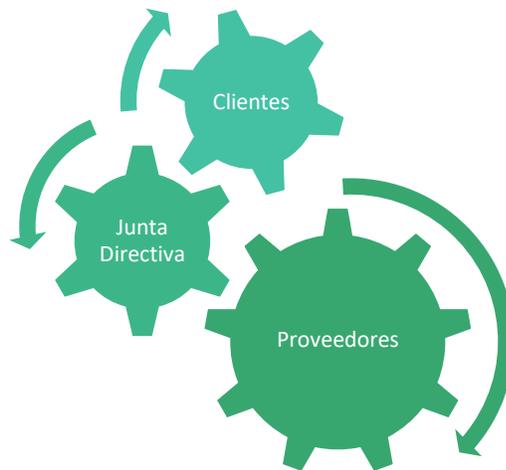




Informe Anual de Gobierno Corporativo



Año 2023

Contenido

1. INTRODUCCIÓN	2
2. ACCIONISTAS	3
2.1. Representantes de Acciones	3
2.2. Junta General Ordinaria	3
2.3. Junta General Extraordinaria.....	3
2.4. Juntas Generales Ordinarias realizadas.....	3
2.5. Juntas Extraordinarias realizadas	4
3. JUNTA DIRECTIVA	4
3.1. Cantidad de miembros	4
3.2. Información de directores de Junta Directiva	4
3.3. Cambios durante el periodo.....	4
3.4. Cantidad de sesiones celebradas	4
3.5. Política sobre rotación de los miembros de Junta Directiva	5
4. ALTA GERENCIA	5
4.1 Alta Gerencia	5
4.2 Cambios durante el periodo.....	5
5. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	6
5.1. Miembros del Comité.....	6
5.2. Cambios durante el periodo.....	6
5.3. Número de sesiones durante el periodo.....	6
5.4. Principales funciones durante el periodo.....	7
6. COMITÉ DE RIESGOS.....	8
6.1. Miembros del Comité.....	8
6.2. Cambios durante el periodo.....	8
6.3. Número de sesiones durante el periodo.....	8
6.4. Principales funciones durante el periodo.....	9
7. COMITÉ DE PREVENCIÓN DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT/FPDAM.	10
7.1. Miembros del Comité.....	10
7.2. Cambios durante el periodo.....	10
7.3. Número de sesiones durante el periodo.....	10
7.4. Principales funciones durante el periodo.....	11
8. OTROS.....	12
9. APROBACIÓN DEL INFORME.....	12

1. INTRODUCCIÓN

Durante el año 2023 la Caja de Crédito de Zacatecoluca continuo con la consolidación del sistema de Gobierno Corporativo, el cual es entendido como un mecanismo de transparencia con todas las partes interesadas. También el Gobierno Corporativo se concibe como un proceso dinámico en función de la evolución de la sociedad, de los resultados que se hayan producido en su desarrollo, de la normativa que pueda establecerse y de las recomendaciones que se hagan sobre las mejores prácticas del mercado adaptadas a su realidad.

Como Caja tenemos el compromiso firme de fortalecer continuamente nuestro marco de Gobierno Corporativo y seguir potenciando su solidez y efectividad en los próximos años. Esto es clave para cumplir nuestra misión de convertirnos en la Entidad más responsable en una era de disrupciones, así como para superar los múltiples retos que plantea el mundo digital actual.

El resumen de las principales actividades desarrolladas durante el año 2023 se presenta a continuación, el cual comprende la integración y funcionamiento de los diferentes órganos de gobierno de la Institución, como son: Junta General de Accionistas, Junta Directiva, Comités de Apoyo y Alta Gerencia.

2. ACCIONISTAS

2.1. Representantes de Acciones

La Junta General Ordinaria y Junta General Extraordinaria de accionistas se llevan a cabo con el establecimiento del quorum legal, donde los miembros que la conforman son veintiocho Representantes de Acciones, quienes representan a la totalidad de los socios. Los mismos tienen derecho a voz y a un voto, independiente de su participación accionaria.

