

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2021



Documento que presenta un resumen de las actividades desarrolladas por el Gobierno Corporativa de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco en cumplimiento de la Normas Prudenciales de Riesgo.

INDICE

I. ACCIONISTAS	2
1. Numero de Juntas Ordinarias celebrados durante el periodo y quorum.....	2
2. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quorum...	2
II. JUNTA DIRECTIVA	3
1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.....	3
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.	3
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.	3
III. ALTA GERENCIA	3
1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado....	3
IV. COMITÉ DE AUDITORIA	3
V. COMITÉ DE RIESGOS	5
VI. COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	6
VII. OTROS	7
1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.....	7
2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo.....	7

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
CAJA DE CREDITO DE SANTIAGO NONUALCO
PERIODO INFORMADO: 2021



I. ACCIONISTAS

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

Una Junta Ordinaria celebrada el día 20 de febrero de 2021, contando con la asistencia de:

Numero	Descripción
3	Directores propietarios miembros de Junta Directiva
3	Directores suplente miembros de Junta Directiva
26	Representantes de acciones
1	Delegado de la Gerencia de Supervisión de FEDECREDITO
1	Representante del Auditor Externo, Carranza & Carranza y Asociados.
134	Socios en General, según Acta Original de quórum que se levantó de conformidad al Artículo 239 del Código de Comercio y clausula vigésima quinta de la escritura de constitución Vigente de la Caja.
Quorum	En cumplimiento a la cláusula vigésima quinta de la Escritura de Constitución Vigente de la Caja, se establecido el quorum de presencia, estando presente veinte representantes de acciones vigentes de los veintiocho que integran la Junta General, quedando establecido el quorum de presencia.

2. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quorum

No se ha realizado ninguna Junta Extraordinaria en el periodo que se informa

II. JUNTA DIRECTIVA

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

Nombre	Cargo
Cesar Augusto Bonilla López	Director presidente
Pablo Hernández Cortez	Director secretario
Andrés Samayoa Castillo	Director Propietario
Manuel de Jesús Grande Rivera	Primer Director Suplente
Oscar Armando Monterrosa	Segundo director suplente
Wilfredo Martínez Miranda	Tercer Director Suplente
No se han registraos cambios durante el año que se informa.	

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Se ha celebrado un total de 55 Sesión de Junta Directiva, en el año 2021

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

De conformidad a la Clausula Trigésima Segunda literal c) Trigésima, Trigésima Primera y Trigésima Segunda del Pacto Social de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco.

III. ALTA GERENCIA

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

NOMBRES	CARGOS
Julio Cesar Ramírez Avalos	Gerente General
Yessenia Yanira González González	Jefa Financiera
Enna Celina Cortez	Jefa de Negocios

IV. COMITÉ DE AUDITORIA

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

NOMBRES	CARGOS
Julio Cesar Ramírez Avalos	Gerente General
Juver Miguel Gutiérrez Cedillos	Auditor Interno – secretario de Comité

Cesar Augusto Bonilla López	Director presidente
Pablo Hernández Cortez	Director secretario
Manuel de Jesús Grande Rivera	Primer Director Suplente

2. Numero de sesiones

Se realizaron 12 sesiones de Comité de Auditoría Interna, durante el año 2021.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo

Durante el año 2021, la Auditoria Interna informo a la Junta Directivas sobre las siguientes funciones desarrolladas:

- ✓ Elaborar la programación anual de las Auditorías: Operativa, Administrativa, Financiera, etc. de la Entidad de acuerdo a los planes de trabajo de la Unidad.
- ✓ Realizar reuniones de Comité de Auditoría por lo menos una vez al mes.
- ✓ Realizar un examen de la utilización de los sistemas computarizados, mediante la revisión de los controles y medidas de seguridad, así como la revisión de los perfiles de los diferentes usuarios y su adecuado uso.
- ✓ Supervisar que las cifras e información financiera y administrativa de la Entidad sean confiables, veraces y que se mantengan debidamente protegidas.
- ✓ Evaluar la correcta aplicación de los presupuestos de gastos administrativos, financieros y de inversión de la Entidad.

4. Algunos temas corporativos conocidos durante el periodo

Durante el año 2021, la Auditoria Interna informo a la Junta Directivas sobre las siguientes funciones desarrolladas:

- ✓ Evaluación de Gobierno Corporativo
- ✓ Evaluación de categorías de riesgo representantes de acciones de Junta directiva.
- ✓ Evaluación de obligaciones formales y sustantivas.
- ✓ Evaluación de control interno.
- ✓ Evaluación de tarjetas de crédito.

