



INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023

Contenido

I. INFORMACION GENERAL DE CAJA DE CREDITO METROPOLITANA	3
1. CONGLOMERADO FINANCIERO LOCAL AL QUE PERTENECE.	3
2. ENTIDADES MIEMBROS DEL CONGLOMERADO FINANCIERO LOCAL Y PRINCIPAL NEGOCIO... 3	3
3. GRUPO FINANCIERO INTERNACIONAL AL QUE PERTENECE.	4
II. ACCIONISTAS	4
1. NÚMERO DE JUNTAS ORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM.	4
2. NÚMERO DE JUNTAS EXTRAORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM... 4	4
III. JUNTA DIRECTIVA.....	4
1. MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y CAMBIOS EN EL PERÍODO INFORMADO.	4
2. CANTIDAD DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO.....	5
3. DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE LA PERMANENCIA O ROTACIÓN DE MIEMBROS.....	5
IV. ALTA GERENCIA	5
1. MIEMBROS DE LA ALTA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO.	5
V. COMITÉ DE AUDITORIA	6
1. MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO	6
2. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERÍODO.	6
3. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO.....	6
VI. COMITÉ DE RIESGOS.....	7
1. MIEMBROS DEL COMITÉ DE RIESGOS Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO ...	7
2. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERÍODO.	7
3. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO.....	8
VII. OTROS ASPECTOS RELEVANTES	8
1. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO DURANTE EL PERÍODO. ...	8
2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE ÉTICA O DE CONDUCTA DURANTE EL PERÍODO.	8

I. INFORMACION GENERAL DE CAJA DE CREDITO METROPOLITANA

La Caja de Crédito Metropolitana, nació en diciembre de 1991, como una Sociedad Cooperativa por acciones de forma Anónima y de Responsabilidad Limitada, siendo supervisada desde su origen por la FEDERACIÓN DE CAJAS DE CREDITO, y de los Bancos de los Trabajadores.

Inicia sus operaciones en el área metropolitana en 1992; creándose las siguientes agencias:

- En Mayo de 1994, se creó la Agencia de Apopa, ubicada en 1ª Av. Sur, No 8.
 - Actualmente ubicada en Plaza Tiendona, San Salvador.
- En septiembre de 1995, se creó Agencia Santa Tecla, ubicada en 1ª calle poniente y 2 Av. Norte. Local 2 y 3, Administrada.
 - En la actualidad está ubicada en la 1ª. Av. Sur, # 38. Santa Tecla.
- En junio de 1996, se inician las operaciones en Agencia Mercado Central; ubicada entre la Calle Gerardo Barrios No 8, 2ª Planta locales 17, 18 y 19.
 - En la actualidad está ubicada Centro Comercial plaza centro, San Salvador.
- El 20 de agosto del año 2001, inicia operaciones la Agencia Mejicanos, ubicada en Centro Comercial Plaza del Sol, Locales # 3 y 4.
- Posteriormente en el mismo año, después inicia operaciones la quinta Agencia. Tiendona, ubicada en el sector Nor poniente del Mercado, Mayoristas La Tiendona.
 - Actualmente ubicada en Plaza Tiendona, San Salvador.
- En el año 2016, Agencia ubicada en Diagonal doc. Arturo Romero, Edif. CCametro, Urb. La Esperanza, Col. Médica.
- En el año 2021 se inaugura el Centro de Negocios Escalón, ubicado contiguo al Centro Financiero en Col. Escalón

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

CCAMETRO no pertenece a ningún Conglomerado Financiero.

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio.

CCAMETRO no pertenece a ningún Conglomerado Financiero.

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.

CCAMETRO no pertenece a ningún Grupo Financiero Internacional.

II. ACCIONISTAS

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

Una Junta General Ordinaria, celebrada el día 16 de febrero de 2023, con un quórum del 100% de la Junta Directiva, 22 representantes de acción, un delegado de FEDECREDITO y 118 socios.

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.

