRECTIVA EN SESIÓN No. TRECE CELEBRADA EL DÍA VEINTITRES DE MARZO DE DOS MIL VEINTICUATRO, QUE LITERALMENTE DICE:

4-INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023:

En cumplimiento al artículo 21 de las Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos de sus Socios (NPR-002), La Junta Directiva conoció y **aprobó** el Informe anual de Gobierno Corporativo 2023, 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 veintitrés de marzo de dos mil veinticuatro.



Rafael Antonio Martínez
Director Secretario.

