

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

2022



INDICE

I. ACCIONISTAS	4
1. Juntas Ordinarias Realizadas.....	4
2. Juntas Extraordinarias Realizadas.....	4
II. JUNTA DIRECTIVA	4
1. Cantidad de miembros.....	4
2. Información de miembros de la Junta Directiva.....	4
3. Sesiones.....	5
4. Política sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva.....	5
III. Alta Dirección	5
IV. Comité de Auditoría	5
V. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos	6
VI. Comité de Riesgos	7
VII. OTROS	8
1. Código de Gobierno Corporativo.....	8
2. Código de Ética.....	8

i. Introducción

En cumplimiento a lo establecido en el Art. 21 de las “Normas de Gobierno Corporativo en las Entidades Socias que Captan Depósitos exclusivamente de sus socios” **NPR-002**, que establece que se debe elaborar un informe anual sobre Gobierno Corporativo.

La Caja de Crédito de Santiago de María a continuación presenta el informe correspondiente, al periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.

I. ACCIONISTAS

1. Juntas Ordinarias Realizadas

Junta Ordinaria	Fecha	Acta No.	Quórum
Celebración de Junta General Ordinaria de Accionistas.	25-02-2022	93	Estuvieron presente en esta Junta General de Accionista los veintiséis (26) representantes de acciones.

2. Juntas Extraordinarias Realizadas

Durante el año 2022, no se llevó a cabo ninguna reunión de Junta Extraordinaria de Accionistas.

II. JUNTA DIRECTIVA

1. Cantidad de miembros

La Junta Directiva está conformada por tres miembros propietarios y tres miembros suplentes.

2. Información de miembros de la Junta Directiva

La Junta Directiva está conformada de la siguiente manera:

Nombre y Apellidos	Cargo	Fecha de Nombramiento-Vencimiento.
José Mercedes Ramos Portillo	Director Presidente	01-03-2019 - 29-02-2024
Mario Ernesto Crespo	Director Secretario	01-03-2019 - 29-02-2024
José Benigno Zelaya	Director Propietario	01-03-2019 - 29-02-2024
Julio Adalberto del Cid Larios	Primer Director Suplente	01-03-2019 - 29-02-2024
Miguel Ángel Perdomo Alvarado	Segundo Director Suplente	01-03-2019 - 29-02-2024
Blanca Haydee Flores García	Tercer Director Suplente	01-03-2019 - 29-02-2024

Cambios en el periodo: En la Junta Directiva no se realizaron cambios durante el periodo.

3. Sesiones

La Junta Directiva realiza una reunión semanal en el domicilio de la sociedad, sin perjuicio de reunirse en forma extraordinaria, con la frecuencia que fuere necesaria para cumplir con la administración de los intereses de la Entidad.

Durante el año 2022, se realizaron cincuenta sesiones (50)

4. Política sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva

De acuerdo al Pacto Social modificado el 21 de enero del 2011, la cláusula trigésima segunda establece que: Los Directores propietarios y Suplentes durarán en sus cargos cinco años, podrán ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente. En caso de que por cualquier circunstancia transcurriere el plazo para el que fueron electos, sin que hubieren elegido a los sustitutos o los electos no hubiesen tomado posesión de sus cargos, los que estén fungiendo como tales continuarán en el desempeño de sus funciones, hasta que elijan a los sustitutos y estos tomen posesión de sus cargos, con un plazo máximo de seis meses, dentro de los cuales la sociedad debe convocar a la Junta General respectiva para el nombramiento de los nuevos Directores.

III. Alta Dirección

La Alta Dirección de la Caja de Crédito, está compuesta de la siguiente manera:

<u>Integrantes de la Alta Dirección</u>	
Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego	Gerente
Lic. José Raúl Sevilla Contreras	Financiero
Sr. Héctor Mauricio Chicas	Informático
Licda. Maybelyn Raquel Bonilla de Villatoro	Jefe del Depto. Jurídico
Licda. María del Transito Flores	Jefe del Depto. de Mercadeo
Sra. Nuria Maritza González de Argueta	Jefe de Caja, Agencia Central
Sra. Claudia Yesenia Cañas de Lara	Jefe de Captación, Agencia Central.
Lcda. Sandra Yanira García Machuca	Jefe de Negocios, Agencia Central
Sr. José Baltazar Rodríguez	Jefe de Agencia El Transito
Lic. Víctor Manuel Bonilla Ortega	Jefe de Agencia Chapelrique
Lic. Emerson Miguel Medrano	Jefe de Agencia Chinameca
Lic. Julio Cesar Roldan Yuri	Jefe de Agencia San Bartolo
Sra. Marlene Xiomara López	Jefe de Agencia Diagonal Universitaria.

