
**INFORME ANUAL DE GOBIERNO
CORPORATIVO**

BANCO AGRICOLA, S.A.

2013

CONTENIDO

I. INFORMACION GENERAL	3
1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.	3
2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero Local y su principal negocio.....	3
3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.....	3
II. ACCIONISTAS	3
1. Principales accionistas y participación.....	3
2. Principales accionistas de la Sociedad Controladora y participación.....	4
3. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.	4
4. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.	4
III. JUNTA DIRECTIVA	4
1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.....	4
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.	5
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.....	6
IV. ALTA GERENCIA.....	6
1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios en el período informado.	6
V. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	7
1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el periodo informado.....	7
2. Número de sesiones en el período.....	7
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.	7
4. Temas corporativos conocidos en el período.....	8
VI. COMITÉ DE RIESGOS.....	9
1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.	9
2. Número de sesiones en el período.....	9
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.	9
4. Temas corporativos conocidos en el período.....	10
VI. OTROS.....	11
1. Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.....	11
2. Descripción de cambios al Código de Ética durante el período.	11

I. INFORMACION GENERAL

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

El Banco Agrícola, S. A. es una sociedad salvadoreña de naturaleza anónima de capital fijo, que tiene por objeto principal dedicarse a todos los negocios bancarios y financieros permitidos por las leyes de la República de El Salvador. El Banco forma parte del conglomerado financiero, cuya sociedad controladora de finalidad exclusiva es **Inversiones Financieras Banco Agrícola, S. A.**

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero Local y su principal negocio.

Sociedad	Principal Negocio
Banco Agrícola, S. A.	Banco
Credibac, S.A. de C.V.	Emisora Tarjetas de Crédito
Arrendadora Financiera, S.A.	Arrendamiento Financiero
Valores Banagrícola, S. A. de C. V. (Casa corredora de bolsa)	Bursátil

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.



II. ACCIONISTAS

1. Principales accionistas y participación.

Accionista	Participación
Inversiones Financieras Banco Agrícola, S.A.	94.29%
Banagrícola, S.A.	4.14%

2. Principales accionistas de la Sociedad Controladora y participación.

Accionista	Participación
Banagrícola, S.A.	99.72%

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

Fecha de Sesión	Quórum
21 de Febrero de 2013	99.52%

4. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el año 2013, no hubo Juntas Extraordinaria de Accionistas.

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

- a) Con fecha 6 de diciembre de 2013, la Junta Directiva conoció la renuncia de Sergio Restrepo Isaza al cargo de Director Presidente de dicha Junta Directiva. En consecuencia, se realizó llamamiento de Jaime Alberto Velásquez Botero que ostentaba el cargo de Vicepresidente para que supla el cargo del Director Presidente, y de Gonzalo de Jesús Toro Bridge quien ostentaba el cargo de Director Suplente, para que supla el cargo de Vicepresidente, ambos llamamientos, por el tiempo restante para la elección de la nueva Junta Directiva. A partir de esa fecha, la Junta Directiva quedó integrada de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Director Presidente:	Jaime Alberto Velásquez Botero
Director Vicepresidente:	Gonzalo de Jesús Toro Bridge
Director Secretario:	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Director Propietario:	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Director Suplente:	Luis Santiago Pérez Moreno
Director Suplente:	Eduardo David Freund Waidergorn
Director Suplente:	Pedro Luis Apóstolo

- b) La Junta General de Accionistas celebrada el 21 de febrero de 2013, acordó la reestructuración de la Junta Directiva, para finalizar el período 2012-2014, quedando integrada de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Director Presidente:	Sergio Restrepo Isaza
Director Vicepresidente:	Jaime Alberto Velásquez Botero
Director Secretario:	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Director Propietario:	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Director Suplente:	Gonzalo de Jesús Toro Bridge
Director Suplente:	Luis Santiago Pérez Moreno
Director Suplente:	Eduardo David Freund Waidergorn
Director Suplente:	Pedro Luis Apóstolo

- c) La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 9 de febrero de 2012, eligió la Junta Directiva de la Compañía, quedando integrada como se muestra a continuación:

Cargo	Nombre
Director Presidente:	Carlos Alberto Rodríguez López
Director Vicepresidente:	Jaime Alberto Velásquez Botero
Director Secretario:	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Director Propietario:	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Director Suplente:	Gonzalo de Jesús Toro Bridge
Director Suplente:	Luis Santiago Pérez Moreno
Director Suplente:	Eduardo David Freund Waidergorn
Director Suplente:	Pedro Luis Apóstolo

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante 2013 se realizaron 16 sesiones de Junta Directiva de Banco Agrícola, S.A, según consta en el registro respectivo.

