



INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO  
AÑO 2025  
GOBIERNO CORPORATIVO

San Vicente, enero 2026.

## CONTENIDO

|      |                                                                                                                                                                   |    |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.   | OBJETIVO.....                                                                                                                                                     | 3  |
| 2.   | ALCANCE .....                                                                                                                                                     | 3  |
| 3.   | MARCO NORMATIVO .....                                                                                                                                             | 3  |
| 4.   | INTRODUCCIÓN .....                                                                                                                                                | 3  |
| 5.   | INFORMACIÓN GENERAL .....                                                                                                                                         | 4  |
| 5.1  | ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD ACCIONARIA DE LA ENTIDAD .....                                                                                                         | 4  |
| 6.   | ACCIONISTAS.....                                                                                                                                                  | 4  |
| 6.1  | NÚMERO DE JUNTAS ORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM .....                                                                                          | 4  |
| 6.2  | NÚMERO DE JUNTAS EXTRAORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM.....                                                                                      | 4  |
| 7.   | JUNTA DIRECTIVA .....                                                                                                                                             | 5  |
| 7.1  | MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA .....                                                                                                                              | 5  |
| 7.2  | CANTIDAD DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO INFORMADO .....                                                                                                | 5  |
| 7.3  | DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA DE NOMBRAMIENTO DE LOS MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA.....                                                                                | 7  |
| 7.4  | OPERACIONES REALIZADAS POR LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA CON OTRAS PARTES VINCULADAS DE ACUERDO CON EL MARCO LEGAL APLICABLE A LA CAJA. ....                 | 7  |
| 7.5  | DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE LA ROTACIÓN O PERMANENCIA DE MIEMBROS. ....                                                                                      | 8  |
| 7.6  | INFORME DE LAS CAPACITACIONES RECIBIDAS EN TEMAS DE GOBIERNO CORPORATIVO O EN MATERIAS AFINES. 8                                                                  |    |
| 7.7  | POLÍTICA DE REMUNERACIÓN DE LOS MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA. ....                                                                                                 | 9  |
| 8.   | ALTA GERENCIA .....                                                                                                                                               | 9  |
| 8.1  | MIEMBROS DE LA ATA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO .....                                                                                      | 9  |
| 8.2  | POLÍTICA DE SELECCIÓN DE LA ALTA GERENCIA.....                                                                                                                    | 9  |
| 8.3  | INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS Y CONTROLES INTERNOS APROBADOS POR LA JUNTA DIRECTIVA. ....                                                              | 10 |
| 9.   | COMITÉ DE AUDITORÍA .....                                                                                                                                         | 10 |
| 9.1  | MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....                                                                                  | 10 |
| 9.2  | NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO .....                                                                                                     | 10 |
| 9.3  | DETALLES DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ EN EL PERIODO .....                                                                             | 16 |
| 10.  | COMITÉ DE RIESGOS.....                                                                                                                                            | 17 |
| 10.1 | MIEMBROS DEL COMITÉ Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....                                                                                               | 17 |
| 10.2 | NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO .....                                                                                                     | 18 |
| 10.3 | DETALLES DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ EN EL PERIODO .....                                                                             | 21 |
| 11.  | COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (CPLDAFT/FPADM). .... | 21 |
| 11.1 | MIEMBROS DEL COMITÉ Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO.....                                                                                               | 21 |
| 11.2 | NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO .....                                                                                                     | 22 |
| 11.3 | DETALLES DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS POR EL COMITÉ EN EL PERIODO .....                                                                             | 24 |
| 12.  | GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS .....                                                                                                                    | 25 |
| 12.1 | DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO DURANTE EL PERIODO .....                                                                             | 25 |
| 12.2 | DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE ÉTICA O DE CONDUCTA DURANTE EL PERIODO .....                                                                              | 25 |
| 12.3 | INFORME DEL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN Y CONTROL DE CONFLICTOS DE INTERÉS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS. ....                               | 25 |
| 13.  | TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN. ....                                                                                                                   | 26 |
| 13.1 | ATENCIÓN A LOS CLIENTES.....                                                                                                                                      | 26 |
| 13.2 | DETALLE DE LOS PRINCIPALES HECHOS RELEVANTES DE LA CAJA .....                                                                                                     | 27 |
| 14.  | APROBACIÓN .....                                                                                                                                                  | 32 |

|                                                                                   |                                                       |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | <b>CÓDIGO: GRI-INF-03-01</b> |
|                                                                                   |                                                       | <b>FECHA: ENERO 2026</b>     |
|                                                                                   |                                                       | <b>No. Pág.: 3/32</b>        |

## 1. OBJETIVO

Presentar las prácticas, principios y mecanismos de control implementados por la Caja de Crédito de San Vicente para garantizar una gestión transparente, ética y responsable de sus operaciones, así como una adecuada rendición de cuentas ante sus órganos de gobierno, socios y demás grupos de interés.

## 2. ALCANCE

El Informe Anual de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente, en adelante “la Caja”, describe y documenta la estructura, funcionamiento y principales prácticas de gobierno corporativo implementadas durante el período informado.

El informe abarca, entre otros aspectos, la conformación y operación de la Junta Directiva, la Alta Gerencia y los comités de apoyo, así como los mecanismos de control interno, la gestión integral de riesgos, la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, y las prácticas de relacionamiento y transparencia con los distintos grupos de interés.

El informe refleja las responsabilidades, decisiones y acciones adoptadas por los órganos de gobierno y administración, en cumplimiento de la normativa aplicable y de las políticas internas vigentes, con el propósito de asegurar una gestión prudente, transparente y alineada a los objetivos estratégicos de la Caja.

## 3. MARCO NORMATIVO

El presente Informe Anual de Gobierno Corporativo se elabora en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 28 de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), donde se establece que las entidades reguladas deberán emitir anualmente un Informe de Gobierno Corporativo, cuya responsabilidad sobre su contenido, aprobación y publicación recae en la Junta Directiva, procurando que dicho informe contenga, al menos, la información mínima requerida en el Anexo No. 1 de la referida normativa.

De manera complementaria, el presente informe se fundamenta en el Código de Gobierno Corporativo, aprobado por la Junta Directiva y alineado a las mejores prácticas del sector financiero.

## 4. INTRODUCCIÓN

Este informe tiene como finalidad presentar de manera clara y transparente la estructura, funcionamiento y principales prácticas de gobierno corporativo adoptadas por la Caja durante el

período evaluado, evidenciando el compromiso institucional con una gestión responsable, prudente y alineada a las disposiciones regulatorias vigentes.

Asimismo, incorpora principios y buenas prácticas de transparencia, control y rendición de cuentas propias del sector financiero, contribuyendo al fortalecimiento de la confianza de los socios, clientes, autoridades supervisoras y demás grupos de interés, y apoyando una adecuada toma de decisiones en el marco del desarrollo sostenible de la Institución.

