



*CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE
UNIDAD DE RIESGOS*

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2023

San Vicente, marzo de 2024

ÍNDICE

GENERALIDADES	1
I. ACCIONISTAS	1
1.1. Número de Junta Ordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum.....	1
1.2. Número de Junta Extraordinarias celebradas durante el periodo y quórum	1
II. JUNTA DIRECTIVA	2
2.1. Miembros de la Junta Directiva	2
2.2. Número de sesiones celebradas durante el periodo informado	2
2.3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.....	2
2.4. Descripción de la política sobre el modo de proveer la vacante de miembros	2
I. ALTA GERENCIA.....	3
1.1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado	3
II. COMITÉ DE AUDITORIA.....	3
2.1. Miembros del Comité Auditoria y los cambios durante el periodo informado	3
2.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo	4
2.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	8
III. COMITÉ DE RIESGOS	9
3.1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado	9
1.2. Numero de sesiones e informes presentados en el periodo	10
1.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	12
IV. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (CPLDAFT/FPADM).	12
4.1. Miembros del CPLDAFT/FPADM	12
4.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo	13
4.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	15
V. OTROS	15
5.1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo	15
5.2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de conducta durante el periodo	16

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 del año 2023 es la Caja de Crédito más grande del Sistema FEDECREDITO en cuanto a volumen de negocios, con activos totales por un monto de US\$221.49 millones y un patrimonio por US\$47.19 millones.

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

I. ACCIONISTAS

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

Juntas Ordinarias Celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Una	25 de febrero de 2023	1/2023	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 ochenta y cuatro socios.

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

- No se celebró ninguna Junta Extraordinaria durante el año 2023.

II. JUNTA DIRECTIVA

2.1. Miembros de la Junta Directiva

DIRECTORES PROPIETARIOS

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

DIRECTORES SUPLENTE

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

2.2. Número de sesiones celebradas durante el periodo informado

Durante el año 2023, la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente celebró un total de 51 sesiones de forma ordinaria.

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

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

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

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

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

constar en el acta respectiva y corresponderá a un suplente reemplazarlo de acuerdo al orden de su nombramiento. Cuando la vacante del Presidente de un Director sea definitiva, las suplencias serán provisionales, debiendo la Junta General Ordinaria, en su próxima sesión, elegir definitivamente a los sustitutos.

I. ALTA GERENCIA

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

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

- Para el año 2023 no se presentaron cambios en la Alta Gerencia de la Caja de Crédito de San Vicente.

II. COMITÉ DE AUDITORIA

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

El Comité de Auditoría de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado durante el año 2023 de la siguiente manera:

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

2.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2023 se celebraron 13 sesiones del Comité de Auditoría:

No.	No. Sesión del Comité	Informes presentados en el Comité
1	01/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de diciembre de 2022 (UAI/CN/12/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de octubre de 2022 (UAI/MT/10/2022). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de octubre, noviembre y diciembre y cierre del ejercicio de 2022 (UAI/EF/04/2022). • Informe y opinión de Auditoría Interna sobre la suficiencia de reservas de saneamientos, NCB-022 “Norma para Clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento”, y de las normas NRP-25 y NRP-26; con saldos al 31 de diciembre de 2022 (UAI/IE/01/2023). • Informe sobre el resultado del examen a las cifras de los créditos relacionados correspondiente al 31 de diciembre de 2022 (UAI/IE/02/2023).
2	02/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe 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) (UAI/IE/08/2022). • Evaluación al sistema de control interno (UAI/IE/03/2023). • Informe sobre resultados de verificación de calificaciones de riesgos de miembros de Junta Directiva, Representantes de Acciones y Gerente General (UAI/IE/04/2023). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de enero de 2023 (UAI/CN/01/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de noviembre de 2022 (UAI/MT/11/2022). • Informe de Auditoría Externa a los estados financieros del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022. • Conocer los candidatos para la contratación de la Auditoría Externa

