

# **MEMORIA DE LABORES 2022**



**CAJA DE CREDITO DE CIUDAD ARCE,  
S.C. DE R.L. DE C.V.**

## Contenido

2	Misión, Visión
3	Valores
4-5	Mensaje de la Junta Directiva
6	Estructura Organizativa
7	Representantes de Acciones
8	Junta Directiva
9	Personal Operativo
10-17	Gestión de Negocios
17-22	Gestión Financiera y Administrativa
23-28	Gobierno Corporativo
29-31	Estados Financieros

## **MISIÓN**

**“Somos una Institución financiera socia del SISTEMA FEDECRÉDITO que brinda soluciones financieras personalizadas y de calidad a nuestros socios y clientes, contribuyendo al desarrollo económico de la sociedad”**

## **VISIÓN**

**“Ser una institución financiera competitiva e innovadora, que ofrezca productos y servicios de calidad, con la finalidad de satisfacer las necesidades de nuestros socios y clientes”**

# VALORES

 Integración

 Ética empresarial

 Honradez y confianza

 Orientación al cliente

 Lealtad

 Disciplina

 Responsabilidad

 Calidad

 Competitividad

 Gestión visionaria e innovadora

Ciudad Arce, 10 de febrero de 2023

Estimados miembros de la Junta General de Accionistas:

Como Junta Directiva de Caja de Crédito de Ciudad Arce, nos complace saludarles, a la vez agradecemos a Dios y a ustedes por darnos la oportunidad de estar reunidos para celebrar esta Junta General de Accionistas.

La Caja de Crédito ha cumplido un año más en este mercado tan competitivo como lo es la prestación de servicios financieros, lo cual nos llena de mucha alegría ya que de esa forma contribuimos a la economía de nuestro país y principalmente a la de nuestros socios y clientes facilitando el acceso al crédito, ahorro, cobro de remesas familiares, entre otros.

En cumplimiento con el Pacto Social de la Caja de Crédito específicamente de las cláusulas Vigésima Segunda y Vigésima Cuarta, con mucho agrado presentamos Memoria de Labores correspondiente al ejercicio económico comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2022, en la cual informamos de forma resumida las gestiones más relevantes efectuadas por el equipo de trabajo de esta Entidad.

Presentamos algunas cifras de los resultados obtenidos durante el año 2022:

- La Cartera de préstamos obtuvo un desempeño favorable por lo que durante el año incrementó **\$1,247,762.00** equivalente al **13.27%**.
- La Cartera de Ahorros ha incrementado **\$630,789.00** equivalente al **9.02%**. (Ahorros de Socios).
- El Patrimonio continúa incrementando por lo que para este año finalizó con **\$3,806,466.00** y su crecimiento fue de **\$310,843.00** equivalente al **8.89%**.
- Los Activos Totales ascienden a **\$13,648,203.00** incrementando en el año **\$926,570.00** equivalente al **17.63%**.

- El indicador de vencimiento de la Cartera de Préstamos al 31-12-2022 es de **0.85%**, lo cual es positivo ya que esta abajo del indicador máximo recomendado que es el 4.00%.
- La Caja continúa con suficiencias de Reservas para Saneamiento de Préstamos en relación a la cartera vencida ya que sobrepasa la cobertura mínima establecida que es del 100%.

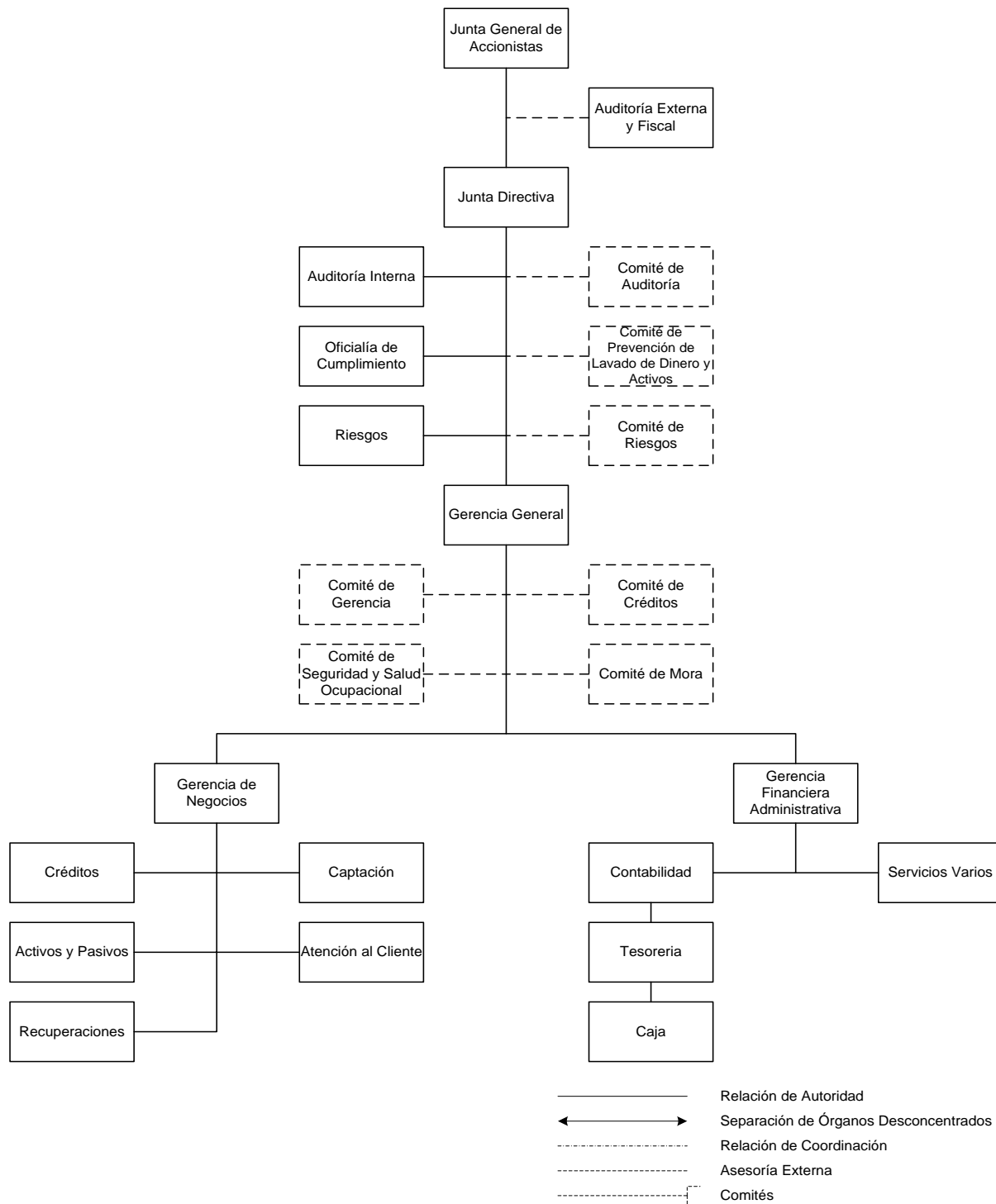
Para el 2023 esperamos que sea un año en que cosechemos éxitos y podamos cumplir objetivos y metas trazadas, la experiencia ganada en estos años nos hace pensar que será un período de muchas adversidades pero que con la ayuda de Dios, el equipo de trabajo, el apoyo de Socios y Clientes podemos afrontarlas y continuar creciendo como en los últimos años.

