



INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
AÑO 2024
(GRI-INF-06-01)

CONTENIDO

1. OBJETIVO.....3

2. ALCANCE3

3. MARCO NORMATIVO3

4. INTRODUCCIÓN3

5. ACCIONISTAS.....3

6. JUNTA DIRECTIVA4

6.1 MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA4

6.2 NÚMERO DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....4

6.3 DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE LA PERMANENCIA O ROTACIÓN DE MIEMBROS4

6.4 DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE EL MODO DE PROMOVER LA VACANTE DE MIEMBROS4

7. ALTA GERENCIA5

7.1 MIEMBROS DE LA ATA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....5

8. COMITÉ DE AUDITORÍA5

8.1 MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO5

8.2 NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO6

8.3 DETALLES DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ EN EL PERIODO.....11

9. COMITÉ DE RIESGOS.....12

9.1 MIEMBROS DEL COMITÉ Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO12

9.2 NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO13

9.3 DETALLES DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ EN EL PERIODO.....15

10. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (CPLDAFT/FPADM).16

10.1 MIEMBROS DEL COMITÉ Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO16

10.2 NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO16

10.3 DETALLES DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ EN EL PERIODO.....18

11. OTROS.....19

11.1 DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO DURANTE EL PERIODO19

11.2 DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE ÉTICA O DE CONDUCTA DURANTE EL PERIODO19

12. APROBACIÓN19

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 3/19 |

1. OBJETIVO

Presentar las prácticas y mecanismos de control implementados por la Caja de Crédito de San Vicente para garantizar una gestión transparente y ética de sus operaciones.

2. ALCANCE

El Informe Anual de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente, en adelante "La Caja", abarca la estructura y el funcionamiento de los diferentes Comités de control interno, gestión de riesgos, lavado de dinero y la relación con los grupos de interés.

3. MARCO NORMATIVO

Conforme el artículo 21 de las Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios (NPR-002), el cual establece que las Entidades deberán elaborar anualmente un informe de gobierno corporativo, el cual puede ser parte de su memoria anual de labores.

4. INTRODUCCIÓN

El presente Informe Anual de Gobierno Corporativo da cumplimiento a lo establecido en las normas de Gobierno Corporativo en las entidades socias que captan depósitos exclusivamente de sus socios NPR-002, retoma buenas prácticas de transparencia del mercado financiero y busca el fomento de la confianza de los socios y clientes.

5. ACCIONISTAS

a) Número de Juntas Ordinarias de Accionistas celebradas durante el periodo y quórum:

| Juntas Ordinarias Celebrada | Fecha | Acta No. | Quórum |
|-----------------------------|------------|----------|---|
| 1ra | 24/02/2024 | 1/2024 | Concurrieron a esta Junta General de accionistas veinticinco Representantes de Acciones vigentes quedando integrada la Junta General de Accionistas, y estuvieron presentes un total de ochenta y tres socios |
| 2da | 09/11/2024 | 2/2024 | Concurrieron a esta Junta General de accionistas veinticinco Representantes de Acciones vigentes quedando integrada la Junta General de Accionistas, y estuvieron presentes Un total de cuarenta y cuatro socios. |

b) Se desarrolló una Junta Extraordinaria de Accionistas en fecha 28 de diciembre de 2024 según Acta No. 01/2024, estableciéndose el quórum con veintisiete de los veintiocho Representantes de Acciones

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 4/19 |

vigentes que integran la Junta General Extraordinaria de Accionistas, y estuvieron presentes un total de cincuenta y cinco socios.

6. JUNTA DIRECTIVA

6.1 Miembros de la Junta Directiva

DIRECTORES PROPIETARIOS

| CARGO | NOMBRES |
|----------------------|-----------------------------------|
| Director Presidente | Joaquín Cosme Aguilar |
| Director Secretario | Fulbio Alirio Hernández Rodríguez |
| Director Propietario | Julio César Vargas García |

DIRECTORES SUPLENTE

| CARGO | NOMBRES |
|-------------------|----------------------------------|
| Director Suplente | Catarino Amado López Bautista |
| Director Suplente | Reina de la Paz Gavidia de Ponce |
| Director Suplente | Roberto Eduardo Cea Salinas |

6.2 Número de sesiones celebradas durante el periodo informado

Durante el año 2024, la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente celebró un total de 51 sesiones de forma ordinaria.

