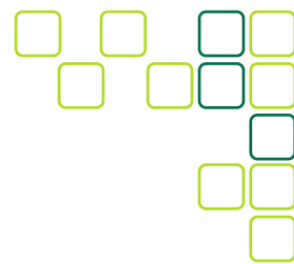




**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



UNIDAD DE RIESGOS.

"La responsabilidad es de todos"
Ref. INF-UR-Anual-GC-2021

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2021, DE LA CAJA DE CRÉDITO DE NUEVA
CONCEPCIÓN.**

1. Introducción

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 21 de la NPR-002 que establece que se debe elaborar un informe anual sobre Gobierno Corporativo institucional, se presenta el que corresponde al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.

El objetivo es brindar a nuestros reguladores, proveedores, clientes y público en general la información detallada de la Junta Directiva, comités de apoyo, personas, empresas vinculadas y auditoría externa; así como las políticas y los lineamientos que aseguran la adopción de sanas prácticas de Gobierno Corporativo.

La Entidad está conformada por una oficina central y tres agencias, las que están ubicadas en Nueva Concepción, Dulce Nombre de María, Agua Caliente y Santa Tecla.

2. Accionistas

2.1. Representantes de acciones

La Junta Ordinaria y Juntas Extraordinarias de accionistas se llevan a cabo con el establecimiento del quorum legal, en donde los miembros que conforman dicho quorum son de los veintiocho representantes de acciones, quienes representan a toda la sociedad en general de la Caja de Crédito de Nueva Concepción.

Estos tienen el derecho a voz y a un voto independientemente de cuál sea su participación accionaria.

Junta Ordinaria de Acciones

Para el establecimiento del quorum en primera convocatoria esta deberá estar conformada por la mitad más uno de los representantes de acciones.

En segunda convocatoria el quorum estará conformado por cual quiera que sea el número de representantes de acciones.

Junta Extraordinaria de Acciones

El quorum legal para llevar a cabo la asamblea en primera convocatoria será de las tres cuartas partes de la totalidad de representantes de acciones.

El quorum para celebrar en segunda fecha la asamblea será de la mitad más uno de los representantes.

Oficina Central: Av. Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Centro,
Nueva Concepción, Chalatenango. **PBX:** 2313-0700, **E-MAIL:** recepcion@cajanueva.com.sv

www.cajanueva.com.sv

AGENCIAS: Dulce Nombre de María, tel. 2356-9398, Agua Caliente, tel. 2309-5167 y
Santa Tecla, 2132-1400

Y el quorum para celebrar asamblea en tercera convocatoria por falta de quorum en las dos primeras convocatorias será con cualquiera que sea el número de representantes de acciones.

2.2. Juntas ordinarias realizadas

La Junta Ordinaria de accionistas se llevó a cabo el día 20 de febrero de 2021 a las nueve horas treinta minutos A.M. en el Centro de Reuniones del Restaurante “La Cocina de Don Robert”, ubicada en Avenida Profesor Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Rosario, Nueva Concepción, Chalatenango; teniendo un quorum legal de asistencia de veintidós de los veintiocho representantes.

2.3. Juntas extraordinarias realizadas

Durante el año 2021 no se llevó a cabo ninguna reunión de Junta Extraordinaria de Accionistas.

3. Junta Directiva

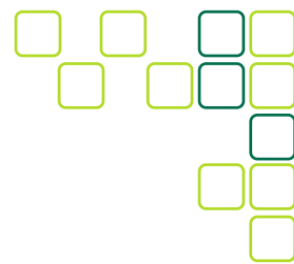
3.1. Cantidad de miembros

La Junta Directiva está conformada por tres miembros propietarios y tres miembros suplentes.

3.2. Información de miembros de la Junta Directiva

La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

Nombre y Apellidos	Cargo que Ocupa	Fecha de Nombramiento-Venc.
Oscar Francisco Portillo Huezo	Presidente	01/03/2017 - 28/2/2022
Rafael Wilfredo Portillo Parrilla	Secretario	01/03/2017 - 28/2/2022
Roberto Carlos Rivas Cubías	1er. Director Propietario	01/03/2017 - 28/2/2022
Carlos Ernesto Pineda Mancía	1er. Director Suplente	01/03/2017 - 28/2/2022
Amilcar Quijada Ayala	2do. Director Suplente	01/03/2017 - 28/2/2022
José Víctor López Landaverde	3er. Director Suplente	01/03/2017 - 28/2/2022