Agradecemos a los Representantes de Acciones, al equipo de trabajo, a FEDECREDITO, a socios y clientes en general por la confianza depositada en esta entidad ya que todos fueron y serán parte fundamental para alcanzar los objetivos planteados.

Atentamente,

Junta Directiva

# ESTRUCTURA ORGANIZATIVA



# REPRESENTANTES DE ACCIONES

## **CUYO PERIODO VENCE EL 31-12-2022**

- 1- ANA MARIA GIL
- 2- SENIA CAROLINA GONZALEZ DE RIVERA
- 3- ANA SILVIA SALINAS MELGAR
- 4- BLANCA LUZ MELENDEZ DE VALENCIA
- 5- ANA MIRIAN CHOTO DE PEREZ
- 6- ROSA ELENA RAMOS DE MARROQUIN
- 7- GLORIA ISABEL AZCUNAGA MENJIVAR

## **CUYO PERIODO VENCE EL 31-12-2023**

- 8- MARGARITO MONROY
- 9- ANA CECILIA FIGUEROA DE CALDERON
- 10- JOSE ARISTIDES SALINAS CHAVEZ
- 11- MARITZA SUNCIN CASTILLO
- 12- MARIA ILDA MARCELINO MEJIA
- 13- FILADELFO SOLIS FLORES
- 14- ROSA CANDIDA REYNA AVILA

## **CUYO PERIODO VENCE EL 31-12-2024**

- 15- ANA GLORIA ORTIZ DE RODRIGUEZ
- 16- HECTOR ANTONIO ARAGON LINARES
- 17- SR. GUADALUPE PORTILLO
- 18- ANA CELIS ORELLANA DE ARAGON
- 19- RENE GALDAMEZ PORTILLO
- 20- IRIS SUYAPA DE PAZ DE CHAVEZ
- 21- MARIA ELSA CARTAGENA

## **CUYO PERIODO VENCE EL 31-12-2025**

- 22- CRISTINA GARCIA DE CRISTALES
- 23- ANA GLORIA MORALES DE MENJIVAR
- 24- DOLORES BORJA DE ESPERANZA
- 25- MARIA CARMEN CORTEZ DE PINO
- 26- MARGARITA MAMERTA FUENTES DE ALVARADO
- 27- CESAR DANIEL QUINTANILLA
- 28- LUIS HUMBERTO LEIVA FIGUEROA



# **JUNTA DIRECTIVA**

## **DIRECTORES PROPIETARIOS**

Isabel Amparo Flamenco de Menjívar	Presidenta
José Clemente Sibrían Rivas	Secretario
Dinora Elizabeth Menjívar Quant	Propietaria