V. COMITÉ DE RIESGOS

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

NOMBRES	CARGOS
Julio Cesar Ramírez Avalos	Gerente General
Yessenia Yanira González González	Jefa Financiera
Wilfredo Rivas Córdova	Gestor de Riesgos – secretario del Comité
Cesar Augusto Bonilla López	Director presidente
Wilfredo Martínez Miranda	Tercer Director Suplente
Andrés Samayoa Castillo	Director Propietario
No se realizaron cambios durante el periodo	

2. Numero de sesiones

Se realizaron 7 sesiones del Comité de Riesgos, durante el año 2021.

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

Durante el año 2021, la Unidad de Riesgos informo a la Junta Directivas sobre las siguientes funciones desarrolladas:

- ✓ Informar a la Junta Directiva como se administran y evolucionan los riesgos por lo menos cada trimestre.
- ✓ Elabora e implementar Políticas y metodologías aplicables al riesgo operacional, de crédito, liquidez y legal.
- ✓ Revisar manuales por menos una vez al año de los distintos riesgos.
- ✓ Realizar otras acciones o delegaciones especiales asignadas por la Junta Directiva
- ✓ Definir las estrategias políticas y procedimientos para el control de los riesgos.
- ✓ Evaluar la metodología acorde al ambiente de los riesgos en la administración integral de los riesgos.
- ✓ Cumplir con los requerimientos normativas establecidos en las Normas Prudenciales de Riesgos.

4. Algunos temas corporativos conocidos durante el periodo.

- ✓ Informe de Riesgo Operacional – SGAS (Sistema de Gestión Ambiental y Social).
- ✓ Informe de Riesgo Operacional – Accesos Informáticos.
- ✓ Informe de Riesgo de Crédito – Tableros al mes de Dic-2021
- ✓ Informe de Riesgo de Liquidez – Anexo 1 Liquidez por plazos de vencimiento al mes de octubre 2021.
- ✓ Informe de Riesgo de Liquidez – Anexo 1 Liquidez por plazos de vencimiento al mes de noviembre 2021.
- ✓ Informe de Riesgo Operacional – Sistema de Administración de Riesgo Operacional.
- ✓ Informe de Riesgo Operacional – Matriz de Contratos.

VI. COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

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

NOMBRES	CARGOS
Julio Cesar Ramírez Avalos	Gerente General
Yessenia Yanira González González	Jefa Financiera
Raquel Elizabeth Mejía Cortez	Oficial de Cumplimiento – secretaria de Comité
Wilfredo Rivas Córdova	Gestor de Riesgos
Cesar Augusto Bonilla López	Director presidente
Oscar Armando Monterrosa	Director Suplente
Manuel de Jesús Grande Rivera	Director Suplente
No se realizaron cambios durante el periodo	

2. Numero de sesiones

Se realizaron 8 sesiones del Comité de Cumplimiento durante el año 2021.

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

Durante el año 2021, Oficialía de cumplimiento informo a la Junta Directivas sobre las siguientes funciones desarrolladas:

- ✓ Realizar reuniones de Comité de Oficialía de Cumplimiento por lo menos una vez cada trimestre.
 - ✓ Velar porque se cumpla la Ley de Lavado de Dinero y Activos, su Reglamento, todos los acuerdos y convenios firmados por el Estado Salvadoreño y la normativa de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco.
 - ✓ Identificar, verificar, evaluar y calificar los riesgos relacionados con el lavado de dinero y activos, dentro de las operaciones de la Caja.
 - ✓ Realizar el mantenimiento y actualización de la lista de cautela de la Entidad.
 - ✓ Diseñar, implementar y verificar un plan de capacitación y difusión en materia de prevención y detección de actos y operaciones sospechosas o irregulares.
4. **Algunos temas corporativos conocidos durante el periodo.**
- ✓ Presentación informe de usuario en Lista Negra
 - ✓ Presentación de Informes, monitor plus y cumplimiento
 - ✓ Informe - Actualización de datos de Empleados
 - ✓ Propuesta “Metodología para Penalización por errores en Pago de Remesas Familiares”.
 - ✓ Presentación Propuesta Modificación Manual para la Prevención Contra LDAFT
 - ✓ Seguimiento a incidencias Teams Central

VII. OTROS

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

Durante el año 2021, no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo

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

Durante el año 2021, no se realizaron modificaciones al Código de Ética, por lo tanto, se considera vigente el Código aprobado por Junta Directiva en sesión número 51 de fecha 27 de diciembre de 2019.

VIII. APROBACIÓN

El presente informe fue preparado por la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de Santiago Nonualco. Presentado y aceptado por el Comité de Riesgos en sesión 02 de fecha 22 de marzo de 2022 y ratificado por Junta Directiva en sesión 12 de día 24 de marzo de 2022

F. 

Wilfredo Rivas Córdova
Encargado de Riesgos