3.3. Variaciones de la Junta Anterior y la actual

En la Asamblea General de Accionistas realizada en el año 2022 hubo cambios en la Junta Directiva, según detalle siguiente:

Nombre y Apellidos	Cargo que Ocupa	Fecha de Nombramiento-Venc.	Cambios
Carlos Ernesto Pineda Mancía	1er. Director Suplente	01/03/2022 - 28/2/2027	Secretario
Amilcar Quijada Ayala	2do. Director Suplente	01/03/2022 - 28/2/2027	1er. Director Propietario
Juan Pablo Escobar Rodríguez	Nuevo Director	01/03/2022 - 28/2/2027	1er. Director Suplente
Rafael Wilfredo Portillo Parrilla	Secretario	01/03/2022 - 28/2/2027	2do. Director Suplente
Kenia Elizabeth Mejía	Nuevo Director	01/03/2022 - 28/2/2027	3er. Director Suplente
Roberto Carlos Rivas Cubías	1er. Director Propietario		Sustituido
José Victor López Landaverde	3er. Director Suplente		Sistituido

3.4. Participación de los miembros de la Junta Directiva en otras entidades del grupo

El Sr. Presidente Oscar Francisco Portillo Huezo, funge como miembro en el Consejo Directivo de FEDECREDITO con el cargo de Director Propietario desde el primero de abril de 2020 a la fecha y por un periodo que vencerá el 31 de marzo de 2025.

3.5. Sesiones

La Junta Directiva realiza una reunión 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 2021 se realizó 53 sesiones.

3.6. Políticas

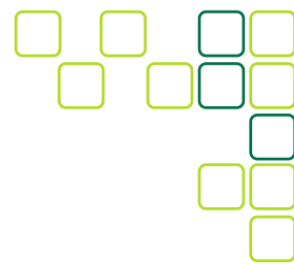
3.6.1 Política sobre conflictos de interés de los miembros de la Junta Directiva

Los conflictos de interés que puedan surgir durante la toma de decisiones o en la administración de los intereses de la entidad, están regulados en un Código de Ética institucional y en el Reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva en el Art. 6, literal d, pero también en la política para la gestión de conflictos de interés que fue



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



aprobada por La Caja de Crédito de Nueva Concepción en sesión de Comité de Riesgos No. 38-8-1-12-2019 de fecha 20 de diciembre de 2019 en punto No. 5.2 y Sesión de Junta Directiva No. 1060-51-12-2019, de fecha 23 de diciembre de 2019.

3.6.2 Política de remuneración de los miembros de la Junta Directiva

La remuneración de la Junta Directiva es establecida por la Asamblea General Ordinaria, donde se establece por medio de votación de los representantes de acciones de la sociedad, de acuerdo a lo establecido por el Pacto Social de la entidad en la cláusula vigésima segunda.

3.6.3 Política sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva

La rotación de sus miembros no está establecida en ningún documento, ni está contemplada en el Pacto Social en la cláusula trigésima segunda. En este se establece únicamente que la Junta Directiva debe ser elegida o reelecta cada cinco años. La elección de Junta Directiva siguiente corresponde en febrero de 2027 para iniciar sus sesiones en marzo de 2027 en adelante por cinco años consecutivos.

3.6.4 Política sobre obligación de abstenerse a votar en reuniones de la Junta Directiva

La obligación de abstenerse a votar en reuniones de Junta Directiva en temas de agenda en las que halla de por medio algún conflicto de interés, está regulado por el Pacto Social en la cláusula trigésima primera, literal d y por el Reglamento para el Funcionamiento de la Junta Directiva en el Art. 6, literal d.

4. Alta gerencia

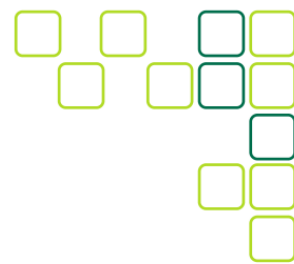
La Alta Gerencia de la Caja de Crédito de Nueva Concepción está compuesta de la siguiente manera:

Lic. Pablo Eliseo Alvarado Portillo	Gerente General
Lic. Corleo Adalberto Pleitez López	Gerente de Negocios
Licda. Grecia Minerva Peña de Portillo	Gerente de Finanzas y Administración

Oficina Central: Av. Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Centro, Nueva Concepción, Chalatenango. **PBX:** 2313-0700, **E-MAIL:** recepcion@cajanueva.com.sv

www.cajanueva.com.sv

AGENCIAS: Dulce Nombre de María, tel. 2356-9398, Agua Caliente, tel. 2309-5167 y Santa Tecla, 2132-1400



5. Comités

5.1. Comités de apoyo a Junta Directiva

5.1.1 Comité de Auditoría

La Caja dio creación al Comité de Auditoría por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 008 Asentado en acta no. 439-02-2008 de fecha 09 de enero de 2008.