6.3 Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros

Los aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer la vacante de los miembros de Junta Directiva se encuentran reguladas en el Pacto Social Vigente de la Caja de Crédito de San Vicente y el Reglamento de Junta Directiva aprobado.

Los directores propietarios y suplentes durarán en sus cargos cinco años, podrán ser reelectos y solo serán removidos por las causas que se contemplan en el Pacto Social de la Caja de Crédito de San Vicente.

6.4 Descripción de la política sobre el modo de promover la vacante de miembros

Cuando el cargo de Presidente quedare temporalmente vacante por cualquier causa, será sustituido con las mismas facultades, conforme a la cláusula Trigésima del Pacto Social de la Caja de Crédito de San Vicente. Si la vacante fuere definitiva a causa de muerte, renuncia, ausencia prolongada, impedimento o inhabilidad comprobada, el sustituto ejercerá el cargo hasta la próxima Junta General. En caso de que faltare un Director

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 5/19 |

Propietario o tuviere impedimento para deliberar y resolver determinado negocio, deberá hacerse constar en el acta respectiva y corresponderá a un suplente reemplazarlo de acuerdo al orden de su nombramiento. Cuando la vacante del Presidente de un Director sea definitiva, las suplencias serán provisionales, debiendo la Junta General Ordinaria, en su próxima sesión, elegir definitivamente a los sustitutos.

7. ALTA GERENCIA

7.1 Miembros de la Ata Gerencia y los cambios durante el periodo informado

| NOMBRE | CARGO |
|-----------------------------------|---------------------------|
| Francisco Delio Alvarenga Hidalgo | Gerente General |
| Francisco Javier Alvarenga Melgar | Gerente Financiero |
| Eugenia Mercedes Díaz Bonilla | Gerente de Negocios |
| Gladis del Carmen Henríquez | Gerente de Administración |

Para el año 2024 no se presentaron cambios en la Alta Gerencia de la Caja de Crédito de San Vicente.

8. COMITÉ DE AUDITORÍA

8.1 Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el periodo informado

| NOMBRE | CARGO |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Joaquín Cosme Aguilar | Director Presidente |
| Fulbio Alirio Hernández Rodríguez | Director Secretario |
| Julio César Vargas García | Director Propietario |
| Francisco Delio Alvarenga Hidalgo | Gerente General |
| Francisco Javier Alvarenga Melgar | Gerente Financiero |
| Berta Patricia Tobar Saravia | Auditora Interna y Secretaría |

*Aprobado por Junta Directiva en la sesión No. 010/2023 de fecha 07/03/2023.

Para el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024, no se realizaron cambios de los miembros ni en la estructura del Comité de Auditoría.

8.2 Número de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2024 se celebraron 14 sesiones del Comité de Auditoría:

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | INFORMES PRESENTADOS AL COMITÉ |
|-----|-----------------------|---|
| 1 | 01/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe del resultado de la evaluación en materia de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, la Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLDA/FT/FPADM) – Oficialía de Cumplimiento (UAI/IE/06/2023). Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de diciembre de 2023 (UAI/CN/12/2023). Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de agosto de 2023 (UAI/MT/08/2023). Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de octubre, noviembre y diciembre y cierre del ejercicio de 2023 (UAI/EF/04/2023). Informe y opinión de Auditoría Interna sobre la suficiencia de reservas de saneamientos, NCB-022 “Norma para Clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento”, y de las normas NRP-25 y NRP-26; con saldos al 31 de diciembre de 2023 (UAI/IE/01/2024). Informe sobre el resultado del examen a las cifras de los créditos relacionados correspondiente al 31 de diciembre de 2023 (UAI/IE/02/2024). |
| 2 | 02/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe sobre resultados de verificación de calificaciones de riesgos de miembros de Junta Directiva, Representantes de Acciones y Gerente General (UAI/IE/03/2024). Informe evaluación al sistema de control interno (UAI/IE/04/2024). Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de septiembre de 2023 (UAI/MT/09/2023). |