		<p>y Fiscal para el ejercicio 2023.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión de ofertas de Auditores Externos y propuesta de Terna para la Junta Directiva para el ejercicio 2023.
3	03/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo (UAI/AC/03/2022). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la UAI (UAI/ICPAT/03/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de febrero de 2023 (UAI/CN/02/2023). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2022. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de octubre al 31 de diciembre de 2022. • Seguimiento Global al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022. • Informes complementarios de Auditoría Externa del 01 de enero al 31 de diciembre de 2022.
4	04/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna (UAI/AC/04/2022). • Informe sobre el Sistema de Gestión Integral de Riesgos (UAI/IE/09/2022). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de diciembre de 2022 (UAI/MT/12/2022). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna (UAI/ICPAT/04/2022). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de marzo de 2023 (UAI/CN/03/2023). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de enero, febrero y marzo del año 2023 (UAI/EF/01/2023). • Memorándum de planeación de Auditoría Externa y Fiscal del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023.
5	05/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna (UAI/AC/01/2023).

		<ul style="list-style-type: none"> • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna (UAI/ICPAT/01/2023). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de abril de 2023 (UAI/CN/04/2023). • Declaración de independencia y objetividad del Auditor Interno de la Caja de Crédito de San Vicente. • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de enero al 31 de marzo de 2023. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de enero al 31 de marzo de 2023.
6	06/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de mayo de 2023 (UAI/CN/05/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de enero de 2023 (UAI/MT/01/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de febrero de 2023 (UAI/MT/02/2023). • Propuesta de modificación al Estatuto de la Unidad de Auditoría Interna. • Revisión de ofertas técnica y económica para el nombramiento del Auditor Externo que prestará sus servicios para la evaluación en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLDA/FT/FPADM).
7	07/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Propuesta del Programa de aseguramiento y mejora de la calidad de la Auditoría Interna. • Propuesta del Manual de Control Interno. • Puntos varios.
8	08/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de junio de 2023 (UAI/CN/06/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de marzo de 2023 (UAI/MT/03/2023). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de abril, mayo y junio de 2023 (UAI/EF/02/2023).

		<ul style="list-style-type: none"> • Informe (Acta) de Auditoría Interna Caja de Crédito de San Vicente evaluación al 30 de junio de 2023 emitido por la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias – FEDECRÉDITO. • Dictamen e Informe Fiscal del ejercicio 2022.
9	09/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre áreas críticas al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna (UAI/AC/02/2023). • Informe del grado de cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna (UAI/ICPAT/02/2023). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de julio de 2023 (UAI/CN/07/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de abril de 2023 (UAI/MT/04/2023). • Informe de Gestión de Auditoría Interna de la Caja de Crédito de San Vicente (GSES.AES.038.2023).
10	10/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre el pago y envío de remesas familiares (UAI/IE/05/2023). • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de agosto de 2023 (UAI/CN/08/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de mayo de 2023 (UAI/MT/05/2023). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de abril al 30 junio de 2023. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de abril al 30 junio de 2023.
11	11/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de septiembre de 2023 (UAI/CN/09/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de junio de 2023 (UAI/MT/06/2023). • Informe sobre cumplimiento de lineamientos normativos al elaborar los Estados Financieros de los meses de julio, agosto y septiembre de 2023 (UAI/EF/03/2023). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de abril al 30 junio de 2023 (Seguimiento). • Otros.

12	12/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de octubre de 2023 (UAI/CN/10/2023). • Informe resultado de monitoreo transaccional al mes de julio de 2023 (UAI/MT/07/2023). • Carta de Gerencia de Auditoría Externa del 01 de julio al 30 septiembre de 2023. • Carta de Gerencia de la evaluación de la Oficialía de Cumplimiento correspondiente al ejercicio 2023. • Carta de Gerencia de la evaluación de la Unidad de Riesgos correspondiente al ejercicio 2023. • Seguimiento al Plan de Auditoría Externa Financiera y Fiscal correspondiente del 01 de julio al 30 septiembre de 2023.
13	13/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna año 2024. • Plan Anual de Trabajo del Comité de Auditoría Interna año 2024. • Informe sobre cumplimiento normativo correspondiente al mes de noviembre de 2023 (UAI/CN/11/2023).

