



**Caja de Crédito  
SAN JUAN OPICO**

**SISTEMA FEDECREDITO**

**2024**  
INFORME ANUAL  
**GOBIERNO  
CORPORATIVO**

## ÍNDICE

I.	INFORMACIÓN GENERAL .....	3
II.	ACCIONISTAS .....	3
	1. <b>Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum celebradas durante el periodo y quórum.</b> .....	3
	2. <b>Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.</b> .....	4
III.	JUNTA DIRECTIVA.....	4
	1. <b>Cantidad de miembros</b> .....	4
	2. <b>Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.</b> .....	5
	3. <b>Cambios en el periodo</b> .....	5
	4. <b>Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.</b> .....	5
	5. <b>Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.</b> .....	5
IV.	ALTA GERENCIA .....	6
V.	COMITÉ DE AUDITORÍA.....	6
	2. <b>Cambios durante el periodo.</b> .....	6
	4. <b>Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.</b> .....	7
	5. <b>Temas corporativos conocidos en el periodo.</b> .....	7
VI.	COMITÉ DE RIESGOS .....	8
	1. <b>Miembros del Comité de Riesgos y cambios durante el periodo informado.</b> .....	8
	2. <b>Cambios durante el periodo:</b> .....	8
	3. <b>Número de sesiones en el periodo y las fechas en que las mismas se realizaron.</b> .....	8
	4. <b>Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.</b> .....	9
VII.	COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO.....	9
	1. <b>Miembros del Comité de Prevención de Lavado y cambios durante el periodo informado.</b> .....	9
	2. <b>Cambios durante el periodo informado.</b> .....	10
	3. <b>Número de Sesiones en el Periodo</b> .....	10
	4. <b>Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.</b> .....	11
	5. <b>Temas conocidos en el Periodo.</b> .....	11
VIII.	COMITÉ DE GERENCIA .....	12

## I. INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito de San Juan Opico nace con el objetivo de atender al sector cooperativo de la ciudad y municipio de San Juan Opico, creyendo en la diversidad del cooperativismo como punta de lanza para el desarrollo local. La transformación que ha sufrido la caja durante sus 38 años de existencia ha permitido el crecimiento económico en la sociedad; y adecuando su perfil a las tendencias tecnológicas que conlleva el mismo desarrollo del país. La imagen y reputación de una institución financiera solida y con gran experiencia en el sector, ha permitido que asegure los intereses de los accionistas y demás partes interesadas, así como la creación de valor y el uso eficiente de los recursos que se administran.

## II. ACCIONISTAS

Capital social que asciende a \$2,726,753.00, con un numero de accionistas al 31 de diciembre de 2024 de 23179

### 1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum establecido.

JUNTA ORDINARIA CELEBRADA	FECHA	ACTA No	QUÓRUM
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	11/02/2024	41	Se estableció quórum de presencia con 15 de los 21 representantes de acciones vigentes, y quórum legal con 23 de los 28 representantes de acciones que integran la Junta General

El detalle de los hechos relevantes de la entidad durante la junta ordinaria de socios fue:

- Aprobación de la memoria anual de labores 2023
- Aplicación de resultados del ejercicio 2023
- Exclusión de socios de acuerdo con la cláusula séptima de la escritura de modificación a la escritura de constitución
- Retiro voluntario de socios de acuerdo con las disposiciones legales

## 2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

JUNTA EXTRA-ORDINARIA CELEBRADA	FECHA	ACTA No	QUÓRUM
Se celebró una Junta Extraordinaria de Accionistas	28/12/2024	22	Se estableció quórum de presencia con 22 de los 28 representantes de acciones vigentes, y quórum legal con 22 de los 28 representantes de acciones que integran la Junta General

### **Punto único de agenda:** Aumento de Capital Social

Sobre la base de las nuevas normativas aprobadas y pendientes de publicar en relación con el funcionamiento de las instituciones financieras como la Caja de Crédito y Ahorro de San Juan Opico, Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable donde se requiere un mayor monto de acciones en el capital en relación con el que actualmente posee la Caja.

## III. JUNTA DIRECTIVA

### 1. Cantidad de miembros

La Junta Directiva está conformada por seis directores, tres propietarios y tres suplentes.

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

La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

NOMBRE	CARGO	PERÍODO ELECTO
José Carlos Chicas Fuentes	Director Presidente	2021-2026
Rigoberto Córdova	Director Secretario	2021-2026
Miguel Ángel Elías Esquivel	Director Propietario	2021-2026
Jorge Eduardo Vega Cerna	1° Director Suplente	2021-2026
Carmen Rivera de Ardón	2° Director Suplente	2021-2026
Adrián Osmin Lemus Figueroa	3° Director Suplente	2021-2026

## 3. Cambios en el período

No hubo cambios en el año 2024.

## 4. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

La Junta Directiva se reúne una vez por semana en el domicilio de la Sociedad, sin perjuicio de reunirse en forma extraordinaria, con la frecuencia que fuere necesaria para la administración de los intereses sociales. En el año 2024 se realizaron 52 sesiones de Junta Directiva.