## 5. INFORMACIÓN GENERAL

### 5.1 ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD ACCIONARIA DE LA ENTIDAD

La Caja de Crédito de San Vicente es una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada y de Capital Variable, de acuerdo con las disposiciones legales que rigen la naturaleza de la institución. Su capital social está constituido por acciones comunes, suscritas y pagadas por sus socios. Al cierre del período de diciembre de 2025, la Caja posee un Capital Social de US\$ 17,479,167.23, distribuidas en 17,479,576 acciones, con un valor nominal de US\$1.00 y valor contable de US\$2.96. El número de socios al periodo informado es de 35,212.

## 6. ACCIONISTAS

### 6.1 NÚMERO DE JUNTAS ORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM

| Junta Ordinaria Celebrada | Fecha      | Acta No. | Quórum legal                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------|------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1ra                       | 22/02/2025 | 1/2025   | Concurrieron a esta Junta General de accionistas veintisiete Representantes de Acciones vigentes quedando integrada la Junta General Ordinaria de Accionistas, y estuvieron presentes un total de ciento diez socios. |

*Tabla 1: Número de Juntas ordinarias celebradas*

### 6.2 NÚMERO DE JUNTAS EXTRAORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM

| Junta Extraordinaria Celebrada | Fecha      | Acta No. | Quórum legal                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------|------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1ra                            | 22/02/2025 | 1/2025   | Concurrieron a esta Junta General de accionistas veintisiete Representantes de Acciones vigentes quedando integrada la Junta General Extraordinaria de Accionistas, y estuvieron presentes un total de ciento nueve socios. |

*Tabla 2: Número de juntas extraordinarias celebradas*

## 7. JUNTA DIRECTIVA

### 7.1 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         |

*Tabla 3: Directores propietarios*

#### 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      |

*Tabla 4: Directores suplentes*

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025 no se presentaron cambios en la composición de la Junta Directiva.

### 7.2 CANTIDAD DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERIODO INFORMADO

Durante el año 2025, la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente celebró un total de 52 sesiones de forma ordinaria.

| No. | No. de Sesión | Fecha de Sesión |
|-----|---------------|-----------------|
| 1   | 1 - 2025      | 6/1/2025        |
| 2   | 2 - 2025      | 13/1/2025       |
| 3   | 3 - 2025      | 20/1/2025       |
| 4   | 4 - 2025      | 27/1/2025       |
| 5   | 5 - 2025      | 3/2/2025        |
| 6   | 6 - 2025      | 10/2/2025       |
| 7   | 7 - 2025      | 17/2/2025       |
| 8   | 8 - 2025      | 24/2/2025       |
| 9   | 9 - 2025      | 3/3/2025        |
| 10  | 10 - 2025     | 10/3/2025       |
| 11  | 11 - 2025     | 17/3/2025       |

| No. | No. de Sesión | Fecha de Sesión |
|-----|---------------|-----------------|
| 12  | 12 - 2025     | 24/3/2025       |
| 13  | 13 - 2025     | 31/3/2025       |
| 14  | 14 - 2025     | 7/4/2025        |
| 15  | 15 - 2025     | 14/4/2025       |
| 16  | 16 - 2025     | 23/4/2025       |
| 17  | 17 - 2025     | 28/4/2025       |
| 18  | 18 - 2025     | 5/5/2025        |
| 19  | 19 - 2025     | 12/5/2025       |
| 20  | 20 - 2025     | 17/5/2025       |
| 21  | 21 - 2025     | 28/5/2025       |
| 22  | 22 - 2025     | 2/6/2025        |
| 23  | 23 - 2025     | 9/6/2025        |
| 24  | 24 - 2025     | 16/6/2025       |
| 25  | 25 - 2025     | 23/6/2025       |
| 26  | 26 - 2025     | 30/6/2025       |
| 27  | 27 - 2025     | 9/7/2025        |
| 28  | 28 - 2025     | 17/7/2025       |
| 29  | 29 - 2025     | 21/7/2025       |
| 30  | 30 - 2025     | 28/7/2025       |
| 31  | 31 - 2025     | 5/8/2025        |
| 32  | 32 - 2025     | 11/8/2025       |
| 33  | 33 - 2025     | 18/8/2025       |
| 34  | 34 - 2025     | 26/8/2025       |
| 35  | 35 - 2025     | 1/9/2025        |
| 36  | 36 - 2025     | 9/9/2025        |
| 37  | 37 - 2025     | 16/9/2025       |
| 38  | 38 - 2025     | 22/9/2025       |
| 39  | 39 - 2025     | 30/9/2025       |
| 40  | 40 - 2025     | 6/10/2025       |

| No. | No. de Sesión | Fecha de Sesión |
|-----|---------------|-----------------|
| 41  | 41 - 2025     | 13/10/2025      |
| 42  | 42 - 2025     | 20/10/2025      |
| 43  | 43 - 2025     | 27/10/2025      |
| 44  | 44 - 2025     | 3/11/2025       |
| 45  | 45 - 2025     | 10/11/2025      |
| 46  | 46 - 2025     | 17/11/2025      |
| 47  | 47 - 2025     | 24/11/2025      |
| 48  | 48 - 2025     | 1/12/2025       |
| 49  | 49 - 2025     | 8/12/2025       |
| 50  | 50 - 2025     | 15/12/2025      |
| 51  | 51 - 2025     | 23/12/2025      |
| 52  | 52 - 2025     | 30/12/2025      |

*Tabla 5: Cantidad de sesiones celebradas*

### 7.3 DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA DE NOMBRAMIENTO DE LOS MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA

El Pacto Social de la Caja de Crédito de San Vicente en su cláusula Trigésima, establece que la elección de los miembros de la Junta Directiva se hará en la Junta Ordinaria de Accionistas convocada para tal fin, donde se elegirán a los Directores Propietarios y Directores Suplentes.

De acuerdo con lo establecido en el Código de Gobierno Corporativo, sección 12. Junta Directiva, así como en el Reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva:

- La Junta Directiva estará Integrada por tres Directores Propietarios y tres Directores Suplentes.
- El nombramiento de los miembros de la Junta Directiva es facultad de la Junta General de Accionistas, dando cumplimiento al Pacto Social Vigente.

### 7.4 OPERACIONES REALIZADAS POR LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA CON OTRAS PARTES VINCULADAS DE ACUERDO CON EL MARCO LEGAL APLICABLE A LA CAJA.

La Caja de Crédito de San Vicente, en la adecuada gestión de riesgos y dar cumplimiento a lo establecido en las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), comunica que no hay operaciones realizadas por miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas, a excepción de aquellas que se han realizado con la Caja, siendo éstas las permitidas por la Ley.

|                                                                                   |                                                       |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | <b>CÓDIGO: GRI-INF-03-01</b> |
|                                                                                   |                                                       | <b>FECHA: ENERO 2026</b>     |
|                                                                                   |                                                       | <b>No. Pág.: 8/32</b>        |

## 7.5 DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE LA ROTACIÓN O PERMANENCIA 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, en el Código de Gobierno Corporativo, Sección 12. Junta Directiva y en el Reglamento de Junta Directiva, Sección 4. Lineamientos; donde se establece que:

- 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 con el 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.