| | | |
|---|---------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Declaración de independencia y objetividad del Auditor Interno de la Caja de Crédito de San Vicente. • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2023. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2023. • Seguimiento Global al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023. • Informe de Auditoría Externa a los estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023. • Firmas de auditorías invitadas para prestar sus servicios de Auditoría Externa (Financiera y Fiscal) para el ejercicio 2024. • Revisión de ofertas de Auditores Externos y propuesta de Terna para la Junta Directiva para el ejercicio 2024. • Informe de GSES - FEDECRÉDITO Ref. GSES.AES.070.2023 - Gestión Gobierno Corporativo. • Informe de GSES - FEDECRÉDITO Ref. GSES.AES.071.2023 - Gestión de Riesgos. |
| 3 | 03/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna 2023 (UAI/AC/03/2023). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna 2023 (UAI/ICPAT/03/2023). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de enero de 2024 (UAI/CN/01/2024). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de octubre de 2023 (UAI/MT/10/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de noviembre de 2023 (UAI/MT/11/2023). • Informes complementarios del periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023, emitido por Auditoría Externa. |

| | | |
|---|---------|--|
| 4 | 04/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna 2023 (UAI/AC/04/2023). Informe Sistema de Gestión Integral de Riesgos (UAI/IE/07/2023). Informe grado de cumplimiento del trimestre y global del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna año 2023 (UAI/ICPAT/04/2023). Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de febrero de 2024 (UAI/CN/02/2024). Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de marzo de 2024 (UAI/CN/03/2024). Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de diciembre de 2023 (UAI/MT/12/2023). Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de enero de 2024 (UAI/MT/01/2024). Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de enero, febrero y marzo de 2024 (UAI/EF/01/2024). Memorándum de planeación de Auditoría Externa Financiera y Fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024. |
| 5 | 05/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de abril de 2024 (UAI/CN/04/2024). Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de febrero de 2024 (UAI/MT/02/2024). Informe de la evaluación de la NPF-012 “Normas para el otorgamiento de créditos a personas relacionadas en las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores” (UAI/AC/01/2024). Informe del Seguimiento a los Acuerdos de la Junta General Ordinaria de Accionistas (UAI/IE/05/2024). |
| 6 | 06/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe de la evaluación de la NCB-022 “Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamientos”; NRP-25 “Normas Técnicas para aplicación de |

| | | |
|---|---------|--|
| | | Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos afectados por COVID-19” y NRP-26 “Normas Técnicas para la Evaluación y Clasificación de los Créditos del Sector Agropecuario y Constituir las Reservas de Saneamientos” (UAI/AC/02/2024). |
| 7 | 07/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Reunión de salida por la finalización de la Auditoría Externa del periodo del 01 de enero al 31 de marzo de 2024. • Evaluación de cumplimiento de los contratos por los servicios de Auditoría Externa (Financiera) y Fiscal del ejercicio 2024, y seguridad de la información por la firma de Auditoría Externa. |
| 8 | 08/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Modificación al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna año 2024. • Informe de seguimiento actividades continuas (UAI/SEG/01/2024). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna 2024 (UAI/ICPAT/01/2024). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de mayo de 2024 (UAI/CN/05/2024). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de junio de 2024 (UAI/CN/06/2024). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de marzo de 2024 (UAI/MT/03/2024). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros del segundo trimestre (UAI/EF/02/2024). |
| 9 | 09/2025 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de julio de 2024 (UAI/CN/07/2024). • Informe resultado de monitoreo transaccional de los meses de abril, mayo y junio de 2024 (UAI/MT/04/2024). • Informe de seguimiento actividades continuas (UAI/SEG/02/2024). |

| | | |
|----|---------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Cartas de Gerencia de las auditorías Externa Financiera y Fiscal del 01 de enero al 31 de marzo de 2024. • Seguimiento al Plan de las auditorías Externa Financiera y Fiscal del 01 de enero al 31 de marzo de 2024. • Cartas de Gerencia de las auditorías Externa Financiera y Fiscal del 01 de abril al 30 de junio de 2024. • Seguimiento al Plan de las auditorías Externa Financiera y Fiscal del 01 de abril al 30 de junio de 2024. |
| 10 | 10/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de agosto de 2024 (UAI/CN/08/2024). |
| 11 | 11/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe evaluación del patrimonio (UAI/AC/05/2024). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros del tercer trimestre 2024 (UAI/EF/03/2024). • Informe de gestión de riesgo financiero y captación de ahorros de los socios (GSES.AES.080.2024). • Informe borrador de gestión de riesgo operativo (GSES-FEDECREDITO). |
| 12 | 12/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe de evaluación de Colocaciones de créditos (UAI/AC/04/2024). • Informe de evaluación de Recuperaciones (UAI/AC/03/2024). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de septiembre de 2024 (UAI/CN/09/2024). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa Financiera del 01 de julio al 30 de septiembre 2024. • Carta de Gerencia de Auditoría Fiscal del 01 de julio al 30 de septiembre 2024. • Carta de Gerencia de evaluación Unidad de Riesgos del 01 de enero al 30 de septiembre 2024. • Carta de Gerencia de evaluación Oficialía de Cumplimiento del 01 de enero al 30 de septiembre 2024. |

