



Aprobado por Junta Directiva en
sesión 10/2020 Punto V de fecha
11/03/20

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2019**

UNIDAD DE RIESGOS

INDICE

I.	ACCIONISTAS	2
a.	Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum	2
c.	Numero de Juntas ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:	2
II.	JUNTA DIRECTIVA	2
a.	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado	2
a.	Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado	2
b.	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
d.	Temas de importancia en el periodo	3
V.	COMITÉ DE PREVENCION 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:	4
d.	Temas de importancia en el periodo:	4
VI.	COMITÉ DE RIESGOS.....	5
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 17 de febrero del 2018; acta No. 33 y Concurrieron a esta Junta General socios y 24 representantes de acciones
- b. Miembros de los representantes de Acciones y cambios en el periodo informado:

Nombre	Nombre
Marta Julia Beltrán de López	María Elba Escobar Ramírez
José Alexander Ortiz Nieto	Celia Nicolasa Turcios De Navarro
Milagro de Jesús Pineda Peraza	Mauricio Antonio Turcios Martínez
María Esperanza Ortiz Láinez	Elena Ortiz de Gaitán
Bladimir Alejandro Rivera Reyes	
Representantes de acciones elegidos en este periodo	
Rosa Nidia Castellón Galdámez	Florina Zoila Jaco Carrillo de Inestroza
Elvis Judith López de Pérez	Maura Catalina Morales Vda. De Quintanilla
Pedro Martínez Quintanilla	Miriam Asunción Rodríguez
Meylin Jeannette Escobar de Calles	
Representantes de acciones que fueron elegidos como reposición	
Ricardo Salvador Cisneros Deras	Jaime Eduardo Vásquez García

- c. Numero de Juntas ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:
Se celebró una Junta General ordinaria de accionistas el día 16 de Febrero del 2019; acta No. 35 y Concurrieron a esta Junta 22 representantes de acciones.

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	Se sustituyo a la Sra. Guevara por:	
Haydee Ercilia Guevara de Valle	Directora Secretaria	Elvis Judith Pérez de Lopez	Directora Secretaria
Jesús Coto Melara	Director Propietario		
Luis Felipe Rodríguez	1° Director Suplente		
Luis Alonso García Delgado	2° Director Suplente		
Rigoberto Guevara	3° Director Suplente		

- a. Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado
- i. Se realizaron 50 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 duraran 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	
Haydee Ercilia Guevara de Valle	Directora Secretaria		
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General		
Zulma Patricia Aguilar Saravia	Auditora Interna - Secretaria		

b. Numero de sesiones en el periodo

- i. Se realizaron **10** 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	NO HUBO CAMBIOS	
Haydee Ercilia Guevara de Valle	Directora Secretaria		
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General		
Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos		
Félix Antonio Arévalo Benites	Oficial de Cumplimiento - AMLCA		

- b. Numero de sesiones en el periodo
 - i. Se realizaron 8 sesiones de Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo durante el año 2019.
- 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 y Financiamiento del Terrorismo (LDA/FT).
 - 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 al personal sobre los procesos o técnicas de lavado de dinero y activos 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 2018.
- d. Temas de importancia en el periodo:
 - i. Presentación de Informes al Comité de PLD/FT: en las siguientes áreas evaluadas del año 2019: Captación de Ahorros, Prestamos, Remesas Familiares, Tarjeta de Crédito, Tarjeta de Débito, etc.
 - ii. Presentación de Informes de Monitor Plus a Junta Directiva.
 - iii. Mantenimiento de la Lista de Negra.
 - iv. Respuesta de Oficios al ente respectivo.
 - 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 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 de los avances trimestrales del Plan Anual de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento.
- x. Brindar asistencia al Área Jurídica sobre respuesta de Oficios.
- xi. Envío de Información a la Oficialía de Cumplimiento sobre requerimientos de clientes y usuarios que cobran Remesas Familiares en nuestra Entidad.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Comité de Auditoria		Cambios en el periodo	
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo
Aida Maricela Abrego de Núñez	Directora Presidente	NO HUBO CAMBIOS	
Jesús Coto Melara	Director Propietario		
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General		
Saul Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y Financiero		
Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos		

b. Numero de sesiones en el periodo

- i. Se realizaron 8 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

VII. 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.

- a. Seguimiento a Garantías Crediticias
- b. Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos
- c. Informe de Riesgo Operacional
- d. Informe de Gobierno Corporativo
- e. Presentación del Manual y Política de Riesgo de Liquidez
- f. Informes de Gestión de Riesgo Crediticio y perdida esperada

- g. Informe de Gestión de Aspectos Regulatorios
- h. Informe de Resumen de Aspectos más importantes discutidas en comité (art.18 NPR-002)
- i. Informes sobre matriz SARO
- j. Informe de Gestión de Riesgo en el Área de Tarjetas de Crédito
- k. Informe de Gestión de Riesgo de Liquidez
- l. Informe de Gestión de Riesgo en el Área de Auditoria