



Aprobado por Junta Directiva en Sesión
13/23 Punto III de fecha 28/3/2023

**INFORME DE
GOBIERNO
CORPORATIVO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2022**

UNIDAD DE RIESGOS

INDICE

| | | |
|------|--|---|
| I. | ACCIONISTAS..... | 2 |
| a. | Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum..... | 2 |
| b. | Numero de Juntas ordinarias celebradas durante el periodo y quórum: ¡Error! Marcador no definido. | |
| II. | JUNTA DIRECTIVA | 2 |
| a. | Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado..... | 2 |
| b. | Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado | 2 |
| c. | Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de miembros..... | 2 |
| III. | ALTA GERENCIA | 3 |
| a. | Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado | 3 |
| IV. | COMITÉ DE AUDITORIA..... | 3 |
| a. | Miembros del Comité de Auditoria y los cambios del periodo informado | 3 |
| b. | Numero de sesiones en el periodo | 3 |
| c. | Temas de importancia en el periodo..... | 3 |
| V. | COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO..... | 4 |
| a. | Miembros del Comité de prevención de Lavado de Dinero y los cambios del periodo informado..... | 4 |
| b. | Numero de sesiones en el periodo | 4 |
| c. | Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo: | 5 |
| VI. | COMITÉ DE RIESGOS..... | 4 |
| a. | Miembros del comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado | 5 |
| b. | Numero de sesiones en el periodo | 5 |
| c. | Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo | 5 |
| VII. | Temas de importancia en el periodo | 5 |

I. ACCIONISTAS

- a. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum
- i. Se celebró una Junta General ordinaria de accionistas el día 19 de febrero del 2022; acta No. 38 y Concurrieron a esta Junta General socios y 22 representantes de acciones

- b. Miembros de los representantes de Acciones y cambios en el periodo informado:

| Nombre | Nombre |
|--|-------------------------------------|
| Florina Zoila Jaco Carrillo de Inestroza | Rosa Carmen Alfaro Castro |
| Rosa Nidia Castellón Galdámez | María Esperanza Ortiz Láinez |
| Ana Silvia Garcia de Melara | Milagro de Jesús Pineda Peraza |
| Maura Catalina Morales Vda. De Quintanilla | Dilcia Patricia Membreño Palacios |
| Erika Guadalupe Miranda Machado | Zulema Jeannette Díaz Martínez |
| Marta Julia Beltrán de López | Rafael Gómez Mendoza |
| Jose Alexander Ortiz Nieto | Elva Roxana Alvarado Amaya |
| Ricardo Salvador Cisneros Deras | |
| Representantes de acciones elegidos en este periodo | |
| María Elba Escobar Ramírez | Janette Maribel Garcia de Escobar |
| Sara Eileen Cáceres | Dora Alicia Sanchez Loza |
| Bladimir Alejandro Rivera Reyes | María Felicita Peña Vda. De Escobar |
| Jaime Eduardo Vasquez Garcia | |
| Representantes de acciones que fueron elegidos como reposición | |
| NO HUBO REPOSICION DE SOCIOS | |

II. JUNTA DIRECTIVA

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

| Junta Directiva | | Cambios en el periodo | |
|--------------------------------|----------------------|------------------------|-------|
| Nombre | Cargo | Nombre | Cargo |
| Aida Maricela Abrego de Núñez | Directora Presidente | NO HUBO CAMBIOS | |
| Mayra Gabriela Deras Aguilar | Directora Secretaria | | |
| Helem Elizabeth Salazar Rivera | Director Propietario | | |
| Vilma Guadalupe García Rivera | 1° Director Suplente | | |
| Jesús Coto Melara | 2° Director Suplente | | |
| Elvis Judith López de Pérez | 3° Director Suplente | | |

- a. Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado
- i. Se realizaron 47 sesiones de Junta Directiva.
- b. Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de miembros.
- ii. Los Aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer las vacantes del Consejo Directivo, se encuentran reguladas en el pacto social de esta Caja de Crédito. El presidente y su respectivo suplente, 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.

III. ALTA GERENCIA

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

| Alta Gerencia | |
|-----------------------------|--------------------------------------|
| Nombre | Cargo |
| Luis Alberto Sánchez Avelar | Gerente General |
| Enrique Galán | Gerente de Negocios |
| Saúl Enrique Valencia Mejía | Gerente Administrativo y Financiero. |

Cambios en el periodo informado:

No hubo cambio alguno.

IV. COMITÉ DE AUDITORIA

- a. Miembros del Comité de Auditoria y los cambios del periodo informado

| Comité de Auditoria | | Cambios en el periodo | |
|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------|
| Nombre | Cargo | Nombre | Cargo |
| Aida Maricela Abrego de Núñez | Directora Presidente | NO HUBO CAMBIOS | |
| Mayra Gabriela Deras Aguilar | Director Propietario | | |
| Luis Alberto Sánchez Avelar | Gerente General | | |
| Zulma Patricia Aguilar Saravia | Auditora Interna - Secretaria | | |

- b. Numero de sesiones en el periodo.

- i. Se realizaron **11** sesiones de Comité de Auditoria

- c. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:

- i. Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones emitidas por FEDECRÉDITO. Revisar la ejecución del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.
- ii. Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna.
- iii. Revisar los Informes de Auditoría Interna.
- iv. Informar a la Junta Directiva sobre las principales observaciones y comentarios que se formulen en los informes del Auditor Interno, del Auditor Externo, de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- v. Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- vi. 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.