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 11/19 |

| | | |
|----|---------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Carta de Gerencia de evaluación de Sistemas Informáticos del 01 de enero al 30 de septiembre 2024. • Seguimiento al Plan de las auditorías Externa Financiera y Fiscal del 01 de julio al 30 de septiembre de 2024. |
| 13 | 13/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre resultados de la evaluación del cumplimiento normativo aplicable a las operaciones de captaciones de depósitos de los socios y tarjetas de débito (UAI/AC/06/2024). • Informe de evaluación de los activos físicos e intangibles, aspectos financieros y tributarios relacionados (UAI/AC/07/2024). • Informe de evaluación de gobierno corporativo (UAI/AC/08/2024). • Informe de evaluación del pago y envío de remesas familiares (UAI/IE/08/2024). • Informe de cumplimiento normativo correspondiente al mes de octubre de 2024 (UAI/CN/10/2024). |
| 14 | 14/2024 | <ul style="list-style-type: none"> • Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna año 2025. • Plan Anual de Trabajo del Comité de Auditoría año 2025. • Informe de cumplimiento normativo correspondiente al mes de noviembre de 2024 (UAI/CN/11/2024). • Dictamen e Informe Fiscal del ejercicio 2023. |

8.3 Detalles de las principales funciones desarrolladas por el Comité en el periodo

- Seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de Junta General de Accionistas, Junta Directiva y disposiciones de FEDECRÉDITO.
- Proponer a Junta Directiva y éste a su vez a la Junta General de Accionistas, el nombramiento del Auditor Externo y Fiscal.
- Revisión y seguimientos de Cartas de Gerencias de Auditoría Externa y Fiscal.
- Supervisión al cumplimiento del Contrato y Plan de Trabajo de Auditoría Externa y Fiscal.
- Apoyar a la Junta Directiva a cumplir con sus responsabilidades de supervisión del sistema de control interno de la Caja.
- Revisión de Informe final de Auditoría Externa a los Estados Financieros.

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 12/19 |

- Informe y Dictamen Fiscal.
- Informes emitidos por Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO.
- Revisar informes de Auditoría Interna y seguimiento al cumplimiento al Plan Anual de Trabajo.
- Seguimiento a observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y FEDECRÉDITO.
- Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre sean elaborados en cumplimiento normativo.
- Revisión del Marco Normativo de la Unidad de Auditoría Interna.
- Revisión del Plan Anual de la Unidad de Auditoría Interna y del Comité de Auditoría.

9. COMITÉ DE RIESGOS

9.1 Miembros del Comité y los cambios durante el periodo informado

El Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado desde el 01 de enero de 2024 hasta el 24 de noviembre de 2024 de la siguiente manera:

| NOMBRE | CARGO |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Joaquín Cosme Aguilar | Director Presidente |
| Reina de la Paz Gavidia de Ponce | Director Suplente |
| Francisco Delio Alvarenga Hidalgo | Gerente General |
| Francisco Javier Alvarenga Melgar | Gerente Financiero |
| Alexis de Jesús Figueroa Clavel | Gestor de Riesgos y Secretario |

A partir del 25 de noviembre de 2024, con el propósito de fortalecer el Comité de Riesgos y asegurar su capacidad de abordar desafíos estratégicos de la Caja; y darle cumplimiento el artículo 25 de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17, el cual establece que el Comité de Riesgos debe estar constituido por un número impar de miembros. Por tal motivo, la Junta Directiva aprobó aumentar el número de Directores de Junta Directiva, en la sesión No. 46/2024. Los nuevos Directores que se incorporan al Comité de Riesgos son los siguientes: Fulbio Alirio Hernández Rodríguez, Director Secretario y Roberto Eduardo Cea Salinas, Director Suplente.

