



**CAJA DE CREDITO  
SAN VICENTE**

# ***INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2020***

***San Vicente, enero de 2021***

**ÍNDICE**

<b>GENERALIDADES .....</b>	<b>1</b>
<b>I. ACCIONISTAS .....</b>	<b>1</b>
1.1. Número de Junta Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum.....	1
1.2. Número de Junta Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum .....	1
<b>II. JUNTA DIRECTIVA .....</b>	<b>1</b>
2.1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado.....	1
2.2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.....	2
2.3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros .....	3
<b>III. ALTA GERENCIA .....</b>	<b>3</b>
3.1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado .....	3
<b>IV. COMITÉ DE AUDITORIA .....</b>	<b>3</b>
4.1. Miembros del Comité Auditoria y los cambios durante el periodo informado .....	3
4.2. Numero de sesiones en el periodo .....	4
4.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo .....	8
<b>V. COMITÉ DE RIESGOS .....</b>	<b>9</b>
5.1. Miembros del comité de riesgos y los cambios durante el periodo informado .....	9
1.2. Numero de sesiones en el periodo .....	9
1.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo .....	10
<b>VI. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO, DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.....</b>	<b>11</b>
6.1. Miembros del comité prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo y los cambios durante el periodo informado.....	11
6.2. Número de sesiones en el periodo .....	11
6.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo .....	12
<b>VII. OTROS.....</b>	<b>13</b>
7.1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo .....	13
7.2. Descripción de los cambios al Código de ética o de conducta durante el periodo.....	13

**GENERALIDADES**

La Caja de Crédito de San Vicente se fundó el 7 de marzo de 1943, con un total de 433 acciones, equivalentes hoy en día a US\$494.86. Actualmente ejerce su actividad principal de intermediación financiera de colocación de préstamos y tarjetas de crédito, también capta ahorros exclusivamente de sus socios. Al cierre de 2020 es la Caja de Crédito más grande en cuanto a volumen de negocios, activos totales por un monto de US\$174.3 millones y un patrimonio por US\$30.7 millones.

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

**I. ACCIONISTAS**
**1.1. Número de Junta Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum**

Juntas Ordinarias Celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Una	15 de febrero de 2020	1/2020	Concurrieron a esta Junta General de accionistas los veintiocho representantes de acciones vigentes quedando integrada la Junta General de Accionistas. Y estuvieron presentes un total de 104 socios

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

- No se celebró ninguna Junta Extraordinaria durante el año 2020

**II. JUNTA DIRECTIVA**
**2.1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado**

Nombre	Cargo
Joaquín Cosme Aguilar	Director presidente
Fulbio Alirio Hernández	Director secretario
Catarino Amado López Bautista	Primer director
José Rogelio Navarrete	Director suplente

Pedro Antonio Vides Villalta	Director suplente
Julio Cesar Vargas García	Director suplente

- En la sesión 01/2020 de la Junta General de Accionistas, en su punto de acta No. 12, se procedió a realizar la elección de miembro de junta directiva faltante y reestructuración de Junta Directiva, conforme a las facultades que le confiere la escritura de constitución vigente, dado el fallecimiento del señor Saúl Eliazar Aparicio González el día 14 de marzo de 2019, quien fungió como director propietario de la Junta Directiva; lo que dio lugar a ser sustituido en el cargo conforme al orden de sucesión que establece el pacto social vigente, por Don Catarino Amado López Bautista, quien desempeñaba el cargo de director suplente.
- Ante la falta de un director suplente se procedió a elegir al sustituto de la vacante de tercer director suplente, en donde después de deliberar, proponer candidatos y llevar a cabo la votación respectiva, se acordó: que el señor Julio César Vargas García, asuma el cargo de tercer director suplente, quedando integrada y reestructurada la Junta Directiva de conformidad con las cláusulas décimo octava, vigésimo segunda literal b), trigésima, trigésima primera, trigésima segunda y trigésima quinta de la escritura de modificación a la escritura de constitución vigente de la Caja de Crédito de San Vicente, de la siguiente forma:

