

**BH BANCO
HIPOTECARIO**

LIDER EN PYMES



Informe anual de

GOBIERNO CORPORATIVO

2018



Certificado bajo la Norma de Calidad
ISO 9001:2015 y Medio Ambiente
ISO 14001:2015

Miembro de:



El **8** salvador tiene
su propio Banco

Contenido

1. Información General.....	3
2. Accionistas.....	4
3. Junta Directiva.....	5
4. Alta Gerencia.....	7
5. Comités.....	15
6. Otros.....	34

1. Información General

En diciembre de 1934, se emitió el Decreto Legislativo que contiene la Ley del Banco Hipotecario de El Salvador, fundado en 1935 con el apoyo del Estado y con la incorporación de importantes gremiales agrícolas como los cafetaleros y ganaderos, en donde se definieron los objetivos de efectuar préstamos con garantía hipotecaria de bienes inmuebles, y emitir sus propias obligaciones en forma de cédulas hipotecarias, certificados u otros títulos valores.

A lo largo de su historia, el Banco se ha caracterizado por el enfoque hacia los sectores productivos del país, con especial énfasis en las PYMES. A partir del mes de septiembre del año 2011, entra en vigencia la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo, en la cual se refuerza la misión y visión del Banco en apoyo a las PYMES de todos los sectores productivos del país, siendo que dicha ley establece que el Banco se integra a este sistema como aquella institución que cumple con el mandato constitucional de promover el desarrollo económico y social mediante el incremento de la producción, la productividad y la racional utilización de los recursos, siendo la función principal del Banco la de profundizar la atención de la demanda crediticia de las pequeñas y medianas empresas, de todos los sectores económicos.

Durante el último año, el Banco ha experimentado un nivel de expansión, con el crecimiento continuo en cartera de préstamos como depósitos y la apertura de nuevos puntos de servicio en todo el país, con el objetivo de acercar todos los servicios financieros a más salvadoreños y consolidando su liderazgo en el nicho de las PYMES, con un modelo de negocio basado en la atención diferenciada a sus clientes, a través de un contacto personalizado, el cual le permita un crecimiento sostenible en sus proyectos productivos.

Uno de los principales objetivos del Banco es enfocar su esfuerzo en la captación de nuevos clientes PYMES, consolidando las competencias del personal del Banco como una ventaja competitiva; fortaleciendo la integralidad de los productos y servicios financieros, logrando la máxima satisfacción de sus clientes, convirtiéndolos en auténticos empresarios, capaces de generar más y mejores empleos, que contribuyan al desarrollo económico y social del país.

2. Accionistas

El capital social de Banco Hipotecario al cierre de diciembre de 2018 asciende a USD45,029,454 y está conformado por acciones con un valor nominal de \$6.00.

La estructura de la participación accionaria se detalla a continuación:

Sectores	Número de Accionistas	Total de acciones		
		Capital	Acciones	%
FOSAFFI	1	43,342,554	7,223,759	96.25%
Otros Inversionistas (más de \$11,428)	6	1,375,392	229,232	3.05%
Pequeños Inversionistas (hasta \$11,428)	856	249,678	41,613	0.55%
Empleados	280	61,830	10,305	0.14%
Total:	1,143	45,029,454	7,504,909	100.00%

Durante el año 2018, se realizaron 3 sesiones de Junta General de Accionistas, como se detallan a continuación:

- Junta General Ordinaria 22 de febrero de 2018
7,378,721 Total acciones asistentes
98.32% participación
- Junta General Ordinaria 19 de junio de 2018
7,365,700 Total acciones asistentes
98.15% participación
- Junta General Ordinaria 15 de agosto de 2018
7,230,471 Total acciones asistentes
96.34% participación



3. Junta Directiva

La administración del Banco está confiada a una Junta Directiva, que es nombrada cada dos años, la cual está conformada por un Presidente, un Vicepresidente, un Secretario, dos Directores Propietarios y cinco Suplentes.

Sus atribuciones y los requisitos para ser Director se regulan en el Pacto Social, el cual está sustentado en la Ley de Bancos y Código de Comercio. Como parte de los requisitos se establece, poseer reconocida honorabilidad y amplios conocimientos y experiencia en materia financiera.

a. Miembros de Junta Directiva y cambios en el período informado

La Junta Directiva en funciones de Banco Hipotecario de El Salvador, está conformada de la siguiente manera:

		Nombramiento	
		Del	Hasta
Directores propietarios			
Lic. Óscar Armando Pérez Merino	Director Presidente	21/08/2018	19/06/2020
Lic. Tobías De Jesús Castro Lovo	Director Vicepresidente	21/08/2018	19/06/2020
Lic. José Rodrigo Aguilar González	Director Secretario	19/06/2018	19/06/2020
Lic. Nery Ramon Granados Santos	Primer Director Propietario	19/06/2018	19/06/2020
Lic. Enrique Alberto Portillo Peña	Segundo Director Propietario	19/06/2018	19/06/2020
Directores Suplentes			
Lic. José Hugo Hernandez Gutiérrez	Primer Director Suplente	21/08/2018	19/06/2020
Lic. Jorge Humberto Martinez Quijano	Segundo Director Suplente	19/06/2018	19/06/2020
Ing. Ramón Antonio Manzano Morán	Tercer Director Suplente	21/08/2018	19/06/2020
Lic. Antonio Juan Javier Martinez Escobar	Cuarto Director Suplente	21/08/2018	19/06/2020
Lic. Gladys Jeannette Melara de Jovel	Quinto Director Suplente	19/06/2018	19/06/2020

b. Cantidad de sesiones celebradas

Durante el año 2018, la Junta Directiva sesionó en 55 ocasiones.