- d. Temas de importancia en el periodo

- i. Presentación de Evaluaciones de Auditoria Interna
- ii. Seguimiento de Auditorias fiscalizadoras y de Auditoria Interna
- iii. Seguimientos a cumplimientos tomados en Junta Directiva y Junta General de Accionistas
- iv. Aspectos Normativos de la Caja de Crédito de la Libertad

V. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

a. Miembros del Comité de prevención de Lavado de Dinero y los cambios del periodo informado

| Comité de prevención de Lavado de Dinero | | Cambios en el periodo | |
|--|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Nombre | Cargo | Nombre | Cargo |
| Aida Maricela Abrego de Núñez | Directora Presidente | Aida Maricela Abrego de Núñez | Directora Presidente |
| Mayra Gabriela Deras Aguilar | Directora Secretaria | Mayra Gabriela Deras Aguilar | Directora Secretaria |
| Luis Alberto Sánchez Avelar | Gerente General | Luis Alberto Sánchez Avelar | Gerente General |
| Daniel David Rivera Zometa | Gestor de Riesgos | Irvin Bryan Rivas Montes | Asesor Jurídico |
| Félix Antonio Arévalo Benites | Oficial de Cumplimiento - AMLCA | Saúl Enrique Valencia Mejía | Gerente Administrativo y Financiero |
| | | Félix Antonio Arévalo Benites | Oficial de Cumplimiento - AMLCA |

b. Numero de sesiones en el periodo

- i. Se realizaron 6 sesiones de Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. durante el año 2022.

ii. c. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:


- i. Prevenir que la institución sea utilizada para el delito de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA-FT-FPADM).
- ii. Velar por el cumplimiento de la Ley Contra el LDA Instructivo UIF y su Reglamento en la Caja de Crédito de La Libertad.
- iii. Elaborar y ejecutar los programas de capacitación y difusión continua, capacitando a Junta Directiva y todo el personal sobre los procesos o técnicas de lavado de dinero y ACivos y financiamiento del terrorismo, a fin de que puedan identificar situaciones anómalas o sospechosas.
- iv. Cumplimiento al Plan anual y Cronograma de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el periodo año 2022.

d. Temas de importancia en el periodo:

- i. Presentación de Informes al Comité de PLD/FT/FPADM: en las siguientes áreas evaluadas del año 2022: Captación de Ahorros, Prestamos, Remesas Familiares, Tarjeta de Crédito, Tarjeta de Débito, Transfer SPM365 etc.
- ii. Presentación de Informes de Monitor Plus a COMITÉ DE PLDFT-FPADM.
- iii. Mantenimiento de la Lista de Negra.
- iv. Respuesta de Oficios a las Diferentes Unidades de la FGR, JUZGADOS, Corte Suprema de Justicia, Sección de Probidad, entre otros.
- v. Envío de transacciones reguladas al ente respectivo según la Ley Contra Lavado de Dinero y Activos, FT.
- vi. Envío de transacciones de Remesas reguladas al ente respectivo.
- vii. Presentación a Comité de PLD/FT/FPADM de Informes sobre Cumplimiento de Ley para la Prevención de Lavado de Dinero y Activos.
- viii. Brindar asistencia a las áreas de negocios en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos.
- ix. Presentación al Comité de PLD/FT/FPADM de los avances trimestrales del Plan Anual de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento.
- xi. Envío de Información a la Oficialía de Cumplimiento sobre requerimientos de clientes y usuarios que cobran Remesas Familiares en nuestra Entidad.

COMITÉ DE RIESGOS

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

| Comité de Riesgos | | Cambios en el periodo | |
|-------------------------------|-------------------------------------|---|-------|
| Nombre | Cargo | Nombre | Cargo |
| Aida Maricela Abrego de Núñez | Directora Presidente |  | |
| Mayra Gabriela Deras Aguilar | Directora Secretaria | | |
| Luis Alberto Sánchez Avelar | Gerente General | | |
| Saúl Enrique Valencia Mejía | Gerente Administrativo y Financiero | | |
| Daniel David Rivera Zometa | Gestor de Riesgos | | |

b. Numero de sesiones en el periodo

- iii. Se realizaron **6** sesiones del Comité de Riesgos

c. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo

- i. Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la Caja, su evolución, sus efectos y las necesidades adicionales de mitigación.
- ii. Velar por que la Caja cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral del riesgo.
- iii. Asegurar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas
- iv. Revisión y análisis a informes de la unidad de Riesgos

d. Temas de importancia en el periodo

En cumplimiento a las Normativas de Riesgos emitidas por Fedecredito el comité de Riesgos de la Caja considero y reviso los siguientes documentos.

- i. Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
- ii. Informe de Riesgo Operacional.
- iii. Informe de Gobierno Corporativo.
- iv. Informe de gestión de riesgos en el área de Finanzas.
- v. Opinión acerca de Fuente de Fondeo y Tasas.
- vi. Informe Aspectos Regulatorios.
- vii. Informe sobre Gestión de Riesgos al Área de Oficialía.
- viii. Informe sobre Gestión de Riesgos al Área de Auditoria Interna
- ix. Informe de Gestión de Riesgos al área de Créditos (Cosechas, Cobertura de Riesgo, Concentración, mora, etc.)
- x. Capacitaciones al personal.
- xi. Informe de gestión de Riesgo de aspectos externos.
- xii. Informes de Gestión de Riesgo al área de Liquidez e informes de Calces de Plazo.
- xiii. Informe de gestión de Riesgo en el área de Capital Social.
- xiv. Informes trimestrales de Gestión de Riesgo de Liquidez y pruebas de Tensión.

- xv. Informe trimestral sobre cumplimiento al plan de trabajo.
- xvi. Plan de trabajo Anual

Muy Atentamente.



Daniel David Rivera Zometa
Gestor de Riesgos



UNIDAD DE
RIESGOS