



Informe Anual de Gobierno Corporativo

**Del 01 de Enero al 31 de
Diciembre de 2024**

INDICE

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024.....	0
I. INFORMACIÓN GENERAL.....	2
MARCO LEGAL.....	2
II. ACCIONISTAS.....	2
1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período 2024 y quórum.	2
2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.	3
III. JUNTA DIRECTIVA.....	3
1. Miembros de la JUNTA DIRECTIVA y cambios en el período informado.....	3
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.	3
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.	4
IV. ALTA GERENCIA.....	4
1. Miembros de la Alta Gerencia y cambios en el periodo.	4
V. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	4
1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.....	4
2. Número de sesiones en el período.....	5
VI. COMITÉ DE RIESGOS.....	6
1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.....	6
2. Número de sesiones en el período.....	7
3. Informe de actividades desarrolladas en el período.....	7
VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT.....	7
1. Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y los cambios durante el período informado.....	7
2. Número de sesiones en el período.....	8
3. Informe de actividades desarrolladas en el período.....	8
1 OTROS.....	8

I. INFORMACIÓN GENERAL

La Caja de Crédito de Sensuntepeque, como entidad financiera, dedicada a brindar servicios de intermediación financiera, así como también a apoyar la micro y pequeña empresa y en general a los diferentes sectores económicos.

Con el propósito de tener una buena gestión y administración en general, cuenta con una estructura organizativa de gobierno corporativo, el cual está comprometido con la buena administración de la caja de crédito de Sensuntepeque.

MARCO LEGAL

NPR-02 “Normas de Gobierno Corporativo” Art. 21 Las entidades deberán elaborar anualmente un informe de Gobierno Corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores. La Junta Directiva será responsable de su contenido y aprobación.

II. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período 2024 y quórum.

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta No	Quórum
Se celebró una (1) Junta General Ordinaria de Accionistas	17-02-2024	86	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas diecinueve (19) Representantes de Acciones.

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

No se celebraron juntas extraordinarias durante el periodo 2024.

III. JUNTA DIRECTIVA.

1. Miembros de la JUNTA DIRECTIVA y cambios en el período informado.

Durante el año 2024, se realizó la elección de la nueva la Junta Directiva, para lo cual se presentó la propuesta de reelección de los miembros anteriores para un periodo de 5 años más, que comprende desde 2024 hasta 2029.

Por lo que, con la reelección de los miembros de Junta Directiva, la estructura quedó integrada de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Directora Presidenta	Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar
Director Secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera
Directora Propietaria	Sra. Ana Marleni Callejas de Larreynaga
Primer Director Suplente	Sr. Víctor Manuel Martínez Hernández
Segundo Director Suplente	Dr. Gustavo Alcides Burgos Umaña
Tercer Director Suplente	Ing. Fabricio Edmundo Palacios Molina

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el periodo de enero a diciembre de 2024, se celebraron **51** sesiones remuneradas de Junta Directiva.

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

Los aspectos relacionados a la “Permanencia y modo de proveer las vacantes de miembros de la Junta Directiva de la Caja de Crédito de Sensuntepeque”, se encuentran regulados en la CLAUSULA TRIGESIMA QUINTA de nuestro Pacto Social vigente.

Los miembros de La Junta Directiva durarán cinco años en sus cargos; podrán ser reelectos y sólo serán removidos por la Junta General y por causas justificadas. Según consta en la cláusula trigésima segunda de nuestro Pacto Social Vigente.

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y cambios en el periodo.

Nombre	Cargo
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe de Departamento Administrativo Financiero
Ing. Andy José Reyes	Jefe del Departamento de Negocios

2. Cambios en el período:

Durante el periodo informado, no se realizaron cambios en los miembros de la Alta Gerencia.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Informe Anual de Gobierno Corporativo periodo 2024
Unidad de Riesgos

Cargo	Nombre
Directora Presidenta	Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar
Director Secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera
Gerente General	Lic. Oscar Armando Lara Pinto
Auditor interno	Licda. Gabriela Cristina Rivas

Cambios en el período:

El Lic. Luis Mario Vivas, fue removido del cargo de Auditor Interno el 31 de octubre de 2024, y en su lugar fue nombrada la Licenciada Gabriela Cristina Rivas.

2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron doce (12) sesiones del Comité de Auditoría.

3. Informe de actividades desarrolladas en el período.

Se presentaron 24 (Veinticuatro) informes a Junta Directiva

Áreas Evaluadas.

