

Unidad de Riesgos



INFORME ANUAL GOBIERNO CORPORATIVO 2024

Presentado por:
Margarita Medina



Índice

INFORMACIÓN GENERAL	2
I. ACCIONISTAS	2
1. REPRESENTANTES DE ACCIONES.....	2
2. NUMERO DE JUNTAS ORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO O QUÓRUM	3
3. NUMERO 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. CAMBIOS EN EL PERÍODO:.....	3
3. CANTIDAD DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO INFORMADO	3
IV. ALTA GERENCIA.....	4
1. MIEMBROS DE LA ALTA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO	4
V. COMITÉ DE AUDITORIA.....	5
1. MIEMBROS DE COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO	5
2. CAMBIOS EN EL PERÍODO:	5
3. NUMERO DE SESIONES EN EL PERIODO.....	5
4. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERIODO	5
5. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO:.....	5
VI. COMITÉ DE RIESGOS	7
1. MIEMBROS DE COMITÉ DE RIESGO Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....	7
2. CAMBIOS EN EL PERÍODO:	7
3. NUMERO DE SESIONES EN EL PERIODO.....	7
4. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERIODO	7
5. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO.-	8
VII. OTROS.....	9

INTRODUCCIÓN

Para la Caja de Crédito de San Alejo, el buen Gobierno Corporativo es un conjunto de buenas relaciones basadas en principios, políticas, prácticas y medidas de dirección, administración y control encaminadas a crear, fomentar, fortalecer, consolidar y preservar una cultura basada en la transparencia empresarial y el compromiso que hemos asumido con nuestros socios y clientes.

El objetivo es brindar a nuestros reguladores, proveedores, clientes y público en general la información detallada de cómo está conformado nuestro Gobierno Corporativo desde la Junta Directiva, comités de apoyo, personas, empresas vinculadas y auditoría externa; así como las políticas y los lineamientos que aseguran la adopción de sanas prácticas de Gobierno Corporativo. -

Con la finalidad de brindar transparencia de información a nuestros socios y clientes, demostrando nuestra integridad y valores que como Caja estamos comprometidos a cumplir para dar la mejor atención que nuestros clientes merecen.

INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito de San Alejo tiene como objeto fundamental propiciar el desarrollo de una Entidad eficiente, solvente y competitiva, dedicada a la prestación de servicios financieros en áreas urbanas y rurales principalmente a familias de bajos y medianos ingresos y a la micro, pequeña y mediana empresas de los diferentes sectores económicos, así como a los trabajadores públicos, municipales y privados. -

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 veintiocho representantes de acciones, quienes representan a toda la sociedad en general de la Caja de Crédito de San Alejo.

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 cual quiera 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 de con cualquiera sea el número de representantes de acciones.

4. Numero de juntas ordinarias celebradas durante el periodo o quórum

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta N°	Quórum
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	25/02/2024	N° 39	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas 12 de los 26 Representantes de acciones que integran la junta general de accionistas la Caja de Crédito de San Alejo más de la Junta General.

5. Numero 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

Nombre	Cargo. -
José Del Rosario Bautista Hernández	Presidente
Santos Ortiz Conde	Director Secretario
Daniel Santos Hernández	Director Propietario
Mercedes Del Socorro Méndez De Hernández	Director Suplente
Ana Silvia Paz De Urquilla	Director Suplente.
Israel Sagastizado	Director Suplente.

2. Cambios en el período:

No hay cambios en el periodo

3. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado

La Junta Directiva realiza una reunión 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 48 sesiones de Junta Directiva.

4. Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Los aspectos relacionados con la permanencia y el modo de proveer las vacantes de los miembros de la Junta Directiva se encuentran regulados en el Pacto Social de la Caja de Crédito de San Alejo.

El presidente y su respectivo suplente, así como los demás directores durarán en sus cargos cinco años; podrán ser reelectos y solo serán removidos por la Junta General de Accionistas y por causas justificadas.

