



2025

# Informe Anual de Gobierno Corporativo

Comité de Riesgos  
Sesión N° 01-2026  
Fecha: 09/01/2026

Aprobado en Junta Directiva  
Sesión 01/2026  
Fecha: 12/01/2026

## ÍNDICE

|  |          |
|--|----------|
| <b>1. Generalidades</b> .....  | <b>1</b> |
| <b>2. Accionistas</b> .....  | <b>1</b> |
| 2.1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.....   | 1        |
| 2.2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum .....   | 2        |
| <b>3. Junta Directiva</b> .....  | <b>2</b> |
| 3.1. Miembros de la Junta Directiva.....   | 2        |
| 3.2. Cambios en el periodo: .....  | 2        |
| 3.3. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado. ....  | 2        |
| 3.4. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros .....  | 3        |
| <b>4. Alta Gerencia</b> .....  | <b>3</b> |
| 4.1. Miembros de la Alta Gerencia.....   | 3        |
| 4.2. Cambios en el periodo: .....  | 3        |
| <b>5. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva</b> .....                       | <b>4</b> |
| 5.1. Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM)..... | 4        |
| 5.2. Cambios en el Periodo:.....   | 5        |
| 5.3. Número de sesiones en el período:.....  | 5        |
| 5.4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período: .....   | 5        |
| <b>6. Comité de Riesgos</b> .....  | <b>5</b> |
| 6.1. Miembros del Comité de Riesgos. ....  | 5        |
| 6.2. Cambios en el periodo: .....  | 6        |
| 6.3. Número de sesiones en el período.....   | 6        |
| 6.4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período. ....  | 6        |
| <b>7. Comité de Auditoría</b> .....  | <b>7</b> |

|  |           |
|--|-----------|
| 7.1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.....      | 7         |
| 7.2 Cambios en el periodo: .....   | 7         |
| 7.3. Número de sesiones en el período.....   | 7         |
| 7.4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período. ....                | 7         |
| <b>8. Comités de Apoyo a la Gerencia General. ....</b>                                     | <b>8</b>  |
| <b>8.1 Comité de Gerencia. ....</b>  | <b>8</b>  |
| 8.1.1. Número de sesiones en el período.....   | 9         |
| 8.1.2. Cambios en el periodo: .....  | 9         |
| <b>8.2. Comité de Mora. ....</b>   | <b>9</b>  |
| 8.2.1. Número de sesiones en el período.....   | 9         |
| 8.2.2. Cambios en el periodo: .....  | 9         |
| <b>8.3 Comité de Créditos.....</b>   | <b>10</b> |
| <b>8.4 Comité de Salud y Seguridad Ocupacional. ....</b>                                   | <b>10</b> |
| <b>8.4.1. Cambios en el periodo:.....</b>  | <b>10</b> |
| <b>9. Auditoría Externa y Auditoría Fiscal.....</b>  | <b>10</b> |
| <b>10. Gobierno Corporativo y Estándares Éticos .....</b>                                  | <b>10</b> |
| 10.1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período. ... | 10        |
| 10.2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período. ....               | 10        |
| <b>11. ELABORACIÓN, REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL INFORME. ....</b>                            | <b>11</b> |
| <b>11.1. Elaboración .....</b>   | <b>11</b> |
| <b>11.2. Revisión.....</b>   | <b>11</b> |
| <b>11.3. Aprobación.....</b>   | <b>11</b> |

## 1. Generalidades

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 21 de las Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-002), que establece “Las Entidades deberán elaborar anualmente un informe de gobierno corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores”

Por lo que se ha elaborado el informe para el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025.

El objetivo es brindar a Reguladores, Proveedores, Clientes y Público en general la información detallada sobre el Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de Concepción Batres, brindando información sobre: Junta General de Accionistas, Junta Directiva, Comités para la supervisión y control, entre otros, y políticas que aseguren la adopción de sanas prácticas de Gobierno Corporativo.