Informe Anual de Gobierno Corporativo periodo 2024
Unidad de Riesgos

CODIGO DE INFORME	NOMBRE DEL INFORME
UAI-001-ENE-2024	INFORME DE PRONUNCIAMIENTO DE SUFICIENCIA DE RESERVAS DE SANEAMIENTO DE CREDITOS
UAI-002-ENE-2024	INFORME DE CREDITOS RELACIONADOS
UAI-003-ENE-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-004-ENE-2024	INFORME DE RESUMEN TRIMESTRAL
UAI-005-FEB-2024	INFORME DE VALIDACION DE INHABILIDADES Y EXCLUSIONES DE SOCIOS SEGÚN PACTO SOCIAL
UAI-006-FEB-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-007-MAR-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-008-MAR-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-009-ABR-2024	INFORME DE RESUMEN TRIMESTRAL
UAI-010-MAY-2024	INFORME DE EVALUACION DE AREA DE CREDITOS
UAI-011-MAY-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-012-JUN-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-013-JUN-2024	INFORME DE EVALUACION DE CREDITOS REESTRUCTURADOS Y CUMPLIMIENTO DE LA NCB-022
UAI-014-JUL-2024	INFORME DE EVALUACION DE CAPTACION DE RECURSOS
UAI-015-JUL-2024	INFORME RESUMEN TRIMESTRAL
UAI-016-JUL-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-017-JUL-2024	INFORME DE EVALUACION DE CUMPLIMIENTO DE NPR-02 NORMAS DE GOBIERNO CORPORATIVO
UAI-018-AGO-2024	INFORME DE EVALUACION DE DISPONIBILIDADES EN CAJA Y BOVEDA
UAI-019-AGO-2024	INFORME DE EVALUACION DE CREDITOS RELACIONADOS SEGÚN NPF-012
UAI-020-SEPT-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-021-SEPT-2024	INFORME DE EVALUACION DE REMESAS FAMILIARES
UAI-022-OCT-2024	INFORME RESUMEN TRIMESTRAL
UAI-023-NOV-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL
UAI-024-DIC-2024	INFORME DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO MENSUAL

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Nombre	Cargo
Sra. Ana Marleny Callejas de Larreynaga	Directora Propietaria
Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director Secretario

Informe Anual de Gobierno Corporativo periodo 2024 Unidad de Riesgos

Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe Administrativo Financiero
Lic. Luis Mario Vivas Hernández	Gestor de Riesgos

Cambios en el período:

El Licenciado Luis Mario Vivas, retomó el cargo de Gestor de Riesgos a partir del 01 de noviembre de 2024.

2. Número de sesiones en el período.

Se realizó (1) sesión del Comité de Riesgos.

3. Informe de actividades desarrolladas en el período.

- **Sesión número uno:**

- a- Elaboración de informes normativos, informes de liquidez por plazos de vencimiento de los meses de enero a diciembre de 2024
- b- Presentación de Plan de Trabajo 2025 de la unidad de Riesgos

VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT

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

Nombre	Cargo
Lic. Vilma Morena Quijano Aguilar	Directora Presidenta
Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director Secretario
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe Administrativo Financiero
Lic. Luis Mario Vivas Hernández	Gestor de Riesgos
Lic. Jesús Antonio Díaz Reyes	Oficial de Cumplimiento

Cambios en el período:

El Licenciado Cesar Octavio Muñoz Carrillo fue cesado de su cargo en fecha 30 de octubre de 2024, en su lugar fue nombrado el Licenciado Jesús Antonio Díaz Reyes partir del 01 de noviembre de 2024.

2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron 2 (dos) sesiones del Comité de LDA/FT

3. Informe de actividades desarrolladas en el período.

• **Áreas evaluadas:**

Presentación de informes áreas de:

- Desarrollo de herramientas de control interno
- Mantenimiento de listas de cautela
- Monitor plus
- Recursos humanos
- Remesas familiares

1 OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período 2024.

No se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo 2024.

2. Cambios al Código de Ética durante el período 2024

- Durante el periodo 2024, no se realizaron cambios en el Código de Ética.

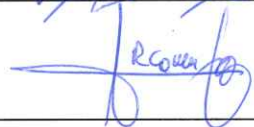
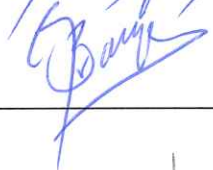


Luis Mario Vivas Hernández

**Informe Anual de Gobierno Corporativo periodo 2024
Unidad de Riesgos**

Presentado a Comité de Riesgos en sesión 03 de fecha 25 de febrero de 2025

Presentado y aprobado por Junta Directiva en sesión número 09 de fecha 26 de febrero de 2025.

Directora Presidenta:	Lcda. Vilma Morena Quijano Aguilar	
Director Secretario:	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	
Directora Propietaria:	Sra. Ana Marleni Callejas de Larreynaga	
Primer Director Suplente:	Ing. Fabricio Edmundo Palacios Molina	
segundo Director Suplente:	Dr. Gustavo Alcides Burgos Umaña	
Tercer Director Suplente:	Sr. Víctor Manuel Martínez Hernández	Ausente