#### **DIRECTORES PROPIETARIOS**

<b>CARGO</b>	<b>NOMBRES</b>
DIRECTOR PRESIDENTE	JOAQUÍN COSME AGUILAR
DIRECTOR SECRETARIO	FULBIO ALIRIO HERNANDEZ RODRÍGUEZ
DIRECTOR PROPIETARIO	CATARINO AMADO LÓPEZ BAUTISTA

#### **DIRECTORES SUPLENTE**

<b>CARGO</b>	<b>NOMBRES</b>
DIRECTOR SUPLENTE	JOSÉ ROGELIO NAVARRETE
DIRECTOR SUPLENTE	PEDRO ANTONIO VIDES VILLALTA
DIRECTOR SUPLENTE	JULIO CÉSAR VARGAS GARCÍA

#### **2.2. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado**

Durante el año 2020 la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente celebro un total de 50 sesiones de forma ordinaria y una sesión extraordinaria.

**2.3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros**

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

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

**III. ALTA GERENCIA**

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

Nombre	Cargo
Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de Negocios
Gladis del Carmen Henríquez	Gerente de Administración

- Para el año 2020 no se presentaron cambios en la Alta Gerencia de la Caja de Crédito de San Vicente

**IV. COMITÉ DE AUDITORIA**

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

El Comité de Auditoría de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado hasta el 02 de noviembre de 2020 de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director secretario
3	Catarino Amado López Bautista	Director propietario
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General

5	Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de Negocios
6	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
7	Gladis del Carmen Henríquez	Gerente de Administración
8	Berta Patricia Tobar Saravia	Auditora Interna

A partir del 03 de noviembre de 2020, según acuerdo de Junta Directiva tomado en la sesión No. 43/2020, el comité de Auditoria quedo estructurado de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director secretario
3	Catarino Amado López Bautista	Director propietario
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
5	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
6	Berta Patricia Tobar Saravia	Auditora Interna

#### 4.2. Numero de sesiones e informes presentados en el periodo

No.	Sesión de Comité No.	Informes presentados en el Comité
1	01/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe y opinión de Auditoría Interna sobre la Suficiencia de Reservas de Saneamiento NCB-022 “Norma para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento con saldos al 31 de diciembre de 2019”. (UAI/IE/01/2020).</li> <li>Informe sobre el resultado del examen a las cifras de los créditos relacionados correspondiente al 31 de diciembre de 2019. (UAI/IE/02/2020).</li> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de diciembre de 2019 (CN-12/2019).</li> <li>Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de noviembre de 2019 (UAI/MT/11/2019).</li> </ol>
2	02/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre los estados financieros de los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2019 (UAI/EF/04/2019).</li> </ol>

		<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Informe sobre resultados de verificación de calificaciones de riesgos de miembros de la Junta Directiva, Representantes de Acciones y Gerente General (UAI/IE/03/2020).</li> <li>3. Conocer los candidatos para la contratación de la Auditoría Externa y Fiscal para ejercicio 2020.</li> <li>4. Revisión de ofertas de Auditores Externos (Financiero y Fiscal) y propuesta de Terna para la Junta Directiva para el ejercicio 2020.</li> </ol>
3	03/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de diciembre de 2019 (UAI/MT/12/2019).</li> <li>2. Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2019.</li> <li>3. Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2019.</li> <li>4. Seguimiento Global al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.</li> <li>5. Informe de auditoría externa a los estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018.</li> </ol>
4	04/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de la Unidad de Auditoría Interna sobre áreas críticas según el plan anual de trabajo 2019 (UAI-04/2019).</li> <li>2. Informe de cumplimiento del cuarto trimestre y global al plan de trabajo de la unidad de auditoría interna año 2019 (ICPAT-04/2019).</li> <li>3. Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de enero de 2020 (UAI/MT/01/2020).</li> <li>4. Informe cumplimiento normativo correspondiente al mes de febrero de 2020 (CN-02/2020).</li> <li>5. Informe sobre faltantes y sobrantes durante los años 2018 y 2019 (UAI/IE/04/2020).</li> <li>6. Informe evaluación de sistema de control interno 2019 (UAI/IE/05/2020).</li> <li>7. Propuesta de revisión de la función de auditoría interna de la Caja de Crédito de San Vicente S.C. de R.L. de C.V.</li> </ol>
5	05/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de cumplimiento normativo correspondiente al mes de marzo de 2020 (UAI/CN/03/2020).</li> <li>2. Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de febrero de 2020 (UAI/MT/02/2020).</li> </ol>

