



**CAJA DE CREDITO
SAN VICENTE**

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2022

San Vicente, marzo de 2023

ÍNDICE

GENERALIDADES.....	1
I. ACCIONISTAS.....	1
1.1. Número de Junta Ordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum	1
1.2. Número de Junta Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum.....	1
II. JUNTA DIRECTIVA.....	2
2.1. Miembros de la Junta Directiva	2
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
2.4. Descripción de la política sobre el modo de proveer la vacante de miembros.....	2
I. ALTA GERENCIA	3
1.1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado	3
II. COMITÉ DE AUDITORIA	3
2.1. Miembros del Comité Auditoria y los cambios durante el periodo informado	3
2.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo.....	4
2.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	7
III. COMITÉ DE RIESGOS	8
3.1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado	8
1.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo.....	9
1.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	11
IV. 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).....	11
4.1. Miembros del CPLDAFT/FPADM.....	11
4.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo.....	12
4.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	14
V. OTROS	15
5.1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo	15
5.2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de conducta durante el periodo	15

GENERALIDADES

La Caja de Crédito de San Vicente 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, también capta ahorros exclusivamente de sus socios. Al cierre de 2022 es la Caja de Crédito más grande del Sistema FEDECRÉDITO en cuanto a volumen de negocios, con activos totales por un monto de US\$211.13 millones y un patrimonio por US\$42.9 millones.

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.

I. ACCIONISTAS

1.1. Número de Junta Ordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum

Juntas Ordinarias Celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Una	25 de febrero de 2022	1/2022	Concurrieron a esta Junta General de accionistas los veinticuatro de los veintiocho representantes de acciones vigentes quedando integrada la Junta General de Accionistas. Y estuvieron presentes un total de ochenta y tres socios.

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

- No se celebró ninguna Junta Extraordinaria durante el año 2022.

II. JUNTA DIRECTIVA

2.1. Miembros de la Junta Directiva

DIRECTORES PROPIETARIOS

CARGO	NOMBRES
DIRECTOR PRESIDENTE	JOAQUÍN COSME AGUILAR
DIRECTOR SECRETARIO	FULBIO ALIRIO HERNANDEZ RODRÍGUEZ
DIRECTOR PROPIETARIO	JULIO CÉSAR VARGAS GARCÍA

DIRECTORES SUPLENTES

CARGO	NOMBRES
DIRECTOR SUPLENTE	CATARINO AMADO LÓPEZ BAUTISTA
DIRECTOR SUPLENTE	REYNA DE LA PAZ GAVIDIA DE PONCE
DIRECTOR SUPLENTE	ROBERTO EDUARDO CEA SALINAS

2.2. Número de sesiones celebradas durante el periodo informado

Durante el año 2022, la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente celebró un total de 52 sesiones de forma ordinaria.

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 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.

2.4. Descripción de la política sobre el modo de proveer 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 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.

I. ALTA GERENCIA

1.1. Miembros de la Alta 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 2022 no se presentaron cambios en la Alta Gerencia de la Caja de Crédito de San Vicente.

II. COMITÉ DE AUDITORIA

2.1. Miembros del Comité Auditoria y los cambios durante el periodo informado

El Comité de Auditoría de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado durante el año 2022 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

2.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2022 se celebraron 12 sesiones del Comité de Auditoría:

No.	No. Sesión del Comité	Informes presentados en el Comité
1	01/2022	- Informe sobre la Evaluación al Sistema de Gestión Integral de Riesgos (UAI/IE/09/2021). - Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de diciembre de 2021 (UAI/CN/12/2021). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de noviembre de 2021 (UAI/MT/11/2021). - Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de octubre, noviembre y diciembre y cierre del ejercicio de 2021 (UAI/EF/04/2021). - 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 2021 (UAI/IE/01/2022). - Informe sobre el resultado del examen a las cifras de los créditos relacionados correspondiente al 31 de diciembre de 2021 (UAI/IE/02/2022).
2	02/2022	- Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de enero de 2022 (UAI/CN/01/2022). - Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de diciembre de 2021 (UAI/MT/12/2021). - Informe sobre resultados de verificación de calificaciones de riesgos de miembros de la Junta Directiva, Representantes de Acciones y Gerente General (UAI/IE/03/2022). - Informe de auditoría externa a los estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021. - Conocer los candidatos para la contratación de la Auditoría Externa y Fiscal para ejercicio 2022. - Revisión de ofertas de Auditores Externos y propuesta de Terna