2.2. Junta General Ordinaria

Para que la Junta General Ordinaria se considere legalmente reunida en la primera fecha de la convocatoria, deberán estar presentes, por lo menos, la mitad más uno de los Representantes de Acciones. Si la Junta General Ordinaria se reuniere en la segunda fecha de la convocatoria, por falta de quorum necesario para hacerlo en la primera, se considerará válidamente constituida cualquiera que sea el número de Representantes de Acciones presentes.

2.3. Junta General Extraordinaria

Para el caso de la Junta General Extraordinaria que tengan por objeto conocer sobre la emisión de obligaciones negociables o bonos, a que se refiere el literal b) de la cláusula vigésima Tercera, se regirán en cuanto al quorum, tanto en primera como en segunda fecha de la convocatoria, por las disposiciones referentes a las Juntas Generales Ordinarias de accionistas y las que tengan por objeto tratar cualquier otro asunto se regirán por las siguientes reglas: El quorum necesario para celebrar la sesión en la primera fecha de la convocatoria será de las tres cuartas partes de los Representantes de Acciones; para la segunda fecha será de la mitad más uno y, para la tercera cualquiera que sea el número de Representantes de Acciones presentes.

2.4. Juntas Generales Ordinarias realizadas

La Junta General Ordinaria de Accionistas correspondiente al ejercicio dos mil veintidós, se llevó a cabo el sábado veinticinco de febrero de veintitrés, asentada en acta número dieciocho, teniendo un quorum de veinticinco Representantes de Acciones.

2.5. Juntas Extraordinarias realizadas

Durante el año dos mil veintitrés no se llevó a cabo ninguna reunión de Junta General Extraordinaria de Accionistas.

3. JUNTA DIRECTIVA

3.1. Cantidad de miembros

La Junta Directiva está conformada por seis directores, tres propietarios y tres suplentes.

3.2. Información de directores de Junta Directiva

Durante el año 2023 se llevó a cabo la elección de una nueva Junta Directiva, la cual ha sido elegida para el periodo del primero de marzo de dos mil veintitrés, al veintiocho de febrero de dos mil veintisiete, conformada de la siguiente manera:

Nombre	Cargo
Juan Alberto Flores González	Director Presidente
José Alberto Ortiz	Director Secretario
Ana Cecilia Mena Hernández	Primera Directora Propietaria
Blanca Nora Gómez Guzmán	Primera Directora Suplente
Rene Wilson Angulo Cornejo	Segundo Director Suplente
Ana María De Jesús Esquivel de Cornejo	Tercera Directora Suplente

3.3. Cambios durante el periodo

Durante el periodo de 2023, se incorporó como nuevo miembro de Junta Directiva la señora Ana María Esquivel de Cornejo, ya que no formaba parte de la Directiva anterior.

3.4. Cantidad de sesiones celebradas

La Junta Directiva realiza una sesión 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 2023 se realizaron 52 sesiones.

3.5. Política sobre rotación de los miembros de Junta Directiva

El Pacto Social en la cláusula trigésima segunda establece que los miembros de Junta Directiva durarán en sus cargos cuatro años, pudiendo ser reelectos. Asimismo, la Caja cuenta con un *Reglamento de Funcionamiento de Junta Directiva*, el cual establece en el numeral V, que los directores propietarios y suplentes durarán en sus cargos cuatro años, pudiendo ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente.

4. ALTA GERENCIA

4.1 Alta Gerencia

La Alta Gerencia de la Caja está integrada por:

Nombre	Cargo
Lic. Santana Gerardo Iraheta Serrano	Gerente General
Lic. Ismael de Jesús Solórzano Rodríguez	Gerente Financiero
Licda. Deysi Del Rosario Arévalo de Suria	Gerente de Negocios
Lic. Luis Antonio González Mejía	Jefe Administrativo
Sr. Carlos Alberto Espinoza Nolasco	Jefe de Operaciones
Lic. Norma del Carmen Rivas Morales	Jefe de la Unidad Jurídica
Sr. Xavier Antonio Alvarado Merino	Gerente de Agencia
Sra. Delmy Elizabeth Callejas	Coordinadora de Recuperación Administrativa

4.2 Cambios durante el periodo

El 31 de diciembre de 2023 dejó de laborar el licenciado Dennys Guillermo Campos Méndez, con el cargo de Jefe de Jefe de la Unidad Jurídica y en su lugar se nombró a la licenciada Norma del Carmen Rivas Morales, quien asumió el cargo a partir del 16 de noviembre de 2023.