		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Informe sobre los estados financieros de los meses de enero a marzo de 2020 (UAI/EF/01/2020).</li> <li>4. Informe del diagnóstico de Control Interno – Caja de Crédito de San Vicente. (GSES.AES.156.2019).</li> </ol>
6	06/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe sobre el sistema de gestión integral de riesgos (UAI/IE/11/2019).</li> <li>2. Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de abril de 2020 (UAI/CN/04/2020).</li> <li>3. Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de marzo de 2020 (UAI/MT/03/2020).</li> <li>4. Informe de cumplimiento al plan anual de trabajo de la Unidad de Auditoría Interna al primer trimestre del año 2020 (UAI/ICPAT/01/2020).</li> </ol>
7	07/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de la Unidad de Auditoría Interna sobre áreas críticas según el plan anual de trabajo 2020 (UAI/AC/01/2020).</li> <li>2. Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de mayo de 2020 (UAI/CN/05/2020).</li> <li>3. Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de abril de 2020 (UAI/MT/04/2020).</li> <li>4. Evaluación del informe de la Unidad de Auditoría Interna al cuarto trimestre 2019 por la GSES de FEDECRÉDITO.</li> <li>5. Evaluación interna de la calidad de la Unidad de Auditoría Interna 2019.</li> </ol>
8	08/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de junio de 2020 (UAI/CN/06/2020).</li> <li>2. Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de mayo de 2020 (UAI/MT/05/2020).</li> <li>3. Informe sobre los estados financieros de los meses de abril a junio de 2020 (UAI/EF/02/2020).</li> <li>4. Informe de autoevaluación al control de calidad de la Unidad de Auditoría Interna 2019 (UAI/IE/06/2020).</li> <li>5. Memorándum de planeación de Auditoría Externa Financiera y Fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre de 2020.</li> <li>6. Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de enero al 31 de marzo de 2020.</li> <li>7. Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de marzo de 2020.</li> </ol>

9	09/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de julio de 2020 (UAI/CN/07/2020).</li> <li>Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de junio de 2020 (UAI/MT/06/2020).</li> <li>Informe de cumplimiento al plan anual de trabajo de la Unidad de Auditoría Interna al segundo trimestre del año 2020 (UAI/ICPAT/02/2020).</li> </ol>
10	10/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe de la Unidad de Auditoría Interna sobre áreas críticas según el plan anual de trabajo 2020 (UAI/AC/02/2020).</li> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de agosto de 2020 (UAI/CN/08/2020).</li> <li>Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de julio de 2020 (UAI/MT/07/2020).</li> <li>Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de abril al 30 de junio de 2020.</li> <li>Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de abril al 30 de junio de 2020.</li> </ol>
11	11/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe de la Unidad de Auditoría Interna sobre áreas críticas según el plan anual de trabajo 2020 (UAI/AC/02/2020). (Modificado según observaciones del Comité de Auditoría).</li> <li>Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de julio de 2020 (UAI/MT/07/2020). (Modificado según observaciones del Comité de Auditoría).</li> </ol>
12	12/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre resultados de la evaluación externa al control de calidad de la Unidad de Auditoría Interna de la Caja de Crédito de San Vicente S.C. de R.L. de C.V.</li> </ol>
13	13/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de septiembre de 2020 (UAI/CN/09/2020).</li> <li>Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de agosto de 2020 (UAI/MT/08/2020).</li> <li>Informe sobre los estados financieros de los meses de julio a septiembre de 2020 (UAI/EF/03/2020).</li> </ol>

