

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

2025

ÍNDICE

I.	ACCIONISTAS	4
1.	Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum establecido.	4
2.	Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.....	4
II.	JUNTA DIRECTIVA	5
1.	Cantidad de miembros de Junta Directiva	5
2.	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.	5
3.	Cambios en el período	5
4.	Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.	5
5.	Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.....	5
III.	ALTA GERENCIA	6
1.	Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.	6
2.	Cambios durante el período:	6
IV.	COMITÉ DE AUDITORÍA	6
1.	Miembros del Comité de Auditoría y cambios durante el período informado.....	6
2.	Cambios durante el período	6
3.	Número de sesiones en el período.....	6
4.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....	6
5.	Temas relevantes conocidos en el período.....	7
V.	COMITÉ DE RIESGOS	8
1.	Miembros del Comité de Riesgos y cambios durante el período informado.....	8
2.	Cambios durante el período	8
3.	Número de sesiones en el período.....	8
4.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....	8
5.	Temas relevantes conocidos en el período.....	8
VI.	COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO.....	9
1.	Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y cambios durante el período informado.....	9
2.	Cambios durante el período.	10
3.	Número de Sesiones en el período.	10
4.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....	10

5.	Temas relevantes conocidos en el período.....	10
VII.	COMITÉ DE GERENCIA.....	11
1.	Miembros del Comité de Gerencia y cambios durante el período informado.	11
2.	Cambios durante el período.	11
3.	Número de Sesiones en el período	11
4.	Temas relevantes conocidos en el período.....	11

I. ACCIONISTAS

El capital social es de \$3,223,484 con un total de accionistas de 24,821 al 31 de diciembre de 2025.

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

Junta General Ordinaria de Accionistas	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	15/02/2025	42	Se estableció quórum de presencia con 18 de los 21 representantes de acciones vigentes y quórum legal con 25 de los 28 representantes de acciones que integran la Junta General.

El detalle de los puntos más relevantes considerados durante la Junta General Ordinaria de socios fue:

- Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su período.
- Aprobación de la memoria anual de labores 2024
- Aplicación de resultados del ejercicio 2024
- 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.

Durante el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2025 no se celebró ninguna Junta Extraordinaria de Accionistas.

II. JUNTA DIRECTIVA

1. Cantidad de miembros de Junta Directiva

La Junta Directiva está integrada por seis directores: tres miembros propietarios y tres miembros suplentes.

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

La Junta Directiva está integrada conforme al detalle siguiente.

Nombre	Cargo	Período
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

En el año 2025 no hubo cambios en la integración de Junta Directiva.

4. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

La Junta Directiva sesiona de manera ordinaria una vez por semana en el domicilio de la Sociedad, asimismo, podrá reunirse en sesiones extraordinarias, con la frecuencia que fuere necesaria para la administración de los intereses sociales.

Durante el año 2025, la Junta Directiva celebró un total de 52 sesiones.

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.

III. ALTA GERENCIA

1. 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

2. Cambios durante el período:

No hubo cambios en el año 2025.

IV. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

El comité de Auditoría deberá estar conformado 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 Interna

2. Cambios durante el período

No se reportan cambios durante el período informado.

3. Número de sesiones en el período

Durante el año 2025, el Comité de Auditoría celebró un total de 12 sesiones.

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, en cuanto a cumplimiento de temas normativos a la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de Fedecrédito.
- Visitas realizadas a las agencias

5. Temas relevantes conocidos en el período.

- Validación de la Norma para el otorgamiento de créditos a personas relacionadas al 31/12/2025
- Certificación de Suficiencia de Reservas de Saneamiento al 31/12/2025
- Presentación de Terna de auditoría externa y fiscal para el período 2025
- Informe de Gestión de Riesgo al Sistema de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción
- Evaluación de remesas familiares
- Evaluación al área de captación
- Evaluación a la cartera SGAS
- Revisión a la cartera de tarjetas de crédito
- Certificación de la cartera de FONAVIPO
- Evaluación a Gobierno Corporativo
- Evaluación de tasas
- Evaluación a la liquidez
- Revisión de conciliaciones
- Evaluación al activo fijo
- Evaluación a los canales electrónicos
- Evaluación a los CNB's
- Seguimiento al informe de auditoría externa y fiscal
- Seguimiento al plan estratégico
- Evaluación al área de riesgos
- Evaluación al área de cumplimiento

V. 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 Directores de la Junta Directiva, el Gerente General, el Jefe Financiero y Operaciones y por el responsable de la Unidad de Riesgos de la Entidad.

