Caja de Crédito de SANTIAGO DE MARIA

SISTEMA FEDECREDITO

# INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

**2024**

## INDICE


**I. ACCIONISTAS** ..... 4

1. Juntas Ordinarias Realizadas ..... 4
2. Juntas Extraordinarias Realizadas ..... 4

**II. JUNTA DIRECTIVA** ..... 4

1. Cantidad de miembros ..... 4
2. Información de miembros de la Junta Directiva ..... 4
3. Sesiones ..... 5
4. Política sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva ..... 5

**III. Alta Dirección** ..... 5

**IV. Comité de Auditoría** ..... 6

**V. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos** ..... 7

**VI. Comité de Riesgos** ..... 7

**VII. OTROS** ..... 8

**1. Código de Gobierno Corporativo.** ..... 8

**2. Código de Ética.** ..... 8

# i. Introducción

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 21 de las "Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos exclusivamente de sus socios" **NPR-002,** que establece que se debe elaborar un informe anual sobre Gobierno Corporativo.

La Caja de Crédito de Santiago de María. a continuación, presenta el informe correspondiente al periodo fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.

## I. ACCIONISTAS

### 1. Juntas Ordinarias Realizadas

| Junta Ordinaria | Fecha | Acta No. | Quórum |
|---|---|---|---|
| Celebración de Junta General Ordinaria de Accionistas. | 24-02-2024 | 94 | Estuvieron presente para dar inicio a esta Junta General de Accionista dieciséis **(16)** representantes de acciones. |

### 2. Juntas Extraordinarias Realizadas

Durante el año 2024, no se llevó a cabo ninguna reunión de Junta Extraordinaria de Accionistas.

## II. JUNTA DIRECTIVA

### 1. Cantidad de miembros

La Junta Directiva está conformada por tres miembros propietarios y tres miembros suplentes.

### 2. Información de miembros de la Junta Directiva

La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

| Nombre y Apellidos | Cargo | Fecha de Nombramiento-Vencimiento. |
|---|---|---|
| José Mercedes Ramos Portillo | Director Presidente | 01-03-2024 - 28-02-2029 |
| Mario Ernesto Crespo | Director Secretario | 01-03-2024 - 28-02-2029 |
| José Benigno Zelaya | Director Propietario | 01-03-2024 - 28-02-2029 |
| Julio Adalberto del Cid Larios | Primer Director Suplente | 01-03-2024 - 28-02-2029 |
| Miguel Ángel Perdomo Alvarado | Segundo Director Suplente | 01-03-2024 - 28-02-2029 |
| Blanca Haydee Flores García | Tercer Director Suplente | 01-03-2024 - 28-02-2029 |

**Cambios en el periodo:** En la Junta Directiva no se realizaron cambios durante el periodo ya que fueron reelegidos los mismos miembros para un periodo de cinco años más, que vencen el 2029.

### 3. Sesiones

La Junta Directiva realiza una reunión semanal en el domicilio de la sociedad, sin perjuicio de reunirse en forma extraordinaria, con la frecuencia que fuese necesaria para cumplir con la administración de los intereses de la Entidad.

Durante el año 2024, se realizaron cincuenta y uno sesiones (51)

### 4. Política sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva

De acuerdo al Pacto Social modificado el 21 de enero del 2011, la cláusula trigésima segunda establece que: Los Directores Propietarios y Suplentes durarán en sus cargos cinco años, podrán ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente. En caso de que por cualquier circunstancia transcurriere el plazo para el que fueron electos , sin que hubieren elegido a los sustitutos o los electos no hubiesen tomado posesión de sus cargos, los que estén fungiendo como tales continuarán en el desempeño de sus funciones, hasta que elijan a los sustitutos y estos tomen posesión de sus cargos, con un plazo máximo de seis meses, dentro de los cuales la sociedad debe convocar a la Junta General respectiva para el nombramiento de los nuevos Directores.