14	14/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de septiembre de 2020 (UAI/CN/09/2020).</li> <li>Informe sobre resultado de monitoreo transaccional al mes de agosto de 2020 (UAI/MT/08/2020).</li> <li>Informe sobre los estados financieros de los meses de julio a septiembre de 2020 (UAI/EF/03/2020).</li> </ol>
15	15/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Informe sobre el pago y envío de remesas familiares (UAI/IE/07/2020).</li> <li>Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de octubre de 2020 (UAI/CN/10/2020).</li> <li>Dictamen e informe fiscal del ejercicio del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.</li> <li>Carta de Gerencia de Auditoría Externa (Financiera y Fiscal) del 01 de julio al 30 de septiembre de 2020.</li> <li>Seguimiento al Plan de Auditoría Externa (Financiera y Fiscal) correspondiente del 01 de julio al 30 de septiembre de 2020.</li> </ol>
16	16/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna del Año 2021.</li> <li>Modificación al Reglamento del Comité de Auditoría.</li> <li>Plan Anual de Trabajo del Comité de Auditoría del Año 2021.</li> <li>Informe de la prueba del Plan de Recuperación Ante Desastres (DRP) de la Caja de Crédito de San Vicente año 2020.</li> </ol>

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

- Seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de Junta General de Accionistas, Junta Directiva y disposiciones de FEDECRÉDITO.
- Cartas de gerencias de auditoría externa y fiscal.
- Seguimiento a las cartas de gerencias de auditoría externa y fiscal.
- Supervisión al cumplimiento del contrato y plan de trabajo de auditoría externa y fiscal.
- Proponer a Junta Directiva y éste a su vez a la Junta General de Accionistas, el nombramiento del auditor externo y fiscal.
- Informe final de auditoría externa a los estados financieros.
- Informe y dictamen fiscal.
- Informes emitidos por Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO.
- Revisar informes de Auditoría Interna y seguimiento al cumplimiento al Plan Anual de Trabajo.
- Seguimiento a observaciones de auditoría interna, auditoría externa y FEDECRÉDITO.
- Informe del resultado de la autoevaluación de control de calidad de la Unidad de Auditoría Interna.
- Informe del resultado de la evaluación externa al control de calidad de la Unidad de Auditoría Interna.

- Informe sobre el resultado de la prueba del Plan de Recuperación ante Desastres (DRP).
- Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre sean elaborados en cumplimiento normativo.
- Revisión del plan anual de la Unidad de Auditoría Interna y del Comité de Auditoría Interna.

**V. COMITÉ DE RIESGOS**

**5.1. Miembros del comité de riesgos y los cambios durante el periodo informado**

El comité de riesgos de la caja de Crédito de San Vicente se conforma por un total de seis miembros siendo los siguientes:

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

- Para el año 2020 no se presentaron cambios en el Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente

**1.2. Numero de sesiones e informes presentados en el periodo**

No.	Sesión de Comité No.	Informes presentados en el Comité
1	01/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Nota a los estados financieros de cierre año 2019 sobre la gestión integral de riesgos;</li> <li>2. Informe con los resultados de los registros de la base de datos de eventos de riesgo y pérdidas por riesgo operacional, año 2019;</li> <li>3. Informe de Gobierno Corporativo año 2019; e</li> <li>4. Informe de pérdidas esperadas (EL) UR/RCRED-01/2020</li> </ol>
2	02/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de evaluación técnica de la gestión integral de riesgos año 2019;</li> <li>2. Informe de riesgo operacional al 31 de diciembre de 2019;</li> </ol>