## 5. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

La rotación de los miembros de Junta Directiva cumple con lo estipulado en las cláusulas TRIGÉSIMA, TRIGÉSIMA SEGUNDA Y TRIGÉSIMA QUINTA del Pacto Social vigente de la Entidad.

#### IV. ALTA GERENCIA

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

NOMBRE	CARGO
Oscar Alberto Escobar	Gerente General
Yolanda del Carmen Castro Rodríguez	Jefe Financiero y Operaciones
José Samuel Rivera Estrada	Jefe de Negocios
Máximo Reimundo Escobar Méndez	Jefe de Recuperaciones

Cambios durante el período:

No hubo cambios en el año 2024.

#### V. COMITÉ DE AUDITORÍA

##### 1. Miembros del Comité de Auditoría y cambios durante el período informado.

Comité de Auditoría deberá estar compuesto por al menos dos integrantes de Junta Directiva, un miembro de la Alta Gerencia y el Auditor Interno o quien haga sus veces.

NOMBRE	CARGO
Rigoberto Córdova	Director Secretario
Jorge Eduardo Vega Cerna	Director Suplente
Oscar Alberto Escobar.	Gerente General
Reina Guadalupe Hernández de Grijalva	Auditora Interno

##### 2. Cambios durante el período

No se reportan cambios durante el periodo.

##### 3. Número de sesiones en el período y las fechas en que las mismas se realizaron.

Durante el año 2024 se celebraron 9 sesiones de Comité de Auditoría siendo las siguientes:

No de comité	Fecha de la reunión
Comité 01	01/02/2024
Comité 02	26/02/2024
Comité 03	15/04/2024
Comité 04	29/05/2024
Comité 05	15/07/2024
Comité 06	13/09/2024
Comité 07	03/10/2024
Comité 08	14/11/2024
Comité 09	16/12/2024

#### 4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- ✓ Verificar y conocer los resultados de la evaluación mensual en relación con la normativa de FEDECRÉDITO.
- ✓ Atender los requerimientos del Team central.
- ✓ Visitas realizadas a las agencias

#### 5. Temas corporativos conocidos en el período.

- ✓ El cumplimiento normativo de todos los meses.
- ✓ Evaluación de la cartera de préstamos de acuerdo a la NCB 022
- ✓ Evaluación a la cartera de captación NPF 003
- ✓ Revisión de Garantías inscritas y presentadas.
- ✓ Evaluación del seguimiento de los valúos.
- ✓ Evaluación a Gobierno Corporativo.
- ✓ Evaluación a la cartera SGAS.
- ✓ Evaluación al área de Remesas Familiares
- ✓ Evaluación al área de cumplimiento.
- ✓ Evaluación al área de riesgos.

## VI. COMITÉ DE RIESGOS

### 1. Miembros del Comité de Riesgos y cambios durante el período informado.

El Comité de Riesgos debe estar constituido al menos por dos integrantes de Junta Directiva, el Gerente General, el Jefe Financiero y Operaciones y por el responsable de la Unidad de Riesgos de la Entidad.

#### Miembros del comité para el periodo reportado

NOMBRE	CARGO
Miguel Ángel Elías Esquivel	Director Propietario
Carmen Rivera de Ardón	Directora Suplente
Oscar Alberto Escobar.	Gerente General
Yolanda del Carmen Castro Rodríguez	Jefe Financiero y Operaciones
Oscar Armando Lara Ortiz / Walter Mauricio Alfaro Rugamas	Gestor de Riesgos

### 2. Cambios durante el período:

Se sustituyó a Oscar Armando Lara Ortiz por Walter Mauricio Alfaro Rugamas, a partir del día 4 de noviembre de 2024.

### 3. Número de sesiones en el período y las fechas en que las mismas se realizaron.

Durante el año 2024 se celebraron 6 sesiones del Comité de Riesgos, siendo desarrolladas en las siguientes fechas:

No de comité	Fecha de la reunión
Comité 01	17/01/2024
Comité 02	05/03/2024
Comité 03	26/03/2024
Comité 04	24/04/2024
Comité 05	05/06/2024
Comité 06	20/12/2024

#### **4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.**

1. Vigilar la adecuada gestión integral de los riesgos que administra la Caja de Crédito.
2. Conocer y analizar los informes presentados por la Gestor de Riesgos.
3. Proponer recomendaciones a Junta Directiva sobre los temas tratados en el Comité.

#### **5. Temas corporativos conocidos en el período.**

En cumplimiento a las Normativas emitidas por FEDECREDITO en calidad de recomendable, el comité de Riesgos de la Caja de Crédito consideró y revisó los documentos siguientes:

- Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
- Nota a los Estados Financieros sobre la Gestión Integral de Riesgos.
- Informe de Gobierno Corporativo del año 2023.
- Revisión y Gestión para la actualización de la información de la Pagina Web.
- Informe sobre la Base de Eventos Materializados para el año 2023.
- Remisión de la Base de Datos de Riesgo Operacional.
- Remisión de Manual de Gestión de Riesgo Operacional.
- Informe sobre el Manual de Gestión de Riesgo Operacional.

