
**INFORME ANUAL DE GOBIERNO
CORPORATIVO**

BANCO AGRICOLA, S.A.

2015

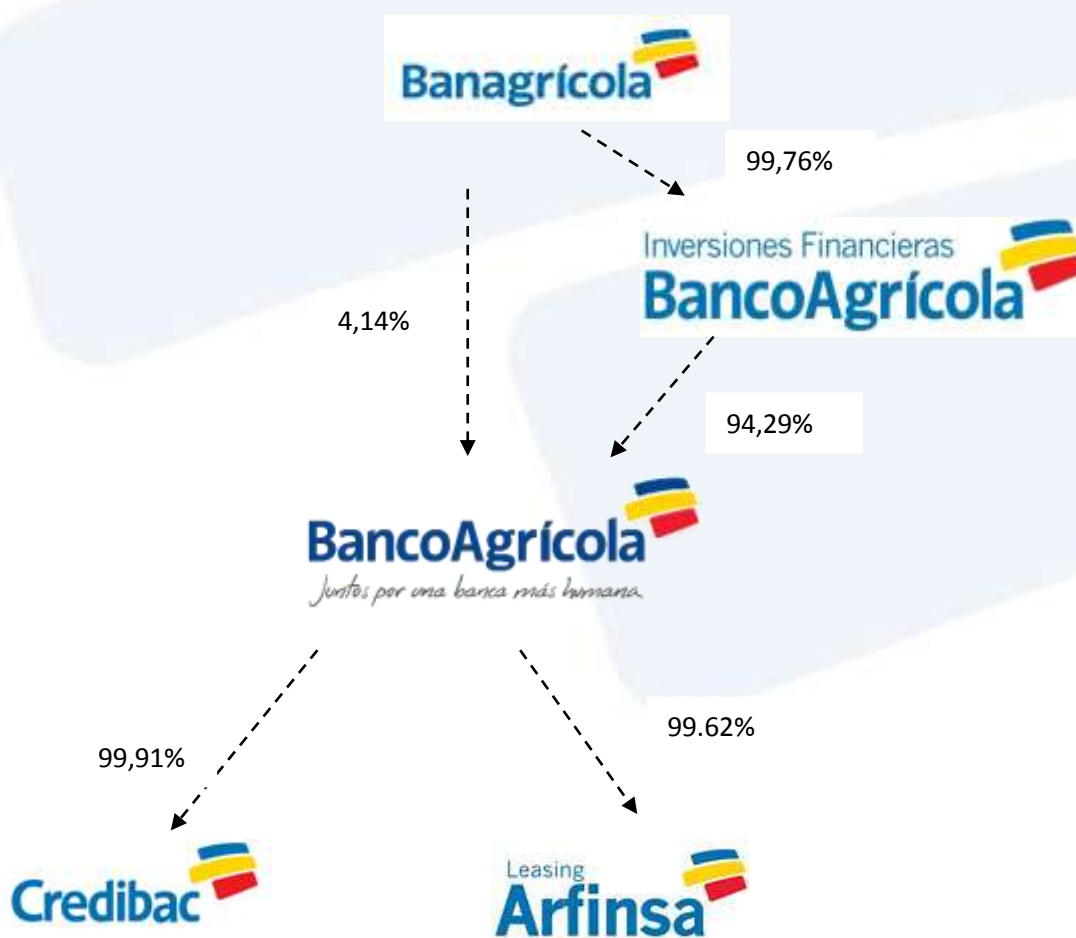
CONTENIDO

BANCO AGRICOLA, S.A.	1
I. INFORMACION GENERAL.....	3
1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.	3
2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero Local y su principal negocio.	4
3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.	4
II. ACCIONISTAS.....	5
1. Principales accionistas y participación.	5
2. Principales accionistas de la Sociedad Controladora y participación.....	5
3. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.....	5
4. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.	5
III. JUNTA DIRECTIVA.....	5
1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.....	5
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.	6
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.	6
IV. ALTA GERENCIA.....	7
1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios en el período informado.	7
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.	8
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.	8
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
VII. 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
Inversiones Financieras Banco Agrícola, S.A.	Controladora, cuya finalidad es la inversión en más del 50% del capital social en sociedades del giro financiero
Banco Agrícola, S. A.	Actuar de manera habitual en el mercado financiero, haciendo llamamientos al público para obtener fondos a través de depósitos, emisión y colocación de títulos valores o cualquier otra operación pasiva y demás actividades que la ley de bancos permite.
Credibac, S.A. de C.V.	Desarrollar la promoción y prestación pública de todos aquellos servicios relacionados con el negocio de tarjetas de crédito, pudiendo la sociedad emitir tarjetas de crédito o representar administrativamente a personas jurídicas emisoras de dichas tarjetas.
Arrendadora Financiera, S.A.	Tiene por finalidad principal la compra, operación, arrendamiento o venta de maquinaria o equipo industrial, agrícola o comercial, vehículo de carga o transporte o cualquier tipo así como cualquier género de mercaderías.
Valores Banagrícola, S. A. de C. V. (Casa corredora de bolsa)	Ejercer la intermediación de valores en el mercado bursátil

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece.



