



CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE

UNIDAD DE RIESGOS

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
AÑO 2021

San Vicente, marzo de 2022

ÍNDICE

I.	Generalidades.....	1
1.	Accionistas.....	1
1.1.	Número de Junta General Ordinaria de Accionistas celebradas durante el periodo y quórum.....	1
1.2.	Número de sesiones de Junta General Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.	1
2.	Junta Directiva.....	1
2.1.	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.....	1
2.2.	Número de sesiones celebradas durante el periodo informado.	2
2.3.	Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.....	2
3.	Alta Gerencia.....	2
3.1.	Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado.....	2
4.	Comité de Auditoría.....	2
4.1.	Miembros del Comité Auditoría y los cambios durante el periodo informado.....	2
4.2.	Número de sesiones e informes presentados en el periodo.....	3
4.3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	6
5.	Comité de Riesgos.....	6
5.1.	Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.....	6
5.2.	Número de sesiones e informes presentados en el periodo.....	7
5.3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	7
6.	Comité de Prevención de Lavado de Dinero, Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.....	8
6.1.	Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero, Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.	8
6.2.	Número de sesiones e informes presentados en el periodo.....	9
6.3.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	10
7.	Otros.....	11
7.1.	Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.	11
7.2.	Descripción de los cambios al Código de ética o de conducta durante el periodo.....	11

I. Generalidades.

La Caja de Crédito de San Vicente (en adelante la Caja) se fundó el 7 de marzo de 1943, con un total de 433 acciones, equivalentes hoy en día a US\$494.86. Actualmente ejerce su actividad principal de intermediación financiera de colocación de préstamos y tarjetas de crédito, además de captar ahorros exclusivamente de sus socios. Al cierre de 2021 es la Caja de Crédito más grande en cuanto a volumen de negocios, activos totales por un monto de US\$188,471,445.93 y un patrimonio por US\$38,198,561.30.

El presente Informe 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, las buenas prácticas de transparencia del mercado financiero y el fomento de la confianza de los socios y clientes.

1. Accionistas.

1.1. Número de Junta General Ordinaria de Accionistas celebradas durante el periodo y quórum.

Juntas General Ordinaria de Accionistas Celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Una	19 de febrero de 2021	1/2021	Concurrieron a esta Junta General Ordinaria de Accionistas veintisiete Representantes de Acciones vigentes quedando establecido el quórum legal de presencia y legalmente instalada la Junta General Ordinaria de Accionistas. También entre los presentes asistieron un total de 45 Socios.

1.2. Número de sesiones de Junta General Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.

No se celebró ninguna Junta General Extraordinaria de Accionistas durante el año 2021.

2. Junta Directiva.

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

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Julio César Vargas García	Director Propietario
4	Catarino Amado López Bautista	Director Suplente
5	Reina de la Paz Gavidia de Ponce	Director Suplente
6	Roberto Eduardo Cea Salinas	Director Suplente

En la sesión 1/2021 de la Junta General Ordinaria de Accionistas, en su punto de acta número doce, se procedió a realizar la elección de los miembros de Junta Directiva, en dicha sesión se eligieron como nuevos miembros a los señores Reina de la Paz Gavidia de Ponce y Roberto Eduardo Cea Salinas en sustitución de los señores José Rogelio Navarrete y Pedro Antonio Vides Villalta y lo demás fueron reelecto para el periodo que corresponde los años 2021-2026. Por lo anterior, quedó integrada la Junta Directiva de conformidad con las cláusulas décimo octava, vigésimo segunda literal b), trigésima, trigésima primera, trigésima segunda y trigésima quinta de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución vigente de la Caja y según Acta de Junta Directiva No. 01/2021 de fecha 01/03/2021, de la siguiente forma:

Directores Propietarios.

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Julio César Vargas García	Director Propietario

Directores Suplentes.

No.	Nombre	Cargo
1	Catarino Amado López Bautista	Director Suplente
2	Reina de la Paz Gavidia de Ponce	Director Suplente
3	Roberto Eduardo Cea Salinas	Director Suplente

2.2. Número de sesiones celebradas durante el periodo informado.

Durante el año 2021, la Junta Directiva de la Caja celebró un total de 54 sesiones de forma ordinaria y ninguna sesión extraordinaria.

2.3. 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 la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución vigente de la Caja 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 la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución vigente de la Caja.