IV. ALTA GERENCIA

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

Nombre	Cargo
José del Rosario Bautista Hernández	Presidente Directivo de Junta Directiva
Teresa de la Paz Urrutia	Gerente General
Isaac Fermín Munguía Arano	Jefe Financiero
Juan José Medrano Herrera	Jefe de Cobros
Ana Mercedes Escolero de Oliva	Jefe de Agencia
No hay jefe de negocios	Jefe de Negocios
Cristy Ramírez	Coordinador de Negocios

Cambios en el Período:

- a) Durante el 2024 se realizaron 12 sesiones del comité de gerencia.
- b) De las principales funciones que se realizaron en el año 2024 están:
 - Presentación de Informe de Negocios al Cierre de los meses de Enero a Diciembre 2024
 - Presentación de Informe Financiero al Cierre de los meses de Enero a Diciembre 2024.
 - Presentación de Informe Gerencial los meses de Enero a Diciembre 2024
 - Propuesta de programación de Vacaciones Anuales año 2024 del personal de la Caja de Credito de San Alejo.
 - Presentación de Planes operativos de las diferentes áreas de la Caja de Credito de San Alejo.
 - Propuesta de Plan Integral años 2024-2025 de la Caja de Credito de San Alejo.
 - Actualización del Inventario de Normativa y establecimiento de fechas y prioridades de actualización año 2024.
 - Creación y/o Actualización de Manuales, Políticas, Reglamentos y procedimientos de la Caja de Credito de San Alejo.
 - Consolidación y presentación de la Memoria de Labores 2024
 - Propuesta para celebración de aniversario No. 39 de la Caja de Crédito de San Alejo.
 - Seguimiento a Plan Operativo de Gerencia General.
 - Propuesta para asignación de metas a personal de Microcréditos.
 - Seguimiento a los Planes Estratégico y Financiero 2024-2025 de la Caja De Crédito de San Alejo.
 - Seguimiento a Plan Operativo de Departamento Financiero.
 - Propuesta de plan para Campaña de Sensibilización Ambiental de la Caja de Credito de San Alejo.
 - Propuestas de Creación de líneas de crédito.
 - Propuesta para elaboración de Uniformes Corporativos año 2025.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros de comité de auditoría y los cambios durante el periodo informado

Nombre	Cargo
José del Rosario Bautista	Director presidente
Santos Ortiz Conde	Director Propietario
Israel Sagastizado	Director Suplente
Teresa de la Paz Urrutia	Gerente General
Loida Olimpia Saravia Morales	Auditor Interno

2. Cambios en el Período: No hay cambios en el comité de Auditoría que reportar.

3. Numero de sesiones en el periodo

Se celebraron 12 sesiones del Comité de Auditoría, periodicidad mensual.

4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo

- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta Directiva y de las disposiciones de la Superintendencia del Sistema Financiero y del Banco Central de Reserva de El Salvador.
- Dar seguimiento a los informes del Auditor interno, del auditor externo, de la secretaria de Riesgos de FEDECREDITO y de alguna otra institución fiscalizadora para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- Colaborar con el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes
- 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 Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo;
- Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo;
- Proponer a la Junta Directiva y ésta a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal. En la contratación de los auditores externos deberá considerarse su independencia respecto de otros servicios profesionales proporcionados, tal como consultorías, en los cuales su juicio podría verse afectado y en los casos que fuere aplicable;
- Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la Entidad;
- Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre de ejercicio sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos; e
- Otras que la Junta Directiva señale.

Temas Corporativos conocidos en el Período:

- Ejecución de arqueos en caja, bóveda y caja chica, revisión de conciliaciones bancarias de la Entidad
- Revisión del libro de actas de Junta Directiva de la Entidad