5. COMITÉ DE AUDITORÍA

5.1. Miembros del Comité

Durante el periodo reportado, el Comité estuvo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo en el Comité	Cargo
Juan Alberto Flores González	Presidente	Director Secretario
Rene Wilson Angulo Cornejo	Miembro	Tercer Director Suplente
Santana Gerardo Iraheta Serrano	Miembro	Gerente General
Raúl Ernesto Medrano Jiménez	Secretario	Auditor Interno
José Mártir López Rosales	Miembro	Responsable de Riesgos

5.2. Cambios durante el periodo

Durante el año 2023, no se presentaron cambios.

5.3. Número de sesiones durante el periodo

Sesión	Fecha de realización	Acta
Sesión 1	18/01/2023	CA-01/2023
Sesión 2	22/02/2023	CA-02/2023
Sesión 3	22/03/2023	CA-03/2023
Sesión 4	21/04/2023	CA-04/2023
Sesión 5	26/05/2023	CA-05/2023
Sesión 6	21/06/2023	CA-06/2023
Sesión 7	19/07/2023	CA-07/2023
Sesión 8	30/08/2023	CA-08/2023
Sesión 9	29/09/2023	CA-09/2023
Sesión 10	26/10/2023	CA-10/2023
Sesión 11	22/11/2023	CA-11/2023
Sesión 12	20/12/2023	CA-12/2023

Como resultado de la labor ejecutada por este Comité, se presenta un resumen de las resoluciones emitidas durante el periodo:

Página 6	Año que se reporta: 2023	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 03/2024, de fecha 15/01/2024.
----------	--------------------------	---

		INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO			UNIDAD DE RIESGOS	
Puestos	Cumplidos	En proceso	Pendiente	Total	Cumplimiento	
Gerente de Negocios	15		1	16	94%	
Gerente Financiero	8	4		12	67%	
Gerente General	8	3		11	73%	
Jefe Administrativo			7	7	0%	
Auditor Interno	3	2	1	6	50%	
Jefe de Operaciones	4			4	100%	
Oficial de Cumplimiento	1		1	2	50%	
Responsable de Riesgos	1		1	2	50%	
Total	40	9	11	60		

5.4. Principales funciones durante el periodo

Durante el año 2023 el Comité de Auditoría llevó a cabo las siguientes actividades:

- Análisis de los Estados Financieros con el Gerente del área involucrada y con los auditores externos, a fin de determinar que sean presentados de conformidad con las normas contables establecidas por FEDECRÉDITO y que contengan las transacciones o eventos especiales que deben ser expuestos en notas.
- Revisión a los resultados del examen efectuado por los Auditores Externos y Auditores Fiscales, considerando el contenido del Dictamen de Auditoría Financiera e Informe Fiscal.
- Atención a los resultados de las visitas de las entidades de supervisión y control, esto a través del seguimiento de las recomendaciones que dichas entidades hayan emitido a la Caja.
- Obtener los puntos de vista del responsable del área involucrada con respecto a las recomendaciones de Auditoría Interna y Externa, y al análisis de la relación costo beneficio en la ejecución de esas recomendaciones.
- Establecimiento de políticas que mejoren y promuevan las vías de comunicación entre Auditoría Interna, Auditores Externos y Junta Directiva.
- Solicitar informes a las Gerencias involucradas, Auditoría Interna y Auditor Externo, relacionados con las situaciones de alto riesgo y sus exposiciones, evaluando las medidas tomadas para minimizar cada uno de éstos en la Caja.
- Evaluación del diseño y cumplimiento del Plan de Trabajo Anual de Auditoría Interna.
- Se inició con el proceso de implementación de COSO ERM-2017.