| NOMBRE | CARGO |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Joaquín Cosme Aguilar | Director Presidente |
| Fulbio Alirio Herández Rodríguez | Director Secretario |
| Roberto Eduardo Cea Salinas | Director Suplente |
| Reina de la Paz Gavidia de Ponce | Directora Suplente |
| Francisco Delio Alvarenga Hidalgo | Gerente General |
| Francisco Javier Alvarenga Melgar | Gerente Financiero |
| Alexis de Jesús Figueroa Clavel | Gestor de Riesgos y Secretario |

9.2 Número de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2024 se celebraron 8 sesiones del Comité de Riesgos:

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | INFORMES PRESENTADOS AL COMITÉ |
|-----|-----------------------|--|
| 1 | 01/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe sobre la evaluación de cumplimiento de tasas de interés efectivas al 31 de diciembre de 2023. Propuesta de Modificaciones e Incorporaciones a la Metodología para la Gestión del Riesgo de Liquidez. Informe sobre la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional Año 2023. |
| 2 | 02/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos Año 2023. Informe de Gobierno Corporativo Año 2023. Informe de Riesgo Operacional Año 2023. Informe de la Evaluación Cualitativa del Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS) con relación a la gestión de riesgo operacional Año 2023. Informe de la Evaluación Cualitativa del departamento de Crédito con relación a la gestión de riesgo operacional Año 2023. Informe de la Evaluación Cualitativa del departamento de Captaciones con relación a la gestión de riesgo operacional Año 2023. |

| | | |
|---|---------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> Informe de la Evaluación Cualitativa del departamento de Tecnología de la información con relación a la gestión de riesgo operacional Año 2023. |
| 3 | 03/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe de Gestión Integral de Riesgos Trimestre I-2024. Informe de Cumplimiento de Plan de Trabajo UR-1/2023. Informe de Seguimiento a los Acuerdos del Comité de Riesgos UR-1/2023. |
| 4 | 04/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Manual de Gestión Integral de Riesgos conforme a lo establecido en las Normas Técnicas Para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NRP-20). Propuesta de Manual de Límites de Riesgo. |
| 5 | 05/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Propuesta de Manual de Administración de Activos de Riesgo Crediticio. Modificaciones al Manual de Límites de Riesgo. |
| 6 | 06/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Política de Créditos Para Micro y Pequeña Empresa (MYPE). Reglamento de los Comités de Créditos. Informe sobre la evaluación de cumplimiento de tasas de interés efectivas al 30 de junio de 2024. |
| 7 | 07/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Política de Créditos Para Banca Personas. Modificaciones e Incorporaciones al Reglamento de los Comités de Créditos. Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre II-2024. Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre III-2024. Informe de colocación de créditos MYPE al mes de octubre 2024. Informe sobre cumplimiento de Lineamientos Técnicos Mínimos para la Seguridad de la Información en las Entidades Socias que Captan Depósitos Exclusivamente de sus Socios. Revisión de requisitos para el responsable de Seguridad de la Información. |
| 8 | 08/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Modificaciones e incorporaciones en la Política de Créditos Para Banca Personas. |

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 15/19 |

| | | |
|--|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • Propuesta de Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad. • Informe UR/ROPE/LDA/FT/FPADM – 01/2024. • Informe UR/ROPE/REMESAS FAMILIARES – 02/2024. • Informe UR/ROPE/TI-03/2024. • Informe UR/ROPE/CAPTACIONES – 04/2024. • Informe UR/ROPE/SGAS – 05/2024. • Informe UR/ROPE/CRÉDITOS – 06/2024. • Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos año 2025. • Plan de Trabajo del Comité de Riesgos año 2025. • Programa de capacitaciones sobre la Gestión Integral de Riesgos año 2025. |
|--|--|--|