3. Alta Gerencia.

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

No.	Nombre	Cargo
1	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
2	Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de Negocios
3	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
4	Gladis del Carmen Henríquez de Beltrán	Gerente de Administración

Para el año 2021, no se presentaron cambios en la Alta Gerencia de la Caja.

4. Comité de Auditoría.

4.1. Miembros del Comité Auditoría y los cambios durante el periodo informado.

El Comité estuvo conformado hasta el 28 de febrero de 2021 de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Catarino Amado López Bautista	Director Propietario
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero

6	Berta Patricia Tobar Saravia	Auditora Interna
---	------------------------------	------------------

A partir del 01 de marzo de 2021, según acuerdo de Junta Directiva tomado en la sesión No. 1/2021, el Comité quedó estructurado de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Julio César Vargas García	Director Propietario
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
6	Berta Patricia Tobar Saravia	Auditora Interna

4.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo.

No.	No. sesiones	Informes presentados en el Comité
1	01/2021	- 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" con saldos al 31 de diciembre de 2020. (UAI/IE/01/2021). - Informe sobre el resultado del examen a las cifras de los créditos relacionados correspondiente al 31 de diciembre de 2020. (UAI/IE/02/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de noviembre de 2020 (UAI/CN/11/2020). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de septiembre (UAI/MT/09/2020).
2	02/2021	- Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de diciembre de 2020 (UAI/CN/12/2020). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de octubre de 2020 (UAI/MT/10/2020). - Informe sobre los estados financieros de los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2020 (UAI/EF/04/2020). - Informe sobre resultados de verificación de calificaciones de riesgos de miembros de la Junta Directiva, Representante de Acciones y Gerente General (UAI/IE/03/2021). - Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2020. - Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2020. - Seguimiento Global al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020. - Informe de auditoría externa a los estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020. - Conocer los candidatos para la contratación de la Auditoría Externa y Fiscal para ejercicio 2021. - Revisión de ofertas de Auditores Externos y propuesta de Terna para la Junta Directiva para el ejercicio 2021.

3	03/2021	- Informe sobre evaluación al Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento al Terrorismo (Oficialía de Cumplimiento) (UAI/IE/08/2020). - Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo (UAI/AC/03/2020). - Informe del grado de cumplimiento del tercer trimestre al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/03/2020). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de noviembre de 2020 (UAI/MT/11/2020). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de enero de 2021 (UAI/CN/01/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de febrero de 2021 (UAI/CN/02/2021).
4	04/2021	- Informe sobre la evaluación al Sistema de Gestión Integral de Riesgos (UAI/IE/09/2020). - Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo (UAI/AC/04/2020). - Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/04/2020). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de marzo de 2021 (UAI/CN/03/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de diciembre de 2020 (UAI/MT/12/2020). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de enero de 2021 (UAI/MT/01/2021). - Informe sobre los estados financieros de los meses de enero, febrero y marzo de 2021 (UAI/EF/01/2021). - Memorándum de planeación de Auditoría Externa Financiera y Fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.
5	05/2021	- Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo del año 2021 (UAI/AC/01/2021). - Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/01/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de abril de 2021 (UAI/CN/04/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de febrero de 2021 (UAI/MT/02/2021). - Informe sobre seguimiento a las transacciones de pago de dividendos en efectivo, realizados por el expleado Cristian Ezequiel Escobar (UAI/IE/04/2021). - Dictamen e informe fiscal del ejercicio del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.
6	06/2021	- Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de mayo de 2021 (UAI/CN/05/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de marzo de 2021 (UAI/MT/03/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de abril de 2021 (UAI/MT/04/2021). - Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de enero al 31 de marzo de 2021. - Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de marzo de 2021.
7	07/2021	- Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de junio de 2021 (UAI/CN/06/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de mayo de 2021 (UAI/MT/05/2021).

