



Informe Anual de Gobierno Corporativo

**Del 01 de Enero al 31 de
Diciembre de 2022**

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022
Unidad de Riesgos

ÍNDICE

INFORMACIÓN GENERAL.....	2
MARCO LEGAL	2
I. ACCIONISTAS.....	3
1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.....	3
2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum	3
II. JUNTA DIRECTIVA.	4
1. Miembros de la JUNTA DIRECTIVA y cambios en el período informado.....	4
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.....	4
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.	4
III. ALTA GERENCIA	5
1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.	5
IV. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	6
1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado. ...	6
V. COMITÉ DE RIESGOS.....	7
1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.....	7
2. Número de sesiones en el período	7
3. Temas corporativos conocidos en el período.....	7
VI. OTROS	10
1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.	10
2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.	10



Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito de Sensuntepeque, como entidad financiera, dedicada a brindar financiamiento y otorgamiento de créditos, así como también a apoyar la micro y pequeña empresa y en general a los diferentes sectores económicos.

También tiene como propósito tener una buena gestión y administración en general, para lo cual, cuenta con una estructura organizativa como gobierno corporativo, el cual está comprometido en la buena administración de la caja de crédito.

MARCO LEGAL

NPR-002 Art. 21, Las entidades deberán elaborar anualmente un informe de Gobierno Corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores. La Junta Directiva será responsable de su contenido y aprobación.

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

I. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta N.º	Quórum
Se celebró una (1) Junta General Ordinaria de Accionistas	12/02/2022	84	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas veintidós (22) Representantes de Acciones.

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

No se celebraron juntas extraordinarias durante el periodo 2022.

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022
Unidad de Riesgos

II. JUNTA DIRECTIVA.

1. Miembros de la JUNTA DIRECTIVA y cambios en el período informado.

Durante el año 2022, se mantuvo la Junta Directiva, la cual fue electa en Junta General de Accionistas número 81 celebrada el 16 de febrero de 2019, para un periodo de 5 años (2019-2024).

Cargo	Nombre
Directora Presidenta	Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar
Director Secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera
Directora Propietaria	Sra. Ana Marleni Callejas de Larreynaga
Primer Director Suplente	Sr. Víctor Manuel Martínez Hernández
Segundo Director Suplente	Dr. Gustavo Alcides Burgos Umaña
Tercer Director Suplente	Ing. Fabricio Edmundo Palacios Molina

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el periodo de enero a diciembre de 2022, se celebraron **43** sesiones remuneradas de Junta Directiva.

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

Los aspectos relacionados a la “Permanencia y modo de proveer las vacantes de miembros de la Junta Directiva de la Caja de Crédito de

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

Sensuntepeque”, se encuentran regulados en la CLAUSULA TRIGESIMA QUINTA de nuestro Pacto Social vigente.

Los miembros de La Junta Directiva, durarán cinco años en sus cargos; podrán ser reelectos y sólo serán removidos por la Junta General y por causas justificadas. Según consta en la cláusula trigésima segunda de nuestro Pacto Social Vigente.

4. Cambios durante el periodo.

Durante el periodo 2022, se realizaron algunos cambios detallados a continuación:

En Asamblea General de socios se nombró a la Sra. Ana Marleni Callejas de Larreynaga para cubrir el cargo de Directora Propietaria que estaba vacante, quedando estructurada de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Directora Presidenta	Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar
Director Secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera
Directora Propietaria	Sra. Ana Marleni Callejas de Larreynaga
Primer Director Suplente	Sr. Víctor Manuel Martínez Hernández
Segundo Director Suplente	Dr. Gustavo Alcides Burgos Umaña
Tercer Director Suplente	Ing. Fabricio Edmundo Palacios Molina

III. ALTA GERENCIA

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

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022
Unidad de Riesgos

Nombre	Cargo
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe de Departamento Administrativo Financiero
Lic. Fausto René Cruz Mendoza	Jefe del Departamento de Negocios

Cambios en el período:

1. En fecha 05 de noviembre, renunció a la institución el Lic. Fausto René Cruz Mendoza, quien ocupaba el cargo de Jefe de Negocios, en sustitución se nombró al Lic. José Evedardo Castellón Trejo de forma interina hasta el 31 de Diciembre de 2022.