		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Informe de riesgo de crédito y concentración crediticia con datos del trimestre I-2020;</li> <li>4. Informe de riesgo de liquidez con datos del trimestre I-2020;</li> <li>5. Informe de resultados preliminares de las evaluaciones realizadas por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECREDITO al cumplimiento normativo de la Unidad de Riesgos; y</li> <li>6. Informe de seguimiento al plan de trabajo UR-1/2020.</li> </ol>
3	03/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de riesgo de crédito y concentración crediticia con datos del trimestre II-2020;</li> <li>2. Informe de pérdida esperada por riesgo de crédito al 30 de junio de 2020; y</li> <li>3. Informe de riesgo de liquidez con datos del trimestre II-2020;</li> </ol>
4	04/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de riesgos de remesas familiares I/2020</li> <li>2. Informe de riesgo operacional agosto de 2020</li> <li>3. Informe de riesgo de crédito y concentración crediticia con datos del trimestre III-2020</li> <li>4. Informe de riesgo de liquidez con datos del trimestre III-2020</li> </ol>

**1.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo**

- Conocimiento y revisión de los informes de cumplimiento normativo, para la gestión integral de los riesgos en la Caja de Crédito de San Vicente;
- Conocimiento y revisión de los informes con los resultados de las evaluaciones realizadas a las áreas de negocio y operativas de la Caja para la gestión integral de riesgos;
- Conocimiento y revisión sobre eventos de riesgo que afectan el curso normal de las actividades;
- Propuestas de mitigación y control sobre los eventos de riesgo que se encuentran por encima de los límites establecidos;
- Seguimiento a las actividades del plan de trabajo 2020 de la unidad de riesgos;
- Recomendaciones de mejora a la unidad de riesgos para el óptimo desempeño de las labores en la gestión integral de riesgos;
- Aprobación de manuales, y políticas en materia de gestión de riesgos en la Caja de Crédito de San Vicente; y
- Revisión y aprobación de las metodologías y herramientas para la gestión de los diferentes riesgos a los que se expone la Caja en el desarrollo de sus actividades de negocio.

**VI. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO, DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.**

**6.1. Miembros del comité prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo y los cambios durante el periodo informado.**

El Comité de prevención lavado de dinero y financiamiento al terrorismo de la Caja de Crédito de San Vicente se conforma por un total de nueve miembros, siendo estos los siguientes:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director presidente
2	Fulbio Alirio Hernández Rodríguez	Director secretario
3	Catarino Amado López Bautista	Director propietario
4	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente general
5	Eugenia Mercedes Díaz Bonilla	Gerente de negocios
6	Gladis del Carmen Henríquez	Gerente de administración
7	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente financiero
8	Carlos José Leiva Miranda	Gestor de riesgos
9	Carolina Esmeralda Rivas	Oficial de cumplimiento

- Para el año 2020 no se presentaron cambios en el Comité de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo de la Caja de Crédito de San Vicente.

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

No.	Sesión de Comité No.	Informes presentados en el Comité
1	01/2020	1. Informe No. 2 de Oficialía de Cumplimiento, IOC- 2 -2019. 2. Informe No. 3 de Oficialía de Cumplimiento, IOC- 3 -2019. 3. Informe No. 4 de Oficialía de Cumplimiento, IOC- 4-2019. 4. Informe de Monitor Plus, IMP 2-201 9.
2	02/2020	1. Informe de Monitor Plus, IMP 3-2019. 2. Informe N°4 de Remesas Familiares, IRF 4-2019

