



**INFORME DE GOBIERNO
CORPORATIVO
CAJA DE CREDITO DE JUCUAPA
AÑO 2025**

INDICE

I.	INFORMACION GENERAL	- 2 -
II.	ACCIONISTAS.....	- 2 -
1.	Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum	- 2 -
2.	Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.	- 2 -
III.	JUNTA DIRECTIVA	- 2 -
1.	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.	- 2 -
2.	Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.	- 3 -
3.	Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.	- 3 -
IV.	ALTA GERENCIA	- 3 -
1.	Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado.....	- 3 -
V.	COMITÉ DE AUDITORIA	- 3 -
1.	Miembros del comité de auditoría y cambios durante el período informado:.....	- 3 -
2.	Número de sesiones en el período:	- 3 -
3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período:.....	- 4 -
VI.	COMITÉ DE RIESGOS.....	- 4 -
1.	Miembros del Comité de Riesgos y los cambios en el periodo informado	- 4 -
2.	Detalle de las Principales funciones desarrolladas en el periodo.....	- 4 -
3.	Temas corporativos conocidos en el periodo	- 5 -
VII.	OTROS	- 5 -



I. INFORMACION GENERAL

La Caja de Crédito de Jucuapa tiene como objeto ser una institución financiera que brinda servicios de calidad, ágiles y oportunos; propiciando el desarrollo de nuestros socios y clientes a su vez ser una empresa líder en la prestación de servicios financieros que contribuya al desarrollo de la micro y pequeña empresa, empleados públicos y privados.

II. ACCIONISTAS

1. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum

Junta Ordinaria Celebrada	Fecha	N° de Acta	Quórum
Se celebra una Junta Ordinaria de Accionista	23/02/2025	87	Concurriendo a esta Junta General de Accionistas 21 Representantes de Acciones.

2. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

No se realizaron Juntas Extraordinarias.

III. JUNTA DIRECTIVA.

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.

Nombre	Cargo
Mauro Abel Parada	Director Presidente
Roque Alexander Ulloa Sanchez	Director Secretario
Angel Avilés Guandique	Director Propietario
José Isidro Sosa	Director Suplente
Nelson Guillermo Saravia Lazo	Director Suplente

Sustituciones durante el periodo:

- Mauro Abel Parada → José Orlando Araujo Ramírez (Director Presidente)

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Se celebraron 49 sesiones ordinarias 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 Junta Directiva se encuentran reguladas en el Pacto Social vigente de la Caja de Crédito de Jucuapa.

El presidente, así como los demás Directores, durarán en sus cargos cinco años; podrán ser reelectos y solo serán removidos por la Junta General y por causas justificadas.

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado.

Nombre	Cargo
José Antonio Portillo Benítez	Gerente General
Luis Orlando Pérez López	Jefe Financiero
Roberto Edmundo Ortiz García	Jefe de Negocios

Cambios en el periodo: No se realizaron cambios.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros del comité de auditoría y cambios durante el período informado:

Nombre	Cargo
Mauro Abel Parada	Director Propietario
José Antonio Portillo Benítez	Director Ejecutivo Gerente General
Angel Avilés Guandique	Director Propietario
Marcela Lucia Menjivar de Avalos	Auditor Interno - Secretario

Sustitución durante el periodo:

- Mauro Abel Parada → José Orlando Araujo Ramírez (Director Presidente)

2. Número de sesiones en el período:

Se celebraron 15 sesiones de Comité de Auditoria.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:

- Examinar (confiabilidad y exactitud) los estados financieros periódicos y anuales.
- Verificar el cumplimiento de los principios de contabilidad, conocer y supervisar la información financiera presentada.
- Principales hallazgos derivados de la auditoria externa y atención a recomendaciones emitidas, razonabilidad de las estimaciones y cumplimiento de los principios de contabilidad.
- Revisar la ejecución del plan de auditoria interna en forma trimestral.
- Plan de trabajo de auditoria interna y opinión sobre los criterios de evaluación y actualización de dicho plan.
- Recibir informes resumidos de los trabajos de auditoría interna, sus recomendaciones y las medidas tomadas por la administración para ser considerada su implementación.
- Asegurar que la empresa u organización cumpla razonablemente con las leyes y regulaciones aplicables.
- Supervisar y evaluar periódicamente la eficacia de sistemas de control interno y de gestión de riesgos.
- Seguimiento a informes emitidos por Secretaría de Riesgos.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Nombre	Cargo
José Antonio Portillo Benítez	Gerente General
Roque Alexander Ulloa Sanchez	Director Secretario
Nelson Guillermo Saravia Lazo	Director Suplente
Luis Orlando Pérez López	Jefe Financiero
Suyapa Mercedes Ulloa Alvarado	Gestor de Riesgos - Secretario

Cambios en el periodo: No se realizaron cambios.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Se celebraron 7 sesiones ordinarias de Junta Directiva.

3. Detalle de las Principales funciones desarrolladas en el periodo.

Durante el periodo informado se continuo con el proceso de adaptación de la figura de gestor de riesgos de lo cual se realizaron evaluaciones a los diferentes riesgos que administra la Caja de Crédito de Jucuapa, así como evaluar y proponer la revisión y/o creación de manuales, políticas y procedimientos relacionados con la gestión de riesgo, para su posterior análisis y aprobación por la Junta Directiva.



4. Temas corporativos conocidos en el periodo.

En cumplimiento a las Normativas emitidas por FEDECREDITO se consideró y reviso los documentos siguientes:

- Plan de trabajo de la Unidad de Riesgo para el año 2026.
- Herramientas a utilizar para la gestión de los riesgos de la Caja de Crédito.
- Informe de Gobierno Corporativo para el año 2024.
- Informe de Riesgo operacional para el año 2024.
- Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de los Riesgos al 31 de diciembre de 2024.
- Informe a la Matriz de Riesgo y factores de riesgo operativo al 30 de abril, al 30 de junio de 2025.
- Informe sobre la Gestión de Riesgo de Crédito al 31 de agosto año 2025.
- Informes sobre Riesgo de liquidez.
- Análisis sobre Política de concentración crediticia.

VII. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo. (Los cambios para este código son aprobados por el Consejo Directivo de FEDECREDITO)
No hubo cambios.
2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el periodo.
Aprobado por Junta Directiva en Sesión # 35/2025 el 22 de septiembre del 2025.

Aprobado por Junta Directiva en sesión N° 04/2026 celebrada 26 de enero 2026