



Informe Anual de Gobierno Corporativo - 2018

Aprobado según Acuerdo No. 03 de sesión 05/2019 de Junta Directiva, celebrada el día 01 de febrero de 2019.



CONTENIDO

I. ACCIONISTAS	3
II. JUNTA DIRECTIVA	3
III. ALTA GERENCIA	4
IV. COMITE DE AUDITORÍA.	4
V. COMITE DE RIESGOS	6
VI. OTROS	7

I. Accionistas

1. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

No. de Juntas celebradas	Fecha de celebración	Quorum
1	24 de febrero del 2018 (En primera convocatoria)	14 representantes de acciones

2. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

No. de Juntas celebradas	Fecha de celebración	Quorum
-	-	-

II. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.

La Junta General Ordinaria de accionistas de la Caja de Crédito de San Ignacio, celebrada el día 08 de febrero de 2014, acordó aprobar la elección de los miembros de Junta Directiva, así:

Nombre	Cargo	DUI
Jorge Alberto Santos Ramos	Director presidente	01855310-6
Pablo Posada Posada	Director secretario	00031263-5
María Elena Ochoa de Vásquez	Directora Propietaria	01904301-5
Berta Lidia Posada de Huevo	Primera directora suplente	02023087-9
Víctor Manuel Arreaga Moran	Segundo director suplente	01447994-4
Roberto Enrique Burgos	Tercer director suplente	02197638-9

Durante el periodo informado no se han realizado cambios en los miembros de la Junta Directiva.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2018 la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 52 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en la cláusula trigésima tercera de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución que se constituye en su Pacto Social vigente.

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

La Caja de Crédito de San Ignacio ha cumplido con lo establecido en la cláusula trigésima segunda de su Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución que se constituye en su Pacto Social vigente, respecto al período de ejercicio de los Directores, reelección y remoción.

III. ALTA GERENCIA

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

Nombre	Cargo
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	Gerente General
Ing. Carlos Alberto Cuellar Alfaro	Jefe de Negocios
Lic. Kelly Yasmín Ramirez Gil	Jefe Financiero

Según Acuerdo No. 6 de sesión 08/2018 aprobado por Junta Directiva, celebrada el 20 de febrero del 2018, se acordó la modificación del comité de gerencia quedando conformado por los tres miembros anteriormente mencionados, y como áreas de apoyo las siguientes

Nombre	Cargo
Lic. Juan Carlos Escobar Lucero	Gerente de Riesgos
Licda. Jessica Marlene Molina	Auditora Interna
Lic. Cristian Jacob Quijada Molina	Oficial de Cumplimiento

Además, mencionar, que la Licda. Kelly Yasmín Ramirez Gil, quien se desempeñaba como jefe financiero dejó de laborar para la caja el día 31 de octubre del 2018.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2018 el Comité Gerencia de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 29 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en el numeral X, literal b), del código de Gobierno Corporativo vigente.

IV. COMITE DE AUDITORÍA.

1. Miembros del comité de auditoría:



Nombre	Cargo
Lic. Víctor Manuel Arreaga	Director suplente
Profa. María Elena Ochoa de Vásquez	Directora propietaria
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	Gerente General
Lcda. Jessica Marlene Molina	Auditora Interna
Lcda. Kelly Yasmin Rodríguez Gil	Jefe Financiero
Lic. Cristian Jacob Quijada Molina	Oficial de Cumplimiento

2. El comité de auditoría desde el 31 de octubre del 2018, dejó de contar con el jefe financiero en sus sesiones por haber dejado de laborar para la caja.

1. Numero de sesiones en el período.

Durante el período informado se realizaron siete sesiones del comité de auditoría.

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

- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones emitidas por FEDECRÉDITO.
- Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del Auditor Interno, del Auditor Externo, de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- 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.
- Proveer y estimular las vías de comunicación entre Auditoría Interna y la Junta Directiva.
- Reportar las acciones y recomendaciones del Comité a la Junta Directiva, aquellas que por su importancia lo ameriten.
- Revisar los informes que presenten hallazgos importantes que afecten la situación económica y financiera de la Entidad.
- Brindar su opinión sobre los criterios de elaboración y actualización del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.



- *Evaluar el Plan de Trabajo de Auditoría Interna y su cumplimiento.*

V. COMITE DE RIESGOS

1. Miembros del comité de riesgos:

Nombre	Cargo
<i>Sr. Jorge Alberto Santos Ramos</i>	<i>Director Presidente</i>
<i>Ing. Pablo Posada Posada</i>	<i>Director Secretario</i>
<i>Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Lic. Juan Carlos Escobar Lucero</i>	<i>Gerente de Riesgos</i>
<i>Licda. Kelly Yasmin Rodriguez Gil</i>	<i>Jefe Financiero</i>

El comité de riesgos dejó de contar con el jefe financiero desde el 31 de octubre por haber dejado de laborar para la caja.

2. Número de sesiones en el período

Durante el período informado se realizaron 8 sesiones del comité de riesgos, conforme a lo establecido en el numeral X, literal a), del código de Gobierno Corporativo vigente.

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

- *Evaluación y aprobación de plan de Trabajo de Unidad de Riesgos.*
- *Vigilar la adecuada gestión integral de riesgos de la caja, proponiendo para ello la revisión, creación y actualización de normativas, políticas y procedimientos, relacionados con la gestión del riesgo.*
- *Temas corporativos conocidos durante el periodo*

En cumplimiento a las normativas de riesgos emitidas por FEDECREDITO, y adoptadas por la caja, el comité de riesgos considero y reviso lo siguiente:

- *Plan de trabajo gerencia de riesgos 2018*
- *Calculo de perdida esperadas*
- *Informe anual de gobierno corporativo 2017*
- *Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgo 2017*
- *Informe Anual de gestión de riesgo operacional*
- *Presentación de informes bimensuales de riesgo de crédito y estructura de cartera.*



- *Informe de ejecución del plan de trabajo de la gerencia de riesgos, el cual comprende: Cumplimiento Normativo y Regulatorio, Riesgo Operativo, Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de lavado de Dinero y Activos.*
- *Adopción de norma NRP-05 Normas Técnicas para la Gestión de Riesgo de Liquidez*

VI. OTROS

1. *Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo.*

El código de ética de la caja se fortaleció con la incorporación de las normas de conducta sobre las actividades extra laborales, con el fin de identificar las actividades que llevan a cabo los miembros de Junta Directiva y el Personal de Caja de Crédito San Ignacio siguiendo los valores y principios éticos que la institución estipula.

2. *Descripción de cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.*
No hubo cambios.



Comité de Riesgos

Sr. Jorge Alberto Santos Ramos
Director Presidente

Ing. Pablo Posada Posada
Director

Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar.
Gerente General

Lic. Juan Carlos Escobar Lucero
Secretario de comité



Junta Directiva

*Sr. Jorge Alberto Santos Ramos
Director Presidente*

*Ing. Pablo Posada Posada
Director Secretario*

*Profa. María Elena Ochoa de V.
Directora Propietaria*

*Lcda. Berta Lidia Posada de H.
Director Suplente*

*Sr. Roberto Enrique Burgos
Director Suplente*

*Lic. Víctor Manuel Arreaga Moran
Director Suplente*