



Caja de Crédito  
CHALATENANGO

SISTEMA FEDECREDITO

CHALATENANGO

CONTENIDO



***INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
DE LA CAJA DE CREDITO RURAL DE  
CHALATENANGO SOCIEDAD  
COOPERATIVA DE RESPONSABILIDAD  
LIMITADA DE C.V. AÑO 2023***

*Unidad de Riesgos*

## CONTENIDO

I.	INFORMACIÓN GENERAL.....	2
II.	ACCIONISTAS.....	2
1.	Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum.....	2
2.	Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum. .	2
III.	JUNTA DIRECTIVA .....	2
1.	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado. ....	2
2.	Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado. ....	2
3.	Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de miembros. ....	3
IV.	ALTA GERENCIA .....	3
1.	Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.....	3
V.	COMITÉ DE AUDITORÍA .....	3
1.	Miembros del Comité de Auditoría y cambios durante el periodo informado...	3
2.	Número de sesiones celebradas durante el período informado. ....	4
3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período: .....	4
VI.	COMITÉ DE RIESGOS .....	4
1.	Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado	4
2.	Numero de sesiones en el período. ....	5
3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período: .....	5
VII.	OTROS .....	5
1.	Descripción de los cambios al Código de Gobierno durante el período. ....	5
2.	Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período. ....	5



## I. INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito Rural de Chalatenango, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable tiene como objeto fundamental la captación de depósitos de sus socios y la concesión de préstamos a sus socios y al público, a fin de contribuir a su mejoramiento económico, mediante la satisfacción de sus necesidades crediticias y otros servicios financieros, propiciando así el desarrollo de la localidad.

## II. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:

<i>Junta ordinaria celebrada</i>	<i>Fecha</i>	<i>Acta No.</i>	<i>Quórum</i>
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	18/02/2023	67	Concurrieron a esta Junta General Ordinaria de Accionistas, veintiséis (26) Representantes de Acciones.

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

No se celebraron Juntas Extraordinarias.

## III. JUNTA DIRECTIVA

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

<i>Nombre</i>	<i>Cargo</i>
Saúl Edgardo Santamaría Vásquez	Director Presidente
Jorge Antonio Romero	Director Secretario
José Roberto Peraza Alvarenga	Director Propietario
Juan Carlos Rodríguez Velásquez	Director Suplente
Juan Antonio Ramos Monterrosa	Director Suplente
José Wiliam Zelaya Rauda	Director Suplente

Cambios en el período:

No hubo cambios.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado:

Se celebraron 52 sesiones 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 los miembros de la Junta Directiva, se encuentran reguladas en el Pacto Social de la Caja de Crédito Rural de Chalatenango.

Los Directores Propietarios y Suplentes durarán en sus cargos cinco años. Podrán ser reelectos y sólo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente.

#### IV. ALTA GERENCIA

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

<i>Nombre</i>	<i>Cargo</i>
Maricely Guardado Cartagena	Gerente General
Karla Guadalupe Rosa Benítez	Asesor Jurídico
Juan José Mejía Landaverde	Gerente Financiero
Ronal Balmore Orellana Bonilla	Gerente de Negocios

Cambios en el período:

En el año 2023 se nombró a Juan José Mejía Landaverde en el cargo de Gerente Financiero. Asimismo, hubo cambio debido a la renuncia en el mes de agosto del licenciado Abel Antonio Rodríguez, Gerente de Negocios; nombrándose en el cargo al licenciado Ronal Balmore Orellana Bonilla.

#### V. COMITÉ DE AUDITORÍA

1. Miembros del Comité de Auditoría y cambios durante el periodo informado:

<i>Nombre</i>	<i>Cargo</i>
Saúl Edgardo Santamaría Vásquez	Director Presidente
Jorge Antonio Romero	Director Secretario
Juan Antonio Ramos Monterrosa	Director Suplente
Maricely Guardado Cartagena	Gerente General
Luz Belmia Valles Galdámez	Auditora Interna



Cambios durante el periodo informado:

No hubo cambios.