## 2. Accionistas.

La Junta General de Accionistas formada por los socios legalmente convocados, representados y reunidos, constituye el órgano supremo de la sociedad. Cada accionista tendrá derecho a un voto cualquiera que sea el número de acciones que posea.

El capital Accionario de la Caja de Crédito de Concepción Batres al 31 de diciembre de 2025, está integrado de la siguiente manera:

| N° DE SOCIOS | N° DE ACCIONES | CAPITAL SOCIAL |
|--------------|----------------|----------------|
| 31,125       | 2,696,443      | \$2,696,443.00 |

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

Durante el año 2025, la Junta General de Accionistas se reunió una vez correspondiente a la Asamblea General Ordinaria Anual, la cual se desarrolló según el siguiente detalle:

| N° | FECHA      | ACTA N° | QUÓRUM   |
|----|------------|---------|--|
| 1  | 15/02/2025 | 93      | Se estableció el quórum legal estando presentes veintitrés (23) de los veintiocho (28) |

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
|  |  |  | representantes de acciones vigentes que integran la Junta General de Accionistas. |
|--|--|--|---|

## 2.2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum

Durante el ejercicio del año 2025 no se realizó ninguna reunión de Junta General Extraordinaria.

## 3. Junta Directiva

La Caja de Crédito de Concepción Batres, es administrada por una Junta Directiva compuesto por seis Directores, los miembros son elegidos y pueden ser revocados por la Junta General de Accionistas. Los miembros de la Junta Directiva son designados por períodos de cinco (5) años.

### 3.1. Miembros de la Junta Directiva.

La Junta Directiva de la Caja de Crédito de Concepción Batres, al cierre de 2025, estuvo compuesto por los siguientes miembros.

| NOMBRE DEL DIRECTOR                        | CARGO EN LA JUNTA DIRECTIVA |
|--|-----------------------------|
| Prof. Edgar Antonio de la O Garay          | Director Presidente         |
| Sr. José Atilio Calderón                   | Director Secretario         |
| Licda. Margarita Elizabeth Rubio de Murgas | Director Propietario        |
| Sr. Oscar Ovidio Ramírez                   | Primer Director Suplente    |
| Dr. Carlos Antonio Huevo Jovel             | Segundo Director Suplente   |
| Sra. Marcia Iraida Martínez Rivera         | Tercer Director Suplente    |

### 3.2. Cambios en el periodo:

En el año 2025, no se tuvieron cambios en la Junta Directiva

### 3.3. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

La Junta Directiva se reúne como mínimo una vez cada semana, durante el año 2025 sostuvo cuarenta y nueve reuniones ordinarias.

### **3.4. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros**

Los puntos relacionados con la elección, reelección, designación de cargos o sustitución de los miembros de la Junta Directiva se encuentran regulados en la Escritura de Constitución de la Caja de Crédito de Concepción Batres.

Los Directores propietarios y suplentes podrán ser reelectos y sólo serán removidos por causas justificadas por la Junta General de Accionistas. La Junta Directiva electa fungirá con sus miembros para un periodo de cinco años contados a partir del uno de marzo del dos mil veintiuno al veintiocho de febrero de dos mil veintiséis.

## **4. Alta Gerencia**

La Alta Gerencia se encuentra integrada por el Gerente General y Gerentes de Área de la Caja de Crédito, los cuales son responsables de planificar, dirigir y controlar las estrategias y operaciones generales de la entidad, previamente aprobadas por la Junta Directiva.

### **4.1. Miembros de la Alta Gerencia**

La estructura de la Alta Gerencia está acorde a la naturaleza, tamaño, complejidad y perfil de riesgo de la Entidad, y tiene como funcionarios a las siguientes personas:

| <b>NOMBRE</b>                              | <b>CARGO</b>                           |
|--|--|
| <b>Ing. Ángel García Flores</b>            | Gerente General                        |
| <b>Licda. Flor de María Flores Saravia</b> | Gerente de Negocios                    |
| <b>Lic. Andrés Omar Cárdenas Mejía</b>     | Gerente Financiero y de Administración |

### **4.2. Cambios en el periodo:**

En el año 2025, no se tuvieron cambios en la Alta Gerencia.