## **VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO**

### **1. Miembros del Comité de Prevención de Lavado y cambios durante el período informado.**

El Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos se encuentra integrado por: Dos integrantes de Junta Directiva, el Gerente General, el responsable de la Unidad de Riesgos, Jefe Financiero y Operaciones, Asesor Jurídico y el Oficial de Cumplimiento de la Entidad.

NOMBRE	CARGO
José Carlos Chicas Fuentes	Director Presidente
Adrián Osmin Lemus Figueroa	Director Suplente
Oscar Alberto Escobar	Gerente General
Yolanda del Carmen Castro Rodríguez	Jefe Financiero y Operaciones
Oscar Armando Lara Ortiz / Walter Mauricio Alfaro Rugamas	Gestor de Riesgos
Billy Bryam Contreras	Asesor Jurídico
Henry Vladimir López Escalante / Oscar Armando Lara Ortiz	Oficial de Cumplimiento

## 2. Cambios durante el período informado.

Se sustituyó como miembro del Comité de Lavado de Dinero, al Licenciado Henry Vladimir López Escalante por el Licenciado Oscar Armando Lara Ortiz, quien fue nombrado como Oficial de Cumplimiento en la fecha 16 de junio de 2024

Se agrega como miembro del comité al Ingeniero Walter Mauricio Alfaro Rugamas a partir del 4 de noviembre del 2024 en su calidad de Gestor de Riesgos, quien sustituye en el puesto al Licenciado Oscar Armando Lara Ortiz, respectivamente.

## 3. Número de Sesiones en el Período.

Durante el año 2024 se celebraron 7 sesiones de Comité de Prevención de Lavado de Dinero.

No de comité	Fecha de la reunión
Comité 01	24/01/2024
Comité 02	13/03/2024
Comité 03	17/04/2024
Comité 04	29/05/2024
Comité 05	05/09/2024
Comité 06	19/11/2024
Comité 07	17/12/2024

#### **4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.**

- Conocer y analizar los informes presentados por el Oficial de Cumplimiento.
- Proponer recomendaciones a Junta Directiva, sobre los temas tratados en el Comité.
- Revisión del Plan anual de Trabajo del Oficial de Cumplimiento.
- Revisión del Plan anual de Capacitación al personal de la Caja en temas de Prevención de Lavado de Dinero.
- Proponer modificaciones a las políticas y procedimientos de prevención de lavado de dinero adoptados por la Caja.
- Actualización del Código de Ética

#### **5. Temas conocidos en el Período.**

En cumplimiento a las Normativas emitidas por FEDECREDITO y el Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera, el comité de Prevención de Lavado de Dinero de la Caja de Crédito consideró y revisó los documentos siguientes:

- Propuesta de Actualización del Código de Ética
- Informe de Auditoría Externa Carranza & Carranza 2023
- Informe de Auditoría Externa Fedecredito segundo semestre 2023
- Informe de Oficial de Cumplimiento IF-01-03-2024
- Informes trimestrales de evaluación de remesas familiares Fedecredito y Credomatic.
- Informe sobre herramienta de listas de cautela del proveedor externo AML Advanced
- Capacitación sobre señales de alerta a Comité de Cumplimiento de Prevención de LD-FT-FPADM
- Plan de Trabajo para el año 2025
- Plan de Capacitaciones para el año 2025.

## VIII. COMITÉ DE GERENCIA

El comité de gerencia realiza el monitoreo de las diversas estrategias implementadas en la entidad, informando los avances y procesos de cambios necesarios para el entorno, lo integran las diferentes jefaturas de la Caja de Crédito de San Juan Opico.

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Oscar Alberto Escobar	Gerente General
Yolanda del Carmen Castro Rodríguez	Jefe Financiero y Operaciones
Kenia Geraldine Castillo Gámez	Coordinadora Administrativa y Mercadeo
José Samuel Rivera Estrada	Jefe de Negocios
Walter Mauricio Alfaro Rugamas *	Gestor de Riesgos
Billy Bryam Contreras	Asesor Jurídico
Máximo Reimundo Escobar Méndez	Jefe de Recuperaciones

Incorporaciones: Se incorpora a Walter Mauricio Alfaro Rugamas al comité de gerencia, en su calidad de gestor de riesgos, a partir del mes de diciembre 2024.

Se documentaron 17 reuniones durante el 2024, siendo la primera el 11 de enero de 2024 y la última el 30 de diciembre de 2024.

Temas conocidos en el Período.

- Plan de Trabajo del Informe de Auditoría del Gobierno Corporativo e Informe Financiero
- Análisis de la mejora del área de Activos y Pasivos para la mejora en atención al cliente.
- Informes de Negocios, recuperaciones, financieros y operaciones
- Facturación electrónica.
- Fraudes a clientes con banca electrónica.
- Control de Garantías
- Nueva Legislación
- Revisión para Plan Estratégico
- Plan Estratégico 2025-2027