## **DIRECTORES SUPLENTES**

Víctor Manuel Arias Nolasco  
Manuel Ovidio Lara Santos

# PERSONAL OPERATIVO

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Rosa Lidia Campos Tejada	Gerente General
José Efraín Torres Pérez	Gerente Financiero Administrativo
Patricia Lissette Chávez de Velásquez	Gerente de Negocios
Carmen Elena Sánchez de Murcia	Encargada de Riesgos
Magaly Yaneth Portillo Portillo	Oficial de Cumplimiento
René Ulises Hernández Núñez	Auditor Interno
David Antonio Angulo Fabián	Contador
Liliana Jasmín Ramos de Zarceño	Colaboradora Contable
Deysi Nohemy Rivera de Aguilar	Encargada de Activos y Pasivos
María del Carmen González Mendoza	Tesorera
Evelyn Haydee Cortez de López	Cajera
Ednys Raquel Calderón de Gómez	Cajera
María Roxana Morales de Barrera	Ejecutiva de Negocios
Jaime Wilberto Benítez Zavaleta	Ejecutivo de Negocios
Oscar Atilio Linares Martínez	Ejecutivo de Negocios
Carlos Roberto Argumedo Lara	Ejecutivo de Negocios
Stefany Carolina Chávez Quijano	Ejecutiva de Atención al Cliente
Yanci Carolina Aldana Segura	Ejecutiva de Atención al Cliente
Thalía Astrid Portillo de Lovo	Ejecutiva de Captación
Mario Saúl Lara Tobías	Gestor de Cobros
Anibal Ernesto Henríquez Arteaga	Cobrador de Crédito Popular
Morena del Carmen Cruz de Murga	Ordenanza

# GESTIÓN DE NEGOCIOS

## SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS

Contamos con los siguientes productos y servicios, los cuales tenemos a disposición de nuestros socios y clientes:

### Principales Productos:

- **Créditos destinados a:**
  - ♦ Comercio
  - ♦ Industria
  - ♦ Agricultura
  - ♦ Ganadería
  - ♦ Servicios
  - ♦ Compra, construcción y remodelación de vivienda
  - ♦ Consumo
  - ♦ Otros
  
- **Depósitos de Ahorros disponibles para nuestros Socios:**
  - ♦ Ahorro Corriente o a la Vista
  - ♦ Cuenta de Ahorro Crece Mujer
  - ♦ Ahorro Infantil
  - ♦ Ahorro Programado
  - ♦ Depósitos a Plazo Fijo
  
- **Productos y Servicios:**
  - ♦ Remesas Familiares
  - ♦ Colecturía de Servicios Básicos y otros
  - ♦ Tarjeta de Débito
  - ♦ Salud a Tu Alcance
  - ♦ Seguros de Vida
  
- **Canales Electrónicos y otros:**
  - ♦ Fede Móvil
  - ♦ Fede Banking
  - ♦ Cajero Automático
  - ♦ Fede Punto Vecino

# CARTERA DE PRÉSTAMOS

## CRÉDITOS OTORGADOS

SECTOR ECONOMICO	CREDITOS OTORGADOS
CONSUMO	693,725.00
EMPRESA	1,783,765.00
ENTIDADES DEL ESTADO	1,214,000.00
VIVIENDA	833,544.50



La Caja de Crédito en el año 2022 mantuvo su apoyo financiero para socios y clientes de los diferentes sectores, colocando en dicho período **\$4,525,034.50**, habiendo efectuado una mayor inversión en el sector de Empresa con un 39.00%, seguido de entidades del Estado con el 27.00%, Vivienda y Consumo con 19.00% y 15.00% respectivamente.

## RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS



En el ejercicio 2022 hubieron cancelaciones y abonos a capital por el valor de **\$3,281,744.00**, superando la recuperación del ejercicio 2021 por **\$554,750.00** equivalente al **20.30%**, el valor recuperado fue mayor debido a que la Cartera de Préstamos para el ejercicio 2022 es superior a la del año 2021, así como por pagos anticipados recibidos de algunos clientes.

## TENDENCIA DE CARTERA DE PRÉSTAMOS



Al finalizar el ejercicio 2022 la Cartera de Préstamos presenta un saldo de Capital de **\$10,648,099.00**, obteniendo un incremento en relación al año 2021 de **\$1,247,759.00** equivalente al 13.30%; la Cartera de Préstamos en los últimos años ha mostrado una tendencia a la alza, ya que desde el año 2019 ha habido un crecimiento continuo.

## CARTERA DE PRÉSTAMOS POR SECTOR ECONÓMICO

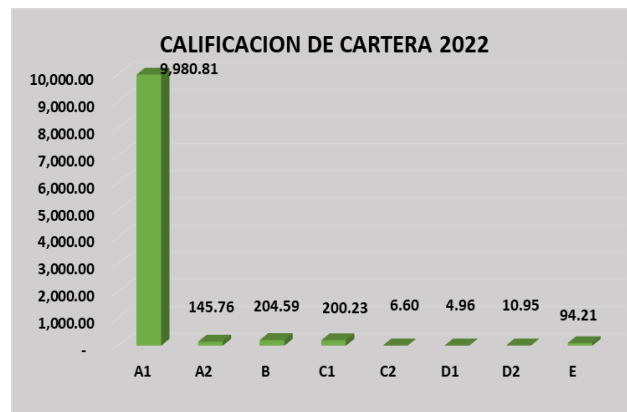
SECTOR ECONOMICO	SALDO DE CARTERA
CONSUMO	1,431,090.47
EMPRESA	3,878,055.51
ENTIDADES DEL ESTADO	4,270,533.46
VIVIENDA	1,068,419.26



La estructura de la Cartera de Préstamos al cierre del año 2022 está conformada por los sectores: Consumo, Empresa, Entidades del Estado y sector Vivienda, teniendo la mayor inversión en entidades del Estado que representan el 40.00% de la cartera total, seguido por Empresa con un 36.00%.