		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Informe de Cumplimiento de Actividades 2019, ICA-2019.</li> <li>4. Informe Anual 2019, IAOC-2019.</li> <li>5. Plan Anual de Trabajo 2020, Oficialía de Cumplimiento</li> <li>6. Programa de Capacitación 2020, Oficialía de Cumplimiento.</li> <li>7. Plan Anual de Trabajo 2020 del Comité de Prevención de Lavado de Dinero.</li> <li>8. Informe Preliminar de Verificación sobre las Operaciones de Envío y Recepción de Dinero, de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, evaluación de Julio a diciembre de 2019.</li> </ol>
3	03/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe N°1 de Remesas Familiares, IRF 1-2020</li> <li>2. Informe N°2 de Remesas Familiares, IRF 2-2020.</li> <li>3. Informe N°3 de Remesas Familiares, IRF 3-2020.</li> </ol>
4	04/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Captación, MTCC/MP 1-2020, trimestre VI-2019</li> <li>2. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Captación, MTCC/MP 2-2020, trimestre I-2020</li> <li>3. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Captación, MTCC/MP 3-2020, trimestre II-2020</li> <li>4. Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITP/MP 1-2020, trimestre I-2020</li> <li>5. Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITP/MP 2-2020, trimestre II-2020</li> </ol>
5	05/2020	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja y Plataforma, MTCC/MP 4-2020, trimestre III-2020</li> <li>2. Informe de Monitoreo de Transacciones de Préstamo, ITP/MP 3-2020, trimestre III-2020.</li> <li>3. Informe de verificación sobre operaciones de envío o recepción de dinero, de las Cajas de Crédito y Banco de los Trabajadores Subagentes de FEDECREDITO. Caja de Crédito de San Vicente, periodo de enero a junio de 2020.</li> <li>4. Procedimiento del servicio de transferencia de fondos de El Salvador hacia el Extranjero y del Extranjero hacia El Salvador.</li> </ol>

### **6.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo**

- Revisar y proponer mejoras a la política institucional de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, con apego al marco legal nacional e internacional.
- Conocer y dar el visto bueno al Plan Anual de Trabajo 2020 de la Oficialía de Cumplimiento para su posterior aprobación por Junta Directiva.
- Dar seguimiento de la gestión de la Oficialía de cumplimiento conforme al Plan Anual de Trabajo 2020.
  - a. Analizar trimestralmente el avance del plan anual de trabajo;

- b. Conocer oportunamente los hallazgos detectados en materia de lavado de dinero por la Oficialía; así como las acciones o medidas correctivas que se hayan implementado;
  - c. Asegurarse que la oficialía cuente con manual de políticas para la prevención de lavado de dinero, activos y financiamiento al terrorismo, Código de Ética y Comité para la Prevención de Lavado de Dinero, Activos y Financiamiento al Terrorismo;
  - d. Verificar la elaboración y ejecución del Programa Anual de Capacitación 2020, que involucre a todo el personal de la Caja y que además incluya capacitación especializada para el personal de la oficialía en temas de actualidad sobre lavado de dinero, activos y financiamiento al terrorismo; y
  - e. Asegurarse que el enfoque de la Oficialía, además de fortalecer la estructura de control interno, este más orientada a la prevención que a las medidas correctivas.
- Asegurarse que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la Caja relacionada con la prevención del lavado de dinero, activo y financiamiento al terrorismo
  - Promover y garantizar la independencia y objetividad de la Oficialía en la Caja.
  - Colaborar con el Oficial de Cumplimiento en actividades que sean requeridas con la finalidad de que todos los empleados y ejecutivos de la Caja, den fiel cumplimiento a las políticas de prevención de lavado de dinero, activos y de financiamiento del terrorismo, aprobadas por la Junta Directiva de la Caja y la normativa legal vigente.

## **VII. OTROS**

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

Durante el año 2020 no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente

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

Durante el año 2020 no se realizaron cambios al Código de Ética de la Caja de Crédito de San Vicente

*Presentado al Comité de Riesgos en Sesión No. \_\_\_\_\_ de fecha \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2021.*

*Aprobado por Junta Directiva en sesión No. \_\_\_\_\_, de punto de acta No. \_\_\_\_\_ de fecha \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 2021.*