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

La permanencia o rotación de los miembros de la Junta Directiva está definida de acuerdo con lo establecido en el Pacto Social, redactado conforme a lo establecido en las leyes y normativa nacional.

Detalle de cambios en el período informado:

Nombramientos		
Lic. Jorge Humberto Martinez Quijano	Segundo Director Suplente	22/02/2018
Lic. Nery Ramón Granados Santos	Primer Director Propietario	19/06/2018
Lic. Antonio Juan Javier Martínez Escobar	Cuarto Director Suplente	21/08/2018
Renuncia		
Lic. Nora Mercedes Miranda de López	Directora Presidente	16/07/2018

Adicionalmente, se presentaron los siguientes cambios durante el 2018:

	Nuevo cargo	Desde	Hasta	Cargo anterior
Lic. Óscar Armando Pérez	Director Presidente	21/08/2018	A la fecha	Tercer Director Suplente
Ing. Ramón Antonio Manzano Morán	Tercer Director Suplente	21/08/2018	A la fecha	Director Presidente
Lic. José Hugo Hernández Gutiérrez	Primer Director Suplente	21/08/2018	A la fecha	Director Vicepresidente
Ing. Ramón Antonio Manzano Morán	Director Presidente	16/07/2018	20/08/2018	Director Vicepresidente
Lic. José Hugo Hernández Gutiérrez	Vicepresidente	16/07/2018	20/08/2018	Primer Director Suplente



4. Alta Gerencia

Compuesta por los ejecutivos que le reportan directamente al Presidente, o quien haga sus veces dentro del Banco.

a. Miembros de la Alta Gerencia y cambios en el período informado

Carlos Alberto Castillo Contreras	Director de Sistemas y TI
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial
Luis Rafael Alvarenga Castaneda	Director de Auditoría Interna
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme

b. Descripción de la rotación de miembros

Durante el 2018, se presentaron los siguientes cambios:

Ingresos		
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	22/01/2018
Alfredo Ernesto Alvayero	Oficial de Cumplimiento	01/10/2018
Salidas		
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	15/01/2018
Carlos Federico Larin Mejia	Director de Operaciones y Finanzas	20/08/2018
Marco David Platero Paniagua	Director de Cumplimiento	16/09/2018



Gerencia

Grupo que reporta a la alta gerencia, o quienes hagan sus veces dentro del Banco, y que está integrada por los siguientes funcionarios:

a. Miembros de Gerencia y cambios en el período informado

Douglas Salvador Solis Lopez	Gerente Administrativo
Julio Ernesto Bran Rodas	Gerente Agropyme
Nelson Ulises Campos Flores	Gerente Banca Pyme
Armando Masferrer Tenorio	Gerente Comercial
Fernando Alfredo Mónico Rodriguez	Gerente de Análisis Financiero
Mario Alberto Zelaya Paz	Gerente de Canales Digitales
Natanael Antonio Siciliano Canizalez	Gerente de Contabilidad
Delmy Guadalupe Mejia Lopez	Gerente de Gestión de la Calidad
Herbert De Jesús Hernandez Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos
Jose Antonio Muñoz Martínez	Gerente de Operaciones
Jose Raúl Cienfuegos Morales	*Gerente de Planificación y Finanzas
Alexie Oswaldo Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales
Norma Eugenia Linares De Rivas	Gerente de Recuperación
Jose Francisco Irigoyen Umanzor	Gerente de Servicios TI
Ana Vilma Mata De Fagoaga	Gerente Internacional
Rosalba Asturias Henríquez	Jefe de Unidad de Comunicaciones Institucionales
Salvador Viale Salazar	Gerente Legal
Alfredo Ernesto Alvarero	Oficial de Cumplimiento

*Actualmente ejerce el cargo de Director de Operaciones y Finanzas. Interino.

b. Descripción de la rotación de miembros

Durante el 2018, se presentaron los siguientes cambios:

Ingresos		
Herbert De Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	08/10/2018
Salidas		
Marco Antonio Palacios Monterrosa	Gerente de Productos, Servicios y Canales	15/07/2018
Miguel Fernando Sintigo Jimenez	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	06/08/2018
Traslados		
Julio Ernesto Bran Rodas	Gerente Agropyme	01/02/2018
Alexie Oswaldo Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	01/09/2018



Subgerentes

Grupo que reporta directamente a los gerentes, o quienes hagan sus veces dentro del Banco, y que está integrada por los siguientes funcionarios

a. Miembros pertenecientes a la Subgerencias y cambios en el período informado

Mario Ernesto Romero Aguilar	Subgerente Agropyme
Jose Rene Hernandez Espinoza	Subgerente Agropyme
Ruth Noemy Cortez de Amaya	Subgerente de Agencias
Jose Alejandro Herrera Martínez	Subgerente de Auditoria Administrativa, Financiera y Operacional
Jose Raúl Morales Cruz	Subgerente de Auditoria de Crédito Y Especiales
Luz Esmeralda Lopez De Mcleod	Subgerente de Auditoria de TI
Ana Maria Martell Aguilar De Figueroa	Subgerente de Banca Institucional
Jorge Oswaldo Artiga Barahona	Subgerente de Banca Pyme
Carlos Humberto Orozco Hernandez	Subgerente de Banca Pyme
Patricia Margarita Orellana Meléndez de Mendoza	Subgerente de Banca Pyme
Verónica Rosario Méndez De Rodríguez	Subgerente de Banca Pyme
Norma Elizabeth Molina De Belloso	Subgerente de Banca Pyme
Hector Alfredo Rivas Quintanilla	Subgerente de Escrituración
Herbert Christian Roberto Ellerbrock Henríquez	Subgerente de Fraude y Seguridad de la Información
Juan Carlos Kuster Castro	Subgerente de Microempresa
Antonio Mamerto Echegoyen Martinez	Subgerente de Seguridad Bancaria

Herbert Walter Pineda Grande	Subgerente de Valúos y Administración de Activos Extraordinarios
Felipa Mercedes Payes De Garcia	Subgerente Desarrollo Humano
Yanira Nusette Lizama Donado	Subgerente Servicios Administrativos

b. Descripción sobre la rotación de miembros.

