
INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO



2023

INDICE

I. ACCIONISTAS	3
1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:.....	3
2. Número de Juntas Extraordinarias 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.	6
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo (Del Comité).	6
VI OTROS	6
Referencia.....	8

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. 80 y según el PUNTO 3 (TRES) de la misma ACTA No.80, se establece el quórum Legal estando presente veinticinco 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, no se realizó Junta extraordinaria en 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 2023 al veintiocho de febrero del 2026.

Nombres	Cargos
Gustavo Adolfo Marciano Segura	Director presidente
Mauricio Alberto Pacheco Henríquez	Director propietario
Alma Lucía Castaneda Vda. De García	Director secretario
Roberto Armando Guevara Loy	Primer director suplente
Hugo Edgardo Castaneda Coto	Segundo director suplente
Edwin Alonso Figueroa Argueta	Tercer director suplente

Para el periodo informado, surgieron cambios de la siguiente manera: Desiderio Cerón Hernández, fue sustituido por el Señor Gustavo Adolfo Marciano Segura, quien fungirá como presidente para el periodo entre el uno de marzo del 2023 al veintiocho de febrero del 2026; Alma Lucía Castaneda Vda.De García, pasa a ser director secretaria; Roberto Armando Guevara Loy,

pasa a ser primer director suplente, Hugo Edgardo Castaneda Coto, pasa a ser segundo director suplente y se nombra a Edwin Alonso Figueroa Argueta como tercer director suplente

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado

Durante el periodo 2023, 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

Nombre	Cargo
Marlene Elizabeth Figueroa Morales	Gerente general
Jorge Edgardo González Blanco	Gerente de negocios
Salvador Edmundo Sagastume Erazo	Gerente administrativo - financiero
Oseas Jeremías Martínez Hidalgo	Auditor Interno
Rubén Alexander Regalado Ordoñez	Oficial de cumplimiento
Milton Armando Galdámez Méndez	Gestor de riesgos

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

En el periodo reportado, la Alta Gerencia, estuvo conformada por los funcionarios antes mencionado, desarrollándose los cambios siguientes:

En agosto de 2023, fue asignado temporalmente, el licenciado, Ricardo Alberto Mayorga Umaña (Contador), como Gerente administrativo financiero en sustitución del licenciado, Kevin José Alberto López, quien por mutuo acuerdo entre trabajador y patrono se dio por finalizado el contrato laboral; en el mes de octubre 2023, oficialmente, el licenciado, Ricardo Alberto Mayorga Umaña, fue sustituido por el licenciado, Salvador Edmundo Sagastume Erazo en el puesto de Gerente administrativo financiero, reestructurando el área financiera contable, quedando el licenciado Mayorga como Contador General de la entidad a esta fecha.

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, primer 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 2023

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
- ✚ Implementar en toda la organización una cultura eficiente de control interno
- ✚ Promover el Control Interno.
- ✚ 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.

V. COMITE DE RIESGOS

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

El Comité de Riesgos debe estar constituido al menos por dos directores de la Junta Directiva, el Gerente General, el Gerente o jefe financiero y por el responsable de la Unidad de Riesgos de la Entidad. El Comité estará presidido por uno de los directores que lo integren.

Cambios en el periodo Informado. Durante el periodo informado, la participación inicial fue de, Desiderio Cerón Hernández (director presidente hasta marzo 2023), Hugo Edgardo Castaneda (Tercer director Suplente hasta marzo del 2023), Marlene Elizabeth Figueroa (Gerente General), Kevin José Alberto López (Gerente Administrativo Financiero) y Milton

Armando Galdámez Mendez (Gestor de riesgos). Luego de celebrada la Asamblea General de Accionistas según Acta No. 80 del diecisiete de febrero del 2023, se procedió con la participación en el comité de riesgos de la siguiente manera: Gustavo Adolfo Marciano Segura (presidente electo), Hugo Edgardo Castaneda (Segundo director Suplente), Marlene Elizabeth Figueroa (Gerente general), Kevin José Alberto López (Gerente administrativo financiero) y Milton Armando Galdámez Mendez (Gestor de riesgos). En tal sentido, se comunica, que, dado algunos aspectos transitorios en el gobierno corporativo y la Gerencia administrativa financiera, el comité funcionó con el apoyo de Junta Directiva y Gerencia General al cerrar el año 2023, contando con la colaboración del director, Edwin Alonso Figueroa Argueta (Tercer director suplente). El Comité estará presidido por el director que lo integre.

2. Numero de sesiones en el periodo.

El comité de riesgos sesionará una vez al mes. En el periodo 2023, 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 riesgos 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 2023, 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, no fue modificado en ninguna de sus partes.

3. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

La CAJA DE CRÉDITO DE CHALCHUAPA, cuenta con un Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, siendo un ente colegiado en el ámbito de prevención y mitigación de los riesgos de lavado de dinero y de activos, financiamiento al terrorismo y del financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (LDA/FT/FPADM), cuyo propósito es asesorar y apoyar a la Junta Directiva de la entidad y colaboradores en lo referente al buen desempeño de las responsabilidades de vigilancia en aspectos legales y normativos relacionados con esta materia. En el periodo 2023, se realizaron doce sesiones.

Miembros del Comité. Marlene Elizabeth Figueroa (Gerente General), Alma Lucía Castaneda Vda. De García (director secretario), Gustavo Adolfo Marciano Segura (director presidente), Milton Armando Galdámez Méndez (Gestor de Riesgos), Rubén Alexander Regalado Ordoñez (Oficial de Cumplimiento).

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

- ✚ Instruir mediante acuerdos, modificaciones o mejoras a la política institucional 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 institución 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 institución, 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.
- ✚ 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.

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 Armand Galdámez Méndez

Gestor de Riesgos

Lcda. Marlene Elizabeth Figueroa

Gerente General