Página 7	Año que se reporta: 2023	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 03/2024, de fecha 15/01/2024.
----------	--------------------------	---

- Se analizó propuestas de mejora a los procesos internos. Esta actividad fue ejecutada en conjunto con las tres unidades de control.

6. COMITÉ DE RIESGOS

6.1. Miembros del Comité

Durante el año 2023, el Comité estuvo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo en el Comité	Cargo
Rene Wilson Angulo Cornejo	Presidente	Tercer Director Suplente
Juan Alberto Flores González	Miembro	Director Secretario
Ana Cecilia Mena Hernández	Miembro	Primer Director Propietario
Santana Gerardo Iraheta Serrano	Miembro	Gerente General
Ismael de Jesús Solórzano Rodríguez	Miembro	Gerente Financiero
José Mártir López Rosales	Secretario	Responsable de Riesgos

6.2. Cambios durante el periodo

Durante el año 2023 se incorporó la directora Ana María De Jesús Esquivel de Cornejo.

6.3. Número de sesiones durante el periodo

Sesión	Fecha de realización	Acta
Sesión 1	27/01/2023	CCR-1/2023
Sesión 2	17/02/2023	CCR-2/2023
Sesión 3	29/03/2023	CCR-3/2023
Sesión 4	25/04/2023	CCR-4/2023
Sesión 5	16/06/2023	CCR-5/2023
Sesión 6	25/07/2023	CCR-6/2023

	INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO	UNIDAD DE RIESGOS
Sesión 7	01/09/2023	CCR-7/2023
Sesión 8	24/10/2023	CCR-8/2023
Sesión 9	24/11/2023	CCR-9/2023

Como resultado de la labor ejecutada por este Comité, se presenta un resumen de las resoluciones emitidas durante el periodo:

Puestos	Cumplidos	En proceso	Pendiente	Total	Cumplimiento
Gerente de Negocios	24			24	100%
Gerente General	5	1		6	83%
Gerente Financiero	5			5	100%
Jefe de Operaciones	1			1	100%
Jefe Administrativo			1	1	0%
Total	35	1	1	37	95%

6.4. Principales funciones durante el periodo

Durante el periodo reportado el Comité de Riesgos llevó a cabo las siguientes actividades:

- Evaluar y analizar los puntos incluidos en los Informes de riesgo presentados por el Responsable de Área, proponiendo los mitigantes respectivos.
- Brindar seguimiento sobre la implementación de las normas de riesgo emitidas por FEDECRÉDITO, adoptando los lineamientos establecidos en las mismas.
- Revisar y discutir los manuales, políticas y metodologías requeridas por la normativa de riesgos.
- Dar seguimiento a los eventos de riesgo y pérdidas reportados por la Unidad de Riesgos.
- Proponer límites de tolerancia sobre exposiciones provenientes del riesgo de crédito y liquidez.
- Comunicar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos, su evolución y el impacto en los resultados y patrimonio de la Caja.
- Monitoreo al cumplimiento de lineamientos aprobados en manuales y políticas relacionadas a cada uno de los riesgos.
- Seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos del año 2023.
- Análisis de un modelo de scoring aplicado al sector de créditos PYME.

Página 9	Año que se reporta: 2023	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 03/2024, de fecha 15/01/2024.
----------	--------------------------	---

- Análisis de diversos estudios de la cartera de créditos, como insumos para la calibración de las políticas internas.
- Análisis de propuestas de mejora a los procesos internos. Esta actividad fue ejecutada en conjunto con las tres unidades de control.