## **5. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva**

El Comité de Prevención de LA/FT/FPAD, es el responsable de velar por el cumplimiento de la Ley y el Reglamento contra el Lavado de Dinero y Activos, así como del Instructivo para la Prevención, Detección y Control del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de la Unidad de Investigación Financiera (UIF) de la Fiscalía General de Republica (FGR) y las Normas Técnicas para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (NRP-36).

### **5.1. Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM)**

El Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM de la Caja de Crédito de Concepción Batres, está conformado de la siguiente Manera:

| <b>NOMBRE</b>                                  | <b>CARGO</b>                            |
|--|---|
| <b>Prof. Edgar Antonio de la O Garay</b>       | Director Presidente                     |
| <b>Sr. José Atilio Calderón</b>                | Director Secretario                     |
| <b>Ing. Ángel García Flores</b>                | Gerente General                         |
| <b>Lic. Andrés Omar Cárdenas Mejía</b>         | Gerente Financiero y de Administración  |
| <b>Lic. Josael David Araujo Yanes</b>          | Gestor de Riesgos                       |
| <b>Lic. Milton Antonio Hernández Interiano</b> | Oficial de Cumplimiento<br>- secretario |

## **5.2. Cambios en el Periodo:**

El Comité de Prevención de LDA/ FT/FPADM no tuvo cambios durante el año 2025.

## **5.3. Número de sesiones en el período:**

Se celebraron 16 sesiones del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM durante el año 2025.

## **5.4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período:**

- Conocer sobre el monitoreo y seguimiento de alertas generadas y analizadas en materia de prevención de LDA/FT/FPADM
- Revisar los informes trimestrales sobre los resultados del trabajo realizado por el Oficial de Cumplimiento.
- Conocer sobre las observaciones y oportunidades de mejora identificadas en evaluaciones de cumplimiento, en materia de LDA/FT/FPADM así como del seguimiento a las mismas.
- Apoyar a la Oficialía de Cumplimiento para que cuente con los recursos humanos, tecnológicos y materiales necesarios y la potestad suficiente para el cumplimiento de sus funciones.
- Recomendar a la Oficialía de Cumplimiento actividades para crear una cultura de prevención de los riesgos asociados al LDA/ FT/FPADM en los miembros de la Caja de Crédito.

## **6. Comité de Riesgos.**

El Comité de Riesgos es el responsable de informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la Caja de Crédito, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación; la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas; y proponer los límites de tolerancia a la exposición para cada tipo de riesgo.

### **6.1. Miembros del Comité de Riesgos.**

El Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de Concepción Batres, está conformado de la siguiente Manera:

| Nombre  | Cargo                                  |
|---|--|
| <b>Licda. Margarita Elizabeth Rubio de Murgas</b> | Director Propietario                   |
| <b>Dr. Carlos Antonio Huevo Jovel</b>             | Segundo Director Suplente              |
| <b>Ing. Ángel García Flores</b>                   | Gerente General                        |
| <b>Lic. Andrés Omar Cárdenas Mejía</b>            | Gerente Financiero y de Administración |
| <b>Lic. Josael David Araujo Yanes</b>             | Gestor de Riesgos-Secretario           |

#### **6.2. Cambios en el periodo:**

El Comité de Riesgos no tuvo cambios durante el año 2025.

#### **6.3. Número de sesiones en el período.**

Se celebraron 18 sesiones del Comité de Riesgos durante el año 2025.