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

La permanencia o rotación de los miembros de la Junta Directiva es de acuerdo a lo establecido en el Código de Buen Gobierno, y de acuerdo a lo que señalan las leyes, normas y costumbres de El Salvador.

IV. ALTA GERENCIA

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

Cargo	Nombre
Presidente Ejecutivo	Rafael Barraza Dominguez
Vicepresidenta de Banca de Empresas y Gobierno	Ana Cristina Arango
Vicepresidente de Banca de Personas y MyPE	Hernando Suárez Sorzano
Vicepresidente de Operaciones	Carlos Mauricio Novoa
Vicepresidenta de Riesgos	Silvia Bruni de Iraheta
Director Control Financiero	Juan Gonzalo Sierra Ortiz *
Director de Desarrollo Corporativo	Pablo Arturo Rivas
Director Legal	Franco Edmundo Jovel
Directora de Gestión Humana y Comunicaciones	Cecilia Gallardo Mejía
Directora de Tesorería	Claudia María López
Director de Auditoría Interna	Fernando Suárez Pineda
Oficial de Cumplimiento	Jorge Arístides Belloso

**Hasta octubre 2013.*

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Cargo	Nombre
Presidente ⁽¹⁾	Sergio Restrepo Isaza
Miembro	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Miembro	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Miembro	Rafael Barraza Domínguez
Miembro	Juan Gonzalo Sierra *
Secretario	Fernando Suárez Pineda

(1) = En marzo de 2013 Sergio Restrepo Isaza sustituyó a Carlos Alberto Rodríguez López como Presidente del Comité de Auditoría hasta la sesión de noviembre de 2013.

*Hasta octubre de 2013.

2. Número de sesiones en el período.

Durante 2013 se realizaron 13 sesiones.

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

- a) El Comité de Auditoría conoció y dio seguimiento a los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Superintendencia y de otras instituciones fiscalizadoras así:
 - i. Informe de la Superintendencia del Sistema Financiero, relacionado con la Evaluación de la Mora financiera al 30 de abril de 2013.
 - ii. Resultados del seguimiento a la nota No. SABA0-BCF-017924, de fecha 21 de agosto de 2013 de la Superintendencia del Sistema Financiero.
 - iii. Estado del proceso administrativo de la Superintendencia del Sistema Financiero referencia SSF PAS34-2012, recibido en el mes de diciembre de 2012 y dio directrices para atenderlo.
 - iv. Resultados de informe de inspección de la Superintendencia Financiera de Colombia.
 - v. Informes presentados por el Auditor Externo en tres ocasiones durante 2013.

