

CERTIFICACION DE PUNTO DE ACTA

El infrascrito Secretario de la Junta Directiva de Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, CERTIFICA: el Acuerdo número Ocho, del Acta de Sesión de Junta Directiva número Mil Cuatrocientos Sesenta y Ocho guion Veintidós, celebrada en fecha veintisiete de noviembre de dos mil veintitrés, que textualmente dice:

ACUERDO No. 8

Propuesta de Modificación a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO.

La licenciada Carolina Castro, Vicepresidenta Estratégica Empresarial, en representación de la Alta Gerencia de MULTI INVERSIONES MI BANCO, presentó a la Junta Directiva para análisis y resolución, el Proyecto de Modificación a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO.

El Proyecto de Modificación a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO ha sido elaborado con base a los considerandos siguientes:

- a. Crecimiento empresarial, comercial, financiero y económico que MULTI INVERSIONES MI BANCO ha alcanzado y se proyecta desarrollar en los próximos años.
- b. Necesidad de propiciar el continuo fortalecimiento de la estructura de gobierno corporativo de MULTI INVERSIONES MI BANCO, en lo referente a niveles jerárquicos y segregación de funciones, a efectos de robustecer la gestión de los riesgos financieros y operacionales, conforme al tamaño, perfil y apetito de riesgo, volumen y complejidad de operaciones de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
- c. Relevancia de fortalecer la estructura organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO, a nivel de la Dirección Financiera, con el propósito de fortalecer la gestión de la liquidez, del riesgo de liquidez y de asegurar la adecuada implementación de la Gerencia de Tesorería de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
- d. Relevancia de fortalecer la estructura organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO, a nivel de la Dirección Administrativa, con el propósito de fortalecer la gestión del riesgo de crédito y del riesgo operacional, así como de fortalecer el soporte operativo que requieren las Áreas de Negocios de MULTI INVERSIONES MI BANCO en todo lo referente a operación de créditos, operación de depósitos, medios de pago: tarjetas de crédito y tarjetas de débito, y canales electrónicos: Banca por Internet (FedeBanking), Banca Móvil (FedeMóvil), Cajeros Automáticos (FedeRed 365) y Servicio Transfer 365.

Conforme a lo antes expuesto, se proponen las siguientes modificaciones a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO:

A. Propuesta de Modificaciones para Dependencias de la Dirección Financiera:

1. Se propone dejar sin efecto la Gerencia Financiera como dependencia organizativa de la Dirección Financiera de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
2. Se propone trasladar la dependencia organizativa del Departamento de Contabilidad, pasando de la Gerencia Financiera hacia la Dirección Financiera.

En tal sentido, la Dirección Financiera tendrá las siguientes dependencias organizativas:

- a. Gerencia de Tesorería.
- b. Departamento de Contabilidad.

B. Propuesta de Modificaciones para Dependencias de la Dirección Administrativa:

1. Se propone modificar la denominación del Departamento Mi Estándar, pasando a Departamento de Formación Operativa, manteniendo su dependencia organizativa de la Gerencia de Recursos Humanos.



En tal sentido, la Gerencia de Recursos Humanos tendrá las siguientes dependencias organizativas:

- a. Departamento de Recursos Humanos.
 - b. Departamento de Formación Operativa.
2. Se propone la creación de la Gerencia de Créditos de MULTI INVERSIONES MI BANCO, como dependencia organizativa de la Dirección Administrativa.
 3. Se propone dejar sin efecto la Subgerencia de Créditos como dependencia organizativa de la Gerencia de Operaciones de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 4. Se propone modificar la denominación del Departamento de Créditos a Departamento de Análisis de Créditos y trasladar su dependencia organizativa de la Gerencia de Operaciones hacia la Gerencia de Créditos.
 5. Se propone modificar la denominación del Departamento de Operación de Negocios a Departamento de Operación de Créditos y trasladar su dependencia organizativa de la Gerencia de Operaciones hacia la Gerencia de Créditos.
 6. Se propone la creación del Departamento de Canales y Medios de Pago como dependencia organizativa de la Subgerencia de Operaciones.

En tal sentido, quedarán conformadas las siguientes Gerencias, de la forma siguiente:

- a) Gerencia de Créditos, tendrá bajo su dependencia organizativa:
 - i. Departamento de Análisis de Créditos
 - ii. Departamento de Operación de Créditos, y
 - iii. Departamento de Recuperación.
- b) Gerencia de Operaciones, tendrá bajo su dependencia organizativa a la Subgerencia de Operaciones, quien tendrá bajo su dependencia organizativa:
 - i. Departamento de Operación de Depósitos, y
 - ii. Departamento de Canales y Medios de Pago.

C. Propuesta de Creación de Puestos de Trabajo de carácter Técnico:

1. Se propone la creación del puesto de trabajo denominado Técnico de Riesgo Operativo de Agencias, con dependencia organizativa de la Unidad de Riesgos de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
2. Se propone la creación del puesto de trabajo denominado Técnico de Desarrollo Empresarial, con dependencia organizativa de la Vicepresidencia Estratégica Empresarial.

