
INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO



2022

INDICE

I. ACCIONISTAS	3
1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:	3
II. JUNTA DIRECTIVA	3
1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado:	3
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado	4
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.	4
III. ALTA GERENCIA	4
IV. COMITE DE AUDITORIA	4
1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el periodo informado.	4
2. Número de sesiones en el periodo.	5
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité)	5
V. COMITE DE RIESGOS	5
1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.	5
2. Numero de sesiones en el periodo.	5
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité).	5
VI OTROS	6
Referencia.	6

I. ACCIONISTAS

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

Durante el período reportado se desarrolló una Junta Ordinaria de accionistas estando presente dieciocho de los veintiún representantes de acciones vigentes que integran la Junta General de Accionistas, quedando establecido el quórum presencial según PUNTO No. 1 (UNO) del ACTA No. 79 y según el PUNTO 3 (TRES) de la misma ACTA No.79, se establece el quórum Legal estando presente veintiséis de los veintiocho Representantes de Acciones que integran la Junta General, quedando establecido el quórum Legal, en cumplimiento a la cláusula Vigésima Sexta de la Escritura de Modificación a la escritura de constitución vigente.

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

Durante el período reportado, se realizó Junta extraordinaria y se establece el quórum Legal estando presente veintiséis de los veintiocho Representantes de Acciones que integran la Junta General; esto a las doce horas del día viernes dieciocho de febrero del dos mil veintidós en primera convocatoria (Referencia: ACTA No. 9 de la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la Caja de Crédito de Chalchuapa, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable).

II. JUNTA DIRECTIVA

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

En asamblea general y de acuerdo a las atribuciones legales que confiere la ley según cláusulas Vigésima Novena y Trigésima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución vigente de la Caja de Crédito de Chalchuapa, la Junta Directiva es la siguiente para el periodo comprendido entre el uno de marzo del 2020 al veintiocho de febrero del 2023.

Nombres	Cargos
Desiderio Cerón Hernández	Director Presidente
Mauricio Alberto Pacheco Henríquez	Director Propietario
Gustavo Adolfo Marciano Segura	Director Secretario
Alma Lucía Castaneda Vda. De García	Primer Director Suplente
Roberto Armando Guevara Loy	Segundo Director Suplente
Hugo Edgardo Castaneda Coto	Tercer Director Suplente

No hubo cambios en el periodo informado.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado

Durante el periodo 2022, se realizaron 48 sesiones de Junta Directiva

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

Por su parte, la descripción de las formas de elección o remoción de los miembros de Junta Directiva se establece en el pacto social vigente y en sus estatutos, los cuales están relacionados con el reglamento de Junta Directiva y el código de gobierno corporativo. En resumen los Directores Propietarios y Suplentes durarán en sus cargos tres años. Podrán ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente.

III. ALTA GERENCIA

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

En el periodo reportado, la Alta Gerencia, estuvo conformada por los funcionarios siguientes:

Nombre	Cargo
Marlene Elizabeth Figueroa Morales	Gerente General
Jorge Edgardo González Blanco	Gerente de Negocios
Kevin José Alberto López	Gerente Administrativo - Financiero
Oseas Jeremías Martínez Hidalgo	Auditor Interno
Rubén Alexander Regalado Ordoñez	Oficial de Cumplimiento
Milton Armando Galdámez Méndez	Gestor de Riesgos

En septiembre de 2022, fue asignado el Licenciado, Kevin José Alberto López, como Gerente Administrativo Financiero en sustitución del licenciado, Kevin Wilfredo Orantes Chinchilla, quien renunció voluntariamente a su puesto de trabajo por razones personales. Por otro lado el licenciado, Misael Humberto Díaz Linares que fungía como Auditor Interno, fue sustituido por el licenciado, Oseas Jeremías Martínez Hidalgo en el mes de marzo del 2022.

IV. COMITE DE AUDITORIA

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

Está compuesto por Directores de la Junta Directiva (Mauricio Alberto Pacheco Henríquez, director propietario; Roberto Armando Guevara Loy, segundo director suplente) un miembro de la Alta Gerencia (Marlene Elizabeth Figueroa, Gerente General) y el Auditor Interno (Oseas Jeremías Martínez Hidalgo) o quien haga sus veces.

No hubo cambios en el periodo Informado.

2. Número de sesiones en el periodo.

El Comité de Auditoría sesiona como mínimo una vez al mes, con un número de 12 sesiones en el año 2022

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité)

- + Verificar el cumplimiento del Plan anual de trabajo de Auditoría Interna
- + Seguimientos de Informes presentados por Auditoría Interna
- + Mantener informada a la Junta Directiva de las actividades realizadas y de aquellos acontecimientos referentes a las Auditoría Interna, Externa y Fiscal.
- + Mantener comunicación con el ente Supervisor
- + Ejecutar las tareas que se le encomienden y colaborar con el Gerente General en la implementación y cumplimiento del control interno y cumplimiento normativo. Informar y asesorar en las materias de su competencia.
- + Implementar en toda la organización una cultura eficiente de control interno
- + Promover el Control Interno.

V. COMITE DE RIESGOS

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

El Comité de Riesgos está constituido por Directores de la Junta Directiva (Desiderio Cerón Hernández, director presidente; Hugo Edgardo Castaneda Coto, tercer director suplente) el Gerente General (Marlene Elizabeth Figueroa Morales), el Gerente o Jefe Financiero (Kevin José Alberto López) y por el Responsable de la Unidad de Riesgos de la Entidad (Milton Armando Galdámez Méndez). El Comité estará presidido por el director que lo integre.

No hubo cambios en el periodo Informado.

2. Numero de sesiones en el periodo.

El comité de riesgos sesionará una vez al mes. En el periodo 2022, se realizaron doce sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité).

- + Verificar la ejecución del Plan anual de Trabajo de la Unidad de Riesgos
- + Seguimiento a los principales riegos identificados
- + Informar a la Junta Directiva sobre las evaluaciones de riesgos efectuadas
- + Capacitaciones al Personal de la entidad en la Gestión Integral de Riesgos
- + Mantener comunicación con el ente Supervisor.

- + Aprobar las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos
- + Velar por que la Caja de Crédito de Chalchuapa cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos

VI OTROS

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

En el 2022, no se realizaron cambios, no obstante se realizaron revisiones para valorar actualizaciones según sea pertinente por normativas o por lineamientos del ente rector.

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

Durante el periodo evaluado, el Código de Ética o de Conducta, fue revisado y presentado a Comité de Riesgos y Junta Directiva, según Acuerdo Administrativo 0848-2022, ACTA No.48-2022 de fecha 28 de diciembre del 2022 (Reclasificación de valores e inserción de lo relacionado a LDA/FT/FPADM en su contexto).

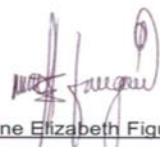
3. Tal como se refiere en el romano III (ALTA GERENCIA), los puestos de Gerencia Administrativa-Financiera y Auditoría Interna, fueron sustituidos en el periodo fiscal 2022.

Referencia.

Este informe anual de gobierno corporativo ha sido preparado por el Gestor de Riesgos, y presentado al Comité de Riesgos de la entidad y aprobado por Junta Directiva de la Caja de Crédito de Chalchuapa, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, en sesión debidamente, instalada.


Licdo. Milton Armando Galdámez Méndez
Gestor de Riesgos




Licda. Marlene Elizabeth Figueroa
Gerente General

