

Credi **PRO**



INFORME 2022

GOBIERNO CORPORATIVO

Índice

Pág

1. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD.....	1
1.1. Capital de Universo Crédito y Consumo S.A.....	1
1.2. Clases de acciones y sus características.....	1
1.3. Los acuerdos en las asambleas celebradas en el ejercicio 2022 y los votos de los accionistas presentes para cada acuerdo.....	1
1.4. Relación de comunicación entre los accionistas, asamblea general y directorio.....	2
1.5. Política y Régimen de compensaciones de los Directores y Plana ejecutiva.....	2
2. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACION Y CONTROL.....	3
2.1. Integración del principal órgano de administración.....	3
2.1.1. Conformación del Directorio.....	3
2.1.2. Conformación de la Plana Ejecutiva.....	4
2.2. Ceses que se hayan producido en el Ejercicio 2022.....	4
2.3. Procedimiento de Selección y Perfil de la Plana Ejecutiva.....	4
3. DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES Y FACULTADES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL.....	5
3.1. Asamblea General de Accionistas.....	5
3.2. Directorio.....	5
3.3. Gerencia General.....	5
3.4. Plana Ejecutiva.....	5
3.5. Comités.....	6
4. SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO.....	6
4.1. Gestión del Riesgo Crediticio.....	7
4.2. Gestión del Riesgo Financiero.....	7
5. AUDITORIA EXTERNA.....	8
6. NORMATIVA VIGENTE DIFERENTE DE LA NACIONAL SOBRE GOBIERNO CORPORATIVO.....	8
7. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS.....	8

1. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

1.1. Capital de Universo Crédito y Consumo S.A

Capital Social Suscripto	Gs. 100.000.000.000
Capital Integrado	Gs. 80.000.000.000

1.2. Clases de acciones y sus características

Accionista	Cantidad de Acciones	Valor por acción en Gs.	Valor Total en Gs.
Carlos Alfonso Pampliega Velázquez	4080	10.000.000	40.800.000.000
Carlos Alfonso Pampliega Turcott	1200	10.000.000	12.000.000.000
Cristhian Davis Pampliega Turcott	1200	10.000.000	12.000.000.000
Olga Beatriz Pampliega Turcott	1200	10.000.000	12.000.000.000
Olga Luisa Turcott Olmedo	320	10.000.000	3.200.000.000
	8000		80.000.000.000

El capital social queda fijado en la cantidad de Gs.100.000.000.000 (guaraníes cien mil millones) representado por 10.000 (diez mil) acciones de Gs. 10.000.000 (guaraníes Diez Millones) cada una, expresadas con números arábigos del uno (1) al diez mil (10.000) distribuidas en 10 (diez) series caracterizadas por las primeras letras del alfabeto desde la A hasta la J.

Acciones suscriptas e integradas		Cantidad de votos por acción
TIPO	PREFERIDAS	5
	ORDINARIAS	1

1.3. Los acuerdos en las asambleas celebradas en el ejercicio 2022 y los votos de los accionistas presentes para cada acuerdo.

1.3.1. Temas tratados y aprobados por Unanimidad en Asamblea Ordinaria N° 31 de fecha 29 de abril del 2022, contando con el 85% (ochenta y cinco por ciento) de participación de las acciones y el 85% (ochenta y cinco porcientos) de los votos presentes.

- Lectura y Consideración de la Memoria, Balance General de Situación, e Informe de Sindico del ejercicio cerrado al 31/12/2021.
- Destino de las Utilidades.
- Elección de directores y su remuneración.
- Elección del Sindico titular y su Remuneración.
- Elección de Accionistas para la firma de la Asamblea.

1.3.2. Temas tratados y aprobados por Unanimidad en Asamblea Ordinaria N° 32 de fecha 11 de diciembre del 2022, contando con el 100% (cien porciento) de participación de las acciones y el 100% (cien porcintos) de los votos presentes.

- Designación del presidente y secretario de Asamblea.
- Tratamiento de la distribución de las reservas facultativas.
- Elección de Accionistas para la firma de Asamblea.

1.3.3. Temas tratados y aprobados por Unanimidad en Asamblea Extraordinaria N° 28 de fecha 27/12/2022, contando con el 100% (cien porciento) de participación de las acciones y el 100% (cien porcintos) de los votos presentes.

- Elección de presidente y secretario de Asamblea
- Tratamiento de las Reservas
- Modificación Parcial de Estatutos.
- Elección de accionistas para la firma del Acta de Asamblea.

1.4. Relación de comunicación entre los accionistas, asamblea general y directorio.

Siendo que la asamblea de accionistas forma parte de un mismo grupo empresarial, también son los responsables del directorio, se entiende que los mismos están haciendo uso del pleno gobierno de la entidad y no necesitan otro medio de comunicación a otros accionistas.

1.5. Política y Régimen de compensaciones de los Directores y Plana ejecutiva.

En Asamblea Ordinaria N° 31 de fecha 29 de abril del 2022, se ha definido que las remuneraciones de los directores y sindico está compuesta por una remuneración fija mensual y otra extraordinaria de igual monto al de la mensual.