2.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo

- Seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de Junta General de Accionistas, Junta Directiva y disposiciones de FEDECRÉDITO.
- Proponer a Junta Directiva y éste a su vez a la Junta General de Accionistas, el nombramiento del Auditor Externo y Fiscal.
- Revisión y seguimientos de Cartas de Gerencias de Auditoría Externa y Fiscal.
- Supervisión al cumplimiento del Contrato y Plan de Trabajo de Auditoría Externa y Fiscal.
- Revisión de Informe final de Auditoría Externa a los Estados Financieros.
- Informe y Dictamen Fiscal.
- Informes emitidos por Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO.
- Revisar informes de Auditoría Interna y seguimiento al cumplimiento al Plan Anual de Trabajo.
- Seguimiento a observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y FEDECRÉDITO.
- Cerciorarse que los estados financieros mensuales y de cierre sean elaborados en cumplimiento normativo.
- Revisión del Marco Normativo de la Unidad de Auditoría Interna.
- Revisión del Plan Anual de la Unidad de Auditoría Interna y del Comité de Auditoría.

III. COMITÉ DE RIESGOS

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

El Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente estuvo conformado desde el 01 de enero de 2023 hasta el 30 de mayo de 2023 de la siguiente manera:

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

- A partir del 31 de mayo de 2023, en atención al cumplimiento a las normas NRP-001, Normas para la Gestión Integral de Riesgo de las Entidades Socias y NRP-17, emitida por el BCR, la Junta Directiva aprobó en la sesión No. 22/2023, los nuevos miembros que integrarán el Comité de Riesgos de la Caja de Crédito de San Vicente, quedando conformado de la siguiente manera:

No.	Nombre	Cargo
1	Joaquín Cosme Aguilar	Director Presidente
2	Reyna de la Paz Gavidia de Ponce	Director Suplente
3	Francisco Delio Alvarenga Hidalgo	Gerente General
4	Francisco Javier Alvarenga Melgar	Gerente Financiero
5	Alexis de Jesús Figueroa Clavel	Gestor de Riesgos

1.2. Numero de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2023 se celebraron 9 sesiones del Comité de Riesgos:

No.	No. Sesión del Comité	Informes presentados en el Comité
1	01/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre la evaluación de cumplimiento de tasas de interés efectivas al 31 de diciembre de 2022. • Informe sobre las modificaciones a las Normas Técnicas para la Transparencia y Divulgación de la Información de los Servicios Financieros Bancarios NCM-02. • Modificaciones a la Propuesta de Política para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés. • Informe sobre la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional Año 2022.
2	02/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos al cuarto trimestre de 2022. • Informe de seguimiento a los Acuerdos del Comité de Riesgos Año 2022. • Informe de Gobierno Corporativo Año 2022. • Informe de Riesgo Operacional Año 2022.
3	03/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos Año 2022. • Informe de Gestión Integral de Riesgos al Primer Trimestre de 2023.
4	04/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Planes de acción para subsanar las observaciones de Auditoría Interna al Sistema de Gestión Integral de Riesgos a diciembre 2022. • Propuesta de reestructuración del Comité de Riesgos para dar cumplimiento a las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17. • Propuesta de modificaciones e incorporaciones a las funciones del Comité de Riesgo en el Manual de Organización y Funciones, Versión 3. • Propuesta de modificaciones e incorporaciones al Reglamento del Comité de Riesgos, Versión 2. • Informe de Análisis de Riesgos Asociados al Servicio de Retiro