#### **6.4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.**

- Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la Caja de Crédito, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación.
- Velar por que la Caja cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos.
- Asegurar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas.
- Proponer a la Junta Directiva los límites de tolerancia a la exposición para cada tipo de riesgo.
- Requerir y dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o deficiencias reportadas.
- Conocer los informes de los principales riesgos a los que está expuesta la Caja de Crédito de forma mensual durante el 2025

## 7. Comité de Auditoría.

El comité de auditoría es el responsable de asegurar el cumplimiento del pacto social de la Caja, así como las Normas, Reglamentos, Políticas y Leyes aplicables en el registro de las transacciones y en la elaboración de los estados financieros, además de supervisar el funcionamiento de los sistemas de control.

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

El Comité se encuentra compuesto por dos miembros de la Junta Directiva, Gerente General y Auditor Interno. A continuación, se presenta la nómina de los integrantes del comité:

| Nombre                            | Cargo                        |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Prof. Edgar Antonio de la O Garay | Director Presidente          |
| Sr. José Atilio Calderón          | Director Secretario          |
| Ing. Ángel García Flores          | Gerente General              |
| Lic. Cesar Vidal Cáceres          | Auditor Interno - Secretario |

### 7.2 Cambios en el periodo:

El Comité de Auditoría no tuvo cambios durante el año 2025.

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

Se celebraron 24 sesiones del Comité de Auditoría durante el año 2025.

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

- Conocimiento de Informes de Auditoría Interna presentados por el Auditor Interno durante el ejercicio 2025 y sobre los cuales el Comité hizo su recomendación en función de cada incidencia.
- Conocimiento de Informes de Auditoría Externa, presentados durante el ejercicio 2025 habiendo realizado sus recomendaciones en función de los hallazgos.

- Conocimiento de Informes de Auditoría Fiscal presentados por Auditoría Fiscal durante el ejercicio 2025, habiendo recomendado sobre las incidencias conocidas.
- Conocimiento de Informes de Auditoría sobre Cumplimiento Normativo presentadas por el Auditor Interno durante el ejercicio 2025.
- Revisión del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna 2026.
- Revisión de Propuesta para nombramiento de Auditor Externo y Fiscal.
- Pronunciamiento sobre el cumplimiento del Marco Normativo en la elaboración de los estados financieros.
- Conocimiento de informes de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO

## **8. Comités de Apoyo a la Gerencia General.**

Para apoyar a la Gerencia General en la administración de la operatividad de la Caja de Crédito se han establecido los siguientes comités:

### **8.1 Comité de Gerencia.**

La Caja cuenta con un Comité de Gerencia, el cual está integrado de la siguiente manera:

| <b>Nombre</b>                                  | <b>Cargo</b>                           |
|--|--|
| <b>Ing. Ángel García Flores</b>                | Gerente General                        |
| <b>Licda. Flor de María Flores Saravia</b>     | Gerente de Negocios                    |
| <b>Lic. Andrés Omar Cárdenas Mejía</b>         | Gerente Financiero y de Administración |
| <b>Tec. Edenilson Alberto Alcántara Torrez</b> | Jefe de Agencia el Tránsito            |
| <b>Lic. René Leopoldo Jiménez Cruz</b>         | Jefe de Agencia Usulután               |

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

Se celebraron 19 sesiones del Comité de Gerencia durante el año 2025.

### 8.1.2. Cambios en el periodo:

El Comité de Gerencia no tuvo cambios durante el año 2025.

### 8.2. Comité de Mora.

El Comité de Mora tiene la finalidad de prevenir el crecimiento de la mora, así como proponer alternativas de recuperación generando compromisos exigibles a los clientes de los créditos que muestran atrasos en sus pagos.