## CARTERA DE PRÉSTAMOS POR CALIFICACIÓN

CALIFICACION	SALDO (MILES \$)	PARTICIPACION
A1	9,980.81	93.73%
A2	145.76	1.37%
B	204.59	1.92%
C1	200.23	1.88%
C2	6.60	0.06%
D1	4.96	0.05%
D2	10.95	0.10%
E	94.21	0.88%
<b>TOTALES</b>	<b>10,648.11</b>	<b>100.00%</b>



La Caja de Crédito cumple con la normativa establecida por la Superintendencia del Sistema Financiero, norma NCB-022 "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de

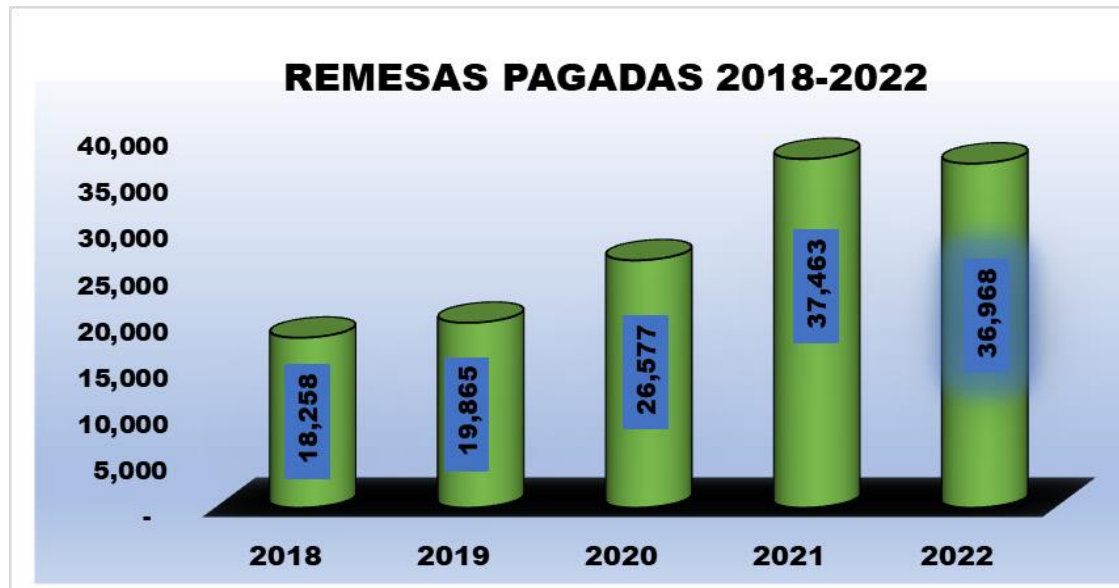
Sanearamiento”, adoptada por el Sistema FEDECREDITO, por lo que clasifica a sus clientes de préstamos, asignando a cada uno calificaciones desde “A1” hasta “E”, siendo “A1” la de menor Riesgo y “E” la de mayor riesgo, presentando al 31 de diciembre de 2022 el 93.73% de la cartera total en calificación “A1” y el 0.88% en calificación “E”.

## CARTERA DE DEPÓSITOS DE AHORROS DE LOS SOCIOS



Durante el año 2022 la Cartera de Ahorros de los Socios se ha fortalecido presentando un incremento de **\$630,789.00**, equivalente al 9.02% en relación al año 2021, finalizando con saldo de **\$7,623,356.00**. Se observa que los ahorros han venido incrementando todos los años, lo cual queda demostrado según las cifras presentadas en este gráfico donde se observa que en 5 años la cartera de ahorros se ha duplicado.

## REMESAS FAMILIARES



En el año 2022 se continuó con el servicio de pago de Remesas Familiares, pagando un total de **36,968** remesas, presentando una leve disminución en relación al ejercicio 2021, servicio que se presta por medio de ventanillas y los diferentes canales electrónicos facilitando el pago a nuestros clientes.

## SERVICIOS DE COLECTURÍA

La Caja continúa prestando el servicio de colecturías, atendiendo los diferentes pagos, entre ellos:

- ♦ TIGO
- ♦ TELEFONICA
- ♦ LANCASCO
- ♦ CLARO
- ♦ DELSUR
- ♦ AES
- ♦ ANDA
- ♦ BELCORP
- ♦ AVON
- ♦ GRUPO Q
- ♦ SEGUROS FEDECRÉDITO
- ♦ Universidad Francisco Gavidia
- ♦ Fondo Social para la Vivienda



## TARJETA DE DÉBITO

En el año 2022 emitimos **468** Tarjetas de Débito VISA del Sistema FEDECREDITO, para que los ahorrantes realicen sus transacciones por medio de los Cajeros Automáticos FEDE RED 365 o efectuar compras de productos o servicios.

## FEDEBANKING Y FEDEMOVIL

En el año 2022 efectuamos 196 Afiliaciones en el servicio de Fedemóvil y 165 en Fede Banking, para que socios y clientes puedan realizar las siguientes transacciones:

- ♦ Pagos de Préstamos
- ♦ Cobro de Remesas Familiares con depósito a cuenta de ahorro del Socio
- ♦ Pago de servicios básicos
- ♦ Transferencia de fondos entre cuentas de ahorro
- ♦ Consulta de Saldos
- ♦ Y otros.