Durante el 2018, se presentaron los siguientes cambios:

Ingresos		
Felipa Mercedes Payés de García	Subgerente Desarrollo Humano	02/01/2018
Juan Carlos Kuster Castro	Subgerente de Microempresa	16/04/2018
Salidas		
Estela Carolina Durán de Blanco	Subgerente de Banca Pyme	21/02/2018
Francisco Siliezar Molina	Subgerente de Microempresa	31/03/2018



Jefes de Agencia

Grupo de ejecutivos que reportan directamente a la Gerencia Comercial, o quienes hagan sus veces dentro del Banco, y que está integrada por los siguientes funcionarios:

a. Miembros pertenecientes a las jefaturas de agencias y cambios en el período informado.

Ana Aracely Escobar	Agencia Centro
Mirna Yanira Méndez Ramírez de Castro	Agencia Chalchuapa
Estela Noemi Nuñez De Rubio	Agencia Aeropuerto
Ana Muriel Moran De Abrego	Agencia Zacamil
Geovanna Karina Handal De Guevara	Agencia Usulután
Mercedes Guadalupe Romero De Portillo	Agencia San Miguel Roosevelt
Marta Alicia Flores de Beltrán	Agencia Santa Ana Centro
Marco Tulio Castillo Contreras	Agencia Santa Ana Los Héroes
Ana Xiomara Alfaro	Agencia Autopista Sur
Karla Patricia Brizuela De Pineda	Agencia San Miguel Centro
Rene Francisco Arévalo	Agencia Sonsonate
Marta de Jesús Menjivar	Agencia Nueva Concepción
Dalis Carmelina Monterroza De Vidal	Agencia Metapán
Calixto Antonio Paz	Agencia Santa Rosa de Lima
Denisse Sophia Lopez Ayala	Agencia 25 Av. Norte
Juan Francisco Carranza Rivas	Agencia Zacatecoluca
Ana Maria Castillo Parada	Agencia Puerto de La Libertad

Maria Teresa Lemus de Córdova	Agencia San Vicente
Glenda Jeaneth Garcia Perez	Agencia Ahuachapán
Jorge Joel Matamoros Lopez	Agencia Senda Florida
Maria Auxiliadora Romero De Martinez	Agencia Santa Elena
Dinora Elizabeth Arce Mojica	Agencia Santa Tecla
Cecibel Esmeralda Sigüenza Quele	Agencia Cara Sucia
Lorena Beatriz Leiva de Fernández	Agencia Paseo
Alia Azucena Coreas de Iraheta	Agencia Berlín
Luis Eduardo Hernandez Rojas	Agencia San Francisco Gotera
Jannette Guadalupe Ingles De Guillen	Agencia Merliot
Verónica Lissette Hernández Cerna	Mini Agencia Unicentro Soyapango
Teresa De Jesús Henríquez Delgado	Mini Agencia El Coyolito
Manuel Alexander Jiménez Tejada	Mini Agencia Ciudad Barrios
Betsy Margarita Barillas De Henríquez	Mini Agencia Lourdes

b. Descripción de la rotación de miembros.

Durante el 2018, se realizaron los siguientes cambios:

Traslados		
Maria Auxiliadora Romero De Martínez	Agencia Santa Elena	10/01/2018
Ana Xiomara Alfaro	Agencia Autopista Sur	15/01/2018
Ana Muriel Morán De Ábrego	Agencia Zacamil	11/01/2018

5. Comités

Como parte de las políticas que apoyan la adopción de sanas prácticas de Gobierno Corporativo y para el adecuado análisis en la adopción de las decisiones relacionadas con la administración del Banco, la Junta Directiva, ha establecido Comités de Apoyo y Gerenciales en los que participan miembros de Junta y de la Alta Gerencia.

A continuación, se desarrollan cada uno de los comités que funcionaron en el Banco durante el periodo informado:

1. Comité de Auditoría
2. Comité de Riesgos
3. Comité de Activos y Pasivos
4. Comité de Planificación Estratégica
5. Comité de Prevención de Lavado
6. Comité de Créditos y Recuperación
7. Comité de Ética
8. Comité Gerencial de Crédito y Recuperación 1 y 2
9. Comité Gerencial de Crédito de Microempresa
10. Comité Gerencial de Gastos de Operación e Inversión en Activo Fijo
11. Comité Gerencial de Liquidez
12. Comité Gerencial de Mora
13. Comité de Continuidad del Negocio (en caso de crisis)
14. Comité Gerencial de Tecnología de la Información

I. Comité de Auditoría

a. Funciones Principales

Colaborar en el diseño, aplicación y supervisión de la estructura del control interno del Banco, supervisar las funciones y actividades de Auditoría Externa y Auditoría Interna, conocer y evaluar los procesos de información financiera, velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta Directiva y de las disposiciones de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) y del Banco Central de Reserva (BCR).

b. Temas corporativos conocidos en el período

- Evaluación técnica al servicio de auditoría externa y fiscal 2017.
- Propuesta a la Junta Directiva de nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal para el año 2018.
- Informes de las evaluaciones de aseguramiento y consultoría de Auditoría Interna.
- Seguimiento a los acuerdos del Comité de Auditoría y Junta Directiva.
- Seguimiento a las observaciones de la SSF.
- Análisis mensual de los aspectos más importantes de: 1) ingresos, costos y gastos 2) cuentas por cobrar y 3) cuentas por pagar.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 24 sesiones del Comité de auditoría, y está integrado de la siguiente manera:

Tobías de Jesús Castro Lovo	Director de Junta Directiva	Presidente
José Rodrigo Aguilar González	Director de Junta Directiva	Vicepresidente
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
Gladys Jeannette Melara de Jovel	Director de Junta Directiva	Miembro
Luis Rafael Alvarenga Castaneda	Director de Auditoría Interna	Secretario
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas. Interino.	Miembro
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos				
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino.	Miembro	01/11/2018	
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018	
Ramón Antonio Manzano Morán	Presidente	Miembro	16/07/2018	
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018	
Salidas				
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018	
Ramón Antonio Manzano Morán	Presidente	Miembro	21/08/2018	
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018	
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018	

II. Comité de Riesgos

a. Funciones Principales.

Informar a Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por el Banco, velar por que la entidad cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de los mismos; proponer a la Junta Directiva los límites de tolerancia a la exposición para cada tipo de riesgo y las metodologías de gestión; así mismo requerir y dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o deficiencias reportadas.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Niveles de exposición al riesgo de crédito, límites de concentración por actividad económica.
- Resúmenes sobre la gestión de los diferentes tipos de riesgos, metodologías y herramientas desarrolladas.
- Análisis económicos sectoriales.
- Informe económico mensual.
- Seguimiento a la gestión de riesgo operacional, Riesgo Legal y Reputacional.
- Exposición del Banco al riesgo de crédito.
- Exposición del Banco al riesgo de mercado y liquidez.
- Modificación a las políticas de crédito.
- Seguimiento a excepciones a políticas de crédito
- Seguimiento al sistema de Gestión de Continuidad de Negocios.
- Seguimiento a la Gestión de Seguridad de la Información.
- Seguimiento a la Gestión de la Prevención y Detección de Fraude.
- Seguimiento a los acuerdos tomados por el Comité de Riesgos
- Informe de evaluación de los 50 mayores deudores
- Mapa de índice delincencial
- Seguimiento al mapa de riesgos BH – SSF/2017
- Gestión de riesgos ambientales y sociales (SARAS)

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 12 sesiones del Comité de riesgos, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Presidente
Jorge Humberto Martínez Quijano	Director de Junta Directiva	Miembro
Nery Ramón Granados Santos	Director de Junta Directiva	Miembro
Ramón Antonio Manzano Morán	Director de Junta Directiva	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Secretario
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas. Interino	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Alfredo Ernesto Alvayero	Oficial de Cumplimiento	Miembro
Carlos Alberto Castillo Contreras	Director de Sistemas y TI	Miembro
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
José Antonio Muñoz Martínez	Gerente de Operaciones	Miembro
Ana Elisabeth Rodríguez Mazariego	Analista Riesgo Legal, Reputacional y Gobierno Corporativo	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino.	Miembro	01/11/2018
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	08/10/2018
Alfredo Ernesto Alvayero	Oficial de Cumplimiento	Miembro	01/10/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Jorge Humberto Martínez Quijano	Segundo Director Suplente	Miembro	19/06/2018
Nery Ramon Granados Santos	Primer Director Propietario	Miembro	19/06/2018
Ana Elisabeth Rodríguez Mazariego	Analista Riesgo Legal, Reputacional y Gobierno Corporativo	Miembro	16/05/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Marco David Platero Paniagua	Director de Cumplimiento	Miembro	16/09/2018
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018
Miguel Fernando Sintigo Jimenez	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	06/08/2018
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Óscar Edmundo Anaya Sánchez	Primer Director Propietario	Miembro	04/06/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

III. Comité de Activos y Pasivos

a. Funciones Principales.

Velar por la gestión apropiada y prudencial de los activos y pasivos que impacten el balance, la liquidez, el margen financiero y de intermediación del Banco, con el fin de garantizar su estabilidad y rentabilidad. Otras funciones son: evaluar y proponer estrategias de inversión y financiación del Banco; evaluar y aprobar los rangos de tasas de interés activas y pasivas, y de las comisiones por servicio; actualizar y monitorear la aplicación de las políticas de administración de la liquidez y de las inversiones financieras; administrar el margen financiero y dar seguimiento a la evolución de los activos, pasivos y patrimonio del Banco.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Seguimiento a la gestión de la tesorería: administración de la liquidez, del portafolio de inversiones financieras, y del establecimiento de tasas de interés.
- Conocimiento de los acuerdos tomados por el Comité Gerencial de Liquidez.
- Establecimiento de comisiones por servicios.
- Informe de gestiones realizadas en FELABAN y CLACE, con el fin de administrar los contratos con proveedores de fondos.
- Seguimiento a modificación del proceso de recuperación de créditos de microempresa.
- Seguimiento a los acuerdos financieros (financial covenants) establecidos por proveedores de fondos, con el fin de garantizar una gestión prudente y sostenible del Banco.
- Evaluación de fijación de costos indexados a la tasa de interés LIBOR.
- Evaluación de gestión de inversiones financieras basadas en modelo de riesgos.
- Evaluación de reprogramación de plan financiero anual 2018.
- Seguimiento a gestiones de renovación de contratos con proveedores de fondos.
- Seguimiento a gestiones de apertura de cuentas de corresponsalía.
- Lineamientos base para la planificación financiera del año 2019.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 11 sesiones del Comité de activos y pasivos, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Presidente
José Hugo Hernández Gutiérrez	Director de Junta Directiva	Miembro
Nery Ramón Granados Santos	Director de Junta Directiva	Miembro
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas interino	Secretario
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Luis Eduardo Urquilla Ventura	Tesorero	Miembro
Alexie Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro
Ana Vilma Mata de Fagoaga	Gerente Internacional	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos				
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino.	Miembro	01/11/2018	
Alexie Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro	01/09/2018	
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018	
Nery Ramón Granados Santos	Primer Director Propietario	Miembro	19/06/2018	
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018	
Salidas				
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018	
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018	
Marco Antonio Palacios Monterrosa	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro	15/07/2018	
Óscar Edmundo Anaya Sánchez	Primer Director Propietario	Miembro	04/06/2018	
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018	

IV. Comité de Planificación Estratégica

a. Funciones Principales.

