



Informe Anual de Gobierno Corporativo



Año 2025

Contenido

1. INTRODUCCIÓN	3
2. ACCIONISTAS	4
2.1. Representantes de Acciones	4
2.2. Junta General Ordinaria	4
2.3. Junta General Extraordinaria.....	4
2.4. Juntas Generales Ordinarias realizadas.....	4
2.5. Juntas Extraordinarias realizadas	5
3. JUNTA DIRECTIVA	5
3.1. Cantidad de miembros	5
3.2. Información de directores de Junta Directiva	5
3.3. Cambios durante el periodo.....	5
3.4. Cantidad de sesiones celebradas	5
3.5. Política sobre rotación de los miembros de Junta Directiva	6
4. ALTA GERENCIA	6
4.1 Alta Gerencia	6
4.2 Cambios durante el periodo.....	6
5. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	6
5.1. Miembros del Comité.....	6
5.2. Cambios durante el periodo.....	7
5.3. Número de sesiones durante el periodo.....	7
5.4. Principales funciones durante el periodo.....	8
6. COMITÉ DE RIESGOS	8
6.1. Miembros del Comité.....	8
6.2. Cambios durante el periodo.....	9
6.3. Número de sesiones durante el periodo.....	9
6.4. Principales funciones durante el periodo.....	10
7. COMITÉ DE PREVENCIÓN DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT/FPDAM.	10
7.1. Miembros del Comité.....	10
7.2. Cambios durante el periodo.....	11
7.3. Número de sesiones durante el periodo.....	11
7.4. Principales funciones durante el periodo.....	12
8. OTROS.....	13
9. APROBACIÓN DEL INFORME.....	13

1. INTRODUCCIÓN

El presente Informe Anual de Gobierno Corporativo tiene como objetivo informar de manera transparente y detallada sobre la estructura, principios, políticas y prácticas de gobierno corporativo adoptadas por la Caja durante el ejercicio 2025. Este informe refleja el compromiso permanente de la entidad con los más altos estándares de ética, integridad, responsabilidad y sostenibilidad en la gestión y supervisión de sus actividades.

A lo largo del período analizado, Junta Directiva y la Alta Dirección han trabajado de forma coordinada para garantizar una toma de decisiones sólida, alineada con la estrategia corporativa y orientada a la creación de valor a largo plazo para todos los grupos de interés, incluyendo accionistas, empleados, clientes, proveedores y la sociedad en general.

El informe describe la composición y funcionamiento de los órganos de gobierno, los sistemas de control interno y gestión de riesgos, las políticas de cumplimiento normativo y conducta ética, así como los mecanismos de evaluación y mejora continua del modelo de gobierno corporativo. Asimismo, se detalla el grado de cumplimiento de las recomendaciones y principios establecidos por la normativa y los códigos de buen gobierno aplicables.

Con la publicación de este informe, la Caja reafirma el compromiso con la transparencia y la rendición de cuentas, entendiendo el gobierno corporativo como un elemento clave para fortalecer la confianza, asegurar la sostenibilidad del negocio y contribuir al desarrollo responsable y sostenible de su entorno.

2. ACCIONISTAS

2.1. Representantes de Acciones

La Junta General Ordinaria y Junta General Extraordinaria de accionistas se llevan a cabo con el establecimiento del quorum legal, donde los miembros que la conforman son veintiocho Representantes de Acciones, quienes representan a la totalidad de los socios. Los mismos tienen derecho a voz y a un voto, independiente de su participación accionaria.

2.2. Junta General Ordinaria

Para que la Junta General Ordinaria se considere legalmente reunida en la primera fecha de la convocatoria, deberán estar presentes, por lo menos, la mitad más uno de los Representantes de Acciones. Si la Junta General Ordinaria se reuniere en la segunda fecha de la convocatoria, por falta de quorum necesario para hacerlo en la primera, se considerará válidamente constituida cualquiera que sea el número de Representantes de Acciones presentes.

2.3. Junta General Extraordinaria

Para el caso de la Junta General Extraordinaria que tengan por objeto conocer sobre la emisión de obligaciones negociables o bonos, a que se refiere el literal b) de la cláusula vigésima Tercera, se regirán en cuanto al quorum, tanto en primera como en segunda fecha de la convocatoria, por las disposiciones referentes a las Juntas Generales Ordinarias de accionistas y las que tengan por objeto tratar cualquier otro asunto se regirán por las siguientes reglas: El quorum necesario para celebrar la sesión en la primera fecha de la convocatoria será de las tres cuartas partes de los Representantes de Acciones; para la segunda fecha será de la mitad más uno y, para la tercera cualquiera que sea el número de Representantes de Acciones presentes.

