



# **Informe Anual de Gobierno Corporativo**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2025**



Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025  
Unidad de Riesgos

INDICE

<i>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2025.....</i>	<i>0</i>
<b>I. INFORMACIÓN GENERAL .....</b>	<b>2</b>
<b>MARCO LEGAL .....</b>	<b>2</b>
<b>II. ACCIONISTAS .....</b>	<b>2</b>
1. <i>Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período 2025 y quórum.....</i>	<i>2</i>
2. <i>Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum. ....</i>	<i>2</i>
3. <i>Miembros de los representantes de Acciones y cambios en el periodo informado: .....</i>	<i>2</i>
<b>III. JUNTA DIRECTIVA. ....</b>	<b>3</b>
1. <i>Miembros de la JUNTA DIRECTIVA y cambios en el período informado.....</i>	<i>3</i>
2. <i>Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.....</i>	<i>3</i>
3. <i>Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros. ....</i>	<i>3</i>
<b>IV. ALTA GERENCIA .....</b>	<b>3</b>
1. <i>Miembros de la Alta Gerencia y cambios en el periodo.....</i>	<i>3</i>
<b>V. COMITÉ DE AUDITORÍA .....</b>	<b>4</b>
1. <i>Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado. ....</i>	<i>4</i>
2. <i>Número de sesiones en el período. ....</i>	<i>4</i>
<i>Se presentaron informes a Junta Directiva: .....</i>	<i>4</i>
<b>VI. COMITÉ PARA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO .....</b>	<b>5</b>
a. <i>Miembros del Comité de Comité para la Prevención de Lavado de Dinero y activos y Financiamiento al Terrorismo y cambios durante el período informado.....</i>	<i>5</i>
c. <i>Número de sesiones en el período. ....</i>	<i>5</i>
d. <i>Informe de actividades desarrolladas en el período. ....</i>	<i>5</i>
<b>VII. COMITÉ DE RIESGOS .....</b>	<b>6</b>
1. <i>Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.....</i>	<i>6</i>
2. <i>Número de sesiones en el período. ....</i>	<i>6</i>
1) <i>Informe de actividades desarrolladas en el período. ....</i>	<i>6</i>



## Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025 Unidad de Riesgos

### I. INFORMACIÓN GENERAL

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

También tiene como propósito tener una buena gestión y administración en general, para lo cual, cuenta con una estructura organizativa como gobierno corporativo, el cual está comprometido en la buena administración de la caja de crédito.

### MARCO LEGAL

**NPR-02 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 2025 y quórum.

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta N°	Quórum
Se celebró una (1) Junta General Ordinaria de Accionistas	22/02/2025	87	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas catorce (14) Representantes de Acciones.

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

a. No se celebraron juntas extraordinarias durante el periodo 2025

#### 3. Miembros de los representantes de Acciones y cambios en el periodo informado:

Nombre	Nombre
Adolfo Florentino Ramos	Manuel Alberto Olivar torres
James Esau Portillo Urquilla	Noemi del Carmen Morales vda. de Mejia
Lidia Moreno de Castro	María Candelaria Guevara de Mejia
Víctor Manuel Cruz	Lorena Guadalupe Diaz
María Alicia Bonilla de Zavala	Yolanda del Carmen Melendez de Castro
Ruben Núñez Martínez	Cruz Esperanza Rodríguez Orellana
José Elías García Morales	Alejandra del Carmen Rodríguez Portillo
Representantes de acciones elegidos en este periodo	
Gustavo Adolfo Andrade Iraheta	Juana María Chavez Melendez
Flor Lisseth Menjivar Alvarado	Juan Alberto Climaco Acosta
Celia Roxana Candray de Amaya	
Ana María Barahona Soriano	
Representante de acción que fue elegido como reposición	
María Dolores Fernández de Rodríguez	



## Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025 Unidad de Riesgos

### III. JUNTA DIRECTIVA.

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

Durante el año 2025, se mantuvo la Junta Directiva, la cual fue electa en Junta General de Accionistas número 86 celebrada el 17 de febrero de 2024, para un periodo de 5 años (2024-2029).

✓ Cabe mencionar que en el mes de diciembre del 2025 el Sr. Víctor Manuel Martínez Hernández, Primer Director Suplente. puso su renuncia a la Junta Directiva la cual se conoció en acta No.49 de fecha 23/12/2025, su reposición se realizará en la Asamblea General del 2026.

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 2025, se celebraron 49 sesiones 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



Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025  
Unidad de Riesgos

- b. Cambios en el período:  
i. No hubo cambios en el periodo.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

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	Lic. Gabriela Cristina Rivas Romero

- c. Cambios en el período:  
No hubo cambios en el periodo.