Este Comité sufrió modificaciones por adopción de la NRP-015 en acuerdo de Junta Directiva No. 1106 asentado en acta No. 928-27-06-2017 de fecha 27 de junio de 2017.

5.1.1.1 Miembros de comité

Nombre	Cargo
<i>Oscar Francisco Portillo Huezo</i>	<i>Presidente de Junta Directiva</i>
<i>Rafael Wilfredo Portillo Parrilla</i>	<i>Secretario de Junta Directiva</i>
<i>Roberto Carlos Rivas Cubías</i>	<i>Primer Director Suplente de Junta Directiva</i>
<i>Pablo Eliseo Alvarado Portillo</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Bélgica Liliana Maldonado de Aguilar</i>	<i>Auditoría Interna</i>

Este comité fue modificado en acuerdo de Junta Directiva No. 1177-09-03-2022 de fecha primero de marzo de 2022, donde se sustituyó al Sr. Roberto Carlos Rivas Cubías por el Licdo. Carlos Ernesto Pineda Mancía.

5.1.1.2 Sesiones

El Comité de Auditoría realiza una reunión de forma mensual o cuando sea requerido. Durante el año 2021 se realizó 10 sesiones.

5.1.1.3 Detalle de las principales funciones

Las principales funciones del Comité de Auditoría son las siguientes:

- Cumplimiento normativo*
- Evaluaciones según cronograma*
- Seguimiento a observaciones*
- Seguimiento a responsabilidades del Comité*

5.1.2 Comité de Riesgos

La entidad dio creación al Comité de Riesgos por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 206 Asentado en acta no. 824-26-6-2015 de fecha treinta de junio de 2015.



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA

5.1.2.1 Miembros de comité

Nombre	Cargo
Oscar Francisco Portillo Huezo	Presidente de Junta Directiva
Roberto Carlos Rivas Cubías	Primer Director Suplente de Junta Directiva
Pablo Eliseo Alvarado Portillo	Gerente General
Grecia Minerva Peña de Portillo	Gerente de Finanzas y Administración
Alfredo Aguilar Mancía	Encargado de Riesgos

Este comité fue modificado en acuerdo de Junta Directiva No. 1177-09-03-2022 de fecha primero de marzo de 2022, donde se sustituyó al Sr. Roberto Carlos Rivas Cubías por el Prof. Amilcar Quijada Ayala y se incorporó al Licdo. Juan Pablo Escobar como miembro del Comité de Riesgos.

5.1.2.2 Sesiones

El Comité de Riesgos realiza sesiones en forma trimestral o cuando sea requerido. Durante el año 2021 se realizó 6 sesiones.

5.1.2.3 Detalle de las principales funciones

Las principales funciones del Comité de Riesgos son las siguientes:

- Cumplimiento normativo
- Evaluaciones según cronograma
- Seguimiento a observaciones

5.2. Comités de apoyo a la Gerencia General

5.2.1 Comité de Gerencia

La entidad dio creación al Comité de Gerencia por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 8 asentado en acta no. 358-06 de fecha 25 de abril de 2006

5.2.2 Comité de Mora

La entidad dio creación al Comité de Mora por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 008 asentado en acta no. 439-02-208 de fecha 09 de enero de 2008

5.2.3 Comité de Créditos

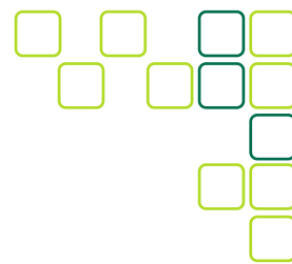
La entidad cuenta con tres comités de créditos nombrados Comité Uno, el cual tiene una aprobación hasta \$25,000.00, Comité Dos, que aprueba créditos hasta \$100,000.00 y Comité Tres que aprueba créditos de \$100,000.01 en adelante. Lo aprobado por el Comité Dos y Tres deben pasar a ratificación de Junta Directiva.