Dentro del Pacto Social y el Reglamento de Funcionamiento de la Junta Directiva también se establece que:

- 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.
- En caso de que por cualquier circunstancia transcurriere el plazo para el que fueron electos, sin que se hubieren elegido los sustitutos y los electos no hubiesen tomado posesión de sus cargos, los que estén fungiendo como tales continuarán en el desempeño de sus funciones, hasta que se elijan a los sustitutos y éstos tomen posesión de sus cargos, con un plazo máximo de seis meses, dentro de los cuales la Caja debe de convocar a la Junta General Respectiva para el nombramiento de los nuevos directores.

## 7.6 INFORME DE LAS CAPACITACIONES RECIBIDAS EN TEMAS DE GOBIERNO CORPORATIVO O EN MATERIAS AFINES.

Durante el período informado, todos los miembros de la Junta Directiva fueron partícipes de las siguientes Capacitaciones:



- Capacitación Anual de Gobierno Corporativo en Instituciones Financieras, dando cumplimiento a lo requerido en las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.
- Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.
- Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento.
- Estructura organizacional y de control del sujeto obligado en materia de prevención de LDA/FT/FPADM
- Aplicabilidad de la “Ley Especial para la Prevención, Control y Sanción del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en instituciones financieras

## 7.7 POLÍTICA DE REMUNERACIÓN DE LOS MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA.

Los emolumentos que reciben los miembros de la Junta Directiva son determinados por la Junta General Ordinaria de Accionistas de acuerdo con la cláusula vigesimosegunda del Pacto Social.

## 8. ALTA GERENCIA

### 8.1 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 |

*Tabla 6: Miembros de la alta Gerencia*

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2025 no se presentaron cambios en la Alta Gerencia de la Caja de Crédito de San Vicente.

### 8.2 Política de Selección de la Alta Gerencia

Le corresponde a la Junta Directiva nombrar, remover y suspender al Gerente General, Gestor de Riesgos, Auditor Interno y Oficial de Cumplimiento conforme a lo establecido en la cláusula trigésima cuarta del Pacto Social; asimismo, es responsable de ratificar el nombramiento, retribución y sustitución de los demás miembros de la Alta Gerencia.

Los mecanismos para la selección y sustitución de los miembros de la Alta Gerencia se regirán con base en los establecido en las políticas y procedimientos de talento humano de la Caja.

### 8.3 INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS Y CONTROLES INTERNOS APROBADOS POR LA JUNTA DIRECTIVA.

El cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva se verifica a través de las funciones desempeñadas por el Comité de Auditoría, el Comité de Riesgos y el Comité de Prevención de Lavado de Activos, así como mediante los informes de gestión presentados por las distintas áreas durante las sesiones de la Junta Directiva.

Adicionalmente, se ejecutan procesos de auditoría con el objetivo de validar que los controles aplicados a los procesos y áreas operativas sean adecuados y eficaces, garantizando que la gestión de la Caja se desarrolle dentro de un entorno controlado.

## 9. COMITÉ DE AUDITORÍA

### 9.1 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 |

*Tabla 7: Miembros del comité de auditoría*

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del año 2025 no se presentaron cambios en el Comité de Auditoría de la Caja de Crédito de San Vicente.

### 9.2 NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO

Durante el año 2025 se celebraron 13 sesiones del Comité de Auditoría en las cuales se dieron a conocer los siguientes informes:

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                         |
|-----|-----------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 01/2025               | 27/01/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de la evaluación de Talento Humano y Gestión de Prevención de Riesgos Ocupacionales (UAI/AC/09/2024).</li> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de diciembre de 2024 (UAI/CN/12/2024).</li> </ul> |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 11/32       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----|-----------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe resultado de monitoreo transaccional de los meses de Julio, Agosto y Septiembre de 2024 (UAI/MT/05/2024).</li> <li>Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de octubre, noviembre y diciembre y cierre del ejercicio de 2024 (UAI/EF/04/2024).</li> <li>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” saldos al 31 de diciembre de 2024 (UAI/IE/01/2025).</li> <li>Informe sobre el resultado del examen a las cifras de los créditos relacionados correspondiente al 31 de diciembre de 2024 (UAI/IE/02/2025).</li> </ul>                                                                |
| 2   | 02/2025               | 17/02/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación de las obligaciones financieras y cumplimiento normativo de emisiones bursátiles (UAI/AC/11/2024).</li> <li>Evaluación del Sistema de Gestión Integral de Riesgos (UAI/AC/12/2024).</li> <li>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/AC/13/2024).</li> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de enero de 2025 (UAI/CN/01/2025).</li> <li>Informe sobre resultados de verificación de calificaciones de riesgos de miembros de Junta Directiva, Representantes de Acciones y Gerente General (UAI/IE/03/2025).</li> <li>Informe de evaluación al Sistema de Control Interno 2024 (UAI/IE/04/2025).</li> </ul> |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 12/32       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|-----------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Carta de Gerencia de Auditoría Externa Financiera del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Carta de Gerencia de Auditoría Fiscal del del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Carta de Gerencia de evaluación de Sistemas Informáticos del 01 de enero al 30 de septiembre 2024.</li> <li>Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Seguimiento Global al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Informe de Auditoría Externa a los estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Firmas de auditorías invitadas para prestar sus servicios de Auditoría Externa (Financiera y Fiscal) para el ejercicio 2025.</li> <li>Revisión de ofertas de Auditores Externos y propuesta de Terna para la Junta Directiva para el ejercicio 2025.</li> </ul> |
| 3   | 03/2025               | 24/03/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de la evaluación de las disponibilidades (UAI/AC/10/2024).</li> <li>Informe resultado del monitoreo transaccional de los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2024 (UAI/MT/06/2024).</li> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de febrero de 2025 (UAI/CN/02/2025).</li> <li>Informe sobre seguimiento a acuerdos de las Juntas Generales de Accionistas (UAI/IE/05/2025).</li> <li>Informe de Gestión al Riesgo Operacional (GSES.AES.129.2024).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4   | 04/2025               | 28/04/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe evaluación de Tecnología de la Información y los Lineamientos Técnicos Mínimos para la Seguridad de la información en las Entidades Socias que captan depósitos exclusivamente de sus Socios (Normas técnicas para Gestión de la Seguridad de la Información (NRP-23) y Normas técnicas para el Sistema de Gestión de la continuidad del negocio (NRP-24)) (UAI/AC/14/2024).</li> <li>Informe seguimientos Plan Estratégico, Plan de Marketing y Presupuesto (Proyección financiera) (UAI/AC/15/2024).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|-----------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe seguimientos a: incidencias de la Gerencia Supervisión de Entidades Socias – FEDECRÉDITO, Auditoría Externa, Auditoría Interna. Revisiones continuas (UAI/SEG/03/2024).</li> <li>Informe del grado de cumplimiento al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna año 2024 (UAI/ICPAT/02/2024).</li> <li>Informe evaluación de Tarjetas de Crédito (GAU-INF-AC01-2025).</li> <li>Informe evaluación del cumplimiento de aspectos legales en materia tributaria, mercantil, laboral, Municipal, Normativa FEDECRÉDITO y Otros. (GAU-INF-AC02-2025).</li> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez NPF-010, Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas, Asunción de Riesgo de Crédito al 31 de marzo de 2025 (GAU-INF-CN03-2025).</li> <li>Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los estados financieros de los meses de enero, febrero y marzo de 2025 (GAU INF-EF01-2025).</li> <li>Informe del primer trimestre año 2025 en base al Art. 18 de NRP-15 “Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del Sistema Financiero” (GAU-INF-IT01-2025).</li> <li>Informes complementarios del periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2024 - Auditoría Externa.</li> </ul> |
| 5   | 05/2025               | 30/05/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe evaluación de Otras Cuentas Activos y Otras Cuentas Pasivos (Estados Financieros) (GAU-INF-03-01).</li> <li>Informe evaluación de Ingresos, Costos y Egresos (Estado de Resultado) (GAU-INF-04-01).</li> <li>Informe resultado de Monitoreo Transaccional de los meses de Enero, Febrero y Marzo de 2025 (GAU-INF-05-01).</li> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010), Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 30 de abril de 2025 (GAU-INF-06-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                   |                                                       |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | <b>CÓDIGO: GRI-INF-03-01</b> |
|                                                                                   |                                                       | <b>FECHA: ENERO 2026</b>     |
|                                                                                   |                                                       | <b>No. Pág.: 14/32</b>       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----|-----------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe seguimientos a: Incidencias de la Gerencia Supervisión de Entidades Socias – FEDECRÉDITO, Auditoría Externa, Auditoría Interna, Actas de Junta Directiva y Revisiones Continuas (GAU-INF-07-01).</li> <li>Declaración Anual de Independencia y Objetividad del Auditor Interno (GAU-INF-08-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 6   | 06/2025               | 27/06/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe evaluación de Cumplimiento Normativo para Corresponsales No Bancarios CNB's NPF-14 (GAU-INF-09-01) al 31 de mayo de 2025.</li> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010), Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 31 de mayo de 2025 (GAU-INF-10-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                        |
| 7   | 07/2025               | 28/07/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010), Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 30 de junio de 2025 (GAU-INF-12-01).</li> <li>Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los estados financieros de los meses de abril, mayo y junio de 2025 (GAU-INF-13-01).</li> <li>Informe del segundo trimestre año 2025 en base al Art. 18 de NRP-15 "Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del Sistema Financiero" (GAU-INF-14-01).</li> </ul> |
| 8   | 08/2025               | 29/08/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe evaluación de la NCB-022 "Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamientos" (GAU-INF-15-01).</li> <li>Informe del resultado de Monitoreo Transaccional de los meses de abril, mayo y junio de 2025 (GAU-INF-16-01).</li> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010),</li> </ul>                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 15/32       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----|-----------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <p>Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 31 de julio de 2025 (GAU-INF-17-01).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe seguimientos a: Incidencias de la Gerencia Supervisión de Entidades Socias – FEDECRÉDITO, Auditoría Externa, Auditoría Interna, Actas de Junta Directiva y Revisiones Continuas (GAU-INF-18-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 9   | 09/2025               | 29/09/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010), Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 31 de agosto de 2025 (GAU-INF-19-01).</li> <li>Informe de seguimientos a los Acuerdos importantes del Comité de Auditoría (GAU-INF-20-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 10  | 10/2025               | 20/10/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe propuesta de modificación al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna año 2025 (GAU-INF-21-01).</li> <li>Informe de evaluación de la gestión y proceso de Recuperación (GAU-INF-22-01).</li> <li>Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de julio, agosto y septiembre de 2025 (GAU-INF-23-01).</li> <li>Informe cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010), Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 30 de septiembre de 2025 (GAU-INF-24-01).</li> <li>Propuesta de la Política de Rotación de Auditores Externos.</li> </ul> |
| 11  | 11/2025               | 27/10/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe del tercer trimestre año 2025 en base al art. 18 de NRP-15 “Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del Sistema Financiero” (GAU-INF-25-01).</li> <li>Plan de trabajo auditoría externa y auditoría fiscal año 2025.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| No. | No. SESIÓN<br>DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|--------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                          |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cartas de la gerencia de auditoría externa y auditoría fiscal correspondiente al primer y segundo trimestre del año 2025.</li> <li>• Informe seguimiento al plan de trabajo de la auditoría externa y auditoría fiscal año 2025 (GAU-INF-26-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 12  | 12/2025                  | 24/11/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de evaluación de Colocaciones de Créditos (GAU-INF-27-01).</li> <li>• Informe de Monitoreo Transaccional de los meses de julio, agosto y septiembre de 2025 (GAU-INF-28-01).</li> <li>• Informe de cumplimiento normativo relativo a revisión de fondo patrimonial (NPF-009), reserva de liquidez (NPF-010), otorgamiento de créditos a personas relacionadas (NPF-012), asunción de riesgo de crédito (NPF-013) al 31 de octubre de 2025 (GAU-INF-29-01).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 13  | 13/2025                  | 19/12/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe sobre el Pago y Envío de Remesas Familiares (GAU-INF-30-01).</li> <li>• Informe de cumplimiento normativo relativo a revisión de Fondo Patrimonial (NPF-009), Reserva de Liquidez (NPF-010), Otorgamiento de Créditos a Personas Relacionadas (NPF-012), Asunción de Riesgo de Crédito (NPF-013) al 30 de noviembre de 2025 (GAU-INF-31-01).</li> <li>• Informe propuesta de Modificación a las funciones del Comité de Auditoría (GAU-INF-32-01).</li> <li>• Propuesta de modificación del Reglamento del Comité de Auditoría (GAU-REG-01-01).</li> <li>• Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna año 2026 (GAU-PLA-02-01).</li> <li>• Plan Anual de Trabajo del Comité de Auditoría año 2026 (GAU-PLA-03-01).</li> <li>• Dictamen e Informe Fiscal del ejercicio 2024.</li> </ul> |

*Tabla 8: Sesiones e informes corporativos presentado al comité*

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

- Asegurar el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General y Junta Directiva, así como de las disposiciones de la Superintendencia del Sistema Financiero y FEDECRÉDITO.



|                                                                                  |                                                       |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | <b>CÓDIGO: GRI-INF-03-01</b> |
|                                                                                  |                                                       | <b>FECHA: ENERO 2026</b>     |
|                                                                                  |                                                       | <b>No. Pág.: 17/32</b>       |

- Dar seguimiento a los informes y recomendaciones de auditoría interna, auditoría externa, auditoría fiscal, Superintendencia del Sistema Financiero y la Gerencia Supervisión de Entidades Socias - FEDECRÉDITO, promoviendo la corrección de observaciones.
- Apoyar el fortalecimiento del sistema de control interno, proponiendo medidas correctivas cuando se requiera.
- Proponer el nombramiento del Auditor Externo y Auditor Fiscal, garantizando su idoneidad, independencia y evaluación de desempeño conforme a la normativa vigente.
- Supervisar los contratos de auditoría externa y fiscal, y coordinar la atención de las observaciones emitidas.
- Verificar la razonabilidad y cumplimiento normativo de los estados financieros intermedios y de cierre.
- Supervisar la ejecución de los acuerdos adoptados por el Comité de Auditoría.
- Revisar y validar el Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna y sus modificaciones, previo a su aprobación por la Junta Directiva.
- Evaluar el desempeño, independencia y calidad del Auditor Interno y el cumplimiento de su plan y normativa aplicable.
- Revisar la efectividad de los controles internos, incluyendo sistemas informáticos y niveles de seguridad.
- Analizar la situación financiera anual, el dictamen del Auditor Externo y los informes relacionados, con la Administración.
- Revisar y conocer el informe y Dictamen Fiscal.