2.4. Juntas Generales Ordinarias realizadas

La Junta General Ordinaria de Accionistas correspondiente al ejercicio dos mil veintitrés, se llevó a cabo el sábado quince de febrero de dos mil veinticinco, asentada en acta número veintiuno, teniendo un quorum de veinticinco Representantes de Acciones.

2.5. Juntas Extraordinarias realizadas

Durante el año dos mil veinticinco no se llevó a cabo ninguna reunión de Junta General Extraordinaria de Accionistas.

3. JUNTA DIRECTIVA

3.1. Cantidad de miembros

La Junta Directiva está conformada por seis directores, tres propietarios y tres suplentes.

3.2. Información de directores de Junta Directiva

Durante el año 2025 continua vigente la Junta Directiva, la cual ha sido elegida para el periodo del primero de marzo de dos mil veintitrés, al veintiocho de febrero de dos mil veintisiete, conformada de la siguiente manera:

Nombre	Cargo
Juan Alberto Flores González	Director Presidente
José Alberto Ortiz	Director Secretario
Ana Cecilia Mena Hernández	Primera Directora Propietaria
Blanca Nora Gómez Guzmán	Primera Directora Suplente
Rene Wilson Angulo Cornejo	Segundo Director Suplente
Ana María De Jesús Esquivel de Cornejo (Q.E.P.D.)	Tercera Directora Suplente

3.3. Cambios durante el periodo

Durante el periodo de 2025 no se reportan cambios en la Junta Directiva. No obstante, es importante mencionar el fallecimiento de la Tercera Directora Suplente, Ana María Esquivel de Cornejo; suceso acontecido el 31 de julio de 2025.

3.4. Cantidad de sesiones celebradas

La Junta Directiva realiza una sesión 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 2025 se realizaron 52 sesiones.

3.5. Política sobre rotación de los miembros de Junta Directiva

El Pacto Social en la cláusula trigésima segunda establece que los miembros de Junta Directiva durarán en sus cargos cuatro años, pudiendo ser reelectos. Asimismo, la Caja cuenta con un *Reglamento de Funcionamiento de Junta Directiva*, el cual establece en el numeral V, que los directores propietarios y suplentes durarán en sus cargos cuatro años, pudiendo ser reelectos y solo serán removidos por causas justificadas por la instancia correspondiente.

4. ALTA GERENCIA

4.1 Alta Gerencia

La Alta Gerencia de la Caja está integrada por:

Nombre	Cargo
Lic. Santana Gerardo Iraheta Serrano	Gerente General
Lic. Ismael de Jesús Solórzano Rodríguez	Gerente Financiero
Licda. Deysi Del Rosario Arévalo de Suria	Gerente de Negocios
Lic. Luis Antonio González Mejía	Gerente Administrativo
Lic. Norma del Carmen Rivas Morales	Jefe de la Unidad Jurídica
Sra. Delmy Elizabeth Callejas	Coordinadora de Recuperación Administrativa
Sr. Juan Antonio Ramírez Miranda	Jefe de Informática

4.2 Cambios durante el periodo


No se reportaron cambios durante el periodo.

5. COMITÉ DE AUDITORÍA

5.1. Miembros del Comité

Durante el periodo reportado, el Comité estuvo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo en el Comité	Cargo
Juan Alberto Flores González	Presidente	Director Presidente
Rene Wilson Angulo Cornejo	Miembro	Tercer Director Suplente

	INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO	UNIDAD DE RIESGOS
Santana Gerardo Iraheta Serrano	Miembro	Gerente General
Raúl Ernesto Medrano Jiménez	Secretario	Auditor Interno
José Mártir López Rosales	Miembro	Gerente de Riesgos

5.2. Cambios durante el periodo

Durante el año 2025, no se presentaron cambios.

5.3. Número de sesiones durante el periodo

Sesión	Fecha de realización	Acta
Sesión 1	22-01-2025	CA-01-2025
Sesión 2	19-02-2025	CA-02-2025
Sesión 3	19-03-2025	CA-03-2025
Sesión 4	29-04-2025	CA-04-2025
Sesión 5	21-05-2025	CA-05-2025
Sesión 6	24-06-2025	CA-06-2025
Sesión 7	23-07-2025	CA-07-2025
Sesión 8	20-08-2025	CA-08-2025
Sesión 9	30-09-2025	CA-09-2025
Sesión 10	22-10-2025	CA-10-2025
Sesión 11	25-11-2025	CA-11-2025
Sesión 12	17-12-2025	CA-12-2025

Como resultado de la labor ejecutada por este Comité, se presenta un resumen de las resoluciones emitidas durante el periodo:

