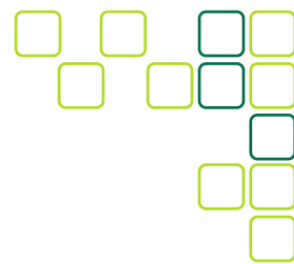




**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



UNIDAD DE RIESGOS.

"La responsabilidad es de todos"
Ref. INF-UR-Anual-GC-2020

**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
2020, 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 2020.

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. 2356-9398y Agua Caliente, tel. 2309-5167

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 veinticuatro de los veintiocho representantes.

2.3. Juntas extraordinarias realizadas

Durante el año 2020 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

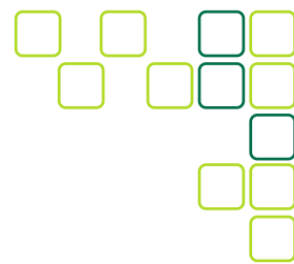
La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

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



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



3.3. Variaciones de la Junta Anterior y la actual

Para este año no se presentó ninguna variación en la Junta Directiva actual, ni en sus miembros, ni en sus cargos.

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

El Sr. Presidente Oscar Francisco Portillo Huevo, 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 2020 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 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

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. 2356-9398y Agua Caliente, tel. 2309-5167

elección de Junta Directiva siguiente corresponde en febrero de 2022 para iniciar sus sesiones en marzo de 2022 en adelante por cinco años consecutivos.

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

La obligación de abstenerse en reuniones de Junta Directiva de sus miembros en votaciones 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	Jefe de Negocios
Licda. Grecia Minerva Peña de Portillo	Jefe de Finanzas

5. Comités

5.1. Comités de apoyo a Junta Directiva

5.1.1 Comité de Auditoría

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

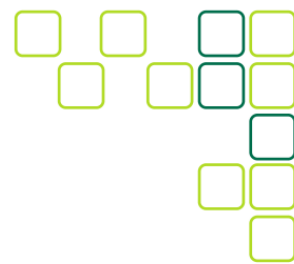
5.1.1.1 Miembros de comité

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

5.1.1.2 Sesiones

El Comité de Auditoría realiza una reunión de forma mensual o cuando sea requerido. Durante el año 2020 se realizó 11 sesiones.

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



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.

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	Jefa de Finanzas
Alfredo Aguilar Mancía	Encargado de Riesgos

5.1.2.2 Sesiones

El Comité de Riesgos realiza sesiones en forma trimestral o cuando sea requerido. Durante el año 2020 se realizó 9 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

5.1.3 Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

La entidad dio creación al Comité de Cumplimiento por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 323 Asentado en acta no. 735-40-10-2013 De fecha uno de octubre de 2013

5.1.3.1 Miembros de comité

Nombre	Cargo
Oscar Francisco Portillo Huezo	Presidente de Junta Directiva
Pablo Eliseo Alvarado Portillo	Gerente General
Corleo Adalberto Pleitez	Jefe de Negocios
Douglas Amilcar Santos Vásquez	Oficial de Cumplimiento
Alfredo Aguilar Mancía	Encargado de Riesgos

5.1.3.2 Sesiones



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA

El Comité de Riesgos realiza sesiones en forma trimestral o cuando sea requerido. Durante el año 2020 se realizó 8 sesiones.

5.1.3.3 Detalle de las principales funciones

Las principales funciones del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo son las siguientes:

Evaluaciones según cronograma

Monitoreo de alertas

Respuesta a oficios de FGR

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 dos comités de créditos nombrados Comité Uno, el cual tiene una aprobación hasta \$25,000.00 y Comité Dos, el que aprueba créditos hasta \$50,000.00, los que deben pasar a ratificación de Junta Directiva.

5.2.4 Comité de Salud y Seguridad Ocupacional

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	122
Comité de Créditos II	88
Comité de Créditos III	18
Delegaciones de Aprobación de Créditos	45

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. 2356-9398y Agua Caliente, tel. 2309-5167



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA

Comité de Tarjetas	33
Comité de Mora	39
Comité de Gerencia	40
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, a excepción del Comité de Créditos que, si recibe una remuneración, pero que no está regulada por ninguna política, por lo que deberá ser implementada en lo sucesivo.

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, por lo que debe ser un documento que se deberá implementar en lo sucesivo.

6.4. Políticas sobre obligación de abstenerse en reuniones de comités

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 ser un documento que se deberá implementar en lo sucesivo.

6. Operaciones vinculadas

Las operaciones vinculadas entre la Entidad y los miembros de la Junta Directiva son por créditos otorgados que al relacionarlos con el fondo patrimonial asciende a un porcentaje de 2.27% del Fondo Patrimonial, para un número de miembros de Junta Directiva de 6, 1.58% correspondiente a los empleados que tienen cargos gerenciales en la Caja y un porcentaje de 0.57% correspondiente a empleados de FEDECREDITO.

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

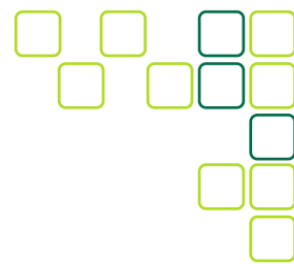
www.cajanueva.com.sv

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



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



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 2020 22 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 2020

8.2. descripción de cambios al Código de Ética

El Código de Ética no sufrió cambios para el año 2020

8.3. descripción de cambios al Manual de Riesgo Reputacional

El Manual de riesgo Reputacional no sufrió cambios para el año 2020

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 30 de marzo de 2021 y por la Junta Directiva el día 30 de marzo de 2021.

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

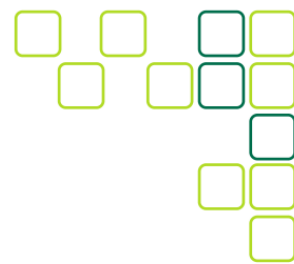
www.cajanueva.com.sv

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



**Caja de Crédito
Nueva Concepción**

HACEMOS LA DIFERENCIA



Comité de riesgos

Lic. Alfredo Aguilar Mancía
Encargado de Riesgos

Lic. Pablo Eliseo Alvarado Portillo
Gerente

Ing. Oscar Francisco Portillo
Director Presidente

Sr. Roberto Carlos Rivas Cubías
Director Suplente

Licda. Grecia Minerva Peña
Jefe Area Financiera

No. De Acta: 49-2-1-03-2021
Punto No. : 5.2
Fecha : 30 de marzo de 2021

Junta Directiva
Directores Propietarios

Presidente

Secretario

1er. Director Propietario

Directores Suplentes

1er. Director Suplente

2do. Director Suplente

3er. Director Suplente

No. De Acta: 1128-13-03-2021
Punto No. : 2662
Fecha : 30 de marzo de 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 y Agua Caliente, tel. 2309-5167