Grupo BANCOLOMBIA es un conglomerado de empresas financieras que ofrece un amplio portafolio de productos y servicios financieros en 10 países (Colombia, Panamá, El Salvador, Guatemala, Honduras, Perú, Costa Rica, Puerto Rico, Nicaragua e Islas Caimán) a una diversa base de entidades e individuos de más de 10 millones de clientes.

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
11 de Febrero de 2015	99.54%

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

Durante el año 2015, no hubo Juntas Extraordinaria de Accionistas.

III. JUNTA DIRECTIVA

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

- a) La Junta Directiva que se eligió en la sesión celebrada el 12 de febrero de 2014 para el período 2014-2016 solo tuvo un cambio en virtud de la renuncia del Dr. Luis Santiago Pérez Moreno¹, vigente a partir del 1 de octubre del 2015, el resto se mantiene sin variaciones, estando conformada 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 ¹
Director Suplente:	Eduardo David Freund Waidergorn
Director Suplente:	Juan Carlos Mora Uribe
Director Suplente:	Ricardo Antonio Juan Luis Balzaretti Cepeda

Cambios en el periodo:

¹ *Renuncia de Director Suplente Luis Santiago Pérez Moreno presentada en Junta Directiva del mes de septiembre, surtiendo efecto a partir del 1 de octubre del año 2015.*

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante 2015 se realizaron 15 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.

Los estatutos del Banco establecen que el período de funciones de la Junta Directiva es de dos años, pudiendo sus miembros ser reelegidos. El Código de Buen Gobierno establece un límite de edad de 65 años como la máxima para laborar en los cargos de alta gerencia. Esta restricción aplica para el Presidente y Vicepresidente de la Junta Directiva y quien funja como Gerente General. Asimismo, para la elección de nuevos miembros de Junta Directiva, se tendrá en cuenta además de los requisitos que las leyes y normas establecen, que los candidatos compartan los principios, valores y cultura corporativa del Grupo, deben contar con habilidad gerencial, conocimiento técnico, virtudes humanas e idoneidad moral.

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 Escobar
Vicepresidente de Banca de Personas y MyPE	Hernando Suárez Sorzano
Vicepresidente de Servicios Corporativos	Carlos Mauricio Novoa Gonzalez
Vicepresidenta de Riesgos	Silvia Eugenia Bruni de Iraheta
Vicepresidente Jurídico y Secretario General	Dionisio Ismael Machuca Massis
Vicepresidenta de Estrategia y Finanzas	Ana Beatriz Marín Restrepo
Vicepresidenta de Tesorería	Claudia María López Novoa
Vicepresidente de Auditoría Interna	Fernando Suárez Pineda
Vicepresidente de Gestión Humana	Alejandro Gómez Fernández
Directora de Identidad Corporativa	María Cecilia Gallardo Mejía

Cambios en el periodo:

¹ En virtud de reestructuración al Comité Ejecutivo aprobado el 16 de junio de 2015, La estructura de la Alta Gerencia queda tal cual se señala anteriormente.

En Noviembre 2015 ingreso al puesto de Vicepresidente de Gestión Humana, Alejandro Gómez Fernández

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Cargo	Nombre
Presidente	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Miembro	Jaime Alberto Velasquez Botero
Miembro	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Miembro	Rafael Barraza Domínguez
Miembro	Ana Beatriz Marín Restrepo
Secretario	Fernando Suárez Pineda

Cambios en el periodo: No se reportan cambios en el año 2015.

2. Número de sesiones en el período.

Durante 2015 se realizaron 13 sesiones.

