



# Informe de Gobierno Corporativo 2020

Bancofit, S.C. de R.L. de C.V.



## **I. Introducción**

---

*En cumplimiento a lo establecido en el Art. 21 de la NPR-002, se presenta el siguiente Informe de Gobierno Corporativo, correspondiente al periodo del 1 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.*

*Bancofit tiene los siguientes puntos de servicio: una Oficina Central, cuatro agencias que están ubicados en San Salvador, San Marcos, San Luis La Herradura y San Luis Talpa.*

*Así también se cuenta con seis Corresponsales No Bancarios (CNB), ubicados en San Marcos, Planes de Renderos, Santiago Texacuango, San Luis Talpa y San Luis La Herradura.*

## **II. Accionistas**

---

### **a) Accionistas**

*El capital Accionario de Bancofit al 31 de diciembre de 2020, estaba integrado de la siguiente manera:*



| No de Socios | No de Acciones | Capital Social |
|--------------|----------------|----------------|
| 43,955       | 4,046,547      | 4,046,547.00   |

**b) Juntas Generales Ordinarias celebradas durante el período.**

*Se llevó a cabo una reunión ordinaria detallada a continuación:*

*La Junta General Ordinaria de Accionistas se llevó a cabo el día 21 de febrero de 2020, a las cinco horas y treinta minutos de la tarde, en las instalaciones de Bancofit ubicadas en la Alameda Roosevelt y 41 Avenida Norte #2174, Colonia Flor Blanca, San Salvador, teniendo un quórum de asistencia en segunda convocatoria de 184 accionistas.*

**c) Juntas Generales Extraordinarias celebradas durante el período**

*Durante el ejercicio 2020, no se realizó ninguna reunión extraordinaria de Junta General de Accionistas.*

### **III. Junta Directiva**

---

**a) Cantidad de miembros**

*La administración del Banco está confiada a una Junta Directiva que está conformada por tres Directores Propietarios y tres Suplentes.*

*Para el año 2020 fue electa la nueva Junta Directiva para un período de 5 años, que inició en marzo de ese mismo año y vence en febrero de 2025, quedando conformada de la siguiente manera cuales fueron electos por la Junta General Ordinaria en el 2020*

**b) Información de miembros de la Junta Directiva**

*La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:*



| <i>Nombre y Apellidos</i>                  | <i>Cargo que Ocupa</i>      |
|--|-----------------------------|
| <i>Sonia del Carmen Aguiñada Carranza</i>  | <i>Directora Presidenta</i> |
| <i>Claudio Rabindranath Armijo Serrano</i> | <i>Director Secretario</i>  |
| <i>Alba Marisol Galindo</i>                | <i>Director Propietaria</i> |
| <i>Daniel Roberto Ríos Pineda</i>          | <i>Director Suplente</i>    |
| <i>Mauricio Antonio Lara Alfaro</i>        | <i>Director Suplente</i>    |
| <i>Ana Sonia Medina Arriola</i>            | <i>Directora Suplente</i>   |

### **c) Variaciones del período**

*En periodo del 2020, en la integración de la Junta Directiva realizo modificaciones, incorporándose como director propietario y director secretario a los señores; Alba Marisol Galindo y Claudio Rabindranath Armijo Serrano respectivamente.*

### **d) Sesiones en el periodo**

*Durante el periodo 2020, se realizaron 49 sesiones ordinarias y 2 extraordinarias.*

### **e) Política para el funcionamiento de 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 la Políticas para el Funcionamiento de Junta Directiva aprobado por Junta Directiva en acuerdo 1 de acta 862 de fecha 30 de diciembre de 2015.*

### **f) Política de remuneración de los miembros de la Junta Directiva**

*La remuneración de la Junta Directiva es establecida anualmente por la Junta General Ordinaria de Accionistas, en la que se resuelve, por medio de votación de los accionistas presentes, el valor de las dietas respectivas, conforme a lo establecido por el Pacto Social de la entidad en la cláusula vigésima literal E.*



#### **g) Política sobre la permanencia o 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 se establece únicamente que la Junta Directiva durará en sus cargos cinco años y podrán ser reelectos y sólo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente. La elección de Junta Directiva siguiente corresponde hasta el año 2020.*