2. Número de sesiones celebradas durante el período informado:

Se celebraron 12 sesiones del Comité de Auditoría.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período:

- Evaluación del control interno.
- Revisión del Plan de trabajo anual de auditoría interna propuesto para el año 2024.
- Seguimientos de informes de Auditoría Externa.
- Propuesta de ternas de Auditores Externos.
- Seguimiento de acuerdos de Asamblea General de Accionistas.
- Seguimiento de acuerdos de Junta Directiva.
- Evaluación del área de Oficialía de Cumplimiento
- Evaluación de Unidad de Riesgos.
- Cumplimiento normativo y tributario mensual.
- Revisión del pago y recepción de efectivo (remesas familiares)
- Aplicación de la Norma NCF-001 (Préstamos saneados).
- Revisión de cuentas de ahorro inactivas y prescritas.
- Evaluación de medidas de seguridad físicas.
- Evaluación del Sistema de Gestión Ambiental y Social SGAS.
- Evaluación de Reservas – NCB – 022.
- Arqueos de efectivo trimestrales.
- Revisión asignación y pagos de fedepuntos
- Revisión pago de acciones y devoluciones por pagar
- Revisión de la administración de la liquidez institucional

## VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Saúl Edgardo Santamaría Vásquez	Director Presidente
José Roberto Peraza Alvarenga	Director Propietario
Juan Carlos Rodríguez Velásquez	Director Suplente
José Wiliam Zelaya Rauda	Director Suplente
Maricely Guardado Cartagena	Gerente General
Juan José Mejía Landaverde	Gerente Financiero
Karen Aminta Figueroa Calderón	Gestora de Riesgos

Cambios durante el periodo informado:

Incorporación del Gerente Financiero en el año 2023.

2. Numero de sesiones en el período:

Se celebraron 6 sesiones del Comité de Riesgos.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período:

- Conocimiento de Eventos de Riesgo ocurridos durante el año 2022.
- Conocimiento del Informe de Gobierno Corporativo 2022.
- Conocimiento del Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional 2022.
- Conocimiento del Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos 2022.
- Revisión de Informes sobre evaluaciones de Riesgo Crediticio: cartera de préstamos y cartera de tarjetas de crédito.
- Revisión de informes sobre evaluaciones de Riesgo Legal.
- Revisión de Informes sobre evaluaciones de Riesgo Operativo de diferentes procesos.
- Evaluación del Sistema de Gestión Ambiental y Social SGAS.
- Revisión de Informe sobre evaluación de la fortaleza financiera.
- Revisión de Informes sobre evaluación de Riesgo de Liquidez.
- Seguimiento a Riesgos por Objetivos Estratégicos.
- Revisión del Plan de trabajo anual de la Unidad de Riesgos propuesto para el año 2023.

## VII. OTROS

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

No hubo cambios.

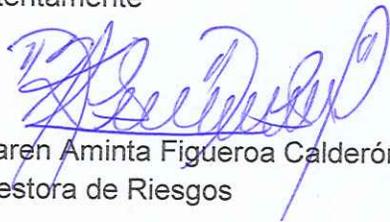
2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.

No hubo cambios.

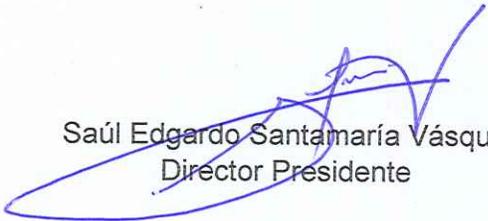


El Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al año 2023 fue aprobado por la Junta Directiva en sesión No. 2961-11 de fecha 16 de marzo de 2024.

Atentamente



Karen Aminta Figueroa Calderón  
Gestora de Riesgos



Saúl Edgardo Santamaría Vásquez  
Director Presidente



Jorge Antonio Romero  
Director Secretario



José Roberto Peraza Alvarenga  
Director Propietario



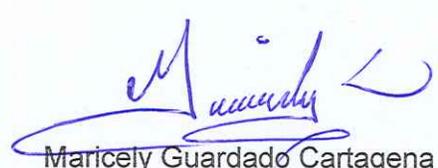
Juan Carlos Rodríguez Velásquez  
Director Suplente



Juan Antonio Ramos Monterrosa  
Director Suplente



José Wiljam Zelaya Rauda  
Director Suplente



Maricely Guardado Cartagena  
Gerente General y Secretaria de Actas