		- Informe sobre los estados financieros de los meses de abril, mayo y junio de 2021 (UAI/EF/02/2021). - Revisión de Ofertas Técnicas y Económicas para la Auditoría Informática de la Caja de Crédito de San Vicente y Elección de Firma Contratante.
8	08/2021	- Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de julio de 2021 (UAI/CN/07/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de junio de 2021 (UAI/MT/06/2021). - Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/02/2021). - Informe sobre verificación de los procedimientos de: Activación de una cuenta de ahorro (inactiva), Pago de dividendos y Reembolso de excedente por pago de préstamo (UAI/IE/05/2021).
9	09/2021	- Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de abril al 30 de junio de 2021. - Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de abril al 30 de junio de 2021.
10	10/2021	- Evaluación al Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento al Terrorismo (Oficialía de Cumplimiento) (UAI/IE/06/2021). - Informe de áreas críticas segundo trimestre del Plan Anual de Trabajo del año 2021 (UAI/AC/02/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de agosto de 2021 (UAI/CN/08/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de septiembre de 2021 (UAI/CN/09/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de julio de 2021 (UAI/MT/07/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de agosto de 2021 (UAI/MT/08/2021). - Informe sobre los estados financieros de los meses de julio, agosto y septiembre de 2021 (UAI/EF/03/2021).
11	11/2021	- Informe sobre el pago y envío de remesas familiares (UAI/IE/07/2021). - Informe sobre la prueba del plan de recuperación ante desastres (DRP) de la Caja de Crédito de San Vicente año 2021 (UAI/IE/08/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de octubre de 2021 (UAI/CN/10/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de septiembre de 2021 (UAI/MT/09/2021). - Informe Auditoría Informática 2021. - Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de julio al 30 septiembre de 2021. - Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de julio al 30 septiembre de 2021.
12	12/2021	- Informe áreas críticas del Plan Anual de Trabajo de la UAI año 2021 (UAI/AC/03/2021). - Informe de grado de cumplimiento al Plan Anual de Trabajo de UAI año 2021 (UAI/ICPAT/03/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de noviembre de 2021 (UAI/CN/11/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de octubre de 2021 (UAI/MT/10/2021). - Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna -Año 2022-.

- Plan Anual de Trabajo del Comité de Auditoría -Año 2022-.
- Evaluación de riesgo legal y riesgo operativo Caja de Crédito de San Vicente (GSES.AES.055.2021) correspondiente a las evaluaciones relacionadas del 01 enero al 31 de octubre de 2021.

4.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.

- Seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de Junta General de Accionistas, Junta Directiva y disposiciones de FEDECRÉDITO.
- Cartas de gerencias de auditoría externa y fiscal.
- Seguimiento a las cartas de gerencias de auditoría externa y fiscal.
- Supervisión al cumplimiento del contrato y plan de trabajo de auditoría externa y fiscal.
- Proponer a Junta Directiva y éste a su vez a la Junta General de Accionistas, el nombramiento del auditor externo y fiscal.
- Informe final de auditoría externa a los estados financieros.
- 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.
- Informe del resultado de la autoevaluación de control de calidad de la Unidad de Auditoría Interna.
- Informe del resultado de la evaluación externa al control de calidad de la Unidad de Auditoría Interna.
- Informe sobre el resultado de la prueba del Plan de Recuperación ante Desastres (DRP).
- Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre sean elaborados en cumplimiento normativo.
- Revisión del plan anual de la Unidad de Auditoría Interna y del Comité de Auditoría Interna.

5. Comité de Riesgos.

5.1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado.

El Comité estuvo conformado hasta el 28 de febrero de 2021 de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	José Rogelio Navarrete	Director Suplente
3	Pedro Antonio Vides Villalta	Director Suplente
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
6	Carlos José Leiva Miranda	Gestor de Riesgos

A partir del 01 de marzo de 2021, según acuerdo de Junta Directiva tomado en la sesión No. 1/2021, el Comité de Riesgos quedó estructurado de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Catarino Amado López Bautista	Director Suplente
3	Reina de la Paz Gavidia de Ponce	Directora Suplente
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
6	Carlos José Leiva Miranda	Gestor de Riesgos

5.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo.

