



Aprobado por Junta Directiva en sesión
11/18 Punto I de fecha 14/03/2018

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2017**

UNIDAD DE RIESGOS

INDICE

I.	ACCIONISTAS	2
a.	Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum	2
c.	Numero de Juntas Extraordinarias 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.	3
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.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:	3
d.	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:	4
d.	Temas de importancia en el periodo:	5
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
e.	Temas de importancia en el periodo	6

I. ACCIONISTAS

- a. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum
- i. Se celebró una Junta General ordinaria de accionistas el día 18 de Febrero del 2017; acta No. 32 y Concurrieron a esta Junta General 20 socios y 19 representantes de acciones

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

Nombre		Nombre	
Francisco Rivas		Maritza Yolanda Miranda de Barrientos	
Celia Nicolasa Turcios de Navarro		Ana Silvia Sánchez de Hernández	
Gloria Noemi Rivas Valle		Mirian del Carmen Bolaños de Martínez	
María Elba Escobar Ramírez		María Esperanza Ortiz Laínez	
Bladimir Alejandro Rivera Reyes		José Alexander Ortiz Nieto.	
Elvis Judith López de Pérez		Marta Julia Beltrán de López	
Rosa Aminda Campos de Pérez		Miriam Asunción Rodríguez	
Florina Zoila Jaco Carillo de Inestroza			
Representantes de acciones elegidos en este periodo			
Jorge Alberto Rivera		Vilma Guadalupe García Rivera	
Zulema Jannette Díaz Martínez		Milagro de Jesús Pineda Peraza	
Maura Maritza Bolaños		Jeannette Maribel García de Escobar	
Mayra Gabriela Deras Aguilar			
Representantes de acciones que fueron elegidos como reposición			
Ana Silvia García		Ana Lilian García Osorio de Arias	
Pedro Martínez Quintanilla			

- c. Numero de Juntas Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum
No se Celebró ninguna reunión durante este periodo.

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 hubieron cambios en el periodo informado	
Haydee Ercilia Guevara de Valle	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 52 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
Luis Alonso García Delgado	Director Propietario	Aida Maricela Abrego de Núñez	Directora Presidente
José Carlos Bonilla Villalobos	1° Director Suplente	Haydee Ercilia Guevara de Valle	Directora Secretaria
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General	Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General
Zulma Patricia Aguilar Saravia	Auditora Interna - Secretaria	Zulma Patricia Aguilar Saravia	Auditora Interna - Secretaria

b. Numero de sesiones en el periodo

- i. Se realizaron 9 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 Auditoria		Cambios en el periodo	
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo
Luis Alonso García Delgado	Director Propietario	Aida Maricela Abrego de Núñez	Directora Presidente
José Carlos Bonilla Villalobos	1° Director Suplente	Haydee Ercilia Guevara de Valle	Directora Secretaria
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General	Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General
Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos	Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos
Félix Antonio Arévalo Benites	Oficial de Cumplimiento - AMLCA	Félix Antonio Arévalo Benites	Oficial de Cumplimiento - AMLCA

- b. Numero de sesiones en el periodo
- i. Se realizaron **5** sesiones de Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- 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 2017.
- d. Temas de importancia en el periodo:
- i. Presentación de Informes al Comité de PLD/FT: en las siguientes área evaluadas del año 2017: 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
Luis Alonso García Delgado	Director Propietario	Aida Maricela Abrego de Núñez	Directora Presidente
José Carlos Bonilla Villalobos	1° Director Suplente	Haydee Ercilia Guevara de Valle	Directora Secretaria
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General	Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General
Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y Financiero.	Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y Financiero.
Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos - Secretario	Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos - Secretario

- b. Numero de sesiones en el periodo
- i. Se realizaron 5 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. Actualización a la política e instructivo para el registro de eventos de riesgo y perdida en la base de datos del Riesgo operacional
- f. Informes de Gestión de Riesgo Crediticio
- g. Informe de Gestión de Aspectos Regulatorios
- h. Informe de Resumen de Aspectos más importantes discutidas en comité (art.18 NPR-002)
- i. Seguimiento al área de Recursos humanos
- j. Informes sobre matriz SARO
- k. Informe de Gestión de Riesgo en el Área de Captaciones
- l. Informe de Gestión de Riesgo de Liquidez
- m. Informe de Gestión de Riesgo Remesas Familiares