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

- a) El Comité de Auditoria conoció y dio seguimiento a los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Superintendencia y de otras instituciones fiscalizadoras así:
 - i. Informes presentados por el Auditor Externo en tres ocasiones durante 2015.
 - ii. 60 informes presentados por el Vicepresidente de Auditoría Interna.
- b) El Comité de Auditoría conoció y recomendó a la Junta Directiva la aprobación del Plan de Trabajo de la Vicepresidencia de Auditoría Interna para el año 2016 de Banco Agrícola así como los informes de avance del plan correspondiente al año 2015.
- c) 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 2015.
- d) Durante 2015, 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 2014, para luego someterlos a consideración de la Junta Directiva.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- a) El Comité de Auditoria conoció informes sobre la gestión realizada por las siguientes áreas del Banco:
 - i. Informes sobre la gestión de la Gerencia de Seguridad Bancaria.
 - ii. Informe presentado por la Gerencia de Servicio al Cliente.
 - iii. Informes de los casos recibidos a través de la línea ética durante el año 2015.
- b) El Comité de Auditoría revisó el contenido de su Reglamento Interno, el cual fue sometido a aprobación de la Junta Directiva.
- c) El Comité de Auditoría revisó el contenido del Estatuto de Auditoría Interna y realizó los ajustes para atender cambios en la estructura interna del Banco así como la homologación con Auditoria de Bancolombia.

- d) Informe Anual de Gobierno Corporativo de Banco Agrícola, S. A., correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2014, el cual fue sometido a aprobación de la Junta Directiva.
- e) El Comité conoció el informe presentado por la Vicepresidencia Jurídica, sobre la gestión realizada sobre los litigios y asuntos legales de mayor relevancia.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Cargo	Nombre
Miembro	Jaime Alberto Velasquez Botero
Miembro	Ramón Fidelio Ávila Qüehl
Miembro	Joaquín Alberto Palomo Déneke
Miembro	Rafael Barraza Domínguez
Miembro	Silvia Eugenia Bruni de Iraheta
Miembro	Rodrigo Prieto Uribe

Cambios en el periodo: No se reportan cambios durante el año 2015.

2. Número de sesiones en el período.

Durante 2015 se realizaron 7 sesiones.

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

- a) Aprobar las políticas específicas de riesgos delegadas por la Junta.
- 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.

- f) Proponer a la Junta Directiva para su aprobación los indicadores y criterios para definición del apetito de riesgo del Banco.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- a) Informe de Riesgo de Crédito.
- b) Informe de Riesgos de Mercado Y Liquidez.
- c) Informe de Evaluación de la Gestión del Riesgo Operacional.
- d) Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
- e) Recomendación de aprobación de condiciones transitorias a Política de Cobranza Externa Extrajudicial.
- f) Informe de Riesgos de Mercado de Banco Agrícola, S.A.
- g) Recomendación de aprobación de actualización de la Política de Créditos para Empleados del Banco Agrícola y Conglomerado Banagrícola.
- h) Recomendación de aprobación de modificaciones a Política de Gestión de Riesgo de Crédito en Banca De Personas Y Mype.
- i) Recomendación de aprobación de actualización de Política de Refinanciamientos de Banca de Personas y Mype y conocimiento de Informe de Gestión de Créditos Refinanciados de Banca de Personas y Mype.
- j) Recomendación de aprobación de actualización de Política de Castigos de Banca De Personas y Mype y conocimiento de Informe de Gestión de la Cartera Castigada de Banca de Personas y Mype.
- k) Recomendación de aprobación de Política de Castigos de Banca de Empresas y Gobierno y Conocimiento del Informe de Gestión de Créditos Castigados de Banca de Empresas y Gobierno.
- l) Recomendación de Aprobación de la Política de Refinanciamientos de Banca de Empresas y Gobierno y Conocimiento del Informe de Gestión de Créditos Refinanciados de Banca de Empresas y Gobierno.
- m) Recomendación de aprobación de modificaciones a las Normas sobre delegación de la Junta Directiva a la Administración para la aprobación de operaciones de crédito.
- n) Recomendación de aprobación de las Políticas de Riesgo de Crédito para operaciones de Tesorería y Corresponsalía.

- o) Recomendación de aprobación de la “Política de Gestión de Riesgo de Crédito en Banca de Personas y Mype”.
- p) Recomendación de aprobación de las Políticas de Gestión de Riesgo de Crédito y Riesgo de concentración crediticia para la Banca de Empresas y Gobierno.
- q) Recomendación aprobación de Políticas de Riesgo de Mercado de los Fideicomisos y Contratos de Administración de Bienes.
- r) Recomendación de aprobación de las Políticas de Riesgo de Crédito de las Inversiones de los Fideicomisos y Contratos de Administración de Bienes.
- s) Recomendación de aprobación de las Normas de Delegación de la Junta Directiva a la Administración para la aprobación de Negocios de Fideicomisos y Contratos de Administración de Bienes.
- t) Metodología Cálculo de Reservas Voluntarias.

VII. OTROS

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

Durante 2015 no se realizaron cambios al Código de Buen Gobierno del Banco.

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

Durante el año 2015 no se realizaron cambios al Código de Ética.