		para la Junta Directiva para el ejercicio 2022.
3	03/2022	• Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo (UAI/AC/04/2021). • Informe del grado de cumplimiento del cuarto trimestre al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/04/2021). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de febrero de 2022 (UAI/CN/02/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de enero de 2022 (UAI/MT/01/2022). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2021. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2021. • Seguimiento Global al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021. • Informes complementarios de Auditoría Externa del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021.
4	04/2022	• Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de marzo de 2022 (UAI/CN/03/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de febrero de 2022 (UAI/MT/02/2022). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de enero, febrero y marzo de 2022 (UAI/EF/01/2022). • Memorándum de Planeación de Auditoría Externa Financiera y Fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.
5	05/2022	• Informe evaluación de Sistema de Control Interno Agencia Mall Cascadas (UAI/IE/04/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de abril de 2022 (UAI/CN/04/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de marzo de 2022 (UAI/MT/03/2022). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de enero al 31 de marzo de 2022.

		Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de marzo de 2022.
6	06/2022	• Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de mayo de 2022 (UAI/CN/05/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de abril de 2022 (UAI/MT/04/2022). • Dictamen Fiscal correspondiente al año 2021.
7	07/2022	• Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo (UAI/AC/01/2022). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/01/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de junio de 2022 (UAI/CN/06/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de mayo de 2022 (UAI/MT/05/2022). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de abril, mayo y junio de 2022 (UAI/EF/02/2022). • Informe sobre incidente de robo de valores al Corresponsal no Bancario “CNB - Farmacia San José” (UAI/IE/05/2022).
8	08/2022	• Informe sobre investigación de los pagos recibidos de los clientes por parte del gestor de cobro externo José Mario Crespín Hernández (UAI/IE/06/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de julio de 2022 (UAI/CN/07/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de junio de 2022 (UAI/MT/06/2022).
9	09/2022	• Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de agosto de 2022 (UAI/CN/08/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de julio de 2022 (UAI/MT/07/2022). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de abril al 30 de junio de 2022. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal

		correspondiente del 01 de abril al 30 de junio de 2022.
10	10/2022	• Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo (UAI/AC/02/2022). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/02/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de septiembre de 2022 (UAI/CN/09/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de agosto de 2022 (UAI/MT/08/2022). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de julio, agosto y septiembre de 2022 (UAI/EF/03/2022).
11	11/2022	• Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de octubre de 2022 (UAI/CN/10/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de septiembre de 2022 (UAI/MT/09/2022). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de julio al 30 de septiembre de 2022. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de julio al 30 de septiembre de 2022.
12	12/2022	• Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna año 2023. • Plan Anual de Trabajo del Comité de Auditoría año 2023. • Informe sobre el pago y envío de remesas familiares (UAI/IE/07/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de noviembre de 2022 (UAI/CN/11/2022).

2.3. 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 FEDECREDITO.
- 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 la Auditoría Externa y Fiscal.

- Revisión del 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.
- 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 Comité de Auditoría.