2. Número de sesiones en el período.

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

3. Informe de actividades desarrolladas en el período.

Se presentaron informes a Junta Directiva:

Áreas Evaluadas:

- Cartera.
- Créditos Relacionados.
- Reservas.
- Cumplimiento Normativo.
- Disponible.
- Estados Financieros.
- Actualización de normativa.
- Informes de casos especiales solicitados por Junta Directiva.



**Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025**  
**Unidad de Riesgos**

**VI. COMITÉ PARA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**

- a. Miembros del Comité de Comité para la Prevención de Lavado de Dinero y activos y Financiamiento al Terrorismo y cambios durante el período informado.

Comité para la Prevención de Lavado de Dinero y activos y Financiamiento al Terrorismo		Cambios en el período	
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo
Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar	Directora presidente	Licda. Vilma Morena Quijano Aguilar	Directora presidente
Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director Propietario
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General	Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe Administrativo y Financiero	Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Gerente Administrativo y Financiero
Jesús Antonio Díaz Reyes	Oficial de Cumplimiento	Lic. María Lisseth Castillo Valladares	Oficial de Cumplimiento

**b. Cambios en el período:**

- i. La Lic. María Lisseth Castillo Valladares, fue nombrado con el cargo de Oficial de Cumplimiento, en fecha 1 de mayo de 2025.

**c. Número de sesiones en el período.**

- i. Se realizaron nueve (9) sesiones del Comité para la prevención de LDA/FT

**d. Informe de actividades desarrolladas en el período.**

- i. Informe sobre el monitoreo y opinión sobre el riesgo de LA-FT-FPADM de los Representantes de Acciones y Miembros de la Junta Directiva al 31/01/2025.
- ii. Nota de Gestión de Riesgo de Lavado de Dinero, Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- iii. Informe sobre verificación y monitoreo transaccional en Remesas Familiares Fedecredito, periodo enero-marzo 2025.
- iv. Informe sobre verificación y Monitoreo Transaccional en remesas familiares BAC CREDOMATIC.
- v. Informe sobre verificación y monitoreo transaccional en remesas familiares Fedecredito abril-junio 2025
- vi. Informe sobre verificación y monitoreo de las transacciones en materia de prevención de lavado de dinero periodo abril-agosto 2025.
- vii. Informe sobre monitoreo de productos, nivel de endeudamiento y toma de vacaciones de los empleados de Caja de Crédito de Sensuntepeque.
- viii. Informe sobre verificación y monitoreo transaccional en remesas familiares periodo julio-septiembre 2025.



## Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025 Unidad de Riesgos

- ix. Informe sobre verificación y monitoreo transaccional en remesas familiares BAC CREDOMATIC período julio-septiembre 2025.

### VII. COMITÉ DE RIESGOS

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

Comité de Riesgos		Cambios en el período	
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo
Sra. Ana Marleny Callejas de Larreynaga	Directora Presidente	Sra. Ana Marleny Callejas de Larreynaga	Directora Presidente
Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director Secretario	Dr. Alan Roberto Contreras Barrera	Director Propietario
Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General	Lic. Oscar Armando Lara Pinto	Gerente General
Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Jefe Administrativo y Financiero	Lic. José Evedardo Castellón Trejo	Gerente Administrativo y Financiero
Lic. Luis Mario Vivas Hernández	Gestor de Riesgos	Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos

#### a. Cambios en el período:

- i. El Ing. Daniel David Rivera Zometa, fue nombrado con el cargo de Gestor de Riesgos, en fecha 1 de diciembre de 2025.

#### 2. Número de sesiones en el período.

Se realizaron tres (3) sesiones del Comité de Riesgos.

##### 1) Informe de actividades desarrolladas en el período.

###### a) Sesión número uno:

- i) Actualización de manual de Riesgo Operacional
- ii) presentación de Política de riesgo Operacional

###### b) Sesión número dos:

- i) Presentación de Informe de pérdida Esperada I semestre 2025.
- ii) Presentación de Informe Backtesting de pérdida Esperada.
- iii) Presentación de Informes elaborados por el delegado de Fedecrédito.

###### c) Sesión número 3:

- i) Presentación de Informe de riesgo Operacional periodo 2024.
- ii) Presentación de Informe de Evaluación Técnica de Gestión de Riesgos periodo de 2024.
- iii) Presentación de Informe de Gobierno corporativo periodo 2024

Atte


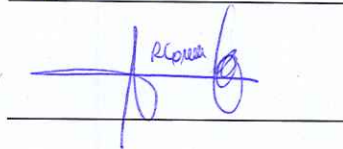



Daniel David Rivera Zometa  
Unidad de Riesgos.





Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025  
Unidad de Riesgos

Presentado a Junta Directiva en sesión número 10-2026 de fecha 12 de marzo de 2026.

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:	Lic. Flor Lisseth Menjivar Alvarado	
Segundo Director Suplente:	Dr. Gustavo Alcides Burgos Umaña	
Tercer Director Suplente:	Ing. Fabricio Edmundo Palacios Molina	