IV. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Cargo	Nombre
Directora Presidenta	Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar
Director Secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera
Gerente General	Lic. Oscar Armando Lara Pinto
Auditor interno	Lic. Carlos Antonio Arias Monterrosa

Cambios en el período:

La unidad de Auditoría estuvo en funciones hasta el mes de febrero de 2022. A partir del 01 de marzo, el Lic. Carlos Antonio Arias, fue nombrado como contador General de la caja de Crédito de Sensuntepeque, por lo que, a partir de esa fecha, la entidad ya no cuenta con la unidad de Auditoría Interna.

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron dos (2) sesiones del Comité de Auditoría.

3. Informe de actividades desarrolladas en el período.

Se presentaron 5 (Cinco) informes a Junta Directiva

V. COMITÉ DE RIESGOS

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

Nombre	Cargo
Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar	Directora Presidenta
Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director Secretario
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe Administrativo Financiero
Lic. Luis Mario Vivas Hernández	Gestor de Riesgos

Cambios en el período:

No se realizaron cambios durante el periodo.

2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron seis (6) sesiones del Comité de Riesgos.

3. Informe de actividades desarrolladas en el período.

- **Sesión número uno:**
 - a- Plan de Trabajo Gestión de Riesgo 2022
 - b- Plan de Capacitación 2022 Unidad de Riesgos

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

- **Sesión número Dos:**
 - a- Informe de Riesgo Operativo correspondiente al periodo 2021
 - b- Informe anual de Gobierno Corporativo correspondiente al periodo 2021
 - c- Informe de Evaluación Técnica de Gestión Integral de Riesgos del periodo 2021
 - d- Informe de Diagnostico de Riesgos periodo 2021

- **Sesión número Tres:**
 - a- Presentación de Informe de Riesgo de Liquidez.
 - b- Informe de pérdida esperada
 - c- Informe de Canales Electrónicos

- **Sesión número Cuatro:**
 - a- Presentación de Manual de Reclutamiento, Selección Contratación, Inducción y Capacitación del personal.

- **Sesión número Cinco:**
 - a- Informe de evaluación de Riesgos Correspondiente al III Trimestre 2022, Riesgo de Crédito, Tarjetas de Crédito, Tecnología.

- **Sesión número seis:**
 - a- Informe de evaluación de Riesgos Correspondiente al IV Trimestre 2022, Recursos Humanos, Remesas Familiares, Admisión de socios.

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

VI. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT.

1. Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y los cambios durante el período informado.

Nombre	Cargo
Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar	Directora presidenta
Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director secretario
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe Financiero
Lic. Luis Mario Vivas Hernández	Gestor de Riesgos
Lic. Cesar Octavio Muñoz Carrillo	Oficial de Cumplimiento

2. Cambios en el período

Durante el periodo 2022, no se realizaron cambios en el comité de Prevención de Lavado de Dinero y F/T.

3. Número de Sesiones en el periodo.

El comité de PLDA/FT realizó siete (4) sesiones durante el período.

4. Informe de actividades desarrolladas durante el período.

- Ingresos y Egresos, Capital social, Recursos Humanos
- Captación de Ahorro, mantenimiento de Lista Negra y países de alto Riesgo, Recursos Humanos, Tarjeta de Débito.
- Manual de PCLDA-FT-FPADM, Metodología para el Escorin de PLDA-FT, Código de Ética.
- Activos Extraordinarios, Monitor Plus, Tarjeta de Crédito, Remesas Familiares, Política PEPS, Informe de Auditoría Externa.

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

VII. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período 2022.

Durante el periodo 2022 no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

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

Durante el periodo 2022 no se realizaron cambios ni actualizaciones, en el Código de Ética o de conducta.



Informe Anual de Gobierno Corporativo 2022 Unidad de Riesgos

Presentado a Comité de Riesgos en sesión número CR-001-2023 de fecha 22 de febrero de 2023

Presentado y aprobado por Junta Directiva en sesión número 08-2023 de fecha 22 de febrero de 2023.

Directora Presidenta:	Lcda. Vilma Morena Quijano Aguilar	
Director Secretario:	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	
Directora Propietaria:	Sra. Ana Marleni Callejas de Larreynaga	
Primer Director Suplente:	Sr. Víctor Manuel Martínez Hernández	
segundo Director Suplente:	Dr. Gustavo Alcides Burgos Umaña	
Tercer Director Suplente:	Ing. Fabricio Edmundo Palacios Molina	