#### **h) Política sobre obligación de abstenerse en reuniones de la Junta Directiva**

*La obligación de abstenerse en la votación sobre temas en los que medie conflicto de interés respecto a alguno de los miembros de Junta Directiva, está regulado por el Reglamento para el Funcionamiento de la Junta Directiva que literalmente dice: “Cuando exista conflicto de interés en cualquier discusión o decisión que deba adoptarse, el director involucrado en dicho conflicto deberá abstenerse de participar en las discusiones del punto en referencia”.*

### **IV. Alta gerencia**

---

*En el 2020, se realizó modificación a la estructura de la Alta Gerencia quedando integrada de la siguiente manera:*

| <b>Nombre</b>                           | <b>Cargo</b>                   |
|---|--------------------------------|
| <i>Mercedes del Carmen Letona Pérez</i> | <i>Gerente General</i>         |
| <i>Jorge Alberto Menjivar</i>           | <i>Gerente de Negocios</i>     |
| <i>Ivette Espinoza de Viera</i>         | <i>Gerencia Administrativa</i> |
| <i>Joel Alexander Viera Sanchez</i>     | <i>Gerente Financiero</i>      |



## V. Comités

---

### a) Comités de apoyo a Junta Directiva

#### 1. Comité de Riesgos

Bancofit constituyó el Comité de Riesgos por medio del acuerdo de Junta Directiva No. 7 Asentado en acta no. 828 de fecha 30 de abril de 2015

#### **Cambios en el periodo**

Para el año 2020, no se realizó ningún cambio en la estructura del Comité de Riesgos, quedando integrado de la siguiente manera:

| Nombre de Integrante               | Cargo                 |
|------------------------------------|-----------------------|
| Sonia del Carmen Aguiñada Carranza | Directora Presidenta  |
| Ana Sonia Medina Arriola           | Directora Suplente    |
| Alba Marisol Galindo               | Directora Propietaria |
| Mercedes del Carmen Letona Pérez   | Gerente General       |
| Joel Alexander Viera Sanchez       | Gerente Financiero    |
| Nahúm Ernesto García Payes         | Jefe de Riesgos       |

#### **Número de sesiones**

Durante el ejercicio 2020, el Comité de Riesgos llevó a cabo 9 sesiones ordinarias.

#### **Principales funciones que desarrolló el Comité de Riesgos en el periodo 2020**

Para el periodo 2020, se cumplió con cada una de las funciones establecidas para el Comité de Riesgos conforme a lo establecido en la norma; dichas funciones se desglosan a continuación:

- Revisar los informes periódicos sobre los resultados del trabajo de la Unidad de Riesgos.
- Dar seguimiento a los eventos de riesgos encontrados en evaluaciones de riesgos para su valoración, asunción y evolución de sus efectos patrimoniales y sus mitigantes.



- *Evaluar y discutir las políticas creadas, siendo el órgano competente para su aprobación la Junta Directiva.*
- *Atender a cada una de las convocatorias realizadas por el Jefe de Riesgos.*

## **2. Comité de Auditoría Interna**

*Bancofit cuenta con un Comité de Auditoría Interna, el cual está conformado de la siguiente manera:*

| <i>Nombre</i>                             | <i>Cargo</i>                |
|---|-----------------------------|
| <i>Sonia del Carmen Aguiñada Carranza</i> | <i>Directora Presidenta</i> |
| <i>Mauricio Antonio Lara Alfaro</i>       | <i>Director Suplente</i>    |
| <i>Mercedes del Carmen Letona Pérez</i>   | <i>Gerente General</i>      |
| <i>Juan Francisco Morales Alas</i>        | <i>Auditor Interno</i>      |

### **Número de sesiones**

*Durante el ejercicio 2020, el Comité de Auditoría llevó a cabo 4 sesiones ordinarias.*

### **Principales funciones desarrolladas en el periodo**

*Para el periodo 2020, se cumplió cada una de las funciones establecidas para el Comité de Auditoría; dichas funciones son las siguientes:*