El Directorio fija las remuneraciones de la Plana Ejecutiva en base a las evaluaciones periódicas, metas y desempeño.

2. ESTRUCTURA DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

2.1. Integración del principal órgano de administración.

2.1.1. Conformación del Directorio: Los miembros de la plana directiva fueron nombrados por Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas N° 31 de fecha 29/04/2022.

Cargo	Nombre y Apellido	Fecha de 1° Nombramiento	Fecha del último Nombramiento	Procedimiento de elección	Perfil
Presidente	Carlos Alfonzo Pampliega Velázquez	04/02/2004	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Empresario
Vicepresidente	Olga Luisa Turcott de Pampliega	04/02/2004	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Empresaria
Director Titular	Christian David Pampliega Turcott	04/04/2005	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Ingeniero Industrial
Director Titular	Olga Beatriz Pampliega Turcott	26/04/2007	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Lic. en Administración de Empresas
Director Titular	Julio César Vázquez Piatti	29/04/2022	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Lic. en Administración de empresas
Director Titular	José Aníbal Arguello Rojas	29/04/2022	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Abogado
Director Titular	Ariel Aníbal Peña Flores	29/04/2022	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Contador Público Nacional
Síndico Titular	David Espínola Roux	06/08/2018	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Lic. en Administración de Empresas
Síndico Suplente	Javier Santacruz	29/04/2022	29/04/2022	Asamblea General Ordinaria	Contador Público

2.1.2. Conformación de la Plana Ejecutiva

Área	Nombre y Apellido	Fecha de 1° Nombramiento	Fecha de 2° Nombramiento	Procedimiento de selección
Gerencia General	Julio César Vázquez Piatti	29/04/2022	29/04/2022	Externa
Jefe de Auditoría	José Luis Irala Meza	21/11/2022	21/11/2022	Externa
Gerencia de Talento Humano	Julia Elena Prieto de Zavala	25/08/2022	25/08/2022	Externa
Gerencia de Riesgo	Débora Giselle Aguiar Espínola	02/06/2021	02/06/2021	Externa
Gerencia de Marketing	Sonia Carolina Achón Cubilla	01/08/2022	01/08/2022	Externa
Gerencia Comercial	José Edgar Martínez Aveiro	01/09/2021	01/09/2021	Externa
Jefe de Administración	Ramona Elizabeth Delgado Arrúa	22/07/2019	22/07/2019	Externa
Jefe de Operaciones	María Leticia Ortega González	01/08/2018	01/08/2018	Externa
Jefe de Contabilidad	Jorge Augusto de Jesús Benítez Da Silva	12/02/2018	12/02/2018	Externa
Jefe de Tecnología	Aldo Javier Britez Rojas	09/06/2014	09/06/2014	Externa
Jefe de Tesorería	Eustacio López Miranda	01/08/2017	01/08/2017	Externa

2.2. Ceses que se hayan producido en el Ejercicio 2022:

- Edith Martínez- Jefe de Talento Humano.
- Carolina Sosa- Gerente de Talento Humano.
- María José Gómez- Jefe de Auditoría.

2.3. Procedimiento de Selección y Perfil de la Plana Ejecutiva.

El proceso de selección de la Plana Ejecutiva se lleva a cabo en forma conjunta, entre los miembros del directorio y la gerencia general, en donde se evalúa la formación académica, conocimientos técnicos, habilidades personales y otras competencias para el desempeño del cargo.

3. DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES Y FACULTADES DE LOS ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL.

La Gobernanza Corporativa de Universo Crédito y Consumo S.A, está compuesto por la Asamblea General de accionistas, Directorio, Gerencia General, Plana Ejecutiva y otros órganos de administración y de control como los Comités. A continuación, se detallan las principales funciones y atribuciones:

3.1. Asamblea General de Accionistas:

Es la autoridad suprema de la Sociedad. Se encuentra integrada por los accionistas inscriptos en el libro de accionistas, reunidos conforme a las prescripciones de los Estatutos Sociales.

Se reúnen ordinaria y extraordinariamente las veces que sea necesario según lo estipulado en los estatutos sociales.

3.2. Directorio:

Se encuentra a cargo de la dirección y administración de la firma Universo de Crédito y Consumo S.A. La Asamblea General Ordinaria de Accionistas es la encargada de designar al presidente y al vicepresidente del Directorio y a sus demás miembros. El Directorio durará un (1) año en sus funciones.

Función y Atribución: Administrar libremente la sociedad, realizando todos los actos permitidos y amparados por los códigos, leyes y Decretos del país, que no sean privativos de la Asamblea General de Accionistas.

3.3. Gerencia General.

Es el órgano administrativo encargado de la dirección de todas las actividades de Universo de Créditos y Consumo, dando cumplimiento a lo establecido en la planificación estratégica y velar por la ejecución presupuestaria aprobada por el directorio.