El Comité está conformado por un miembro de la Junta Directiva, el Gerente General, Gerente de Negocio, Jefes de Agencia y Jefe del Departamento Jurídico:

| Nombre   | Cargo                         |
|--|-------------------------------|
| <b>Sr. Oscar Ovidio Ramírez</b>                  | Primer Director Suplente      |
| <b>Ing. Ángel García Flores</b>                  | Gerente General               |
| <b>Licda. Flor de María Flores Saravia</b>       | Gerente de Negocios           |
| <b>Tec. Edenilson Alberto Alcántara Torrez</b>   | Jefe de Agencia El Tránsito   |
| <b>Lic. Rene Leopoldo Jiménez Cruz</b>           | Jefe de Agencia Usulután      |
| <b>Licda. Nohemy Guadalupe Rodríguez de Peña</b> | Jefe de Departamento Jurídico |

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

Se celebraron 12 sesiones del Comité de Mora durante el año 2025.

### 8.2.2. Cambios en el periodo:

El Comité de Mora no tuvo cambios durante el año 2025.

### **8.3 Comité de Créditos.**

En la Caja de Crédito existen cuatro niveles de Comités de aprobación de créditos, teniendo cada uno de ellos distintos grados de responsabilidad en cuanto a la resolución de las solicitudes de crédito.

### **8.4 Comité de Salud y Seguridad Ocupacional.**

La Caja de Crédito cuenta con un Comité de Salud y Seguridad Ocupacional el cual está conformado por dos delegados de la parte de la Administración y dos empleados que son elegidos por el personal, conformado por:

| Nombre                                  | Cargo        |
|---|--------------|
| Ing. Ángel García Flores                | Presidente   |
| Lic. Cesar Vidal Cáceres                | Secretario   |
| Licda. Flor de María Flores Saravia     | Colaboradora |
| Lic. Milton Antonio Hernández Interiano | Colaborador  |

#### **8.4.1. Cambios en el periodo:**

En el año 2025, no se realizaron cambios en el comité de Salud y Seguridad Ocupacional

### **9. Auditoría Externa y Auditoría Fiscal**

La firma de Auditoría Externa Y Auditoría Fiscal durante el periodo del 2025 fue: Carranza & Carranza Asociados S.A. de C.V.

### **10. Gobierno Corporativo y Estándares Éticos**

#### **10.1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.**

Se elaboró un nuevo Código de Gobierno Corporativo en el año 2025, el cual fue aprobado por la Junta Directiva, según acuerdo 05, en sesión 40/2025.

#### **10.2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.**

No se realizaron cambios durante el año 2025.

## **11. ELABORACIÓN, REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL INFORME.**

### **11.1. Elaboración**

El presente informe fue elaborado por la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de Concepción Batres.

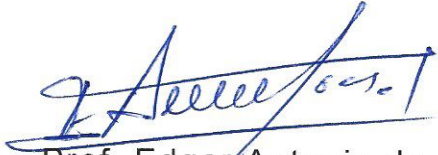
### **11.2. Revisión**

Fue presentado para revisión al Comité de Riesgos en fecha 09 de enero 2026 para posteriormente ser presentado a Junta Directiva.

### **11.3. Aprobación**

El presente informe fue conocido y aprobado por la Junta Directiva en sesión 01/2026, celebrada el 12 de enero de 2026.

El presente informe fue leído y discutido en sesión de Junta Directiva 01/2026 de fecha 12 de enero de 2026 y como evidencia firman:




Prof. Edgar Antonio de la O Garay  
Director presidente.



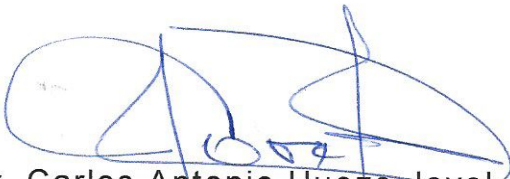
Sr. José Atilio Calderón.  
Director secretario.



Licda. Margarita Elizabeth Rubio  
de Murgas  
Director Propietario.



Sr. Oscar Ovidio Ramírez  
Primer director suplente.



Dr. Carlos Antonio Huevo Jovel  
Segundo director suplente



Sra. Marcia Iraida Martínez Rivera  
Tercer director suplente



Ing. Ángel García Flores  
Gerente general



Josael David Araujo Yanes  
Gestor de riesgos