9.3 Detalles de las principales funciones desarrolladas por el Comité en el periodo

- Conocimiento y revisión de los informes de cumplimiento normativo, para la gestión integral de los riesgos en la Caja de Crédito de San Vicente;
- Conocimiento y revisión de los informes con los resultados de las evaluaciones realizadas a las áreas de Oficialía de Cumplimiento y el servicio de Remesas Familiares de la Caja para la gestión integral de riesgos;
- Conocimiento y revisión sobre eventos de riesgo que afectan el curso normal de las actividades;
- Propuestas de mitigación y control sobre los eventos de riesgo que se encuentran por encima de los límites establecidos;
- Seguimiento a las actividades del Plan de Trabajo año 2024 de la unidad de riesgos;
- Recomendaciones de mejora a la unidad de riesgos para el óptimo desempeño de las labores en la gestión integral de riesgos;
- Aprobación de manuales, y políticas en materia de gestión de riesgos en la Caja de Crédito de San Vicente; y
- Revisión y aprobación de las metodologías y herramientas para la gestión de los diferentes riesgos a los que se expone la Caja en el desarrollo de sus actividades de negocio.

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 16/19 |

10. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (CPLDAFT/FPADM).

10.1 Miembros del Comité y los cambios durante el periodo informado

El Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado desde el 01 de enero de 2024 hasta el 31 de diciembre de 2024 de la siguiente manera:

| NOMBRE | CARGO |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Joaquín Cosme Aguilar | Director Presidente |
| Fulbio Alirio Hernández Rodríguez | Director Secretario |
| Roberto Eduardo Cea Salinas | Director Suplente |
| Francisco Delio Alvarenga Hidalgo | Gerente General |
| Francisco Javier Alvarenga Melgar | Gerente Financiero |
| Eugenia Mercedes Díaz Bonilla | Gerente de Negocios |
| Gladis del Carmen Henríquez | Gerente de Administración |
| Carolina Esmeralda Rivas | Oficial de Cumplimiento y Secretaria |

Para el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024, no se realizaron cambios de los miembros ni en la estructura del Comité CPLDAFT/FPADM.

10.2 Número de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2024 se celebraron 7 sesiones del Comité CPLDAFT/FPADM:

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | INFORMES PRESENTADOS AL COMITÉ |
|-----|-----------------------|--|
| 1 | 01/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe sobre Debida Diligencia en Prevención de Lavado de Dinero y Activos FT/FPADM IOC RA-JD/1-2024. Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 1-2024, Trimestre IV-2023. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Préstamos, MTCCP/MP 1-2024, Trimestre IV-2023. Informe N°1 de Remesas Familiares, IRF 1-204, trimestre IV-2023. |

| | | |
|---|---------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 1-2024, Trimestre IV -2023. Informe de Evaluación de Activos Extraordinarios IOC-IAE 1-2024. Informe Anual de Trabajo año 2023 de Oficialía de Cumplimiento, IAOC -2023. |
| 2 | 02/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Propuesta de Modificación al Plan Anual de Trabajo 2024 de la Oficialía de Cumplimiento, PN-04-01 Versión 1. |
| 3 | 03/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 2-2024, Trimestre I-2024. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Préstamos, MTCCP/MP 2-2024, Trimestre I-2024. Informe N°1 de Remesas Familiares, IRF 2-2024, trimestre I-2024. Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 2-2024, Trimestre I -2024. |
| 4 | 04/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Propuesta de revisión y modificación a las funciones del Director de Junta Directiva y Gerente General, conforme a lo establecido en el Instructivo PDCLDA/FT/FPADM. Informe de Seguimiento a Proyecto ACRM -SUITE de Cumplimiento, ISP-ACRM 1-2024. Evaluación de Corresponsales No Bancarios, IOC/CNBS 1-2024. Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 3-2024, Trimestre II-2024. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, MTCCP/MP 3-2024, Trimestre II-2024. Informe N°3 de Remesas Familiares, IRF 3-2024, trimestre II-2024. Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 3-2024, Trimestre II -2024. |
| 5 | 05/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Documento sobre cumplimiento de Monitor Plus WEB V4 y ACRM-SUITE de Cumplimiento V5, en materia de PLDAFT/FPADM. Informe de Seguimiento a Proyecto ACRM -SUITE de Cumplimiento, ISP-ACRM 2-2024. |