Área funcional	Detalle de acuerdos			Total	
	Pendientes	Solventados	En Proceso	Número	%
Gerencia de Negocios		3		3	8%
Gerencia General		4	8	12	33%
Gerencia de Cumplimiento	1			1	3%
Gerencia Financiera	3	1	1	5	14%
Gerencia Administrativa		1		1	3%
Gerencia de Riesgos	2	1		3	8%
Cobranza Judicial	1			1	3%
Auditoría Interna	1	8	1	10	28%
Total general	8	18	10	36	100%

Página 7	Año que se reporta: 2025	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 04/2026, de fecha 26/01/2026.
----------	--------------------------	---

5.4. Principales funciones durante el periodo

Durante el año 2025, el Comité de Auditoría llevó a cabo las siguientes actividades:

- Análisis y evaluación de los Estados Financieros con el Gerente del área involucrada y con los auditores externos, a fin de asegurar que estos sean presentados de conformidad con las normas contables establecidas por FEDECRÉDITO y contengan las transacciones o eventos especiales que deben ser expuestos en las notas correspondientes.
- Revisión a los resultados del examen efectuado por los Auditores Externos y Auditores Fiscales, considerando el contenido del Dictamen de Auditoría Financiera e Informe Fiscal.
- Atención a los resultados de las visitas de las entidades de supervisión y control, esto a través del seguimiento de las recomendaciones que dichas entidades hayan emitido a la Caja.
- Seguimiento efectuado a los responsables del área involucrada con respecto a las recomendaciones de Auditoría Interna, Externa y de FEDECREDITO, así como el análisis de la relación costo beneficio en la ejecución de dichas recomendaciones.
- Establecimiento de políticas que mejoren y promuevan las vías de comunicación entre Auditoría Interna, Auditores Externos y Junta Directiva.
- Evaluación de los informes de las Gerencias involucradas, Auditoría Interna y Auditor Externo, relacionados con las situaciones de alto riesgo y sus exposiciones, evaluando las medidas tomadas para minimizar cada uno de éstos en la Caja.
- Evaluación del diseño y cumplimiento del Plan de Trabajo Anual de Auditoría Interna.
- Resultados de las evaluaciones al sistema de control interno y riesgo y gobierno.
- Recibimiento y atención al resultado de la evaluación realizada al área de Informática.
- Revisión de la estructura organizativa de Auditoría Interna.


6. COMITÉ DE RIESGOS

6.1. Miembros del Comité

Durante el año 2025, el Comité estuvo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo en el Comité	Cargo
Rene Wilson Angulo Cornejo	Presidente	Tercer Director Suplente

Página 8	Año que se reporta: 2025	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 04/2026, de fecha 26/01/2026.
----------	--------------------------	---

	INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO		UNIDAD DE RIESGOS
Juan Alberto Flores González	Miembro	Director Secretario	
Ana Cecilia Mena Hernández	Miembro	Primer Director Propietario	
Santana Gerardo Iraheta Serrano	Miembro	Gerente General	
Ismael de Jesús Solórzano Rodríguez	Miembro	Gerente Financiero	
José Mártir López Rosales	Secretario	Gerente de Riesgos	

6.2. Cambios durante el periodo


Durante el año 2025 no se reportaron cambios.

6.3. Número de sesiones durante el periodo

Sesión	Fecha de realización	Acta
Sesión 1	23/01/2025	CCR-1/2025
Sesión 2	25/03/2025	CCR-2/2025
Sesión 3	25/04/2025	CCR-3/2025
Sesión 4	01/07/2025	CCR-4/2025
Sesión 5	22/07/2025	CCR-5/2025
Sesión 6	07/08/2025	CCR-6/2025
Sesión 7	21/08/2025	CCR-7/2025
Sesión 8	23/10/2025	CCR-8/2025
Sesión 9	02/12/2025	CCR-9/2025

Como resultado de la labor ejecutada por este Comité, se presenta un resumen de las resoluciones emitidas durante el periodo:

Página 9	Año que se reporta: 2025	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 04/2026, de fecha 26/01/2026.
----------	--------------------------	---

	INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO		UNIDAD DE RIESGOS
Destinatario	Cumplido	En proceso	No cumplido
Gerente de Negocios	8	0	0
Gerente Financiero	3	0	0
Gerente Administrativo	1	0	0
Total	12	0	0

6.4. Principales funciones durante el periodo

Durante el periodo reportado el Comité de Riesgos llevó a cabo las siguientes actividades:

- Presentación de informes de riesgos y análisis de la cartera.
- Brindar seguimiento sobre la implementación de las normas de riesgo emitidas por FEDECRÉDITO, adoptando los lineamientos establecidos en las mismas.
- Revisar y discutir los manuales, políticas y metodologías requeridas por la normativa de riesgos.
- Dar seguimiento a los eventos de riesgo y pérdidas reportados por la Unidad de Riesgos.
- Proponer límites de tolerancia sobre exposiciones provenientes del riesgo de crédito y liquidez.
- Comunicar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos, su evolución y el impacto en los resultados y patrimonio de la Caja.
- Monitoreo al cumplimiento de lineamientos aprobados en manuales y políticas relacionadas a cada uno de los riesgos.
- Seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos del año 2025.
- Realizar seguimiento a las normas de seguridad de la información y de continuidad del negocio.
- Análisis de diversos estudios de la cartera de créditos, como insumos para la calibración de las políticas internas.