III. COMITÉ DE RIESGOS

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

El Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado hasta el 01 de mayo de 2022 de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Catarino Amado López Bautista	Director Suplente
3	Reyna de la Paz Gavidia de Ponce	Director Suplente
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
6	José Amílcar Villalobos Acevedo	Gestor de Riesgos en Funciones

- A partir de 02 de mayo de 2023, según acuerdo de Junta Directiva tomado en la sesión No. 12/2022, celebrada el día 28 de marzo de 2022, se nombró en el cargo de Gestor de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente al Licenciado Alexis de Jesús Figueroa Clavel, quedando conformado el Comité de Riesgos de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Catarino Amado López Bautista	Director Suplente
3	Reyna de la Paz Gavidia de Ponce	Director Suplente
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General

5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
6	Alexis de Jesús Figueroa Clavel	Gestor de Riesgos

1.2. Numero de sesiones e informes presentados en el periodo

No.	No. Sesión del Comité	Informes presentados en el Comité
1	01/2022	- Informe con los resultados de los registros de la base de datos de eventos de riesgos y pérdidas por riesgo operacional año 2021. - Informe de riesgo operacional al 31 de diciembre de 2021. - Informe de Gobierno Corporativo año 2021.
2	02/2022	Informe de la Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos año 2021.
3	03/2022	- Informe de la Gestión Integral de Riesgos Trimestre I 2022. - Revisión y Avance del plan de implementación de las Normas Técnicas para la Autorización de Información de Datos de los Servicios de Información Sobre el Historial Crediticio de las Personas (NRP-30) y Ley de Regulación de los Servicios de Información Sobre Historial Crediticio de las Personas.
4	04/2022	- Principales aspectos sobre la aprobación de las Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley Contra la Usura. - Informe sobre la evaluación efectuada a las tasas de interés efectivas de las operaciones crediticias que realiza la Caja de Crédito de San Vicente, con relación al cumplimiento de la Tasa Máxima Legal publicada por el Banco Central de Reserva (BCR). - Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre II-2022.
5	05/2022	Modificaciones al informe de la evaluación efectuada a las tasas de interés efectivas de las operaciones crediticias que realiza la Caja de Crédito de San Vicente, en relación con las reformas efectuadas a la Ley Contra la Usura, las Normas Técnicas para la Aplicación de la Ley Contra la Usura y las Tasas Máximas Legales publicadas

		por el Banco Central de Reserva (BCR).
6	06/2022	• Informe sobre la revisión del marco normativo aplicable a emisores y emisiones de valores. • Informe sobre las observaciones realizadas por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO al informe de Evaluación Técnica de Gestión Integral de Riesgos 2021. • Informe de seguimiento al plan de trabajo UR-1/2022. • Solicitud de reestructuración a las actividades para el año 2022 a los siguientes planes: • Plan anual de trabajo año 2022-Unidad de Riesgos. • Plan anual de trabajo año 2022-Comité de Riesgos. • Programa de capacitación del recurso humano de la Caja de Crédito de San Vicente en materia de Gestión de Riesgos-año 2022.
7	07/2022	• Propuesta de Manual para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés. • Propuesta de Política para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés. • Informe de la Gestión Integral de Riesgos Trimestre III-2022. • Informe de Evaluación de Riesgo Operativo de la Oficialía de Cumplimiento I-2022. • Informe de Riesgos de Remesas Familiares I-2022. • Revisión de observaciones al informe de Gobierno Corporativo año 2021, realizada por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO.
8	08/2022	• Plan de Trabajo año 2023-Unidad de Riesgos. • Plan de Trabajo año 2023-Comité de Riesgos. • Programa de capacitación del recurso humano de la Caja de Crédito de San Vicente en materia de gestión de riesgos año 2023. • Informe UR/ROLEGAL-01/2022. • Informe de revisión de normativa siguientes: • Manual para la gestión de riesgo de liquidez, versión 1. • Manual para la gestión de riesgo operacional, versión 2.

1.3. 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 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 2022 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.

IV. 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).

4.1. Miembros del CPLDAFT/FPADM

El Comité se conforma por un total de ocho miembros, siendo estos los siguientes:

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	Gerente de Administración
7	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
8	Carolina Esmeralda Rivas	Oficial de Cumplimiento

- Para el año 2022 no se presentaron cambios en el CPLDAFT/FPADM.