- Revisión de garantías y valores y Pronunciamiento de Suficiencia de Reservas de Saneamiento de la Entidad.
- Verificación de la correcta aplicación de la política de reversión de membresía
- Evaluación del sistema de gestión ambiental SGAS.
- Evaluación de cumplimiento normativo de adquisición, administración y venta de los activos extraordinarios de la entidad.
- Evaluación de cumplimiento normativo mensual del fondo patrimonial, créditos relacionados, límite en la concesión de créditos, reserva de liquidez e información financiera enviada a Fedecredito.
- Verificar ratificación de ingreso de socios de la entidad
- Proponer a Junta Directiva el nombramiento de los Auditores Externos, financiero y fiscal.
- Elaboración de declaración anual de independencia y conflictos de interés del Auditor Interno.
- Verificación de ratificación de ingreso de socios de la Entidad
- Evaluación de categorías de riesgo de Representantes de Acciones y Directores de la Entidad
- Ejecución de arqueos en caja, bóveda y caja chica, revisión de conciliaciones bancarias de la Entidad
- Revisión del libro de actas de Junta Directiva de la Entidad
- Verificación de la correcta aplicación de la política de reversión de membresía
- Evaluación de cumplimiento normativo de adquisición, administración y venta de los activos extraordinarios de la entidad.
- Evaluación de cumplimiento normativo mensual del fondo patrimonial, créditos relacionados, límite en la concesión de créditos, reserva de liquidez e información financiera enviada a Fedecredito.
- Cumplimiento al plan de trabajo año 2024 de Auditoría Interna.
- Evaluación al Comité de Seguridad y Salud Ocupacional.
- Verificación del cumplimiento al programa Lealtad.
- Evaluación de gestión de Cajeros Automáticos de la entidad
- Evaluación al área de Oficialía de Cumplimiento.
- Evaluación de Remesas Familiares de la Entidad.
- Presentación de informe del primer trimestre de Auditoría Interna de la Entidad
- Evaluación de Plásticos de Tarjetas de Crédito.
- Propuesta de Auditoría Externa Aseguramiento de la Calidad
- Revisión de Cartera de Créditos por Seguro de Deuda
- Evaluación de Capital Social.
- Verificación de ajuste de Créditos
- Presentación de Informes por auditoría externa Murcia Y Murcia
- Presentación de Informes por Auditoría de Gerencia de Supervisión de Fedecredito
- Presentación de Seguimiento a Observaciones de Auditoría Interna
- Presentación de Informe Trimestral a Presentar a Gerencia de Supervisión de Fedecredito
- Realización de Inventario de papelería Controlada.
- Revisión de Expedientes de Recursos Humano de la entidad.
- Informe de Revisión de Pólizas de la Entidad
- Informe del Control de Cuentas Inactivas de la Entidad.
- Presentación de avance de cumplimiento de Plan de Trabajo de Auditoría Interna 2024.

-
- Otras actividades realizadas por Auditoría Interna:
 1. Apoyo al área de contabilidad y finanzas en el cierre de mes, asesoría en la elaboración y presentación de declaraciones de IVA y pago a cuenta correspondiente a enero 2024.
 2. Asistencia a reunión zonal de auditores internos de la zona oriental
 3. Se presenta a conocimiento de Comité, Sistema de Auditoría Interna, que es un programa automatizado para la revisión y evaluaciones, el cual es una herramienta que ayudará a la unidad de Auditoría Interna a optimizar tiempos en la revisión de evaluaciones mensuales, evaluaciones al área de colocaciones, captaciones, remesas familiares, riesgos, y Evaluaciones a Estados financieros.
Esta herramienta es proporcionada y actualizada junto a los compañeros Auditores Internos de la Zona Oriental.
Se revisó con informático externo, que el programa está libre de virus y contara con medidas de seguridad por la fuga de información.
 4. Revisión de expedientes de crédito.

V. COMITÉ DE RIESGOS

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

Nombre	Cargo
José del Rosario Bautista.	Director presidente
Ana Silvia Paz de Urquilla.	Director Suplente
Teresa de la Paz Urrutia.	Gerente General
Isaac Fermín Munguía Arano.	Jefe Financiero
Francisca Margarita Medina García.	Gestor de Riesgo. -

2. Cambios en el Período:

No se realizaron cambios en los miembros del comité de riesgos.

Numero de sesiones en el periodo

Se celebraron 12 sesiones del Comité de Riesgos.