## MARKETING

Continuamos con el apoyo para el área comercial e imagen de nuestra entidad por medio de:

### Puntos de Atención a Clientes y Socios

- ♦ Agencia Central
- ♦ Fede Punto Vecino, ubicado en Farmacia Nueva Jerusalén en Ciudad Arce.
- ♦ Transacciones Interentidades: para que nuestros clientes y socios realicen transacciones en todas las Entidades del Sistema FEDECREDITO.
- ♦ Cajeros Automáticos: Contamos con un Cajero automático y la Red de Cajeros del Sistema FEDECREDITO ubicados en diferentes lugares del país.
- ♦ Oficina Móvil del Sistema FEDECREDITO.

### Sorteos Gana Fácil

En el 2022 nuestros clientes y socios continuaron participando en los sorteos de la Promoción Gana Fácil del Sistema FEDECREDITO, de forma automática por cada transacción realizada se les asignó un número

electrónico; varios de nuestros clientes resultaron favorecidos con los siguientes premios:

- ♦ Motocicletas
- ♦ Dinero en Efectivo

### Rifa de Canastas Navideñas

En el mes de diciembre realizamos rifa de Canastas Navideñas para premiar a nuestros Socios de Ahorros y Clientes con Calificación "A1" de la Cartera de Préstamos.

### Programa de Lealtad para Tarjetas de Débito

- ♦ Nuestros socios que hacen uso de Tarjeta de Débito del Sistema FEDECREDITO, cuentan con los siguientes beneficios:
- ♦ Descuentos en Comercios Afiliados (**farmacias, restaurantes, almacenes, hoteles y otros**).
- ♦ Fedepuntos por compras, los cuales son canjeables por dinero en efectivo.

## GESTIÓN FINANCIERA Y ADMINISTRATIVA

### ACTIVOS TOTALES

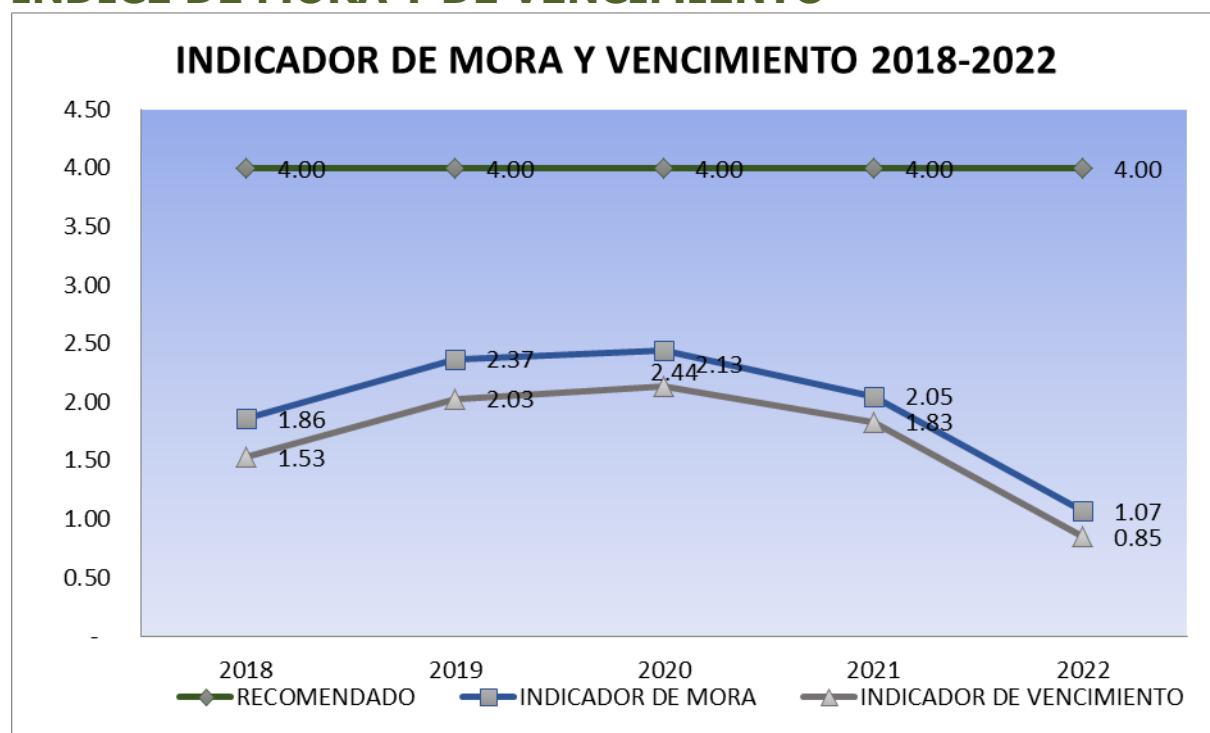


Los Activos de la Caja han venido en aumento, en el período comprendido entre los años 2018 y 2022 el incremento ha sido de \$3,829,000.00

equivalente al 39.00%, en el ejercicio 2022 el crecimiento fue de **\$926,760.00** equivalente al **7.28%**; en la gráfica mostrada se puede ver que los Activos han presentado un crecimiento constante, excepto en el ejercicio 2019 que hubo un leve descenso, y es el año 2021 el que presenta mayor crecimiento.

## CALIDAD DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS

### ÍNDICE DE MORA Y DE VENCIMIENTO



El indicador de mora al 31 de diciembre de 2022 es de **1.07%**, el cual disminuyó respecto al 2021 en **0.98%**. El indicador de vencimiento finalizó con **0.85%** menor que el 2021 en **0.98%**, según lo establecido por FEDECREDITO este indicador no debe superar el 4.00%. Por lo tanto en el gráfico se puede observar que la Caja ha cumplido con este indicador en los períodos de 2018 a 2022.