No.	No. Sesiones	Informes presentados en el Comité
1	01/2021	1. Revisión a la propuesta de Plan Anual de Trabajo año 2021 – Unidad de Riesgos. 2. Revisión a la propuesta de Plan Anual de Trabajo año 2021 – Comité de Riesgos. 3. Revisión a la propuesta de programa de capacitación de la Unidad de Riesgos año 2021.
2	02/2021	1. Informe con los resultados de los registros de la base de datos de eventos de riesgos y pérdidas por riesgo operacional año 2020. 2. Informe de Gobierno Corporativo año 2020. 3. Informe de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2020. 4. Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgos año 2020.
3	03/2021	1. Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre I-2021. 2. Propuesta de cambios sugeridos a la metodología para estimar la pérdida esperada por riesgo de crédito. 3. Revisión de la metodología para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
4	04/2021	1. Informe de riesgos de remesas familiares I/2021. 2. Informe UR/ROLEGAL-01/2021. 3. Informe de seguimiento al Plan de Trabajo UR-1/2021. 4. Informe de seguimiento al Plan de Trabajo UR-2/2021. 5. Nota de revisión de las normativas siguientes: a. Metodología general para el proceso de gestión integral de riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente, versión 1. b. Políticas para la gestión del riesgo de concentración crediticia, versión 1; y c. Políticas para la administración y control de los servicios críticos brindados por terceros, versión 1.
5	05/2021	1. Informe de seguimiento al plan de trabajo UR-2/2021 (Modificado). 2. Solicitud de reestructuración a las actividades para el año 2021 a los siguientes planes: a. Plan Anual de trabajo año 2021 – Unidad de Riesgos. b. Plan Anual de trabajo año 2021 – Comité de Riesgos. c. Programa de capacitación del Recurso Humano de la Caja de Crédito de San Vicente en materia de Gestión de Riesgos – año 2021. 3. Informe de revisión de manuales en materia de gestión de riesgos, según el detalle siguiente: a. Manual para la gestión del riesgo de liquidez, versión 1. b. Manual para la gestión del riesgo operacional, versión 2.
6	06/2021	1. Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre II-2021. 2. Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre III-2021. 3. Informe de evaluación de riesgo operacional de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento 1/2021. 4. Plan Anual de trabajo año 2022 – Unidad de Riesgos; 5. Plan Anual de trabajo año 2022 – Comité de Riesgos; y 6. Propuesta de Programa de capacitación del Recurso Humano de la Caja de Crédito de San Vicente en materia de gestión de riesgos del año 2022.

5.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.

- Conocimiento y revisión de los informes de cumplimiento normativo, para la gestión integral de los riesgos en la Caja.
- Conocimiento y revisión de los informes con los resultados de las evaluaciones realizadas a las áreas de negocio y operativas 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 Anual de Trabajo 2020 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.
 - 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.
6. Comité de Prevención de Lavado de Dinero, Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 6.1. Miembros del Comité de Prevención de Lavado de Dinero, Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- El Comité estuvo conformado hasta el 28 de febrero de 2021 de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Catarino Amado López Bautista	Director Propietario
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de Negocios
6	Gladis del Carmen Henríquez de Beltrán	Gerente de Administración
7	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
8	Carlos José Leiva Miranda	Gestor de Riesgos
9	Carolina Esmeralda Rivas	Oficial de Cumplimiento

A partir del 01 de marzo de 2021 y hasta el 05 de diciembre de 2021, según acuerdo de Junta Directiva tomado en la sesión No. 1/2021, el Comité quedó estructurado de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Roberto Eduardo Cea Salinas	Director Suplente
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de Negocios
6	Gladis del Carmen Henríquez de Beltrán	Gerente de Administración
7	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
8	Carlos José Leiva Miranda	Gestor de Riesgos
9	Carolina Esmeralda Rivas	Oficial de Cumplimiento

En fecha 06 de diciembre de 2021, según acuerdo tomado por la Junta Directiva en la sesión 41/2021, fue modificado el nombre del Comité de Prevención de Lavado de Dinero, de Activos y Financiamiento al Terrorismo a Comité de Prevención de Lavado de Dinero, Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, quedando estructurado:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director Secretario
3	Roberto Eduardo Cea Salinas	Director Suplente
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de Negocios
6	Gladis del Carmen Henríquez de Beltrán	Gerente de Administración
7	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
8	Carolina Esmeralda Rivas	Oficial de Cumplimiento

6.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo.

No.	Sesión de Comité No.	Informes presentados en el Comité
1	01/2021	- Informe No. 4 de Remesas Familiares, IRF 4- 2020, trimestre III-2020. - Informe No. 1 de Remesas Familiares, IRF 1- 2021, trimestre IV-2020. - Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Captaciones, MTCC/MP 1-2021, trimestre IV-2020. - Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITP/MP 1-2021, trimestre IV-2020. - Informe Anual de Actividades de Cumplimiento Normativo 2020, IAC N-2020. - Informe Anual de Trabajo de Oficialía de Cumplimiento 2021, IAOC-2020. - Plan Anual de Trabajo 2021, de Oficialía de Cumplimiento. - Programa de Capacitación 2021, Oficialía de Cumplimiento. - Plan Anual de Trabajo 2021 del Comité de Prevención de Lavado de Dinero. - Informe de Cumplimiento de Actividades Pendientes del Plan de Trabajo 2020, ICAP 1-2021. - Normas de Identificación y Documentos de Respaldo al Realizar Transacciones.
2	02/2021	- Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITP/MP 1-2021, trimestre IV-2020. - Programa de Capacitación 2021, Oficialía de Cumplimiento. - Plan Anual de Trabajo 2021 del Comité de Prevención de Lavado de Dinero. - Informe de Cumplimiento de Actividades Pendientes del Plan de Trabajo 2020, ICAP 1-2021.
3	03/2021	- Informe de Seguimiento a Recomendaciones de Auditoría Interna ISOC/AICCSV/ 1-2021. - Informe de Seguimiento a Recomendaciones de GSES, ISOC/GSES 1-2021. - Informe de verificación sobre operaciones de envío o recepción de dinero de las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores subagentes de FEDECRÉDITO, Caja de Crédito de San Vicente, 2º semestre de 2020 - Propuesta de modificaciones al Proceso de Monitoreo de Alertas en el Sistema Monitor Plus Web. - Propuesta de Base PEPS (Formato Excel).
4	04/2021	- Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Captaciones, MTCC/MP 2-2021, trimestre I-2021. - Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITP/MP 2-2021, trimestre I-2021.