5.2.4 Comité de Salud y Seguridad Ocupacional

Oficina Central: Av. Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Centro,
Nueva Concepción, Chalatenango. **PBX:** 2313-0700, **E-MAIL:** recepcion@cajanueva.com.sv

www.cajanueva.com.sv

AGENCIAS: Dulce Nombre de María, tel. 2356-9398, Agua Caliente, tel. 2309-5167 y
Santa Tecla, 2132-1400



La entidad dio creación al Comité de Salud y Seguridad Ocupacional por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 140 asentado en acta no.612-21-2011 de fecha 24 de mayo de 2011

5.2.5. Detalle de la cantidad de sesiones realizadas por los comités

Comité de Créditos I	156
Comité de Créditos II	96
Comité de Créditos III	23
Delegaciones de Aprobación de Créditos	66
Comité de Tarjetas	55
Comité de Mora	40
Comité de Gerencia	32
Comité de Salud y Seguridad Ocupacional	12

6. Políticas Institucionales

6.1. Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités

A la fecha no existe una política para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités, por lo que es una política que deberá ser implementada en lo sucesivo.

6.2. Políticas para la remuneración de los miembros de los comités

Los miembros de los comités actualmente no tienen una remuneración por sesiones.

6.3. Políticas para la rotación de los miembros de los comités

Actualmente no existe una política que regule la rotación de los miembros que conforman los diferentes comités de la entidad.

6.4. Políticas sobre obligación de abstenerse en reuniones de comités



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA

Actualmente no existe una política que regule la abstención de votar en aquellos créditos donde existe interés de por medio, pero es práctica abandonar la reunión al momento de hacer este tipo de votaciones, siguiendo el ejemplo de Junta Directiva, por lo que debe crearse documento que se deberá implementar en lo sucesivo.

6. Operaciones vinculadas

Las operaciones vinculadas con la Entidad son las siguientes:

Grupo vinculado	No. de personas	% Fondo Patrimonial
Junta Directiva	5	1.94%
Empleados de la Caja con cargo Gerencial	3	1.26%
Empleados de la Caja sin cargo Gerencial	61	5.64%
Empleados de FEDECREDITO	18	0.48%

7. Auditoría Externa

7.1. Nombre de la firma

La firma auditora de la Caja de Crédito de Nueva Concepción es el Despacho Carranza & Carranza y Asociados.

7.2. Número de años realizando el trabajo

La firma de Auditoría Externa fue nombrada el veintitrés de febrero de 2019, teniendo al 31 de diciembre de 2021 33 meses de trabajar para esta Institución.

7.3. Actividad realizada por la firma

La firma realiza la actividad de Auditoría Financiera y de Auditoría Fiscal.

7.4. Otros trabajos realizados para la entidad

Legalización de papelería para libros legales de contabilidad y actas de Junta Directiva.
Revisión de cartera otorgadas en garantía a proveedores de fondos.

8. Otros

8.1. Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo

El Código de Gobierno Corporativo no sufrió cambios para el año 2021

8.2. descripción de cambios al Código de Ética

El Código de Ética no sufrió cambios para el año 2021

8.3. descripción de cambios al Manual de Riesgo Reputacional

El Manual de riesgo Reputacional no sufrió cambios para el año 2021

Oficina Central: Av. Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Centro,
Nueva Concepción, Chalatenango. **PBX:** 2313-0700, **E-MAIL:** recepcion@cajanueva.com.sv

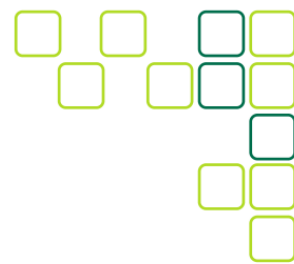
www.cajanueva.com.sv

AGENCIAS: Dulce Nombre de María, tel. 2356-9398, Agua Caliente, tel. 2309-5167 y
Santa Tecla, 2132-1400



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



9. Preparación y aprobación del informe

9.1. Preparación

El presente informe fue preparado por la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de Nueva Concepción

9.2. Revisión

Fue presentado al Comité de riesgos y posteriormente a la Junta Directiva para su posterior divulgación.

9.3. Aprobación

El presente informe fue conocido y aprobado por el Comité de Riesgos el día 29 de marzo de 2022 y por la Junta Directiva el día 29 de marzo de 2022.

Oficina Central: Av. Silvestre de Jesús Díaz, Barrio El Centro,
Nueva Concepción, Chalatenango. **PBX:** 2313-0700, **E-MAIL:** recepcion@cajanueva.com.sv

www.cajanueva.com.sv

AGENCIAS: Dulce Nombre de María, tel. 2356-9398, **Agua Caliente**, tel. 2309-5167 y
Santa Tecla, 2132-1400