- *Revisar los informes periódicos sobre los resultados del trabajo de la auditoría interna.*
- *Revisar los Informes de Auditoría Externa y Auditoría Fiscal, con los Auditores Externos y los Auditores Fiscales.*
- *Dar seguimiento a las observaciones de los informes del Auditor Interno y del Auditor Externo para verificar que han sido corregidas o para contribuir a su desvanecimiento.*
- *Evaluar la calidad de la labor de auditoría interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.*
- *Colaborar en el diseño y aplicación del control interno, proponiendo las medidas correctivas pertinentes.*



- *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 y sus respectivos honorarios.*

### **3. Comité de Prevención de Operaciones de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo**

*Bancofit cuenta con un Comité de Lavado de Dinero y Activos, el cual está integrado de la siguiente manera:*

| <b>Nombre</b>                              | <b>Cargo</b>                   |
|--|--------------------------------|
| <i>Daniel Roberto Ríos Pineda</i>          | <i>Director Suplente</i>       |
| <i>Claudio Rabindranath Armijo Serrano</i> | <i>Director Secretario</i>     |
| <i>Mercedes del Carmen Letona Pérez</i>    | <i>Gerente General</i>         |
| <i>Jorge Alberto Menjivar</i>              | <i>Gerente de Negocios</i>     |
| <i>Juan Francisco Morales Alas</i>         | <i>Auditor Interno</i>         |
| <i>Yancy Lizeth Gomez Flores</i>           | <i>Oficial de Cumplimiento</i> |
| <i>Nahúm Ernesto García Payes</i>          | <i>Jefe de Riesgos</i>         |

#### **Número de sesiones**

*Durante el ejercicio 2020, el Comité de Prevención de Operaciones de Lavado de Dinero y de Activos llevó a cabo 9 sesiones ordinarias.*

#### **Cambios en el periodo**

*No existen cambios para el periodo 2020*

#### **Principales funciones desarrolladas en el periodo**

*Para el periodo 2020, se cumplió cada una de las funciones establecidas para dicho comité, conforme a lo establecido en la norma; dichas funciones son las siguientes:*

- *Analizar las transacciones inusuales o sospechosas, detectadas y presentadas por el Oficial de Cumplimiento, para determinar su riesgo, impacto y emitir opiniones, las cuales serán de total relevancia para la toma de decisiones.*
- *Evaluar y discutir las políticas y manuales creados para la prevención del lavado de dinero y de activos, siendo el órgano competente para su aprobación la Junta Directiva.*





- *Atender a cada una de las convocatorias realizadas por la Oficial de Cumplimiento.*
- *Revisar los informes trimestrales sobre los resultados del trabajo realizado por oficialía de cumplimiento.*

#### **4. Comité de Crédito Nivel I**

*El Comité de Crédito Analizo y resolvió, líneas de crédito y cupos de crédito asignados a un mismo grupo familiar mayores a \$10,000 dólares. También resolvió sobre los casos de refinanciamientos o reestructuración de créditos con problemas de mora aprobados en el Comité de Créditos de Segundo Nivel.*

*Dicho comité está integrado por los Analistas de Crédito, la Gerencia de Negocios, la Gerencia General y por el o los Directores que la Junta Directiva designa. El Comité resuelve por mayoría de opinión favorable, salvo que el o los Directores designados lo hayan hecho en contra, en cuyo caso éste o estos últimos lo darán por denegado.*

#### **b) Comités de apoyo a la Gerencia General**

##### **1. Comité de Gestión (Gerencias y Jefaturas)**

*Bancofit cuenta con un Comité de Gestión (Gerencia y Jefaturas) el cual es presidido por la Gerencia General, en el 2020 se realizaron cambios en la estructura quedando integrado de la siguiente manera:*

| <i>Nombre</i>                           | <i>Cargo</i>                               |
|---|--|
| <i>Mercedes del Carmen Letona Pérez</i> | <i>Gerente General</i>                     |
| <i>Jorge Alberto Menjivar</i>           | <i>Gerente de Negocios</i>                 |
| <i>Miguel Ángel Quintanilla Valle</i>   | <i>Contador General</i>                    |
| <i>Joel Alexander Viera Sánchez</i>     | <i>Gerente Financiero</i>                  |
| <i>Hugo Rubén Chacón Ayala</i>          | <i>Jefe de Agencia Virginia Valdivieso</i> |
| <i>Úrsula Iveth Espinoza de Viera</i>   | <i>Gerencia Administrativa</i>             |
| <i>Remberto Alvarado Argueta</i>        | <i>Jefe de Informática</i>                 |

#### **Número de sesiones**



Durante el ejercicio 2020, el Comité de Gerencia llevó a cabo 18 sesiones ordinarias.

