



## 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 2026**

Versión: 1

	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>ACTUALIZADO POR:</b>	<b>REVISADO POR:</b>	<b>APROBADO POR:</b>
<b>NOMBRE</b>	JUAN CARLOS ESCOBAR		COMITÉ DE RIESGOS	JUNTA DIRECTIVA
<b>CARGO</b>	GERENTE DE RIESGOS			
<b>FECHA</b>				

## 1. ACCIONISTAS

Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quorum.

No. de Juntas celebradas	Número de acta	Fecha de celebración	Quorum
1	88	16 de febrero 2024	27 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 88, celebrada el día 16 de febrero de 2024, acordó elegir como administración de la sociedad, y quedando integrada la 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 2025 la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 51 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
Lic. Delio Adalberto Alvarenga Melgar	Gerente General
Sr. Josué Abel Reyes Posada	Jefe de Cobranzas
Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo	Jefe Financiero
Licda. Norma Jacqueline López de Marroquín	Jefe de Recursos Humanos
Licda. Xenia Margarita Cruz	Jefe de Tarjeta de crédito

*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 2025 el Comité Gerencia de la Caja de Crédito de San Ignacio, realizo 16 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. José Luis Díaz	Auditor Interno
Lic. Josué Alexander Gutiérrez Huevo	Jefe Financiero

Cambios en el periodo.

*Durante el 2025 no hubo cambios en el comité de auditoría*

Numero de sesiones en el período.

*Durante el período informado se realizaron once 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 2025*
- *Cálculo de perdida esperadas*
- *Matrices de transición de cartera*

- *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.*

## 6. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

1- *Descripción de los cambios al Código de Gobierno corporativo en el periodo.*

*De conformidad a acuerdo No. 02 de sesión 14/2025 de fecha 09 de abril del 2025 se actualizo código de gobierno corporativo, incluyendo en el actual el direccionamiento estratégico de la entidad e incluyendo una separación de los órganos superiores de administración, y sus funciones.*

*Además de aprobarse en acuerdo 02 de sesión 50/2025 de fecha 18 de diciembre 2025, los procedimientos de gobierno corporativo, describiendo en ellos los procedimientos relacionados con la operatividad de la parte accionaria, de los miembros de comité que dependen de Junta Directiva y los lineamientos para solicitud de información de estos.*

2- *Descripción de los cambios al código de ética o de conducta durante el periodo.*

*De conformidad al acuerdo 03 de Junta Directiva, de sesión No. 23 de fecha 09 de junio de 2025, se modifica estructura de código de ética, definiendo responsabilidades de Junta directiva, y personal de la entidad, y políticas siguientes; compromiso con los valores institucionales, para la relación con socios, clientes y terceros, integridad de las acciones, respeto a la institución y los compañeros; responsabilidad de las funciones asignadas, de la confidencialidad e integridad de la información, prevención de hechos delictivos, política para la gestión conflictos de interés, prevención de lavado de dinero y activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.*

## 7. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1- *Atención a clientes: se deberá indicar los mecanismos con los que la entidad cuenta para atención, así como de la atención de quejas y reclamos*

### **a. Mecanismos de atención a clientes**

*Se detallan los puntos de contacto para la atención a clientes*

- *En el sitio Web en el apartado “contactos” se describen los números de teléfono de cada agencia, a los cuales pueden contactarlos para solventar inquietudes relacionadas a la gestión que desarrollen.*

- *Sitio Web*

[www.cajasanignacio.com](http://www.cajasanignacio.com)

- *PBX*

*(506) 2396-9600*

- *Email*

*info@cajasanignacio.com*

### **b. Mecanismos de atención de quejas y reclamos**

*Pueden presentar sus quejas y reclamos a través de nuestros puntos de contacto detallados anteriormente.*

2- *Detalle de principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el periodo del informe.*

*Ningún cambio relevante*



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

Número de páginas:  
Página 8 de 10

CODIGO: GR-GC-001

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

Versión: 0

## 8. OTROS

*Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de gobierno corporativo que considere relevante para la comprensión de su gobierno corporativo.*

*Ningún cambio relevante*



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

Número de páginas:  
Página 9 de 10

CODIGO: GR-GC-001

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

Versión: 0

## 9. 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*

Aprobado en acta No. 01/2026 de fecha 09 de febrero de 2026



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

Número de páginas:  
Página 10 de 10

CODIGO: GR-GC-001

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

Versión: 0

## 10. 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 02 de sesión No. 07/2026 Junta Directiva de fecha 12 de febrero del 2026.