## COBERTURA DE RIESGOS



La Caja de Crédito tiene constituidas Reservas para Saneamiento de Préstamos del 788.04% en relación a los préstamos vencidos superando ampliamente el porcentaje que se tenía en el ejercicio 2021, lo cual es beneficioso ya que las Reservas sirven de respaldo o protección del Patrimonio ante un posible deterioro de la Cartera de Préstamos, según lo establecido o sugerido por FEDECREDITO la Caja debe tener una cobertura mínima de Reservas del 100% sobre el saldo de préstamos vencidos (mayores a 90 días mora).

## INVERSIONES

### INVERSIONES EN ACCIONES

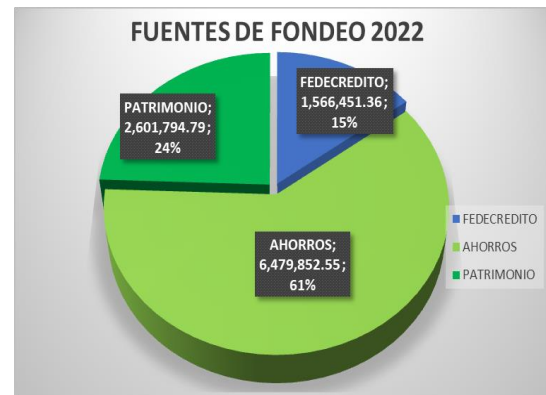
Entre sus Activos la Caja tiene inversión en Acciones por **\$1,097,082.30**, presentando incremento de **\$117,286.57** en relación al año anterior, resultado de compra de acciones en FEDECREDITO y Compañías de Seguros. Las inversiones se encuentran distribuidas así:

- ◆ FEDECREDITO \$ 1,052,700.00
- ◆ Seguros FEDECREDITO, S.A. \$ 10,800.00
- ◆ Revalúo de Acciones \$ 5,314.54

- ♦ FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS \$ 23,300.00
- ♦ Revalúo de Acciones \$ 863.02
- ♦ FEDESERVI, S.A. DE C.V. \$ 3,700.00
- ♦ Revalúo de Acciones \$ 404.74

## FUENTES DE FONDEO

FUENTES	MONTO
FEDECREDITO	1,566,451.36
AHORROS	6,479,852.55
PATRIMONIO	2,601,794.79



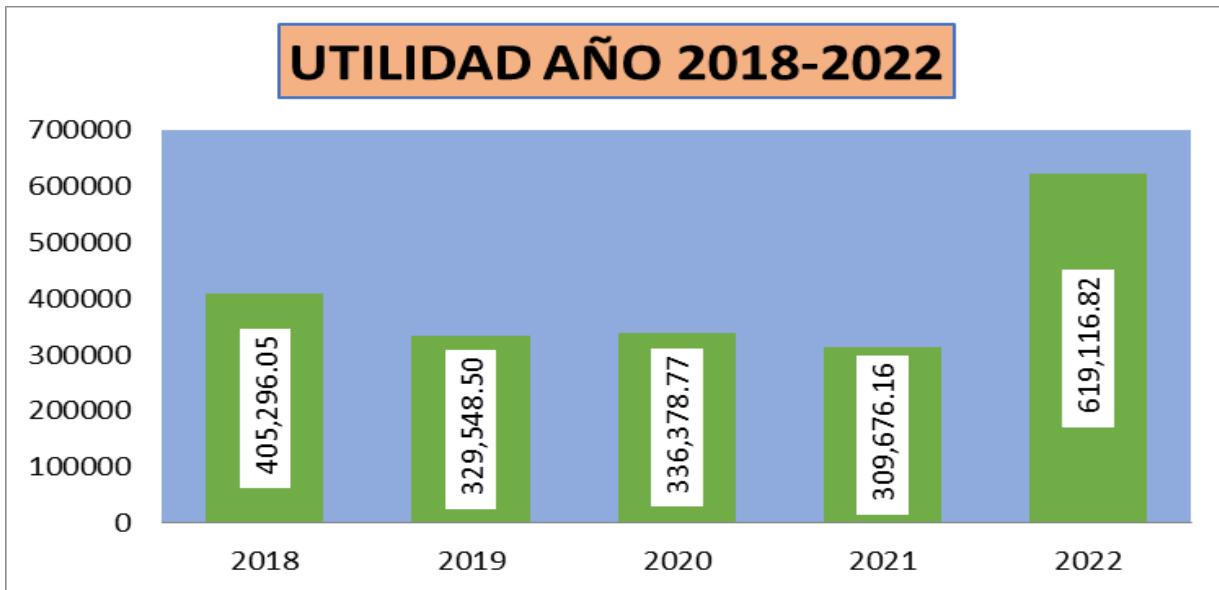
La Cartera de Préstamos está financiada con recursos obtenidos de diferentes fuentes de fondeo, siendo la más representativa Ahorros de los Socios con el 61.00%, Patrimonio representa el 24.00% y préstamos adeudados a FEDECREDITO el 15.00%.