## 10. COMITÉ DE RIESGOS

### 10.1 MIEMBROS DEL COMITÉ Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO

| NOMBRE                            | CARGO                          |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Joaquín Cosme Aguilar             | Director Presidente            |
| Fulbio Alirio Hernández Rodríguez | Director Secretario            |
| Roberto Eduardo Cea Salinas       | Director Suplente              |
| 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 |

*Tabla 9: Miembros del comité de riesgos*

|                                                                                   |                                                       |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | <b>CÓDIGO:</b> GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                       | <b>FECHA:</b> ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                       | <b>No. Pág.:</b> 18/32       |

Para el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025, no se realizaron cambios de los miembros en la estructura del Comité de Riesgos de la Caja de Créditos de San Vicente.

## 10.2 NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO

Durante el año 2025 se celebraron 12 sesiones del Comité de Riesgos en las cuales se dieron a conocer los siguientes informes:

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----|-----------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 01/2025               | 24/01/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Modificaciones e incorporaciones en la Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad</li> <li>Nombramiento del responsable de Seguridad de la Información</li> <li>Informe de Incorporaciones al Reglamento del Comité de Créditos</li> <li>Informe sobre Cartera Refinanciada y Reestructurada al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Informe sobre la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional Año 2024</li> <li>Informe de la Prueba del Plan de Recuperación Ante Desastres (DRP) Año 2024</li> </ul>                       |
| 2   | 02/2025               | 03/03/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe Anual de Gobierno Corporativo Año 2024</li> <li>Informe sobre la Evaluación de Cumplimiento de Tasas de Interés Efectivas al 31 de diciembre de 2024.</li> <li>Informe sobre Modificaciones e incorporaciones a la Política de Créditos Para Banca Personas</li> <li>Informe sobre Incorporaciones al Reglamento del Comité de Créditos, versión 03.</li> <li>Informe sobre Modificaciones e incorporaciones al Reglamento del Comité de Riesgos</li> <li>Propuesta de Política Para la Gestión y Control de los Conflictos de Interés</li> </ul> |
| 3   | 03/2025               | 10/03/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Propuesta de modificación al Manual Para la Gestión de Riesgo de Crédito</li> <li>Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos Año 2024</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 19/32       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|-----------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Riesgo Operacional Año 2024</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4   | 04/2025               | 02/05/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Propuesta de Política de Créditos Para Microempresa y Pequeña Empresa (MYPE).</li> <li>Propuesta de Política de Tarjetas de Crédito</li> <li>Informe de modificaciones a la Política de Banca Personas</li> <li>Informe de Gestión Integral de Riesgos Trimestre I -2025.</li> <li>Informe UR/ROPE-01-2025</li> <li>Informe de Seguimiento a los Acuerdos del Comité de Riesgos Trimestre I-2025.</li> <li>Informe de Cumplimiento de Plan de Trabajo Unidad de Riesgos Trimestre I-2025.</li> </ul>                                                                                                                                                       |
| 5   | 05/2025               | 30/06/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre seguimiento para reclasificación de cartera de créditos reestructurados y refinanciados.</li> <li>Procedimientos para el seguimiento y reclasificación de créditos reestructurados y refinanciados.</li> <li>Metodología para la estimación de la Pérdida Esperada.</li> <li>Informe de análisis de crédito con condiciones especiales</li> <li>Informe UR/ROPE-02-2025.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 6   | 06/2025               | 04/08/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Gestión Integral de Riesgos Trimestre II-2025.</li> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política de Créditos Para Banca Personas.</li> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política de Créditos Para Microempresa y Pequeña Empresa.</li> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política de Tarjetas de Crédito.</li> <li>Informe de Seguimiento a los Acuerdos del Comité de Riesgos Trimestre II-2025.</li> <li>Informe de Cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos Trimestre II- 2025.</li> <li>Informes de casos de fraude por compras no reconocidas.</li> </ul> |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 20/32       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|-----------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7   | 07/2025               | 26/08/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Presentación de la Política para la Gestión y Control de los Conflictos de Interés.</li> <li>Presentación del Código de Gobierno Corporativo.</li> <li>Informe sobre la Evaluación de Cumplimiento de Tasas de Interés Efectivas al 30 de junio de 2025.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 8   | 08/2025               | 08/09/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política para la Recuperación de Créditos.</li> <li>Procedimientos para el seguimiento y reclasificación de cartera reestructurada y refinanciada</li> <li>Plan de culturización de Gobierno Corporativo Año 2025</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                               |
| 9   | 09/2025               | 01/10/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Presentación del Manual para la Gestión de Riesgo Operacional.</li> <li>Presentación del Instructivo para el Levantamiento, Registro y Reporte de Eventos de Riesgo Operacional</li> <li>Instructivo para la Evaluación y Clasificación de Deudores de Créditos de Empresa - 50 mayores deudores.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                   |
| 10  | 10/2025               | 29/10/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de la Gestión Integral de Riesgos del Trimestre III-2025.</li> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política de Tarjetas de Crédito.</li> <li>Presentación del Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva.</li> <li>Informe UR/ROPE/LDA/FT/FPADM – 03/2025.</li> <li>Informe UR/ROPE/REMESAS FAMILIARES – 04/2025.</li> <li>Informe de seguimiento a los acuerdos del Comité de Riesgos.</li> <li>Informe de Cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos – Año 2025</li> </ul> |
| 11  | 11/2025               | 15/12/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política de Créditos Para Banca Personas.</li> <li>Informe sobre modificaciones e incorporaciones a la Política de Créditos Para Microempresa y Pequeña Empresa.</li> <li>Informe de evaluación anual de los 50 mayores deudores de empresa.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                    |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----|-----------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe UR/ROPE/ SGAS – 05/2025.</li> <li>Informe UR/ROPE/TI– 06/2025.</li> <li>Informe UR/ROPE/CRÉDITOS – 07/2025.</li> <li>Informe UR/ROPE/TESORERIA– 08/2025.</li> </ul>                                                                                                                           |
| 12  | 12/2025               | 29/12/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Plan Anual de Trabajo Unidad de Riesgo- Año 2026.</li> <li>Plan Anual de Trabajo Comité de Riesgo- Año 2026.</li> <li>Plan Anual de la Continuidad del Negocio- Año 2026.</li> <li>Programa de Capacitación Gestión Integral de Riesgos- Año 2026.</li> <li>Informe UR/ROPE/CAJA– 09/2025.</li> </ul> |

*Tabla 10: informes y temas corporativos presentados por el comité de Riesgos*

### 10.3 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 2025 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 para cumplimiento de normas emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador; 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.

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

### 11.1 MIEMBROS DEL COMITÉ Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERIODO INFORMADO

| 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 |

*Tabla 11: Comité de prevención CPLDAFT/FPADM*

Para el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025, no se realizaron cambios de los miembros ni en la estructura del Comité CPLDAFT/FPADM.