Apoyar a la Junta Directiva en el diseño, planificación, implementación y seguimiento de una estrategia viable vigente en todo momento, que considere las múltiples necesidades de sus partes interesadas y que cumpla con las leyes y normativas correspondientes. Otras funciones son: realizar propuestas sobre la estructura organizativa del Banco que facilite el desarrollo de la estrategia; propiciar la modernización a través de la tecnología; promover la gestión del cambio a través de la mejora de procesos; garantizar el buen desempeño del sistema de gestión de la calidad y su alineamiento con la estrategia, y monitorear las finanzas de largo plazo del Banco y el desempeño de los planes operativos que inciden directamente a la estrategia.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

Finanzas y Desarrollo económico social y medioambiental:

- Actualización del plan estratégico 2015-2019.
- Revisión del plan financiero 2015-2019.
- Seguimiento al cuadro de mando integral.
- Monitoreo a las gestiones de responsabilidad social empresarial y medioambiental.
- Aprobación de los proyectos institucionales del año 2018 y su mecanismo de seguimiento en avance del proyecto y la ejecución del gasto correspondiente.
- Seguimiento a la rentabilidad de agencias.

Clientes:

- Seguimiento a implementación de nuevas funcionalidades en LBTR.
- Seguimiento a resultados del plan estratégico del programa de microempresas.
- Descentralización de algunas áreas para mejorar la atención de clientes.
- Seguimiento al lanzamiento del nuevo e-banking.
- Seguimiento al proyecto del nuevo sitio web del Banco.

Interna:

- Creación de plan piloto para el seguimiento centralizado de proyectos institucionales.
- Diversas reestructuraciones de unidades organizativas del Banco, alineadas al logro de la estrategia.
- Informes de auditorías de la calidad.
- Aprobación de nuevas ponderaciones de las perspectivas, objetivos estratégicos e indicadores clave de desempeño que conforman el cuadro de mando integral.
- Actualización de diversos indicadores claves de desempeño, con el propósito de incorporar mejoras en la medición del avance de la estrategia.

Aprendizaje y crecimiento:

- Monitoreo al funcionamiento de los canales digitales
- Seguimiento a la implementación del sistema Docuware, como parte de la gestión de documentos digitales
- Seguimiento a metodologías de bonificación del personal.
- Seguimiento a la reducción de brechas del personal, en distintas áreas críticas del Banco.
- Seguimiento a la revisión del plan de sucesión.
- Seguimiento a la implementación de la propuesta del plan de carrera.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 13 sesiones del Comité de planificación estratégica, y está integrado de la siguiente manera:

Enrique Alberto Portillo Peña	Director de Junta Directiva	Presidente
Ramón Antonio Manzano Morán	Director de Junta Directiva	Miembro
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas interino	Secretario
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Delmy Guadalupe Mejía	Gerente de Gestión de la Calidad	Miembro
Carlos Alberto Castillo Contreras	Director de Sistemas y TI	Miembro
Alexie Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos				
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino	Miembro	01/11/2018	
Alexie Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro	01/09/2018	
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018	
Jorge Humberto Martínez Quijano	Segundo Director Suplente	Miembro	19/06/2018	
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018	
Salidas				
Marco David Platero Paniagua	Director de Cumplimiento	Miembro	16/09/2018	
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018	
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018	
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018	

V. Comité de Prevención de Lavado de Dinero.

a. Funciones Principales.

Asegurar que el Banco cuente con un programa de cumplimiento adecuado para la prevención del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento del Terrorismo, reduciendo el riesgo que el Banco sea utilizado para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas y que apoye a la organización en el cumplimiento de sus objetivos; propiciar dentro del Banco un adecuado ambiente de control y gestión contra el Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LDA/FT); conocer y aprobar la planificación, coordinación y difusión respecto al cumplimiento de las disposiciones legales y políticas internas en materia de (LDA/FT); recomendar actividades tendientes a crear una cultura de cumplimiento dentro de la institución que permita a los funcionarios y empleados del Banco conocer sus responsabilidades y crear conciencia al personal de los riesgos asociados en materia de LDA/FT; evaluar, revisar y formular propuestas para aprobación de Junta Directiva sobre la creación y modificaciones de políticas y procedimientos internos.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Aprobación del Plan de Trabajo del año para Oficialía de Cumplimiento.
- Proceso de evaluación de cumplimiento efectuado por la Oficialía de Cumplimiento a las agencias del banco.
- Proceso de evaluación del programa de cumplimiento por parte de Consultor Externo.
- Revisión, creación y actualización de Políticas internas.
- Informe sobre implementación, revisión y mejoras efectuadas en el sistema de monitoreo transaccional para la prevención y detección temprana de transacciones inusuales.
- Análisis de Riesgo efectuado al producto Remesa Familiar.
- Informe de proceso de debida diligencia efectuado por Bancos Corresponsales.
- Informes sobre procesos de cierre de cuentas efectuados a clientes del Banco.
- Informe sobre proceso de capacitación efectuado al personal del Banco.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 12 sesiones del Comité de prevención de lavado de dinero, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Presidente
Gladys Jeannette Melara de Jovel	Director de Junta Directiva	Miembro
José Rodrigo Aguilar González	Director de Junta Directiva	Miembro
Enrique Alberto Portillo Peña	Director de Junta Directiva	Miembro
Alfredo Ernesto Alvayero Hernández	Oficial de Cumplimiento	Secretario
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
José Antonio Muñoz Martínez	Gerente de Operaciones	Miembro
Salvador Viale Salazar	Gerente Legal	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
Alfredo Ernesto Alvayero	Oficial de Cumplimiento	Miembro	01/10/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Marco David Platero Paniagua	Director de Cumplimiento	Miembro	16/09/2018
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

VI. Comité de Créditos y Recuperación

a. Funciones Principales.