## PATRIMONIO



El Patrimonio durante los últimos 5 años tal como se muestran en la gráfica ha tenido incremento considerable ya que para el ejercicio 2022 su saldo es de \$3,806,466.00 incrementando en relación al año 2021 \$310,843.00 y comparado con el ejercicio 2018 el incremento es de **\$1,075,557.00** equivalente al **39.38%**

## COMPORTAMIENTO DE UTILIDADES



El desempeño de la Caja de Crédito relacionado a la generación de utilidades ha sido bueno, lo cual se refleja en la gráfica que muestra las utilidades de los últimos 5 años, siendo los primeros 4 años utilidades bastante similares con variaciones mínimas y en el año 2022 debido a diferentes factores la Utilidad obtenida fue muy superior por lo que sobrepasó lo alcanzado en el 2021 por \$309,440.66 equivalente al **99.92%**.

## CAPACITACIONES

Durante el año 2022 la Caja de Crédito ha continuado capacitando al personal por medio de la Escuela de Negocios de FEDECREDITO, capacitaciones recibidas de forma virtual o presencial, efectuando en dicho concepto una inversión por el valor de **\$12,472.00**.

## ACTIVOS EXTRAORDINARIOS

Al cierre del año 2022 contamos con Activos Extraordinarios, conformados por dos inmuebles por un valor total de **\$325,988.00**, según el siguiente detalle:

	UBICACIÓN DEL INMUEBLE
1	Inmueble de naturaleza rústica situado en Hacienda Zapotitán, Hacienda Sitio del Niño, Jurisdicción de San Juan Opico, Departamento de La Libertad.
2	Inmueble de naturaleza rústica situado en Cantón Santa Rosa, Ciudad Arce, Departamento de La Libertad.

# GOBIERNO CORPORATIVO

## INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

### I. INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito de Ciudad Arce, tiene por objeto fundamental, proporcionar diversos productos y servicios financieros personalizados de forma ágil, orientados a la micro, pequeña empresa y trabajadores, contribuyendo así al bienestar y desarrollo de sus socios y clientes.

Para conseguir tal objetivo parte fundamental es continuar en la aplicación de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo en todas las áreas de gestión, de tal manera que asegure los intereses de los accionistas y demás partes interesadas, así como la creación de valor y el uso eficiente de los recursos que se administran.

En el informe anual de Gobierno Corporativo, se presenta el resumen de las actividades desarrolladas en la Entidad, el cual comprende el diseño, integración y funcionamiento de los diferentes órganos de gobierno de la Institución, como son: Accionistas, Junta Directiva, Comités de Apoyo y Alta Gerencia.

### II. ACCIONISTAS

#### 1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Junta Ordinaria Celebrada	Fecha	No. Acta	Quórum
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	11/02/2022	92	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas veintitrés (23) de los veintiocho representantes de acciones, que integran la Junta General.

#### 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.

Nombre	Cargo
Mirian Leticia Siliézar de Arriaza	Presidenta
Isabel Amparo Flamenco de Menjívar	Secretaria
José Clemente Sibrían Rivas	Propietario
Dinora Elizabeth Menjívar Quant	Primera Suplente
Víctor Manuel Arias Nolasco	Segundo Suplente
Manuel Ovidio Lara Santos	Tercer Suplente

#### Cambios en el período:

En sesión # 682 de fecha 09 de febrero de 2022, la Junta Directiva acordó que debido a la Ausencia Definitiva de la Directora Presidenta: Señora Mirian Leticia Siliézar de Arriaza, fallecida el 05 de febrero de 2022, atendiendo a lo establecido en la Cláusula Trigésima y Trigésima Quinta del Pacto Social Vigente de la Caja y a lo establecido en el Art. 264 inciso 3º. y 4º. del Código de Comercio, corresponde a la Directora Secretaria, Señora Isabel Amparo Flamenco de Menjívar, cubrir la vacante de la Presidenta de forma Provisional hasta la próxima celebración de Junta General Ordinaria de Accionistas, en la que se designe definitivamente, por lo que con la reestructuración la Junta Directiva quedó conformada de la siguiente manera:

Nombre	Cargo
Isabel Amparo Flamenco de Menjívar	Directora Presidenta
José Clemente Sibrían Rivas	Director Secretario
Dinora Elizabeth Menjívar Quant	Directora Propietaria
Víctor Manuel Arias Nolasco	Primer Director Suplente
Manuel Ovidio Lara Santos	Segundo Director Suplente

#### 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 de los miembros en la Junta Directiva, se encuentran reguladas en la cláusula Trigésima Segunda del Pacto Social y Código de Gobierno Corporativo vigentes de la Caja de Crédito de Ciudad Arce:

PERÍODO DE EJERCICIO DE LOS DIRECTORES, REELECCIÓN Y REMOCIÓN. Los Directores Propietarios y Suplentes, durarán en sus cargos cinco años, podrán ser reelectos y sólo serán removidos por la Junta General y por causas justificadas.

En caso de que por cualquier circunstancia transcurriere el plazo para el que fueron electos, sin que se hubieren elegido los sustitutos o los electos no hubiesen tomado posesión de sus cargos, los que estén fungiendo como tales continuarán en el desempeño de sus funciones, hasta que se elijan a los sustitutos y éstos tomen posesión de sus cargos, con un plazo máximo de seis meses, dentro de los cuales la Sociedad debe convocar a la Junta General respectiva para el nombramiento de los nuevos Directores.