## 11.2 NÚMERO DE SESIONES E INFORMES PRESENTADOS EN EL PERIODO

Durante el año 2025 se celebraron 12 sesiones del Comité de Lavado de Activos en las cuales se dieron a conocer los siguientes informes:

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----|-----------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 01/2025               | 17/2/2025  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe DD PLDA FTFPADM GOC INF 14-01</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2   | 02/2025               | 27/2/2025  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IV Trimestre 2024, GOC- INF-01-01.</li> <li>Informe de Remesas Familiares, IV Trimestre 2024, GOC- INF-02-01.</li> <li>Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, IV Trimestre 2024, GOC- INF- 03-01.</li> <li>Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IV Trimestre 2024, GOC- INF-04-01.</li> <li>Informe Anual de Trabajo 2024 de Oficialía de Cumplimiento, GOC- INF-09-01</li> </ul> |
| 3   | 03/2025               | 10/3/2025  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Comunicado sobre Debida Diligencia emitido por la Unidad de Investigación Financiera en fecha 04 de marzo de 2025.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4   | 04/2025               | 11/04/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Política conoce a tu Cliente</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                                                   |                                                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                       | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                       | No. Pág.: 23/32       |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|-----------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Propuesta de modificación a la Política PEP's.</li> <li>Instructivo de Documentos para requerir por Actividad Económica.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 5   | 05/2025               | 11/06/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Seguimiento a Proyecto ACRM -SUITE de Cumplimiento, enero a abril 2025 GOC- INF-13-01.</li> <li>Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, I Trimestre 2025, GOC- INF-01-02.</li> <li>Informe de Remesas Familiares, I Trimestre 2025, GOC- INF-02-02.</li> <li>Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, I Trimestre 2025, GOC- INF- 03-02.</li> <li>Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, I Trimestre 2025, GOC- INF-04-02</li> </ul>                                                                                                                                             |
| 6   | 06/2025               | 21/07/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Propuesta de Modificaciones a la Política PEPS V3.</li> <li>Propuesta de Política Conoce a tu Empleado V1.</li> <li>Propuesta de Modificaciones a la Política para pago y envío de Remesas Familiares.</li> <li>Procedimiento de operación inusual-ROS.</li> <li>Evaluación de Corresponsales No Bancarios, GOC- INF-05-01.</li> <li>Propuesta de modificación al Plan anual de trabajo 2025 de Oficialía de Cumplimiento.</li> <li>Informe emitido por la GSES, sobre verificación operaciones de envío o recepción de dinero de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores subagentes de FEDECRÉDITO, de enero a junio 2025.</li> </ul> |
| 7   | 07/2025               | 27/08/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Seguimiento a Proyecto ACRM -SUITE de Cumplimiento, GOC- INF-13-02, de mayo a Julio de 2025.</li> <li>Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, GOC- INF-01-03, Trimestre II- 2025.</li> <li>Informe de Remesas Familiares, GOC- INF-02-03, Trimestre II- 2025.</li> <li>Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, GOC- INF- 03-03, Trimestre II- 2025.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                               |

| No. | No. SESIÓN DEL COMITÉ | FECHA      | INFORMES Y TEMAS CORPORATIVOS PRESENTADOS AL COMITÉ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----|-----------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, GOC- INF-04-03, Trimestre II- 2025.</li> <li>Informe de Opinión en Materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, FT-FPADM, GOC- INF-15-01.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8   | 08/2025               | 21/11/2025 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Seguimiento a Proyecto ACRM -SUITE de Cumplimiento, GOC- INF-13-03, de agosto octubre 2025.</li> <li>Informe de Evaluación de Riesgos, GOC-INF -12-01-2025.</li> <li>Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, GOC- INF-01-04, Trimestre III- 2025.</li> <li>Informe de Remesas Familiares, GOC- INF-02-04, Trimestre III- 2025.</li> <li>Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, GOC- INF-03-04 Trimestre III- 2025.</li> <li>Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, GOC- INF-04-04, Trimestre III- 2025.</li> </ul> |
| 9   | 09/2025               |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2026, GOC-PLA-01-01.</li> <li>Plan de Formación Anual de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2026. GOC-PLAN-02-01.</li> <li>Plan Anual de Trabajo del Comité de Prevención de PLA/FT/FPADM año 2026, GOC-PLAN-03-01.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                           |

*Tabla 12: Número de sesiones e informes del Comité de Lavado de Activos*

### 11.3 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.



|                                                                                   |                                                       |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | <b>CÓDIGO: GRI-INF-03-01</b> |
|                                                                                   |                                                       | <b>FECHA: ENERO 2026</b>     |
|                                                                                   |                                                       | <b>No. Pág.: 25/32</b>       |

- 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.

## **12. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS**

### **12.1 DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO DURANTE EL PERIODO**

Durante el año 2025 se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente, en atención a la adopción de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador.

### **12.2 DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE ÉTICA O DE CONDUCTA DURANTE EL PERIODO**

Durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025 no se realizaron cambios al Código de Ética de la Caja de Crédito de San Vicente.

### **12.3 INFORME DEL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN Y CONTROL DE CONFLICTOS DE INTERÉS Y OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.**

Para la adecuada gestión, prevención y mitigación de los conflictos de interés, la Caja de Crédito de San Vicente cuenta con una Política Para la Gestión y Control de los Conflictos de Interés, la cual establece los principios y lineamientos de control aplicables a los miembros de Junta Directiva, Alta Gerencia, Comités, colaboradores y demás partes relacionadas.

Dicha política tiene como objetivo asegurar que, en todo momento, los intereses institucionales de la Caja prevalezcan sobre intereses individuales o particulares, evitando que estos interfieran con el cumplimiento de su objeto social.

Durante el período 2025, la Caja realizó operaciones con partes relacionadas en el marco de los productos financieros que ofrece, las cuales fueron tramitadas, evaluadas y resueltas conforme a la normativa interna vigente, conforme al proceso estándar del otorgamiento de operaciones crediticias y a los controles establecidos para la gestión de conflictos de interés.

En este contexto, se registraron once (11) operaciones crediticias, correspondientes a solicitudes presentadas por colaboradores, personal administrativo y familiares de estos, las cuales fueron sometidas a los procedimientos de análisis y aprobación aplicables, incluyendo, cuando correspondió, la abstención de participación en los procesos de decisión por parte de los miembros con potencial

|                                                                                   |                                                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                       | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                       | No. Pág.: 26/32       |

conflicto de interés, garantizando así la objetividad, independencia y transparencia en la toma de decisiones.

Las operaciones mencionadas fueron aprobadas por las instancias competentes, sin que se identificaran desviaciones a las políticas, procedimientos o límites establecidos por la Caja para este tipo de operaciones.

### 13. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN.

#### 13.1 ATENCIÓN A LOS CLIENTES

La Caja de Crédito de San Vicente cuenta con diferentes canales puestos a disposición de los clientes para que puedan realizar sus gestiones de consulta, quejas y reclamos:

##### Puntos de atención para consultas, quejas y reclamos:

**a. Agencia San Vicente:**

Dirección: 5a Calle Oriente, Barrio El Santuario, No. 1 San Vicente

Horarios de Atención: lunes-viernes: 8:00 am – 4:00 pm; sábados: 8:00 a.m. – 12:00 m.d.

