



Aprobado por Junta Directiva en Sesión
13/24 Punto VI de fecha 26/3/2024

**INFORME DE
GOBIERNO
CORPORATIVO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2023**

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:	
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 18 de febrero del 2023; acta No. 39 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
Marta Julia Beltrán de López	Elva Roxana Alvarado Amaya,
José Alexander Ortiz Nieto	Maria Elba Escobar Ramirez
Ricardo Salvador Cisneros Deras	Sara Eileen Cáceres
Rosa Carmen Alfaro Castro	Bladimir Alejandro Rivera Reyes
Maria Esperanza Ortiz Láinez	Jaime Eduardo Vasquez Garcia
Milagro de Jesús Pineda Peraza	Janette Maribel Garcia de Escobar
Dilcia Patricia Membreño Palacios	Dora Alicia Sanchez Loza
Rafael Gómez Mendoza	Elena Ortiz de Gaitán
Maria Felicita Peña Vda. De Escobar	
Representantes de acciones elegidos en este periodo	
Rosa Nidia Castellon Galdámez	Sandra Veronica Mejía de Martinez
Oscar Armando Hernandez	Rafael Antonio Rodriguez German
Maura Catalina Morales Vda. De Quintanilla	Florina Zoila Jaco Carrillo de Inestroza
Rocío Estela Mendoza Alvarado	
Representantes de acciones que fueron elegidos como reposición	
Reyes Mercedes Molina Morales	

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		
Jesús Coto Melara	1° Director Suplente		
Vilma Guadalupe Garcia Rivera	2° Director Suplente		
Elvis Judith López de Pérez	3° Director Suplente		

- a. Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado
- i. Se realizaron 48 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		Cambios en el periodo	
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General		
Enrique Galán	Gerente de Negocios		
Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y Financiero.		

NO HUBO CAMBIOS

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	Helem Elizabeth Salazar Rivera	Director Propietario
Mayra Gabriela Deras Aguilar	Director Propietario	Vilma Guadalupe García Rivera	2° Director Suplente
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 **12** 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	Helem Elizabeth Salazar Rivera	Director Propietario
Mayra Gabriela Deras Aguilar	Directora Secretaria	Vilma Guadalupe García Rivera	2° Director Suplente
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General	Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General
Irvin Bryan Rivas Montes	Asesor Jurídico	Irvin Bryan Rivas Montes	Asesor Jurídico
Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y Financiero	Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y Financiero
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 **6** sesiones de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. durante el año 2023

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 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 2023.

d. Temas de importancia en el periodo:

- i. Presentación de Informes al Comité de PLD/FT-FPADM: en las siguientes áreas evaluadas del año 2023: 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	Helem Elizabeth Salazar Rivera	Director Propietario
Mayra Gabriela Deras Aguilar	Directora Secretaria	Vilma Guadalupe García Rivera	2° Director Suplente
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	Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos

b. Numero de sesiones en el periodo

iii. Se realizaron **7** 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 Calce de Plazo y pruebas de Tensión.
- xiii. Informe trimestral sobre cumplimiento al plan de trabajo.
- xiv. Plan de trabajo Anual

Muy Atentamente.



Daniel David Rivera Zometa
Gestor de Riesgos



UNIDAD DE
RIESGOS