- Aprobar o denegar trámites crediticios de acuerdo al monto máximo de riesgo establecido para cada Comité.
- Sugerir cambios en las propuestas de crédito presentadas tanto en plazos, montos, frecuencias de pago y garantías de cualquier producto crediticio.
- Realizar un estricto control para que se dé fiel cumplimiento de las Políticas de Créditos aprobadas por Junta Directiva.
- Dar seguimiento a la situación de mora de la cartera de créditos y dictar estrategias de recuperación.
- Evaluar y aprobar el plan remedial diseñado para cada cliente o grupo económico, tales como refinanciamientos y/o modificaciones.
- Autorizar el traslado de la Administración del riesgo crediticio de las áreas de negocio al área de recuperación y viceversa.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

Los Comités de Crédito analizan las solicitudes de financiamiento presentadas y deciden sobre las mismas, aplicando la correspondiente normativa Interna del Banco, y en cumplimiento a la legislación aplicable.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 50 sesiones del Comité de créditos y recuperación, y está integrado de la siguiente manera:

Jorge Humberto Martínez Quijano	Director de Junta Directiva	Presidente
Antonio Juan Javier Martínez Escobar	Director de Junta Directiva	Miembro
Óscar Armando Pérez Merino	Director de Junta Directiva	Miembro
Tobías de Jesús Castro Lovo	Director de Junta Directiva	Miembro
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Fernando A. Mónico Rodríguez	Gerente de Análisis Financiero	Invitado

Se incluye un Miembro Delegado de la Gerencia Legal

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
Antonio Juan Javier Martínez Escobar	Cuarto Director Suplente	Miembro	21/08/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Jorge Humberto Martínez Quijano	Segundo Director Suplente	Miembro	19/06/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

VII. Comité de Ética

a. Funciones Principales.

El Comité es responsable de la interpretación, implementación y aplicación del Código de Ética del Banco. Esas responsabilidades se ejercen de conformidad a las facultades otorgadas por el Código de Gobierno Corporativo aprobado por la Junta Directiva del Banco; para ello realiza principalmente las siguientes funciones: Evaluar y analizar la aplicación del Código de Ética, con la finalidad de recomendar los procesos pertinentes para su cumplimiento a las instancias correspondientes; conocer los reportes e informes de actos que contravengan disposiciones del Código de Ética y determinar las acciones que se llevarán a cabo; emitir opinión sobre la responsabilidad de actos que contravengan disposiciones del Código de Ética y recomendar a las instancias correspondientes la sanción respectiva, o las acciones que fortalezcan los estándares de conducta ética en el Banco.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Actualización y reformas al Código de Ética, Reglamento Interno del Comité de Ética y Matriz de Áreas responsables para investigar actos incorrectos.
- Aprobación de campaña de divulgación de Código y Línea Ética.
- Evaluación, análisis y seguimiento de casos conocidos por medio de Línea de reporte institucional.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 4 sesiones del Comité de ética, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Presidente
Ramón Antonio Manzano Morán	Director de Junta Directiva	Miembro
Enrique Alberto Portillo Peña	Director de Junta Directiva	Miembro
Alfredo Ernesto Alvayero Hernández	Oficial de Cumplimiento	Secretario
Luis Rafael Alvarenga Castaneda	Director de Auditoría Interna	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
Alfredo Ernesto Alvayero	Oficial de Cumplimiento	Miembro	01/10/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Ramón Antonio Manzano Morán	Presidente	Miembro	16/07/2018
Salidas			
Marco David Platero Paniagua	Director de Cumplimiento	Miembro	16/09/2018
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018

VIII. Comité Gerencial de Crédito y Recuperación

a. Funciones Principales.

- Aprobar o denegar nuevas solicitudes de créditos de acuerdo al monto máximo de riesgo establecido para el Comité y sugerir cambios en las propuestas de crédito presentadas tanto en plazos, montos, frecuencias de pago y garantías de cualquier producto crediticio.
- Realizar un estricto control para que se dé fiel cumplimiento de las Políticas de Créditos aprobadas por Junta Directiva.
- Dar seguimiento a la situación de mora de la cartera de créditos y dictar estrategias de recuperación.
- Evaluar y aprobar el plan remedial diseñado para cada cliente o grupo económico, tales como refinanciamientos y/o modificaciones.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

Los Comités de Crédito analizan las solicitudes de financiamiento presentadas y deciden sobre las mismas, aplicando la correspondiente Normativa del Banco.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 92 sesiones entre el Comité gerencial de crédito y recuperación 1 y 2, y están integrados de la siguiente manera:

Miembros del Comité Gerencial de Crédito y Recuperación 1

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Secretario
Nelson Ulises Campos Flores	Gerente Banca Pyme	Miembro
Mario Ernesto Romero	Subgerente Agropyme	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Se incluye un Miembro Delegado de la Gerencia Legal		

Miembros del Comité Gerencial de Crédito y Recuperación 2

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Secretario
Nelson Ulises Campos Flores	Gerente Banca Pyme	Miembro
Mario Ernesto Romero	Subgerente Agropyme	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Se incluye un Miembro Delegado de la Gerencia Legal		

Detalle de cambios en el período informado:

Ambos comités presentaron los siguientes cambios durante el período de 2018, siendo estos:

Ingresos			
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

IX. Comité Gerencial de Crédito de Microempresa

a. Funciones Principales.