		de Efectivo sin Tarjeta de Débito.
5	05/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de Riesgo de la Cartera de Consumo. • Propuesta de modificaciones e incorporaciones al Manual de Riesgo Operacional, Versión 2. • Propuesta de modificaciones e incorporaciones al Manual de Procedimientos para dar cumplimiento a las obligaciones originadas como Emisores de Valores.
6	06/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de sobre la Evaluación de Cumplimiento de Tasas de Interés Efectivas. • Guía Para Segmentación de Cartera Para Cumplimiento de Tasas Máximas Legales. • Plan de Continuidad del Negocio y Seguridad de la Información. • Informe de la Evaluación Cualitativa del Área de Tesorería y Caja en relación a la Gestión del Riesgo Operacional. • Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre II-2023.
7	07/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre casos de fraudes electrónicos.
8	08/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe sobre casos de reclamos interpuestos a la Caja en la Defensoría del Consumidor. • Informe UR/ROPE – 02/2023 correspondiente a la Evaluación Cualitativa de la Agencia Mall Las Cascadas con relación a la Gestión del Riesgo Operacional. • Informe UR/ROPE LDA/FT/FPADM – 03/2023 correspondiente a la Evaluación Cualitativa de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento con relación a la Gestión de Riesgo Operacional. • Informe UR/ROPE/REMESAS FAMILIARES – 04/2023 correspondiente a la Evaluación Cualitativa del Servicio de Remesas Familiares. • Informe de Gestión Integral de Riesgos del Trimestre III-2023.
9	09/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Plan anual de trabajo año 2024– Unidad de Riesgos. • Plan anual de trabajo año 2024 – Comité de Riesgos. • Programa de capacitación del recurso humano de la Caja de Crédito de San Vicente en materia de Gestión de Riesgos – año 2024.

1.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo

- Conocimiento y revisión de los informes de cumplimiento normativo, para la gestión integral de los riesgos en la Caja de Crédito de San Vicente;
- Conocimiento y revisión de los informes con los resultados de las evaluaciones realizadas a las áreas de Oficialía de Cumplimiento y el servicio de Remesas Familiares de la Caja para la gestión integral de riesgos;
- Conocimiento y revisión sobre eventos de riesgo que afectan el curso normal de las actividades;
- Propuestas de mitigación y control sobre los eventos de riesgo que se encuentran por encima de los límites establecidos;
- Seguimiento a las actividades del Plan de Trabajo año 2023 de la unidad de riesgos;
- Recomendaciones de mejora a la unidad de riesgos para el óptimo desempeño de las labores en la gestión integral de riesgos;
- Aprobación de manuales, y políticas en materia de gestión de riesgos en la Caja de Crédito de San Vicente; y
- Revisión y aprobación de las metodologías y herramientas para la gestión de los diferentes riesgos a los que se expone la Caja en el desarrollo de sus actividades de negocio.

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

4.1. Miembros del CPLDAFT/FPADM

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

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

- Para el año 2023 no se presentaron cambios en el CPLDA/FT/FPADM.

4.2. Número de sesiones e informes presentados en el periodo

Durante el año 2023 se celebraron 6 sesiones del Comité de PLDA/FT/FPADM:

No.	No. Sesión del Comité	Informes presentados en el Comité
1	01/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe N°1 de Remesas Familiares, IRF 1-2023, trimestre IV-2022. • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 1-2023, Trimestre IV -2022. • Informe Anual de Trabajo año 2022 de Oficialía de Cumplimiento, IAOC -2022.
2	02/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 2-2023, Trimestre I-2023. • Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo, IACN/OC 2-2023, Trimestre I-2023. • Informe de Monitoreo de Transacciones de Caja – Captación y Prestamos, MTCCP/MP 2-2023, Trimestre I-2023. • Informe N°2 de Remesas Familiares, IRF 2-2023, trimestre I-2023. • Gestión Realizada sobre Metodología Scoring de Riesgo de LDFT seguimiento 2023. • GSES.AES.012.2023 Informe CC San Vicente Prevención de Lavado de Dinero con 2 acuerdos. • Modificaciones. a las funciones del personal de OC. • Informe de evaluación de RF GSES 2° Semestre 2022. • Informe de evaluación de CNB 2023 IOCCNBs 1-2023.
3	03/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Propuesta de modificación a la Política para Personas Expuestas Políticamente P-04-02, Versión 2. • Procedimientos medida cautelar de inmovilización, des inmovilización y secuestro.