Función y atribuciones: Proponer, planificar, coordinar y supervisar el avance de actividades, el logro de resultados de la gestión global de Universo de Créditos y Consumo y el grado de cumplimiento de la proyección de negocios; velar por el alcance de los objetivos a nivel Institucional aprovechando al máximo las oportunidades de los eventos positivos y minimizando el impacto de los sucesos negativos asegurando de esta manera los ingresos y la rentabilidad de Universo de Créditos y Consumo.

3.4. Plana Ejecutiva.

Es la formada por la Gerencia general y las áreas de reportes quienes tienen facultades resolutorias en el plano operativo de la entidad cuya ejecución sean los asignados por los estatutos, asamblea general u órgano directivo.

Función y Atribución: Presentar regularmente los resultados financieros y operativos, y su ejecución en comparativa con el presupuesto o planes del negocio realizados anualmente.

3.5. Comités

Nombre del Comité	Integrantes	Frecuencia de reunión
Comité de Marketing	1 Director Gerente de Marketing Gerente Comercial	Mensual
Comité de Legales	Directores	Mensual
Comité Estratégico y de Tecnología	2 Directores Jefe de Tecnología	Mensual
Comité de Auditoría	Mínimo 2 Directores Jefe de Auditoría	Mensual
Comité de Riesgos	2 Directores Gerente de Riesgos Analista Financiero	Mensual

Nota 1: En cualquier reunión de los comités, los demás directores podrán participar según sea tema de interés

4. SISTEMA DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO.

Con el fin de responder a la necesidad de una gestión del riesgo integral y homogénea, Universo Créditos y Consumo SA en el periodo 2022 ha establecido un modelo de gestión de los riesgos que incluye la identificación, evaluación, clasificación, valoración, gestión y seguimiento de los riesgos a nivel de Grupo empresarial relacionadas al riesgo crediticio y financiero.

Con lo identificado, se elaboran comités puntuales relacionadas a las operaciones crediticias y calce financiero, por la diversificación de negocios del Grupo Universo, por lo que obliga a disponer de un sistema dual de control y supervisión de riesgos con las directrices del Directorio y plana ejecutiva.

Este sistema dual implica que cada nivel directivo es responsable último del cumplimiento de las normas y los procedimientos internos que les son de aplicación, tanto en la sociedad matriz como en cada una de sus sociedades participadas.

4.1. Gestión del Riesgo Crediticio.

Universo crédito y consumo cuenta con políticas crediticias destinadas a cada tipo de segmento, cuyo objetivo principal es la de establecer las disposiciones y lineamientos para garantizar la correcta colocación y administración y recupero de recursos destinados a los créditos consumo, asociaciones de empleados, bajo normas claras y transparentes para los clientes.

La Gerencia de Riesgos propone las políticas a la Gerencia General para su conformidad y posterior autorización por parte del directorio.

Los créditos cuentan con el proceso de verificación y análisis es realizado en base a parámetros previamente elaborados a través de un motor de decisión y análisis puntuales, los cuales se encuentran establecidos en la política de créditos, de cierta manera se trata de un proceso más estándar de revisión.

El recupero es realizado a través del área de Recuperaciones, actualmente conformado por un Supervisor de Cobranzas, un gestor telefónico y un auxiliar, personal técnico, con idoneidad para la gestión que conlleva el área. Así también, contamos políticas y procedimientos que permiten realizar un mejor monitoreo, control y seguimiento continuo de la cartera total activa, a fin de detectar de forma anticipada posibles alertas de deterioro que nos permitan establecer estrategias de solución oportunas y acordes a cada situación.

4.2. Gestión del Riesgo Financiero.

Universo Créditos y Consumo SA cuenta con criterios en donde se controla la liquidez con el cuadro de informe para conocer la liquidez a corto plazo. La relación entre los usos y fuentes del informe concluirán en saldos de liquidez básica y ampliada a ser gestionados por la unidad financiera que son expuestas por el area financiera a la gerencia general y directorio.

5. AUDITORIA EXTERNA

Mecanismos establecidos por la Institución para preservar la Independencia del Auditor.

Están establecidas de acuerdo a la Resolución SB GB N° 313/2001 “Manual de Normas y reglamentos de auditoría independiente para entidades financieras” y poseen una rotación cada 3 años.

La firma “MARTI ASOCIADOS” llevan 2 años de manera ininterrumpida prestando los servicios de auditoría externa en la entidad para emitir el Dictamen de Auditoria Independiente del ejercicio 2022.

6. NORMATIVA VIGENTE DIFERENTE DE LA NACIONAL SOBRE GOBIERNO CORPORATIVO

Universo de Créditos y Consumo S.A no tiene normativa diferente a la nacional en esta materia.

7. OTRAS INFORMACIONES DE INTERÉS

El Informe de Gobierno Corporativo de Universo Crédito y Consumo S.A se encuentra publicado en la página web:

[www https://www.credipro.com.py/contactos/](https://www.credipro.com.py/contactos/)

Este Informe anual de Gobierno Corporativo ha sido aprobado por el Directorio de la firma Universo Crédito y Consumo S.A, en su sesión de fecha 04 de mayo de 2023, según acta N° 106.