- Aprobar cambios en las propuestas de crédito presentadas tanto en plazos, montos, frecuencias de pago y garantías de cualquier producto crediticio.
- Realizar un estricto control para que se dé fiel cumplimiento de las políticas de crédito aprobadas por Junta Directiva, por lo tanto, informará aquellos casos donde haya incumplimiento a las Políticas Crediticias establecidas.
- Hacer del conocimiento del comité los casos que presentan excepciones.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

Los Comités de Crédito analizan las solicitudes de financiamiento presentadas y deciden sobre las mismas, aplicando la correspondiente Normativa Interna del Banco.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 84 sesiones del Comité gerencial de crédito de microempresa, y está integrado de la siguiente manera:

Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Secretario
Nelson Ulises Campos Flores	Gerente de Banca Pyme	Miembro
Juan Carlos Kuster Castro	Subgerente de Microempresa	Miembro
Miembro delegado de la Gerencia Integral de Riesgos		
Miembro delegado de la Gerencia de Análisis Financiero		

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
Juan Carlos Kuster Castro	Subgerente de Microempresa	Miembro	16/04/2018
Salidas			
Francisco Siliezar Molina	Subgerente De Microempresa	Miembro	31/03/2018

X. Comité Gerencial de Gastos de Operación e Inversión en Activo Fijo

a. Funciones Principales.

Garantizar una gestión apropiada del presupuesto de gastos de operación e inversión en activo fijo, a fin de cumplir con los límites aprobados, así como la mejora de los niveles de eficiencia operativa y resultados del ejercicio. Otras funciones son: elaborar y proponer las política de compras de bienes y servicios y de ejecución presupuestaria de gastos de operación e inversión en activo fijo; evaluar, proponer y requerir mejoras en los procesos que permitan garantizar el cumplimiento de los límites presupuestarios; definir y proponer estrategias de control de gastos; definir los lineamientos del presupuesto anual; evaluar y proponer el presupuesto de gastos de operación e inversión en activo fijo para su incorporación en el plan anual.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Aprobación de proyectos de construcción y adecuación de agencias y taquillas
- Evaluación de patrocinios.
- Análisis de plazas temporales.
- Análisis de desempeño de promociones y nuevos productos
- Análisis de proveedores del Banco.
- Análisis de herramientas tecnológicas para el incremento de la productividad
- Remodelaciones de instalaciones.
- Análisis del cumplimiento del presupuesto de gastos de operación e inversión en activo fijo
- Evaluación de contratos de servicios.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 48 sesiones del Comité gerencial de gastos de operación e inversión en activo fijo, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino	Coordinador
Douglas Salvador Solís López	Gerente Administrativo	Miembro
Delmy Guadalupe Mejía López	Gerente de la Calidad	Miembro
Ana Cecilia Lazo de Molina	Coordinador de planificación	Secretario
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Salvador Viale Salazar	Gerente Legal	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos				
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018	
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018	
Salidas				
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018	
Miguel Fernando Sintigo Jimenez	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	06/08/2018	
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018	
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018	

XI. Comité Gerencial de Liquidez

a. Funciones Principales.

Garantizar una gestión apropiada de la liquidez institucional a fin de cumplir con los requerimientos establecidos por los entes reguladores y supervisores, así como la mejora de los niveles de liquidez y resultados del ejercicio, como apoyo a la gestión del Comité de Activos y Pasivos. Otras funciones son: evaluar y recomendar niveles preferenciales de tasas de interés activas y pasivas; evaluación y seguimiento semanal de la posición de liquidez y sus respectivos cumplimientos; proponer y requerir mejoras en los procesos que permitan garantizar el cumplimiento de los requerimientos de liquidez; definir y proponer estrategias de control de la liquidez que contribuyan a su mejora; apoyar en la evaluación del presupuesto de las áreas de negocio para su inclusión en el plan financiero anual.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Seguimiento al cumplimiento de metas de captación y colocación.
- Estrategias de captación de depósitos.
- Estrategias de colocación de préstamos.
- Seguimiento al comportamiento de las tasas de interés.
- Evaluación de nuevos financiamientos para el Banco.
- Análisis del mercado de valores local.
- Seguimiento de gestiones para apertura de cuentas con Bancos corresponsales.
- Seguimiento a la implementación de nuevos productos a ofrecer por el Banco.
- Seguimiento a renovaciones de contratos e incrementos de cupos con Bancos.
- Evaluación de condiciones de mercado de productos y servicios financieros.
- Evaluación de estrategias de inversión en títulos valores.
- Monitoreo del cumplimiento normativo de la liquidez.
- Evaluación de límites de inversiones financieras.
- Evaluación de límites de condiciones financieras de proveedores de fondos.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 40 sesiones del Comité gerencial de liquidez, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas. Interino.	Coordinador
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Ana Vilma Mata de Fagoaga	Gerente Internacional	Miembro
Armando Masferrer Tenorio	Gerente Comercial	Miembro
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Ana María Martell de Figueroa	Sub Gerente Banca Institucional	Miembro
Alexie Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro
Luis Eduardo Urquilla Ventura	Tesorero	Secretario

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	08/10/2018
Alexie Arévalo Benítez	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro	01/09/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Marco Antonio Palacios Monterrosa	Gerente de Productos, Servicios y Canales	Miembro	15/07/2018
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018
Miguel Fernando Sintigo Jimenez	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	06/08/2018
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

XII. Comité Gerencial de Mora

a. Funciones Principales.