Cambios en el periodo: Licda. María Elena Hernández, como Jefe de Agencia Roosevelt, San Miguel.

IV. Comité de Auditoría

Miembros del comité de Auditoría y los cambios durante el periodo informado.

Durante el año 2022, se realizaron seis sesiones (6).

<i>Integrantes del Comité de Auditoría</i>	
Sr. José Benigno Zelaya	Director Propietario
Sr. Julio Adalberto del Cid Larios	Primer Director Suplente
Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego	Gerente
Lic. Milton Javier Bustillo	Auditor Interno

Cambios en el periodo: el Comité de Auditoría no realizó ningún cambio.

❖ **Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.**

- a) Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones de FEDECREDITO
- b) Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, de la secretaría de riesgo y de alguna otra institución fiscalizadora.
- c) Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- d) 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.
- e) Evaluar la labor de Auditoria interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.
- f) Proponer a la Junta Directiva y esta a su vez a la Junta General de Accionista el nombramiento de los auditores externos y al auditor fiscal. En la contratación de los auditores externos deberá considerarse su independencia respecto de otros servicios profesionales proporcionados, tal como consultorías, en los cuales su juicio podría verse afectado y en los casos que fuere aplicable.
- g) Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la Caja.
- h) Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre de ejercicio sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.
- i) Otras que de acuerdo a su naturaleza le correspondan.

V. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos

Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, y los cambios durante el periodo informado.

<u>Integrantes del Comité de Cumplimiento</u>	
Sr. José Benigno Zelaya	Director Propietario
Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego	Gerente
Sra. Claudia Yesenia Cañas de Lara	Jefe de Captación
Sr. Fidel Ángel Hernández Flores	Gestor de Riesgo
Sr. Mario Ernesto Amaya Granados	Oficial de Cumplimiento
Lic. Julio Alberto Zometa De la O	Auxiliar Contable

Durante el año 2022, se realizaron cinco sesiones (5).

Cambios:

Durante el año 2022, no hubo cambios.

VI. Comité de Riesgos

Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.

<u>Integrantes del Comité de Riesgos</u>	
Sr. José Benigno Zelaya	Director Propietario
Sra. Blanca Haydee Flores	Tercer Director Suplente
Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego	Gerente
Lic. José Raúl Sevilla Contreras	Financiero
Sr. Fidel Ángel Hernández Flores	Gestor de Riesgo

Para el año 2022, se realizaron cinco sesiones (5).

Cambios:

Durante el año 2022, el Comité de Riesgos no realizó ningún cambio.

❖ Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:

- a) Evaluación de los 50 Mayores Deudores de Empresas, consumo y vivienda.
- b) Preparación de las Bases de Datos de los últimos cinco años para la estimación de las Pérdidas Esperadas.
- c) Estimación de la Pérdida Esperada.
- d) Cuadratura de las cuentas contables contra los mega-reportes de colocación y tarjetas de crédito
- e) Informes de la matriz SARO al 31 de diciembre 2022

- f) Informes Trimestrales de la Unidad de Riesgos
- g) Análisis al Tablero de Control de Cartera de Créditos
- h) Análisis del Tablero de Tarjetas de Crédito.
- i) Informe de Gestión del Riesgo de Crédito.
- j) Informe de seguimiento a la Matriz Regulatoria
- k) Análisis del riesgo de liquidez por medio de los anexos 1 y 2

VII. OTROS

1. Código de Gobierno Corporativo.

Durante el año 2022, el código de gobierno corporativo no tuvo ningún cambio.

2. Código de Ética.

Durante el año 2022, no tuvo ningún cambio.

El presente informe fue preparado por la Unidad de Riesgos de la Caja de Crédito de Santiago de María.

El cual fue presentado y revisado por el comité de Riesgos el día de marzo de 2023, en sesión 02-2023

Aprobado por la Junta Directiva, según Sesión 12-2022, de fecha 22 de marzo de 2022.

José Mercedes Ramos Portillo
Director Presidente

Lic. Mario Ernesto Crespo
Director Secretario

José Benigno Zelaya
Director Propietario

Julio Adalberto del Cid Larios
Primer Director Suplente

Miguel Ángel Perdomo
Segundo Director Suplente

Blanca Haydee Flores
Tercer Director Suplente

Lic. Catarino Eliodoro Rivas Abrego
Gerente