4	04/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo IACNOC 2-2023 II- trimestre 2023. • Informe de Trx Caja - Captación y préstamo MTCCMP trimestre II-2023. • Informe N° 3 de Remesas Familiares, IRF 3- 2023, trimestre 2-2023. • Evaluación de admisión de socios, IOCIAS 1-2023. • Política para la prestación del servicio de Transferencias internacionales V1 2023.
5	05/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de Actividades de Cumplimiento Normativo IACNOC 4-2023, trimestre 3- 2023. • Monitoreo de Transacciones de Caja - Captaciones y Préstamos MTCCPMP 4-2023, trimestre 3-2023. • Monitoreo de Remesas Familiares IRF 4-2023 3 trimestre 3-2023. • Metodología para Gestión de Riesgo de LDAFT-FPADM V1-2023 30112023. • Informe emitido por la Licda. Espinoza. • Informe sobre visita in situ a Multi inversiones Mi Banco.
6	06/2023	<ul style="list-style-type: none"> • Informe de Cumplimiento de Actividades Programadas, IOC/ICA 3-2023, al trimestre III-2023. • Plan Anual de Trabajo de Oficialía de Cumplimiento 2024, Versión 1. • Plan de Formación Anual de la Unidad de Oficialía de Cumplimiento año 2024, Versión 1. • Plan Anual de Trabajo del Comité de Prevención de PLDA/FT/FPADM año 2024, PN-04-01 Versión 1.

4.3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo

- Instruir mediante acuerdos, modificaciones o mejoras a la política institucional de prevención del LDA/FT/FPADM, con apego al marco legal nacional e internacional.
- Conocer y dar el visto bueno al Plan de Trabajo Anual de Oficialía de Cumplimiento para su posterior aprobación de Junta Directiva.
- Dar seguimiento trimestralmente a la gestión de la Oficialía de Cumplimiento conforme al Plan Anual de Trabajo.
- Conocer las deficiencias al programa de prevención detectadas por la Oficialía; así como las acciones o medidas correctivas que se hayan implementado para tales efectos.
- Revisar la ejecución del Plan Anual de Capacitación que involucre a todo el personal de la Caja y que además incluya la capacitación especializada para el personal de la Oficialía de Cumplimiento en temas de LDA/FT/FPADM.
- Revisar que el enfoque de la Oficialía de Cumplimiento, además de fortalecer la estructura de control interno, esté orientado a la prevención y gestión de riesgos de LDA/FT/FPADM.
- Revisar por lo menos cada tres años, la estructura organizativa de la Oficialía de Cumplimiento en cuanto a recurso humano, en relación proporcional al tamaño de la institución, cantidad de clientes, productos y servicios, así como la operatividad que tenga la misma, para determinar la necesidad de mayores recursos a fin de mitigar los riesgos derivados de LDA/FT/FPADM.
- Asegurarse que la Oficialía de Cumplimiento tenga acceso irrestricto a toda la información y documentación que maneja la Caja relacionada con la prevención de LDA/FT/FPADM.
- Promover y garantizar la independencia y autonomía de la Oficialía de Cumplimiento de forma institucional.
- Colaborar con el Oficial de Cumplimiento en actividades que sean requeridas con la finalidad de que todos los empleados y ejecutivos de la Caja, den fiel cumplimiento a las políticas de prevención de lavado de dinero, activos y de financiamiento del terrorismo, aprobadas por la Junta Directiva de la Caja y la normativa legal vigente.
- Realizar otras funciones propias de su competencia y tareas que le sean encomendadas por la Junta Directiva.

V. OTROS

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

Durante el año 2023 no se realizaron cambios al Código de Gobierno Corporativo de la Caja de Crédito de San Vicente.

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

Durante el año 2023 no se realizaron cambios al Código de Ética de la Caja de Crédito de San Vicente.



Lic. Alexis de Jesús Figueroa Clavel
Gestor de Riesgos

Presentado al Comité de Riesgos en sesión 02-2024 de fecha 22 de marzo de 2024.

Aprobado por la Junta Directiva de la Caja de Crédito de San Vicente, en sesión No. 12-2024 de Fecha 25 de marzo de 2024.