**b. Agencia Las Cascadas:**

Dirección: Centro Comercial Las Cascadas local No 143-144, contiguo al acceso a carretera Panamericana.

Horarios: lunes-viernes: 9:00 a.m. – 5:00 p.m.; sábados: 9:00 a.m. – 1:00 p.m.

##### Atención Vía Telefónica:

Agencia San Vicente: 2347-3344

Agencia Las Cascadas: 2522-7000

##### Correo Electrónico:

[atencion.clientes@cajasanvicente.com](mailto:atencion.clientes@cajasanvicente.com)

##### Sitio Web:

<https://cajasanvicente.com/>

En la sección de Atención al Cliente se encuentra una pestaña denominada Formulario Atención al Cliente, donde puede escribir su tipo gestión: Consulta, Queja Reclamo.

##### Procedimiento para Presentar un Reclamo

**a. Recepción del Reclamo**

El cliente podrá realizar sus gestiones de quejas o reclamos en:

Agencia Central San Vicente

Agencia Cascadas

|                                                                                   |                                                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
|  | <b>INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025</b> | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                       | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                       | No. Pág.: 27/32       |

Sitio Web: [www.cajasanvicente.com](http://www.cajasanvicente.com)

Correo electrónico: [atencion.clientes@cajasanvicente.com](mailto:atencion.clientes@cajasanvicente.com)

El cliente deberá presentar la documentación de soporte solicitada por el ejecutivo para iniciar la gestión.

El ejecutivo ingresará la gestión al sistema y asignará un número de gestión para posterior consulta y seguimiento.

Se le informará al cliente el tiempo de resolución del reclamo o solicitud.

**b. Resolución**

Todos los casos de reclamos serán analizados por un área especializada de acuerdo con la naturaleza de tu reclamo.

Posteriormente al análisis se brindará una resolución del caso.

**c. Notificación**

Caja de Crédito San Vicente le notificará al cliente la resolución de su reclamo vía telefónica, correo electrónico o por escrito en nuestra agencia, en el tiempo establecido previamente.

**d. Apelación**

En los casos que la resolución del reclamo no sea satisfactoria, el cliente podrá abocarse a cualquiera de nuestros canales de atención y así poder iniciar un proceso de apelación a la gestión previa. Para poder atender al cliente en esta etapa es indispensable que tenga el número de gestión con el cual se investigó previamente el caso. El caso será nuevamente evaluado por el área correspondiente y se le notificará al cliente nuevamente la resolución final.

## 13.2 DETALLE DE LOS PRINCIPALES HECHOS RELEVANTES DE LA CAJA

| z | HECHO RELEVANTE                                         | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | FECHA    |
|---|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 1 | Convocatoria de Junta General Ordinaria de Accionistas. | <p>La Caja de Crédito de San Vicente comunica la convocatoria de Junta General Ordinaria de Accionistas, la cual se llevó a cabo a las once horas del sábado veintidós de febrero del año dos mil veinticinco, en el Edificio Social de la Caja de Crédito de San Vicente. Para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Integración del quórum de presencia</li> <li>2. Elección de los Representantes de Acciones que hubieren concluido su periodo y los que faltaren por las causas que expresan las cláusulas</li> </ol> | 7/1/2025 |

| z | HECHO RELEVANTE                                              | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | FECHA     |
|---|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|   |                                                              | <p>vigésimas, vigésima primera y trigésima primera de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución de la Caja.</p> <p>3. Integración del quórum legal.</p> <p>4. Apertura de la sesión.</p> <p>5. Presentación de la Memoria Anual de la Junta Directiva de la Caja de Crédito; el Balance General al 31 de diciembre de 2024, el Estado de Resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024; el Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de diciembre de 2024; y el Informe del Auditor Externo; a fin de aprobar o improbar los cuatros primeros y tomar las medidas que juzguen oportunas.</p> <p>6. Aplicación de los resultados del ejercicio.</p> <p>7. Retiro voluntario de Socios de acuerdo con disposiciones legales.</p> <p>8. Exclusión de Socios de acuerdo con la cláusula séptima de la Escritura de Modificación a la Escritura de Constitución.</p> <p>9. Elección del Auditor Externo y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos.</p> <p>10. Elección del Auditor Fiscal y su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos</p> <p>11. Fijación de dietas a los miembros de Junta Directiva.</p> |           |
| 2 | Convocatoria de Junta General Extraordinaria de Accionistas. | <p>La Caja de Crédito de San Vicente comunica la convocatoria de Junta General Extraordinaria de Accionistas, la cual se llevó a cabo a las trece horas del sábado veintidós de febrero del año dos mil veinticinco, en el Edificio Social de la Caja de Crédito de San Vicente. Para conocer y resolver los puntos que contiene la agenda:</p> <p>1. Comprobación del Quórum de Presencia</p> <p>2. Integración del Quórum Legal</p> <p>3. Apertura de la Sesión</p> <p>4. Aumentó del Capital Mínimo</p> <p>5. Modificación del Pacto Social</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 24/1/2025 |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 29/32       |

| Z | HECHO RELEVANTE                             | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | FECHA     |
|---|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3 | Junta General Extraordinaria de Accionistas | <p>En la sesión extraordinaria 01/2025, con un quorum de veintisiete de los veintiocho representantes de acciones vigentes que integran la Junta General Extraordinaria de Accionistas, se acordó lo siguiente:</p> <p><b><u>1. Aumento del Capital Mínimo:</u></b> Se aprueba por unanimidad el incremento del Capital Social Mínimo, que era de \$572,000.00 y pasa a ser de \$935,019.00, utilizando fondos del Capital Variable</p> <p><b><u>2. Modificación del Pacto Social:</u></b><br/>Se aprueba por unanimidad la modificación de las cláusulas SEGUNDA, QUINTA, NOVENA, DÉCIMO TERCERA, DÉCIMO QUINTA, DÉCIMO SEXTA, DÉCIMO NOVENA, VIGESIMA, VIGÉSIMA CUARTA, TRIGÉSIMA, TRIGÉSIMA PRIMERA, TRIGÉSIMA TERCERA, TRIGÉSIMA CUARTA, TRIGÉSIMA SEXTA, TRIGÉSIMA SÉPTIMA, TRIGÉSIMA OCTAVA, TRIGÉSIMA NOVENA, CUADRAGÉSIMA, CUADRAGÉSIMA PRIMERA, CUADRAGÉSIMA SEGUNDA, CUADRAGÉSIMA TERCERA, CUADRAGÉSIMA CUARTA, CUADRAGÉSIMA QUINTA Y CUADRAGÉSIMA SEXTA; a fin de adecuarlo a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Créditos</p> | 22/2/2025 |
| 4 | Junta General Ordinaria de Accionistas      | <p>En la sesión ordinaria 01/2025, con un quorum de veintisiete de los veintiocho representantes de acciones vigentes que integran la Junta General Ordinaria de Accionistas, se acordó lo siguiente:</p> <p><b><u>1. Elección de los Representante de Acciones:</u></b> Se realizó elección de siete Representantes de Acciones, quienes expresaron aceptar el cargo.</p> <p><b><u>2. Presentación de la Memoria Anual de la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente, Estados financieros y el informe de Auditor Externo:</u></b> los cuales fueron aprobados por unanimidad en todas sus partes</p> <p><b><u>3. Aplicación de los resultados del ejercicio 2024:</u></b> donde se acordó aprobar por unanimidad la propuesta de distribución de utilidades de la siguiente manera:<br/>Utilidades Distribuibles: \$2,532,893.70; las cuales se contabilizaron como Reservas Voluntarias</p> <p><b><u>4. Retiro Voluntario de Socios:</u></b> Se acordó aprobar y aceptar la renuncia</p>                                                     | 22/2/2025 |

