



CAJA DE CREDITO SAN IGNACIO

COMITÉ DE RIESGOS / GERENCIA DE RIESGOS

Nombre del Documento

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

Código

GR-GC-001

Fecha de Emisión

ENERO 2024

Versión: 1

	ELABORADO POR:	ACTUALIZADO POR:	REVISADO POR:	APROBADO POR:
NOMBRE	JUAN CARLOS ESCOBAR		COMITÉ DE RIESGOS	JUNTA DIRECTIVA
CARGO	GERENTE DE RIESGOS			
FIRMA				
FECHA				

1. ACCIONISTAS

Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

No. de Juntas celebradas	Número de acta	Fecha de celebración	Quorum
1	87	18 de febrero 2023	28 representantes vigentes

Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

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

2. JUNTA DIRECTIVA

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 número 83, celebrada el día 09 de febrero de 2019, en el punto doce, acordó elegir la nueva administración de la sociedad quedando integrada la nueva Junta Directiva, por:

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
Carlos Aquilino Murcia Rivera	Segundo director Suplente	02411703-1
Rosa Emilia Ramos Celarie de Erroa	Tercer director suplente	00491165-1

Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2023 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.

Las referidas actas fueron del conocimiento, en su debida oportunidad, por la firma de Auditoría Externa Murcia & Murcia, quienes no realizaron ningún tipo de observación sobre las mismas.

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.

3. ALTA GERENCIA

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

Nombre	Cargo
<i>Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar</i>	<i>Gerente General</i>
<i>Sr. Josué Abel Reyes Posada</i>	<i>Jefe de Negocios</i>
<i>Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo</i>	<i>Jefe Financiero</i>
<i>Licda. Norma Lopez</i>	<i>Jefe de Recursos Humanos</i>
<i>Licda. Xenia Margarita Milla</i>	<i>Jefe de Mercadeo</i>

El comité de gerencia no presenta cambios en periodo informado.

Y como áreas de apoyo las siguientes: se cuenta con comité de Seguridad e higiene ocupacional, comité de mora, y comités de créditos.

Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el ejercicio 2023 el Comité Gerencia de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 15 sesiones debidamente instaladas, conforme a lo establecido en el numeral X, literales b), del código de Gobierno Corporativo vigente

4. COMITE DE AUDITORÍA.

Miembros del comité de auditoría:

Nombre	Cargo
Licda. Berta Lidia Posada de Huevo	Director suplente
Profa. María Elena Ochoa de Vásquez	Directora propietaria
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	Gerente General
Lic. Jose Benjamin Villanueva Ramirez	Auditor Interno
Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo	Jefe Financiero

Cambios en el periodo.

El Lic. José Benjamin Villanueva Ramírez dejó de laborar para la caja de crédito de San Ignacio el 25 de septiembre del 2023.

Numero de sesiones en el período.

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

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.*

5. Comité de Riesgos

Miembros de 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>Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo</i>	<i>Jefe Financiero</i>

1. *En el periodo informado no presenta cambios.*

Número de sesiones en el período

Durante el período informado se realizaron 7 sesiones del comité de riesgos, conforme a lo establecido en el numeral X, literal a), del código de Gobierno Corporativo vigente.

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 2023*
- *Cálculo de perdida esperadas*
- *Informe anual de gobierno corporativo*

- *Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgo*
- *Informe Anual de gestión de riesgo operacional*
- *Presentación de informes bimestrales 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.*

I. OTROS

1. *Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo.*
No hubo cambios.

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



Caja de Crédito de San Ignacio, Sociedad Cooperativa de R.L. DE C.V.

Número de páginas:
Página 7 de 8

CODIGO: GR-GC-001

DOCUMENTO: INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
COMITÉ DE RIESGOS / GERENCIA DE RIESGOS

Versión: 0

6. APROBACIÓN DEL 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

Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo
Jefe Financiero

Aprobado en acta No. 06/2024 de fecha 06 de febrero de 2024



Caja de Crédito de San Ignacio, Sociedad Cooperativa de R.L. DE C.V.

Número de páginas:
Página 8 de 8

CODIGO: GR-GC-001

DOCUMENTO: INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
COMITÉ DE RIESGOS / GERENCIA DE RIESGOS

Versión: 0

7. APROBACION DE LA 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. Carlos Aquilino Murcia Rivera
Director Suplente

Sra. Rosa Emilia Ramos Celarie
director Suplente

Aprobado acuerdo 08 de sesión No. 06/2024 Junta Directiva de fecha 06 de febrero del 2024.