4.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo

No.	No. Sesión del Comité	Informes presentados en el Comité
1	01/2022	• Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 1-2022, trimestre IV-2021. • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 1-2022, trimestre IV-2021. • Informe de Monitoreo de Transacciones de la Caja – Captaciones y Préstamo MTCCO/MP 1-2022 IV-2021. • Informe N°1 de Remesas Familiares, IRF 1-2022, trimestre IV-2021. • Informe Anual de Trabajo 2021 de Oficialía de Cumplimiento, IAOC-2021.
2	02/2022	• Informe de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias, sobre Operaciones de Envío y Recepción de Dinero, de Las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, Subagentes de FEDECREDITO Caja de Crédito de San Vicente Semestre II-2021. • Metodología para el Scoring de Riesgo LA/FT en Entidades del Sistema FEDECRÉDITO. • Informe sobre revisión de base de datos, IOC/IE 1-2022.
3	03/2022	• Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, MTCCP/MP 2-2022, Trimestre I-2022. • Informe N°2 de Remesas Familiares, IRF 2-2022, trimestre I-2022. • Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 2-2022, Trimestre I-2022. • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 2-2022, Trimestre I -2022
4	04/2022	• Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 3-2022, Trimestre II-2022. • Evaluación de Corresponsales No Bancarios, IOC/CNBS 1-2022.

		• Evaluación de Admisión de Socios, IOC/IAS 1-2022.
5	05/2022	• Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, MTCCP/MP 3-2022, Trimestre II-2022. • Informe N° 3 de Remesas Familiares, IRF 3-2022, trimestre II-2022.
6	06/2022	• Propuesta de modificaciones al Manual de Confidencialidad Institucional de la Caja de Crédito de San Vicente, M-01-03, V3, aprobado en sesión de Junta Directiva 27-2017 del 10/07/2017. • Propuesta de Política de administración a Listas de Vigilancia, Caja de Crédito de San Vicente., P-04-03, Versión 2, aprobada en sesión de Junta Directiva 2-2016 del 07/03/2016. • Propuesta de modificaciones a la Política para pago y envío de remesas familiares de Caja de Crédito de San Vicente P-02-01 V5. Aprobada en Sesión de Junta Directiva 34/2021 del 18/10/2021.
7	07/2022	• Informe de Evaluación de Activos Extraordinarios IOC-IAE 1-2022. • Informe emitido por GSES, sobre operaciones de envío o recepción de dinero de las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores subagentes de FEDECREDITO, Caja de Crédito de San Vicente, de enero a junio de 2022. • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 3-2022, Trimestre II -2022.
8	08/2022	• Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 4-2022, Trimestre III-2022. • Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, MTCCP/MP 4-2022, Trimestre III-2022. • Informe N°2 de Remesas Familiares, IRF 4-2022, trimestre III-2022. • Propuesta de modificación a la Política para pago y envío de remesas familiares de Caja de Crédito de San Vicente P-02-01 V6. Aprobada en Sesión 43/2022 del 01/11/2022. • Propuesta de modificación al procedimiento de remesas familiares, Aprobada por Junta Directiva en Sesión Junta Directiva Sesión No.

		35/2019.
9	09/2022	• Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2023, PN-04-01, Versión 1. • Plan de Formación Anual de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2023. • Plan Anual de Trabajo del Comité de Prevención de PLDA/FT/FPADM año 2023, PN-04-01 Versión 1. • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 4-2022, Trimestre III -2022. • Informe de Evaluación de Riesgos, OC/IER 2022.

4.3. 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.
- 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.

V. OTROS

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

Durante el año 2022 no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente.

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

Durante el año 2022 no se realizaron cambios al Código de Ética de la Caja de Crédito de San Vicente.



Lic. Alexis de Jesús Figueroa Clavel
Gestor de Riesgos



5ª Calle Oriente Barrio El Santuario
San Vicente, El Salvador
Tel.: 2347-3300 / Fax: 2347-3301
Página 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 DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2022, EN SESIÓN
No.: 14-2023 DEL 3 DE Abril DE 2023.

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