7. COMITÉ DE PREVENCIÓN DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT/FPDAM.

7.1. Miembros del Comité

Durante el año 2023, el Comité estuvo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo en el Comité	Cargo
Juan Alberto Flores González	Presidente	Director Presidente
Blanca Nora Gómez Guzmán	Miembro	Primera Directora Suplente
Santana Gerardo Iraheta Serrano	Miembro	Gerente General
Ismael de Jesús Solórzano Rodríguez	Miembro	Gerente Financiero
José Mártir López Rosales	Secretario	Responsable de Riesgos

7.2. Cambios durante el periodo

El 31 de diciembre de 2023 dejó de laborar el licenciado Dennys Guillermo Campos Méndez, con el cargo de Jefe de la Unidad Jurídica y miembro de este Comité. Al cierre del año aún no se ha nombrado al sustituto.

7.3. Número de sesiones durante el periodo

Sesión	Fechas de realización	Acta
Sesión 1	19/01/2023	01/2023
Sesión 2	10/03/2023	02/2023
Sesión 3	20/04/2023	03/2023
Sesión 4	01/06/2023	04/2023

	INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO	UNIDAD DE RIESGOS
Sesión 5	21/07/2023 28/07/2023	05/2023
Sesión 6	22/09/2023 30/09/2023	06/2023
Sesión 7	20/10/2023	07/2023

Como resultado de la labor ejecutada por este Comité, se presenta un resumen de las resoluciones emitidas durante el periodo:

Puestos	Cumplidos	En proceso	Pendiente	Total	Cumplimiento
Gerente de Negocios	4			4	100%
Gerente General	3		1	4	75%
Gerente Financiero	3		1	4	75%
Oficial de Cumplimiento	1			1	100%
Total	11	0	2	13	85%

7.4. Principales funciones durante el periodo

Durante el periodo reportado, el Comité llevó a cabo las siguientes actividades:

- Instruir mediante acuerdos modificaciones o mejoras a las políticas de la Caja en materia de prevención del LDA/FT/FPADM, con apego al marco legal nacional e internacional.
- Dar seguimiento a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento.
- Conocer las deficiencias al programa de prevención detectadas por la Oficialía; así como las acciones o medidas correctivas que se hayan implementado para tales efectos.
- Revisar la ejecución del plan anual de capacitación que involucre a todo el personal de la Caja y que además incluya la capacitación especializada para el personal de la Oficialía de Cumplimiento en temas de LDA/FT/FPADM.
- Revisar que el enfoque de la Oficialía de Cumplimiento, además de fortalecer la estructura de control interno, esté orientado a la prevención y gestión de riesgos de LDA/FT/FPADM.
- Revisar por lo menos cada tres años, la estructura organizativa de la Oficialía de Cumplimiento en cuanto a recurso humano, en relación proporcional al tamaño de la Caja, cantidad de clientes, productos y servicios, así como la operatividad que tenga la misma, para determinar la necesidad de mayores recursos a fin de mitigar los riesgos derivados de LDA/FT/FPADM.

Página 11	Año que se reporta: 2023	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 03/2024, de fecha 15/01/2024.
-----------	--------------------------	---

- Promover y garantizar la independencia y autonomía de la Oficialía de Cumplimiento de forma institucional.
- Asegurarse que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la institución relacionada con el LDA/FT/FPADM.
- Propiciar las condiciones necesarias para inculcar una cultura de prevención de riesgos de LDA/FT/FPADM dentro de La Caja.

8. OTROS

8.1 Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo

Durante el año 2023 no se efectuaron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

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

En sesión de Junta Directiva 25/2023, de fecha 19 de junio de 2023, se le efectuaron los siguientes cambios al Código de Conducta:

- a) Se brindan lineamientos para el actuar ante regalías que pudieren recibir los colaboradores.
- b) Se aclara sobre la forma de proceder en las relaciones amorosas entre colaboradores y otras conductas no permitidas.

9. APROBACIÓN DEL INFORME.

El presente Informe fue aprobado en sesión de Junta Directiva No. 03/2024, de fecha quince de enero de dos mil veinticuatro.

Atentamente,



José Mártir López Rosales
Responsable de Riesgos