		3. Informe N°2 de Remesas Familiares, IRF 2-2021, trimestre 1-2021. 4. Evaluación de Corresponsales No Bancarios, IOC/CNBS 1-2021.
5	05/2021	1. Informe de Monitoreo de Transacciones de Remesas Familiares MTRF/MP 1-2021, Semestre I-2021. 2. Informe No. 3 de Remesas Familiares, IRF 3-2021, abril -2021. 3. Informe No. 4 de Remesas Familiares, IRF 4-2021, mayo – 2021. 4. Informe No. 1 de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC, Trimestre 1-2021. 5. Informe No. 2 de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC, Trimestre 2-2021.
6	06/2021	1. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Captaciones, MTCCMP 3-2021, trimestre II-2021. 2. Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITPMP-2021, 3-2021, trimestre II-2021. 3. Informe N°5 de Remesas Familiares, IRF 5-2021, junio -2021. 4. Informe de GSES RF trimestre 1-2021. 5. Nota sobre periodicidad de sesiones de CPLDAFT. 6. Nota sobre periodicidad de sesiones de CPLDAFT.
7	07/2021	1. Informe de Cumplimiento Actividades. ICA 2-2021, trimestre I, II, III de 2021. 2. Informe de seguimiento a recomendaciones AI CCSV.
8	08/2021	1. Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo 3 - 2021. 2. Informe sobre Debida Diligencia en PLDAFT. 3. Informe de TRX Caja y Captación MTCCMP Tercer Trimestre 2021. 4. Informe Monitor Plus Prestamos IMP IV 4-2021. 5. Informe de Remesas Familiares IRF 6-2021 3er trimestre de 2021. 6. Informe de evaluación de admisión de socios. 7. Propuesta de modificación al Manual de Funciones, Funciones del CPLDA-FT-FPADM.
9	09/2021	1. Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento 2022. 2. Plan de Formación Anual de la unidad de Oficialía de Cumplimiento 2022. 3. Plan Anual de Trabajo del CPLDA-FT-FPADM 2022. 4. Informe de Evaluación de Riesgos IER 1-2021. 5. Informe de Evaluación de Activos Extraordinarios IOC-IAE 1-2021.

6.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas 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.
- 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.
- Realizar otras funciones propias de su competencia y tareas que le sean encomendadas por la Junta Directiva.

7. Otros.

7.1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.

Durante el año 2021 no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo de la Caja.

7.2. Descripción de los cambios al Código de ética o de conducta durante el periodo.

En el año 2021 se llevaron a cabo cambios en el Código de Ética de la Caja, siendo estos cambios la actualización de la visión, misión y principios, dichos cambios fueron presentados en Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM en sesión No. 6-2021 del 13 de octubre de 2021 y aprobado en la sesión de Junta Directiva No. 34-2021 de fecha 18 de octubre de 2021.

Presentado al Comité de Riesgos en Sesión No. _____ de fecha _____ de _____ de 2022.

Aprobado por Junta Directiva en sesión No. _____ de fecha _____ de _____ de 2022.



5ª Calle Oriente Barrio El Santuario
San Vicente, El Salvador
Tel.: 2347-3300 / Fax: 2347-3301
Pagina web: www.cajasanvicente.com

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 EL INFORME GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2021,
PRESENTADO POR LA UNIDAD DE RIESGOS, EN SESIÓN No.: 11-2022
DEL 21 DE Marzo DE 2022.

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