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

- ✓ Vigilar la adecuada gestión integral de los riesgos que administra la Caja de Crédito de San Alejo; así como revisar y/o modificación de manuales, políticas y procedimientos relacionados con la gestión de los riesgos, para su posterior análisis y aprobación por parte de la Junta Directiva. -
- ✓ Verificar la ejecución del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos.
- ✓ Seguimiento a los principales riesgos identificados.
- ✓ Informar a la Junta Directiva sobre las evaluaciones de riesgos efectuadas.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

En cumplimiento a las Normativas de riesgos emitidas por FEDECREDITO, así como las emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador; el Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Alejo consideró y revisó los documentos siguientes:

- ✓ Presentación del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos 2024.
- ✓ Informe de Actualización de Matriz SARO.
- ✓ Remisión de Informes según lo establecido en las Normas Integrales de Riesgo.
- ✓ Presentación de Informe de Evaluación Técnica de la gestión Integral de Riesgos (Art. 18 NPR-001).
- ✓ Presentación de Informe de Gobierno Corporativo (Art. 21 NPR-002).
- ✓ Presentación de Informe anual de Gestión de Riesgo Operacional (Art. 20 NPR-004).
- ✓ Nivel de cumplimiento de cada trimestre del Plan de Trabajo 2024.
- ✓ Presentación de informe de seguimiento al Riesgo de Crédito, financiero, operacional, tasa de interés y Liquidez.
- ✓ Revisión de créditos previo a comité.
- ✓ Informe de los 50 principales deudores de empresa, vivienda y consumo.
- ✓ Reporte de los 50, 25 y 10 principales depositantes -
- ✓ Réplica al comité de Riesgos sobre capacitaciones recibida en FEDECREDITO. -
- ✓ Cálculo de la Pérdida Esperada para diciembre 2023 y junio del año 2024.
- ✓ Evaluación de buen gobierno corporativo en base a la NPR-002 con respecto a la verificación de actas de comité.
- ✓ Informar sobre actividades realizadas como la sustituta de la Oficial de cumplimiento en su ausencia.
- ✓ Informe sobre metodologías, criterios y supuestos para realizar anexo 1 y 2 de NRP-05 (Art. 21)
- ✓ Remisión de Plan de Contingencia (NRP-05 Gestión de Riesgo de Liquidez Art. 19)
- ✓ Liquidez por Plazo de vencimiento (NRP-05 Gestión de Riesgo de Liquidez Art.21)
- ✓ Simulación de escenarios de tensión (NRP-05 Gestión de Riesgo de Liquidez Art.21)
- ✓ Monitoreo de Cartera e hipotecas pendientes de inscribir (Riesgo de Crédito)
- ✓ Evaluación de Política SGAS (Riesgo de Crédito)
- ✓ Evaluación de nuevos productos en base a las Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras NRP-20, artículo 13, literal f).
- ✓ Evaluación al cumplimiento normativo de la gestión de los riesgos de Lavado de Dinero y Activos, y de Financiamiento al Terrorismo en base a la NRP-36.
- ✓ Monitoreo de los indicadores financieros de la entidad.
- ✓ Estimación de requerimiento patrimonial que permitan cubrir los riesgos que enfrenta.
- ✓ Revisión y evaluación del procedimiento para la captación de depósitos.
- ✓ Procedimiento de cálculo de reserva de liquidez.
- ✓ Seguimiento de coeficiente de Liquidez Neta diario y Mensual (Riesgo de Liquidez).
- ✓ Seguimiento a los eventos de Riesgos.
- ✓ Revisión al reporte de litigios en base al Art. 16 de la NPR-04

- ✓ Base de contratos con terceros en cumplimiento al Art.15 de la NPR-04.
- ✓ Cumplimiento al Team Central.
- ✓ Evaluación al procedimiento de envío y recepción de Dinero, en cumplimiento al artículo 20 de las Normas Técnicas NRP-19.

5. OTROS

1. Cambios del Código de Gobierno Corporativo:

Se realizó revisión en la que no hubo cambios que reportar.

2. Cambios del Código de Ética

Se realizó revisión en la que no hubo cambios que reportar.