Cargo	Nombre
Director Presidente	Vilma Orellana de Nuila
Director Secretario	José Antonio Reyes Reyes
Director Propietario	Herbert Solano Larios
Directores Suplentes	Jorge Alberto Vásquez Jorge Alberto Cea Murcia Antonio Orlando Henríquez Álvarez

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

La Junta Directiva sesionó en 48 ocasiones durante el año 2023.

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

Los directores propietarios y suplentes durarán en sus cargos cinco años. Podrán ser electos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente. 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 continuaran en el desempeño de sus funciones, hasta que se elijan a los sustitutos y estos tomen posesión de sus cargos cuando la Sociedad convoque a la Junta General respectiva para el nombramiento de los nuevos directores.

IV. ALTA GERENCIA

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

Cargo	Nombre
Gerente General	José Alberto Vásquez Chacón
Gerente Financiero	Guillermo Oswaldo Ruano
Gerente de Negocios	Alex Giovanni Cornejo Valenzuela
Gerente Administrativa	Diosis Anabella Rosa de Campos

A esta fecha no se han realizado cambios.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

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

Cargo	Nombre
Director Presidente	Herbert Solano Larios
Director Miembro	José Antonio Reyes Reyes
Secretario	Jose Jaydel Castro
Gerente General	José Alberto Vásquez

En el periodo informado no se realizaron cambios.

2. Número de sesiones en el período.

El comité de Auditoría sesionó en 12 ocasiones durante el año 2023.

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

- Examinar el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas aplicables; así como las políticas, planes y procedimientos internos de la entidad.
- Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Secretaría de Riesgos de FEDECRÉDITO y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento;
- Revisar el cumplimiento de las prácticas de gobierno corporativo establecidas en la normativa y políticas internas aprobadas por Junta Directiva.
- Revisar las cifras de los Estados Financieros a través de variaciones analíticas y pruebas sustantivas.
- Evalúa leyes, normativa y políticas aplicables al Oficial de Cumplimiento de la Caja
- Evalúa la normativa y políticas de gestión integral de riesgos aprobadas por Junta Directiva.
- Proponer a la Junta Directiva y ésta a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal. En la contratación de los auditores externos deberá considerarse

su independencia respecto de otros servicios profesionales proporcionados, tal como consultorías, en los cuales su juicio podría verse afectado y en los casos que fuere aplicable

- Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia;
- Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la Entidad;
- Evaluar la eficacia y eficiencia de los sistemas y procesos de control interno que han sido creados por las unidades de negocio y funciones de apoyo.
- Evalúa normativa, políticas y procedimientos aplicables a los Sistema Informáticos.
- Mantener informada a la Junta Directiva de las actividades realizadas y de aquellos acontecimientos referentes a las Auditoría Interna y Externa.
- Solicitar informes a las Gerencias involucradas, Auditoría Interna y Auditor Externo, relacionados con las situaciones de alto riesgo y sus exposiciones, evaluando las medidas tomadas para minimizar cada uno de éstos en CCAMETRO.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Cargo	Nombre
Director Presidente	José Antonio Reyes Reyes
Miembro Director	Herbert Solano Larios
Secretario	Fredy Eduardo Hernandez Martinez
Gerente General	José Alberto Vásquez Chacón
Gerente Financiero	Guillermo Oswaldo Ruano

- Sin cambios durante el periodo.

2. Número de sesiones en el período.

El comité de Riesgos sesionó en 4 ocasiones durante el año 2023.

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

- Informar a la Junta Directiva de las exposiciones de riesgo conocidas en los comités.
- Definir las estrategias, políticas y procedimientos para el control de los riesgos
- Supervisar que la administración de riesgos se realice en forma integral y efectiva.
- Apoyar la labor de la Unidad de Riesgos en la gestión de todos los riesgos.
- Elaborar planes de contingencia y de continuidad del negocio.

VII. OTROS ASPECTOS RELEVANTES

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

No se detalla ningún cambio adicional

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

Durante el período que se informa no se reportan cambios al "Código de Ética".