|                                                                                   |                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025 | CÓDIGO: GRI-INF-03-01 |
|                                                                                   |                                                | FECHA: ENERO 2026     |
|                                                                                   |                                                | No. Pág.: 30/32       |

| Z | HECHO RELEVANTE                             | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | FECHA      |
|---|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|   |                                             | <p>voluntaria de un total de 12 socios, autorizándose también la devolución de las respectivas Acciones y sus Ahorros</p> <p><b><u>5. Exclusión de Socios:</u></b> Se acordó excluir de la calidad de socios a 5 personas naturales y jurídicas, autorizándose la respectiva devolución de sus Acciones y Ahorros, siempre y cuando no tengan obligaciones pendientes</p> <p><b><u>6 Nombramiento del Auditor Externo, su respectivo suplente y la fijación de sus emolumentos:</u></b> siendo acordado por unanimidad y para el ejercicio del uno de enero al treinta y uno de diciembre del año dos mil veinticinco.</p> <p><b><u>7. Elección del Auditor Fiscal, su respectivo suplente y fijación de sus emolumentos:</u></b> acordando por unanimidad nombrar Auditor Externo Propietario a Firma de Auditoría GT El Salvador Auditoría y Cumplimiento, S.A. de C.V.; y como Auditor Fiscal Suplente a Firma de Auditoría Morales y Morales Asociados.</p> <p><b><u>8. Fijación de Dietas a los miembros de Junta Directiva.</u></b></p> |            |
| 6 | Pago de Capital e Intereses de febrero 2025 | La Caja de Crédito de San Vicente comunica el pago en concepto de capital e intereses para el periodo febrero de 2025, relativo a la emisión PBCCSV 01 tramo 20, tasa 7.5%, periodicidad mensual y se efectuaron en sus respectivas fechas de vencimiento. Total, Capital e Intereses \$503,184.94                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 26/03/2025 |
| 7 | Pago de Capital e Intereses de febrero 2025 | La Caja de Crédito de San Vicente comunica el pago en concepto de capital intereses para el periodo del 1 al 31 de enero de 2025, relativo a la emisión PBCCSV 01 tramo 20, tasa 7.5%, periodicidad mensual y se efectuaron en sus respectivas fechas de vencimiento. Total, Capital e Intereses \$3,289.63                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 26/03/2025 |

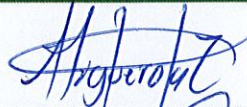
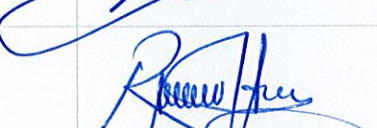
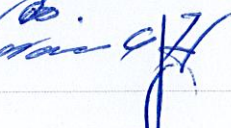
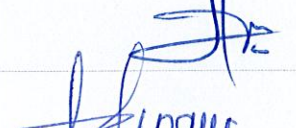
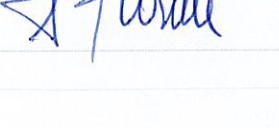
| z                                                           | HECHO RELEVANTE         | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | FECHA       |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|--------|-------|-------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|--------|-------------|---------|-----------|
| 8                                                           | Clasificación de Riesgo | <p>Por este medio, se comunica como Hecho Relevante la publicación realizada por ZUMMA RATINGS, consistente con la ratificación de la clasificación de riesgo para la Caja de Crédito de San Vicente, SC de RL de CV con cifras auditadas al 31 de diciembre de 2024.</p> <table><tr><th>Descripción</th><th>Calificación de Riesgo</th></tr><tr><td>Emisor</td><td>EA.sv</td></tr><tr><td>PBCCSV01<br/>(Tramos de largo plazo con garantía específica)</td><td>A+.sv</td></tr><tr><td>PBCCSV01<br/>(Tramos de largo plazo sin garantía específica)</td><td>A.sv</td></tr><tr><td>PBCCSV01<br/>(Tramos de corto plazo)</td><td>N-2.sv</td></tr><tr><td>Perspectiva</td><td>Estable</td></tr></table> | Descripción | Calificación de Riesgo | Emisor | EA.sv | PBCCSV01<br>(Tramos de largo plazo con garantía específica) | A+.sv | PBCCSV01<br>(Tramos de largo plazo sin garantía específica) | A.sv | PBCCSV01<br>(Tramos de corto plazo) | N-2.sv | Perspectiva | Estable | 29/4/2025 |
| Descripción                                                 | Calificación de Riesgo  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |
| Emisor                                                      | EA.sv                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |
| PBCCSV01<br>(Tramos de largo plazo con garantía específica) | A+.sv                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |
| PBCCSV01<br>(Tramos de largo plazo sin garantía específica) | A.sv                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |
| PBCCSV01<br>(Tramos de corto plazo)                         | N-2.sv                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |
| Perspectiva                                                 | Estable                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |                        |        |       |                                                             |       |                                                             |      |                                     |        |             |         |           |

Tabla 13: Principales hechos relevantes de la caja



#### 14. APROBACIÓN

Este documento fue presentado a Comité de Riesgos en sesión N° 01/2026, según acuerdo N° 4 de fecha 23 de enero de 2026 y aprobado en sesión de Junta Directiva N° 04/2026, según acuerdo N° 12 de fecha 26 de enero de 2026.

|                                 | NOMBRE                              | CARGO                                            | FIRMA                                                                                 |
|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Elaborado por:                  | Alexis de Jesús Figueroa Clavel     | Gestor de Riesgos                                |    |
|                                 | Jefferson Palomo                    | Analista de Riesgos                              |    |
| Revisado por:                   | Francis Montserrat García Sánchez   | Jefe de Unidad de Cumplimiento Legal y Normativo |    |
|                                 | Berta Patricia Tobar Saravia        | Auditor Interno                                  |    |
|                                 | Carolina Esmeralda Rivas de Segovia | Oficial de Cumplimiento                          |   |
|                                 | Karla Patricia Martínez Henríquez   | Analista de Mejora de Procesos                   |  |
| Presentado a Comité de Riesgos: | Joaquín Cosme Aguilar               | Director Presidente                              |  |
|                                 | Fulbio Alirio Hernández             | 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                               |  |
| Aprobado por:                   | Junta Directiva                     | Director Presidente                              |  |