Presentar las estadísticas más relevantes de la mora, recuperación y otros indicadores, además de establecer propuestas de solución para mejorar los indicadores de la calidad crediticia.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Índice de cartera vencida.
- 50 Mayores deudores del Banco.
- Proyección de venta de activos extraordinarios.
- Proyección de reservas y gastos mensuales por la cartera de activos extraordinarios.
- Proyección de recuperación cobro judicial.
- Proyección de reservas de saneamiento.
- Indicadores de la cartera de Microempresa
- Análisis por actividad económica.

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 12 sesiones del Comité gerencial de mora, y está integrado de la siguiente manera:

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Coordinador
Norma Eugenia Linares de Rivas	Gerente de Recuperación	Secretario
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas. Interino.	Miembro
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Fernando Alfredo Mónico Rodríguez	Gerente de Análisis Financiero	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos				
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino.	Miembro	01/11/2018	
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	08/10/2018	
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018	
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018	
Salidas				
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018	
Miguel Fernando Sintigo Jimenez	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	06/08/2018	
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018	
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018	

XIII. Comité de Continuidad del Negocio en caso de crisis

a. Funciones Principales.

Tiene como función principal, tomar decisiones estratégicas y establecer planes de acción ante la ocurrencia de eventos no deseados generadores de crisis que interrumpa la operatividad normal del negocio.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

Durante las sesiones de Comité de Continuidad del Negocio en caso de crisis, se tomaron decisiones estrategias ante posible afectación reputacional, y la previa notificación sobre prueba al Plan de Recuperación de Desastres.

c. Temas corporativos conocidos en el período.

Durante las sesiones de Comité de Continuidad del Negocio, se tomaron decisiones estratégicas ante la afectación en los sistemas informáticos, amenazas naturales, tales como: enjambres sísmicos, posible afectación reputacional, y la previa notificación sobre la prueba al Plan de Recuperación de Desastres.

d. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 7 sesiones del Comité de continuidad del negocio en caso de crisis, y está integrado de la siguiente manera

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Presidente
Tatiana María Salazar de Guzmán	Analista de Continuidad del Negocio	Secretario
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Carlos Alberto Castillo Contreras	Director de Sistemas y TI	Miembro
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas. Interino.	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Rosalba Asturias Henríquez	Jefe de Comunicaciones Institucionales	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino.	Miembro	01/11/2018
Herbert de Jesús Hernández Chicas	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	08/10/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018
Miguel Fernando Sintigo Jimenez	Gerente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	06/08/2018
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

XIV. Comité Gerencial de Tecnología de la Información

a. Funciones Principales.

Contribuir a mantener la tecnología de información enfocada a las necesidades del negocio, basándose en la estrategia adoptada por el Banco. Además, debe velar por la adecuada valoración y administración de los riesgos tecnológicos. Así como, por la asignación de todos los elementos necesarios para el desarrollo de proyectos y de las actividades operativas de la Dirección de Sistemas

y TI. Entre las funciones principales se mencionan: Revisar y proponer el plan estratégico de tecnología de información; Revisar las políticas generales sobre tecnología de información; Revisar y recomendar priorización del desarrollo de los proyectos y cambios relativos a servicios de tecnología de información; Revisar la gestión y el desempeño de proyectos y cambios relativos a servicios de tecnología de información; y Revisar y dar seguimiento a la disponibilidad y capacidad de los sistemas y de la infraestructura tecnológica.

b. Temas corporativos conocidos en el período.

- Informe de la capacidad instalada para la atención de desarrollo de requerimientos
- Informe de las estrategias e iniciativas de la Dirección
- Desarrollo del Plan de Recuperación de Desastres de TI (DRP)
- Desarrollo y seguimiento de Proyectos de TI
- Información de disponibilidad de servicio de Canales Digitales
- Gestión de incidentes de TI

c. Miembros del Comité y cambios en el período informado.

Durante el 2018, se realizaron 8 sesiones del Comité gerencial de tecnología de la información, y está integrado de la siguiente manera

Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Presidente
Carlos Alberto Castillo Contreras	Director de Sistemas y TI	Secretario
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas. Interino.	Miembro
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Joseph Boris de Jesús Cerón Menjívar	Director de Banca Comercial	Miembro
Silvia Magdalena Vega de Díaz	Directora de Banca Pyme	Miembro
José Francisco Irigoyen Umazor	Gerente de Servicios de TI	Miembro
Mario Alberto Zelaya Paz	Gerente de Canales Digitales	Miembro
Herberth Christian Roberto Ellerbrock	Subgerente de Fraude y Seguridad de la Información	Miembro

Detalle de cambios en el período informado:

Ingresos			
José Raúl Cienfuegos Morales	Director de Operaciones y Finanzas Interino.	Miembro	01/11/2018
Óscar Armando Pérez Merino	Presidente	Miembro	21/08/2018
Miguel Francisco Parada Alvarenga	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	22/01/2018
Salidas			
Carlos Federico Larín Mejía	Director de Operaciones y Finanzas	Miembro	21/08/2018
Nora Mercedes Miranda de López	Presidente	Miembro	16/07/2018
Carlos Eduardo Rosales Castro	Director de Gestión Integral de Riesgos	Miembro	15/01/2018

6. Otros

Durante el 2018, tanto el Código de Gobierno Corporativo como el Código de Ética, no sufrieron modificaciones.



Banco Hipotecario de El Salvador
Pasaje Senda Florida Sur, colonia Escalón, San Salvador, El Salvador, C.A.
Tel.: (503) 2250-7000
www.bancohipotecario.com.sv



Certificado bajo la Norma de Calidad
ISO 9001:2015 y Medio Ambiente
ISO 14001:2015

El **S**alvador tiene
su propio Banco