- vi. 55 informes presentados por el Director de Auditoría Interna.
- b) El Comité de Auditoría conoció y recomendó a la Junta Directiva la aprobación de la política general del Sistema de Control Interno de Banco Agrícola y la aprobación de la revisión realizada a los Estatutos de la Dirección de Auditoría Interna.
- c) El Comité de Auditoría conoció y recomendó a la Junta Directiva la aprobación del Plan de Trabajo de la Dirección de Auditoría Interna para el año 2014 para Banco Agrícola así como sus informes sobre el avance del mismo.
- d) El Comité de Auditoría aprobó recomendar a la Junta Directiva del Banco, la continuidad de la firma PriceWaterhouseCoopers, S.A. de C.V. como Auditores Externos, para el año 2013.
- e) Durante 2013, el Comité de Auditoría conoció y analizó el informe del Auditor Externo sobre los resultados de su auditoría a los Estados Financieros Consolidados de Banco Agrícola, S.A. y Subsidiarias, con sus respectivas notas para el año que finalizó el 31 de diciembre de 2012, para luego someterlos a consideración de la Junta Directiva.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- a) El Comité de Auditoría conoció informes sobre la gestión realizada por las siguientes áreas del Banco:
 - i. Conoció y recomendó a la Junta Directiva la aprobación del plan de trabajo del Oficial de Cumplimiento y sus respectivos avances.
 - ii. Informes sobre la gestión de la Gerencia de Seguridad Bancaria.
 - iii. Informe presentado por la Gerencia de Servicio al Cliente.
 - iv. Informes de los casos recibidos a través de la línea ética durante el año 2013.
- b) El Comité conoció los cambios de la estructura de la Dirección de Auditoría Interna.
- c) El Comité de Auditoría revisó el contenido de su Reglamento Interno y recomendó continuar con la versión vigente.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Cargo	Nombre
Miembro ⁽¹⁾	Sergio Restrepo Isaza
Miembro	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Miembro	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Miembro	Rafael Barraza Domínguez
Miembro	Rodrigo Prieto Uribe
Miembro	Silvia Bruni de Iraheta

(1) = En marzo de 2013 Sergio Restrepo Isaza sustituyó a Carlos Alberto Rodríguez López como miembro del Comité de Riesgos.

2. Número de sesiones en el período.

Durante 2013 se realizaron 10 sesiones.

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

- a) Aprobar o recomendar su aprobación a Junta Directiva (si es el caso) de políticas de gestión de riesgos.
- b) Aprobar metodologías y herramientas de administración de riesgos.
- c) Velar por la correcta operación de los diferentes sistemas de administración de riesgos.
- d) Velar por una apropiada asignación de recursos físicos, humanos y tecnológicos para el adecuado desarrollo de los diferentes sistemas de administración de riesgos.
- e) Evaluar los reportes sobre los indicadores de gestión de los diferentes tipos de riesgo, sus implicaciones y las actividades relevantes para su mitigación y/o adecuada administración.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- a) Presentación de manuales y políticas de gestión de riesgo de crédito, para conocimiento, aprobación o recomendación para aprobación en Junta Directiva (Políticas de Gestión de Riesgo de Crédito y Riesgo de Concentración Crediticia para la Banca de Empresas y Gobierno y de la Banca de Personas y MYPE, las políticas de crédito para Empleados BA, las políticas de Riesgo de Crédito para Operaciones de Tesorería, Políticas de Castigos de la Banca de Empresas y Gobierno y de la Banca de Personas y MYPE).
- b) Presentación de informes trimestrales de riesgo de crédito y estructura de cartera.
- c) Presentación de informes semestrales y metodología de reservas de Cartera FICAFE.
- d) Presentación de metodologías para gestión de riesgo de crédito (metodologías para constitución de provisiones, metodología de cálculo de cupos de crédito a contrapartes locales e internacionales, etc.).
- e) Presentación de modificaciones a las Normas sobre Delegación de la Junta Directiva a la Administración para la aprobación de Operaciones de crédito.
- f) Presentación de políticas de gestión de riesgo de liquidez y Normas para la implementación del Plan de contingencia de liquidez, para su aprobación en Junta Directiva.
- g) Presentación de informes trimestrales de riesgo de mercado y liquidez. Aprobación de indicadores de monitoreo de riesgo de liquidez. Aprobación de metodologías de riesgo de mercado y liquidez.
- h) Presentación de Informe de Gestión Integral de Riesgos a ser incorporado en el sitio web del banco. Presentación de Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
- i) Informes de evaluaciones realizadas por el ente regulador (Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador y Superintendencia Financiera de Colombia).

VII. OTROS

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

El Código de Buen Gobierno se pasó a aprobación de Junta Directiva del mes de julio y se generó por un cambio en parámetros de permanencia de miembros de Junta Directiva de las compañías que forman parte del Grupo Bancolombia.

2. Descripción de cambios al Código de Ética durante el período.

El Código de Ética no sufrió modificaciones durante el año 2013.