7. COMITÉ DE PREVENCIÓN DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT/FPDAM.

7.1. Miembros del Comité

Durante el año 2025, el Comité estuvo integrado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo en el Comité	Cargo
Juan Alberto Flores González	Presidente	Director Presidente

Página 10	Año que se reporta: 2025	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 04/2026, de fecha 26/01/2026.
-----------	--------------------------	---

Blanca Nora Gómez Guzmán	Miembro	Primera Directora Suplente
Santana Gerardo Iraheta Serrano	Miembro	Gerente General
Ismael de Jesús Solórzano Rodríguez	Miembro	Gerente Financiero
José Mártir López Rosales	Miembro	Gerente de Riesgos
Norma del Carmen Rivas Morales	Miembro	Jefe de la Unidad Jurídica
Henry Alexander Deras Villanueva	Secretario	Gerente de Cumplimiento

7.2. Cambios durante el periodo

Durante el año 2025 no se efectuaron cambios en el Comité.


7.3. Número de sesiones durante el periodo

Sesión	Fechas de realización	Acta
Sesión 1	29/01/2025	01/2025
Sesión 2	20/02/2025	02/2025
Sesión 3	01/04/2025	03/2025
Sesión 4	24/04/2025	04/2025
Sesión 5	24/07/2025	05/2025
Sesión 6	26/08/2025	06/2025
Sesión 7	20/09/2025	07/2025
Sesión 8	24/10/2025	08/2025

Como resultado de la labor ejecutada por este Comité, se presenta un resumen de las resoluciones emitidas durante el periodo:

Sesiones	En proceso	Cumplidos	Total	Cumplimiento
PLD-01/2025		2	2	100%

Página 11	Año que se reporta: 2025	Aprobado en sesión de Junta Directiva No. 04/2026, de fecha 26/01/2026.
-----------	--------------------------	---

		INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO		UNIDAD DE RIESGOS
PLD-02/2025		2	2	100%
PLD-04/2025		2	2	100%
PLD-08/2025	1	4	5	80%
Cumplimiento global	1	10	11	90.90%

7.4. Principales funciones durante el periodo

Durante el periodo reportado, el Comité llevó a cabo las siguientes actividades:

Durante el periodo reportado, el Comité llevó a cabo las siguientes actividades:

- Instruir mediante acuerdos modificaciones o mejoras a las políticas de la Caja en materia de prevención del LDA/FT/FPADM, con apego al marco legal nacional e internacional.
- Dar seguimiento a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento.
- Conocer las deficiencias al programa de prevención detectadas por la Oficialía; así como las acciones o medidas correctivas que se hayan implementado para tales efectos.
- Revisar la ejecución del plan anual de capacitación que involucre a todo el personal de la Caja y que además incluya la capacitación especializada para el personal de la Oficialía de Cumplimiento en temas de LDA/FT/FPADM.
- Revisar que el enfoque de la Oficialía de Cumplimiento, además de fortalecer la estructura de control interno, esté orientado a la prevención y gestión de riesgos de LDA/FT/FPADM.
- Revisar por lo menos cada tres años, la estructura organizativa de la Oficialía de Cumplimiento en cuanto a recurso humano, en relación proporcional al tamaño de la Caja, cantidad de clientes, productos y servicios, así como la operatividad que tenga la misma, para determinar la necesidad de mayores recursos a fin de mitigar los riesgos derivados de LDA/FT/FPADM.
- Promover y garantizar la independencia y autonomía de la Oficialía de Cumplimiento de forma institucional.
- Asegurarse que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la institución relacionada con el LDA/FT/FPADM.
- Propiciar las condiciones necesarias para inculcar una cultura de prevención de riesgos de LDA/FT/FPADM dentro de La Caja.

8. OTROS

8.1 Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo

Durante el año 2025 no se efectuaron cambios al Código de Gobierno Corporativo.

8.2 Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el periodo

Durante el año 2025 no se efectuaron cambios al Código de Ética.

9. APROBACIÓN DEL INFORME

El presente Informe fue aprobado en sesión de Junta Directiva No. 04/2026, de fecha veintiséis de enero de dos mil veintiséis.

Atentamente,



José Mártir López Rosales
Gerente de Riesgos