Y el modo de proveer las vacantes de miembros de la Junta Directiva, se encuentran reguladas en la cláusula Trigésima Quinta del Pacto Social:

Cuando el cargo de Presidente quedare temporalmente vacante por cualquier causa, será sustituido con las mismas facultades, conforme la Cláusula Trigésima del pacto. Si la vacante fuere definitiva a causa de muerte, renuncia, ausencia prolongada, impedimento o inhabilidad comprobada, el sustituto ejercerá el cargo hasta la próxima Junta General. En caso de que faltare un Director Propietario o tuviere impedimento para deliberar y resolver determinado negocio, deberá hacerse constar en el acta respectiva y corresponderá a un suplente reemplazarlo de acuerdo al orden de su nombramiento. Cuando la vacante del Presidente o de un Director sea definitiva, las suplencias serán provisionales, debiendo la Junta General Ordinaria, en su próxima sesión, elegir definitivamente a los sustitutos.

#### **IV. ALTA GERENCIA**

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

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Rosa Lidia Campos Tejada	Gerente General
José Efraín Torres Pérez	Gerente Financiero
Patricia Lissette Chávez de Velásquez	Gerente de Negocios

##### **Cambios en el período:**

No hubo cambios en el período.

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Nombre	Cargo
Isabel Amparo Flamenco de Menjívar	Directora Secretaria
José Clemente Sibrían Rivas	Director Propietario
Rosa Lidia Campos Tejada	Gerente General
Rene Ulises Hernández Núñez	Auditor Interno

#### Cambios en el período:

La Junta Directiva de esta Entidad, en sesión # 682 de fecha 09 de febrero de 2022, acordó realizar modificación en los integrantes del Comité de Auditoría, por el motivo de haberse reestructurado la Junta Directiva, quedando modificado como se detalla a continuación:

Nombre	Cargo
José Clemente Sibrían Rivas	Director Secretario
Víctor Manuel Arias Nolasco	Primer Director Suplente
Rosa Lidia Campos Tejada	Gerente General
Rene Ulises Hernández Núñez	Auditor Interno

### 2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron 09 sesiones de Comité de Auditoría.

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

- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de Junta Directiva y de las disposiciones de FEDECREDITO.
- Dar seguimiento a los informes de Auditoría Externa y auditoría de FEDECREDITO para corregir las observaciones realizadas.
- Informar periódicamente y de manera escrita a la Junta Directiva las actividades desarrolladas.
- Proveer y estimular las vías de comunicación entre Auditoría Interna, Auditores Externos y Junta Directiva.

- Proponer a la Junta Directiva y esta a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los Auditores Externos y del Auditor Fiscal.
- Revisar el resultado de los exámenes efectuados por el Auditor Externo y el Fiscal.
- Colaborar en el diseño y aplicación de los controles internos de la Entidad.
- Reportar aquellas acciones y recomendaciones del Comité a la Junta Directiva, que por su importancia así lo requieran.
- Verificar que las decisiones tomadas por la Administración Superior sean razonables, en lo que corresponde a las áreas significativas de valorización de activos y determinación de obligaciones.
- Evaluar el cumplimiento del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.
- Revisión del Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Auditoría Interna.

Todos los Informes y documentos revisados en el Comité de Auditoría se presentan a Junta Directiva para su análisis y resolución.

## VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
Miriam Leticia Siliézar de Arriaza	Directora Presidenta
Isabel Amparo Flamenco de Menjívar	Directora Secretaria
Rosa Lidia Campos Tejada	Gerente General
José Efraín Torres Pérez	Gerente Financiero
Carmen Elena Sánchez de Murcia	Encargada de Riesgos

#### **Cambios en el período:**

La Junta Directiva de esta Entidad, en sesión # 682 de fecha 09 de febrero de 2022, acordó realizar modificación en los integrantes del Comité de Riesgos, por el motivo de haberse Reestructurado la Junta Directiva, quedando modificado como se detalla a continuación:

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>
---------------	--------------

Isabel Amparo Flamenco de Menjívar	Directora Presidenta
Manuel Ovidio Lara Santos	Segundo Director Suplente
Rosa Lidia Campos Tejada	Gerente General
José Efraín Torres Pérez	Gerente Financiero
Carmen Elena Sánchez de Murcia	Encargada de Riesgos

## 2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron 10 sesiones de Comité de Riesgos.

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

- Conocimiento y revisión de los informes de cumplimiento normativo, para la gestión integral de los riesgos.
- Conocimiento y revisión de los informes con los resultados de las evaluaciones realizadas a las diferentes áreas de la Entidad.
- Vigilar la adecuada gestión integral de los riesgos que administra esta Entidad; así como revisar y proponer la creación y modificación de procedimientos relacionados con la gestión de los riesgos.
- Conocer informes de auditoría de FEDECREDITO sobre evaluaciones realizadas a la Gestión Integral de Riesgos.
- Informar a Junta Directiva sobre informes de auditoría de FEDECREDITO sobre evaluaciones realizadas a la Gestión Integral de Riesgos.
- Verificar la ejecución del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos.
- Seguimiento a los principales riesgos identificados.
- Informar a la Junta Directiva sobre las evaluaciones efectuadas de riesgos.
- Proponer a la Junta Directiva Aprobación o modificación de manuales, políticas en materia de gestión de riesgos.
- Revisión del Plan de Trabajo anual de la Unidad de Riesgos.

Todos los Informes y documentos revisados en el Comité de Riesgos se presentan a Junta Directiva para su análisis y resolución.