La Junta Directiva, después de evaluar y discutir de forma amplia y detallada la Propuesta de Modificación a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO, **ACUERDA:**

- 1- Aprobar en todas y cada una de sus partes las modificaciones a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO, conforme a lo detallado con anterioridad.
- 2- Autorizar la entrada en vigor de las modificaciones a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO a partir del día 01 de enero de 2024.



- 3- Aprobar los siguientes nombramientos para el desempeño de puestos de trabajo de MULTI INVERSIONES MI BANCO, los cuales han sido determinados como parte del plan de carrera, desarrollo profesional y laboral que MULTI INVERSIONES MI BANCO ha planificado para cada uno de sus empleados, así como considerando que poseen experiencia, trayectoria laboral y profesional al interior de MULTI INVERSIONES MI BANCO, cumpliendo en forma satisfactoria las competencias y exigencias determinadas en el perfil del puesto de trabajo correspondiente:
- a. Nombrar a la licenciada Johanna Gabriela Santos de Ramírez para desempeñar el cargo de Gerente de Tesorería de MULTI INVERSIONES MI BANCO, dicho cargo tendrá dependencia jerárquica de la Dirección Financiera, a partir del día 01 de enero de 2024, quien actualmente se desempeña en el cargo de Gerente Financiera de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - b. Nombrar a la licenciada Margarita Elizabeth Ayala Sánchez para desempeñar el cargo de Gerente de Recursos Humanos de MULTI INVERSIONES MI BANCO, dicho cargo tiene dependencia jerárquica de la Dirección Administrativa, a partir del día 01 de enero de 2024, quien actualmente se desempeña en el cargo de Subgerente de Agencias de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - c. Nombrar a la licenciada Fátima Judith Rodríguez de Hernández para desempeñar el cargo de Gerente de Créditos de MULTI INVERSIONES MI BANCO, dicho cargo tendrá dependencia jerárquica de la Dirección Administrativa, a partir del día 01 de enero de 2024, quien actualmente se desempeña en el cargo de Subgerente de Créditos de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - d. Nombrar a la licenciada Emily Tatiana Solá Palacios para desempeñar el cargo de Jefe del Departamento de Recursos Humanos de MULTI INVERSIONES MI BANCO, dicho cargo tendrá dependencia jerárquica de la Gerencia de Recursos Humanos, a partir del día 01 de enero de 2024, quien actualmente se desempeña en el cargo de Técnico de Recursos Humanos de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - e. Nombrar a la licenciada Karen Alejandra Castillo Marroquín para desempeñar el cargo de Técnico de Riesgo Operativo de Agencias de MULTI INVERSIONES MI BANCO, dicho cargo tendrá dependencia jerárquica de la Unidad de Riesgos, a partir del día 01 de enero de 2024, quien actualmente se desempeña en el cargo de Técnico Mi Estándar de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - f. Nombrar al licenciado Alfonso Ernesto Mendoza Velado para desempeñar el cargo de Técnico de Desarrollo Empresarial de MULTI INVERSIONES MI BANCO, dicho cargo tendrá dependencia jerárquica de la Vicepresidencia Estratégica Empresarial, a partir del día 01 de enero de 2024, quien actualmente se desempeña en el cargo de Técnico Financiero de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
- 4- Ratificar los siguientes nombramientos para el desempeño de puestos de trabajo de MULTI INVERSIONES MI BANCO:
- a. Ratificar el nombramiento de la licenciada Eva Patricia Funes de Chávez para el desempeño del cargo de Gerente de Operaciones de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - b. Ratificar el nombramiento de la licenciada Glenda Elizabeth Martínez Hernández para el desempeño del cargo de Subgerente de Operaciones de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - c. Ratificar el nombramiento de la licenciada Linda Katherine Argueta Orellana para el desempeño del cargo de Jefe del Departamento de Análisis de Créditos de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - d. Ratificar el nombramiento de la licenciada Jennifer Stefhany Monge Gómez para el desempeño del cargo de Jefe del Departamento de Operación de Créditos de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
 - e. Ratificar el nombramiento de la licenciada Enma Yaneth Landaverde Alas para el desempeño del cargo de Jefe del Departamento de Formación Operativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO.



- 5- Requerir a la Alta Gerencia de MULTI INVERSIONES MI BANCO que se realicen las gestiones y acciones necesarias a efectos de asegurar la adecuada y efectiva implementación de las modificaciones a la Estructura Organizativa de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
- 6- Autorizar al licenciado Nelson Oswaldo Guevara Ramírez, en su calidad de Presidente Ejecutivo de MULTI INVERSIONES MI BANCO, para que efectúe las nivelaciones salariales que corresponden a los nombramientos antes indicados, conforme a la Política Salarial de MULTI INVERSIONES MI BANCO.
- 7- Autorizar la remisión de este Acuerdo a la Superintendencia del Sistema Financiero, para los efectos y fines correspondientes.

Es conforme a su original con el cual se confrontó. Se extiende la presente certificación, en la Ciudad de San Salvador a los seis días del mes de diciembre de dos mil veintitrés.

Ana Margarita Bertrand Galindo Guzmán
Secretaria de Junta Directiva