## **2. Comité de Mora**

Los Comités de Mora, conforme a su finalidad de prevenir el crecimiento de la mora, dieron seguimiento mensual a créditos con atrasos en sus pagos, adoptando medidas y aprobando compromisos exigibles a los clientes, orientados a la recuperación de los créditos. Tal como se establece en el Reglamento de Crédito, los Comités de Mora dieron seguimiento a la recuperación tanto administrativa como judicial. Entre otras atribuciones, aprobaron daciones en pago de bienes muebles o inmuebles; y recomendaron al Comité de Crédito operaciones de refinanciamiento o reestructuración. Los Comités de Mora funcionan en dos niveles conforme a las atribuciones consignadas en el Reglamento de Créditos.

## **3. Comité de Créditos**

Existen cuatro niveles de Comité de Créditos de apoyo a la Gerencia, teniendo cada uno de ellos distintos grados de responsabilidad en cuanto a la resolución de los créditos.

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

Bancofit cuenta con un Comité de Salud y Seguridad Ocupacional que está conformado por dos delegados por parte la Administración y dos empleados que son elegidos por el personal.

### **Cambios en el periodo:**

En el 2020 no existió ninguna modificación a la estructura del comité, quedando conformado de la siguiente Manera:

| <b>Nombre del Integrante</b>         | <b>Cargo del comité</b> |
|--------------------------------------|-------------------------|
| Úrsula Ivette Espinoza de Viera      | Presidente              |
| Yancy Lizeth Gomez Flores            | Secretaria              |
| Miguel Ángel Quintanilla Valle       | Vocal                   |
| Hugo Rubén Chacón Ayala              | Vocal                   |
| Jonathan Alexander Acosta<br>Lozano  | Vocal                   |
| Iris Guadalupe Figueroa<br>Domínguez | Vocal                   |



## **5. Comité de Activos Extraordinarios**

*Está facultado para darle seguimiento a la cartera de Activos Extraordinarios y para evaluar oportunidades de comercialización sobre las que finalmente resuelve la Junta Directiva.*

| <i>Nombre de integrante</i>             | <i>Cargo</i>                     |
|---|----------------------------------|
| <i>Mercedes del Carmen Letona Pérez</i> | <i>Gerente General</i>           |
| <i>Jorge Alberto Menjivar</i>           | <i>Gerente de Negocios</i>       |
| <i>Miguel Ángel Quintanilla Valle</i>   | <i>Gerente de Administrativo</i> |

### **c) Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités**

*Para el periodo 2020 no existen cambios en dicha política.*

## **VI. Operaciones vinculadas**

---

*Las operaciones de créditos relacionadas por préstamos concedidos a Directores y Gerentes de Bancofit, así como a Directores, Gerentes y empleados de Fedecrédito y de las entidades que conforman el Sistema Fedecrédito, ascienden a un porcentaje de 2.5% del Fondo Patrimonial. Dicho porcentaje no supera el límite del 5% legalmente establecido.*

## **VII. Auditoría Externa**

---

### **Nombre de la firma**

*La firma de Auditoría Externa durante el periodo del 2019, fue Elias & Asociados*



## **Número de años realizando el trabajo**

*A la fecha de este informe tiene 2 auditorías realizadas*

## **VIII. Otros**

---

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

*No se registraron cambios al Código de Gobierno Corporativo.*

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

*No se registraron cambios al Código de Ética o de Conducta.*

### **3. Descripción de cambios a la Política para la Gestión de Conflicto de Intereses durante el período**

*No se registraron cambios a la política.*

## **IX. Preparación y aprobación del informe**

---

### **1. Preparación**

*El presente informe fue preparado por la Unidad de Riesgos de Bancofit*

### **2. Revisión**

*El Comité, previa divulgación, fue presentado al Comité de Riesgos y posteriormente ratificado por la Junta Directiva.*



### **3. Aprobación**

*El presente informe fue conocido y aprobado por Junta Directiva el día 19 de marzo 2021, en Acta número 1,144 punto 5, anexo 2*