## III. Alta Dirección

La Alta Dirección de la Caja de Crédito, está compuesta de la siguiente manera:

| ***Integrantes de la Alta Dirección*** | |
|---|---|
| Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego | Gerente |
| Lic. José Raúl Sevilla Contreras | Financiero |
| Sr. Héctor Mauricio Chicas | Informático |
| Licda. Maybelyn Raquel Bonilla de Villatoro | Jefe del Depto. Jurídico |
| Licda. María del Transito Flores | Jefe del Depto. de Mercadeo |
| Licda. Marina Victoria González | Jefe del Dpto. de Recursos Humanos |
| Sra. Nuria Maritza González de Argueta | Jefe de Caja, Agencia Central |
| Sra. Claudia Yesenia Cañas de Lara | Jefe de Captación, Agencia Central. |
| Lcda. Sandra Yanira García Machuca | Jefe de Negocios, Agencia Central |
| Lic. José Baltazar Rodríguez | Jefe de Agencia El Transito |
| Lic. Víctor Manuel Bonilla Ortega | Jefe de Agencia Chapeltique |
| Lic. Emerson Miguel Medrano | Jefe de Agencia Chinameca |
| Lic. Julio Cesar Roldan Yuri | Jefe de Agencia San Bartolo |
| Sra. Marlene Xiomara López | Jefe de Agencia Diagonal Universitaria. |
| Sra. Yanci Verónica Vásquez | Jefe de Agencia Roosevelt |

**Cambios en el periodo:** La Alta Dirección no se realizaron cambios durante el periodo.

## IV. Comité de Auditoría

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

Durante el año 2024, se realizaron seis sesiones (6).

| ***Integrantes del Comité de Auditoría*** | |
|---|---|
| Sr. José Benigno Zelaya | Director Propietario |
| Sr. Julio Adalberto del Cid Larios | Primer Director Suplente |
| Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego | Gerente |
| Lic. Milton Javier Bustillo | Auditor Interno |

**Cambios en el periodo:** el Comité de Auditoría no realizó ningún cambio.

- **Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.**

a) Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones de FEDECREDITO

b) Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, de la secretaría de riesgo y de alguna otra institución fiscalizadora.

c) Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.

d) Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su carta de Gerencia.

e) Evaluar la labor de Auditoría interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.

f) Proponer a la Junta Directiva y esta a su vez a la Junta General de Accionista el nombramiento de los auditores externos y al auditor fiscal. En la contratación de los auditores externos deberá considerarse su independencia respecto de otros servicios profesionales proporcionados, tal como consultorías, en los cuales su juicio podría verse afectado y en los casos que fuere aplicable.

g) Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la Caja.

h) Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre de ejercicio sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.

i) Otras que de acuerdo a su naturaleza le correspondan.

## V. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos

Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, y los cambios durante el periodo informado.

| ***Integrantes del Comité de Cumplimiento*** | |
|---|---|
| Sr. José Benigno Zelaya | Director Propietario |
| Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego | Gerente |
| Licda. Claudia Yesenia Cañas de Lara | Jefe de Captación |
| Lic. Fidel Ángel Hernández Flores | Gestor de Riesgo |
| Lic. Mario Ernesto Amaya Granados | Oficial de Cumplimiento |

Durante el año 2024, se realizaron seis sesiones (6).

### Cambios:

Durante el año 2024, dejó de ser miembro del comité el Lic. Julio Alberto Zometa De la O, Auxiliar Contable ya que renunció a la institución.

## VI. Comité de Riesgos

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

| ***Integrantes del Comité de Riesgos*** | |
|---|---|
| Sr. José Benigno Zelaya | Director Propietario |
| Sra. Blanca Haydee Flores | Tercer Director Suplente |
| Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego | Gerente |
| Lic. José Raúl Sevilla Contreras | Financiero |
| Lic. Fidel Ángel Hernández Flores | Gestor de Riesgo |

Para el año 2024, se realizaron seis sesiones (6).

### Cambios:

Durante el año 2024, el Comité de Riesgos no realizó ningún cambio.

### ❖ Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:

a) Evaluación de los 50 Mayores Deudores de Empresas, consumo y vivienda.

b) Preparación de las Bases de Datos de los últimos cinco años para la estimación de las Pérdidas Esperadas.

c) Estimación de la Pérdida Esperada.

d) Cuadratura de las cuentas contables contra los mega-reportes de colocación y tarjetas de crédito

e) Informes de la matriz SARO al 31 de diciembre 2024

f) Informes Trimestrales de la Unidad de Riesgos

g) Análisis al Tablero de Control de Cartera de Créditos

h) Análisis del Tablero de Tarjetas de Crédito.

i) Informe de Gestión del Riesgo de Crédito.

j) Informe de seguimiento a la Matriz Regulatoria

k) Análisis del riesgo de liquidez por medio de los anexos 3 y 4

## VII. OTROS

### 1. Código de Gobierno Corporativo.

Durante el año 2024, No tuvo cambios.

### 2. Código de Ética.

Durante el año 2024, no tuvo ningún cambio.