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
Walter Mauricio Alfaro Rugamas	Gestor de Riesgos

2. Cambios durante el período

No se reportan cambios durante el período informado.

3. Número de sesiones en el período

Durante el año 2025, el Comité de Riesgos celebró un total de 9 sesiones.

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

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

5. Temas relevantes conocidos en el período.

En cumplimiento a las Normativas emitidas por FEDECREDITO y adoptadas por la Entidad, el comité de Riesgos procedió a la revisión y evaluación de los siguientes documentos:

- Divulgación sobre la Gestión Integral de Riesgos 2024
- Informe base de datos eventos materializados 2024
- Anexo 3 Liquidez por plazo de vencimiento diciembre 2024

- Informe monitoreo de captaciones
- Informe de calculo de perdida esperada diciembre 2024
- Informe anual de riesgo operacional 2024
- Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgo
- Capacitación riesgo operacional y de crédito al personal
- Actualización de Política, Manual y Metodología de riesgo de liquidez y operacional.
- Actualización Matriz de Riesgo operacional, apartado Seguridad de la información.
- Informe Sistema de Gestión Ambiental (SGAS)
- Informe Seguridad de la Información
- Informe volatilidad cuentas de ahorro
- Informe Principales 50 deudores a octubre 2025
- Actualización de política de seguridad y salud ocupacional
- Política gestión continuidad del negocio
- Manual riesgo operacional V2-25
- Política de riesgo reputacional y legal

VI. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

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

El Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos se encuentra integrado por dos Directores 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
Walter Mauricio Alfaro Rugamas	Gestor de Riesgos
Billy Braym Contreras Cortez	Asesor Jurídico
Oscar Armando Lara Ortiz	Oficial de Cumplimiento

2. Cambios durante el período.

No se reportan cambios durante el período informado.

3. Número de Sesiones en el período.

Durante el año 2025, el Comité de Prevención de Lavado de Dinero celebró un total de 10 sesiones.

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.

5. Temas relevantes 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 procedió a la revisión y evaluación de los siguientes documentos:

- Informes de Evaluación de Remesas Familiares
- Informe de la Evaluación de Auditoría Externa del año 2024.
- Informes de Evaluación de Cumplimiento de la Normativa de Pago y Envío de Remesas Familiares – FEDECREDITO
- Informe de Alertas Monitor Plus.
- Política de actualización de Información de Clientes
- Informe de Endeudamiento de Empleados
- Informe de actualización de la Matriz de Riesgos de LDA/FT/FPADM
- Capacitaciones relacionadas a la prevención de LDA/FT/FPADM
- Plan de Trabajo y Capacitaciones para el año 2026

VII. COMITÉ DE GERENCIA

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

El Comité de Gerencia es responsable de dar seguimiento y monitorear la ejecución de las estrategias implementadas por la entidad, así como de evaluar los avances y proponer los cambios necesarios en respuesta a los cambios del entorno. Dicho comité está integrado por las diferentes jefaturas de la Caja de Crédito de San Juan Opico.

Nombre	Cargo
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 Braym Contreras Cortez	Asesor Jurídico
Máximo Reimundo Escobar Méndez	Jefe de Recuperaciones

2. Cambios durante el período.

No se reportan cambios durante el período informado.

3. Número de Sesiones en el período.

Durante el año 2025, el Comité de Gerencia celebró un total de 10 sesiones.

4. Temas relevantes conocidos en el período.

- Memoria Anual de labores 2024
- Informes de las áreas de negocios, financiera, jurídica, administrativa y recuperaciones
- Planes de capacitación
- Informe de garantías
- Guía de supervisión de Ley de Bancos Cooperativos
- Revisión de tasas activas
- Manual de atención al cliente y catálogo de productos
- Plan anual operativo 2026

F. _____
Jeancarlo Baltazar Ramírez Monge
Gestor de Riesgos

Visto en el comité de riesgos No. 4/2026 de fecha 31 de julio de 2026.

Aprobado y ratificado por acuerdo de Junta Directiva en sesión No. 33 de fecha 07 de agosto de 2026.

José Carlos Chicas Fuentes
Presidente

Rigoberto Córdova
Secretario

Miguel Ángel Elías Esquivel
Director Propietario

Jorge Eduardo Vega Cerna
1° Director Suplente

Carmen Rivera de Ardón
2° Director Suplente

Adrián Osmin Lemus Figueroa
3° Director Suplente