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 18/19 |

| | | |
|---|---------|--|
| 6 | 06/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Informe de Seguimiento a Proyecto ACRM -SUITE de Cumplimiento, ISP-ACRM 3-2024. Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 4-2024, Trimestre III-2024. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, MTCCP/MP 4-2024, Trimestre III-2024. Informe N°4 de Remesas Familiares, IRF 4-204, trimestre III-2024. Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 4-2024, Trimestre III-2024. |
| 7 | 07/2024 | <ul style="list-style-type: none"> Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2025, GOC-PLA-01-01. Plan de Formación Anual de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2025. GOC-PLAN-02-01. Plan Anual de Trabajo del Comité de Prevención de de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (CPLDAFT/FPADM). PLDA/FT/FPADM año 2025, GOC-PLAN-03-01. Informe de Evaluación de Riesgos OC/IER 2024 Oficialía de Cumplimiento. |

10.3 Detalles de las principales funciones desarrolladas por el Comité en el periodo

- Instruir mediante acuerdos, modificaciones o mejoras a la política institucional de prevención del LDA/FT/FPADM, con apego al marco legal nacional e internacional.
- Conocer y dar el visto bueno al Plan de Trabajo Anual de Oficialía de Cumplimiento para su posterior aprobación de Junta Directiva.
- Dar seguimiento trimestralmente a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento conforme al Plan Anual de Trabajo.
- Conocer las deficiencias al programa de prevención detectadas por la Oficialía; así como las acciones o medidas correctivas que se hayan implementado para tales efectos.

| | | |
|---|---|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2024 | CÓDIGO: GRI-INF-06-01 |
| | | FECHA: MARZO 2025 |
| | | No. Pág.: 19/19 |

- Revisar la ejecución del Plan Anual de Capacitación que involucre a todo el personal de la Caja y que además incluya la capacitación especializada para el personal de la Oficialía de Cumplimiento en temas de LDA/FT/FPADM.
- Revisar que el enfoque de la Oficialía de Cumplimiento, además de fortalecer la estructura de control interno, esté orientado a la prevención y gestión de riesgos de LDA/FT/FPADM.
- Revisar por lo menos cada tres años, la estructura organizativa de la Oficialía de Cumplimiento en cuanto a recurso humano, en relación proporcional al tamaño de la institución, cantidad de clientes, productos y servicios, así como la operatividad que tenga la misma, para determinar la necesidad de mayores recursos a fin de mitigar los riesgos derivados de LDA/FT/FPADM.
- Asegurarse que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la Caja relacionada con la prevención de LDA/FT/FPADM.
- Promover y garantizar la independencia y autonomía de la Oficialía Cumplimiento de forma institucional.
- Colaborar con el Oficial de Cumplimiento en actividades que sean requeridas con la finalidad de que todos los empleados y ejecutivos de la Caja, den fiel cumplimiento a las políticas de prevención de lavado de dinero, activos y de financiamiento del terrorismo, aprobadas por la Junta Directiva de la Caja y la normativa legal vigente.

11. OTROS

11.1 Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo

Durante el año 2024 no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente.

11.2 Descripción de los cambios al Código de Ética o de conducta durante el periodo

Durante el año 2024 no se realizaron cambios al Código de Ética de la Caja de Crédito de San Vicente.

12. APROBACIÓN

El presente documento fue presentado a Comité de Riesgos en fecha 03 de marzo de 2025, según acuerdo No.2 de Comité de Riesgos, de sesión No. 02/2025 y aprobado por Junta Directiva en fecha 03 de marzo de 2025, según acuerdo No.23 de Junta Directiva, de sesión No. 9 /2025.



HOJA DE RESOLUCIÓN DE JUNTA DIRECTIVA

CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE
UNIDAD DE RIESGOS

LA JUNTA DIRECTIVA DE LA CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE, ACUERDA:
Aprobar INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO
2024, EN SESIÓN No.: 9-2025 DEL 3
DE Marzo DE 2025.

JUNTA DIRECTIVA:

PRESIDENTE: JOAQUÍN COSME AGUILAR

SECRETARIO: FULBIO ALIRIO HERNÁNDEZ RODRÍGUEZ

DIRECTOR PROPIETARIO: JULIO CÉSAR VARGAS GARCÍA

SUPLENTE: CATARINO AMADEO LÓPEZ BAUTISTA

SUPLENTE: REINA DE LA PAZ GAVIDIA DE PONCE

SUPLENTE: ROBERTO EDUARDO CEA SALINAS