

Aprobado por Junta Directiva en Sesión 11/25 Punto IV de fecha 11/03/2025

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

UNIDAD DE RIESGOS



INDICE

l.	ACCIONISTAS	. 2
а	Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum	. 2
b	Numero de Juntas ordinarias celebradas durante el periodo y quórum:	
II.	JUNTA DIRECTIVA	. 2
а	Miembros de la Junta Directiva y cambios en el periodo informado	. 2
b	Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado	. 2
C.	Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de miembros	. 2
III.	ALTA GERENCIA	. 3
а	Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el periodo informado	. 3
IV.	COMITÉ DE AUDITORIA	. 3
а	Miembros del Comité de Auditoria y los cambios del periodo informado	. 3
b	Numero de sesiones en el periodo	. 3
C.	Temas de importancia en el periodo	۷.
V.	COMITÉ DE PREVENCION DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO	۷.
а	Miembros del Comité de prevención de Lavado de Dinero y los cambios del periodo informado	. 4
b	Numero de sesiones en el periodo	۷.
C.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:	. 5
VI.	COMITÉ DE RIESGOS	۷.
а	Miembros del comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado	. 5
b	Numero de sesiones en el periodo	. 5
C.	Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo	. 5
V	I. Temas de importancia en el periodo	. 5



I. ACCIONISTAS

- a. Numero de Juntas Ordinarias celebradas durante el periodo y quórum
 - Se celebró una Junta General ordinaria de accionistas el día 17 de febrero del 2024; acta No. 40 y Concurrieron a esta Junta General 17 socios y 25 representantes de acciones
- b. Miembros de los representantes de Acciones y cambios en el periodo informado:

Nombre	Nombre			
Milagro de Jesús Pineda Peraza	Elva Roxana Alvarado Amaya,			
Dilcia Patricia Membreño Palacios	Maria Elba Escobar Ramirez			
Maria Felicita Peña Vda. De Escobar	Sara Eileen Cáceres			
Rosa Nidia Castellon Galdámez	Bladimir Alejandro Rivera Reyes			
Rocío Estela Mendoza de Gómez	Jaime Eduardo Vasquez Garcia			
Florina Zoila Jaco Carrillo de Inestroza	Janette Maribel Garcia de Escobar			
Maria Isabel Salazar de Rosales	Sandra Veronica Mejía de Martinez			
Reyes Mercedes Molina Morales	Rafael Antonio Rodriguez German			
Oscar Armando Hernandez				
Representantes de acciones elegidos en este periodo				
Marta Julia Beltrán de Lopez	Rosa Carmen Alfaro Castro			
Elena Ortiz de Gaitán	Maria Esperanza Ortiz Laínez			
José Alexander Ortiz Nieto	Meylin Jeannette Escobar de Calles			
Mirian del Carmen Bolaños de Martinez				
Representantes de acciones que fueron elegidos como reposición				
Reyes Mercedes Molina Morales				

II. JUNTA DIRECTIVA

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

Junta Directiva		Cambios en el periodo		
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo	
Aida Maricela Abrego de Núñez	Directora Presidente			
Mayra Gabriela Deras Aguilar	Directora Secretaria			
Helem Elizabeth Salazar Rivera	Director Propietario			
Jesús Coto Melara	1° Director Suplente	Rocío Estela Mendoza de Gómez	1° Director Suplente	
Vilma Guadalupe Garcia Rivera	2° Director Suplente		•	
Elvis Judith López de Pérez	3° Director Suplente			

- a. Cantidad de Sesiones celebradas durante el periodo informado
 - i. Se realizaron 52 sesiones de Junta Directiva.
- b. Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de miembros.
 - ii. Los Aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer las vacantes del Consejo Directivo, se encuentran reguladas en el pacto social de esta Caja de Crédito. El presidente y su respectivo suplente, así como los demás directores durarán en sus cargos cinco años, podrán ser reelectos y solo serán removidos por la Junta General y por causas Justificadas.



III. ALTA GERENCIA

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

Alta Gerencia		Cambios en el periodo		
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo	
Luis Alberto Sánchez Avelar Enrique Galán Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente General Gerente de Negocios Gerente Administrativo y Financiero.	NO HUE	BO CAMBIOS	

IV. COMITÉ DE AUDITORIA

a. Miembros del Comité de Auditoria y los cambios del periodo informado

Comité de Auditoria		Cambios en el periodo			
Nombre	Cargo	Nombre		Cargo	
Helem Elizabeth Salazar Rivera	Director Propietario				
Vilma Guadalupe García Rivera	2° Director Suplente		NO HUBO CAMBIOS		
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General		NO RUBO CAMBI	US	
Zulma Patricia Aguilar Saravia	Auditora Interna - Secretaria	,			

- b. Numero de sesiones en el periodo.
 - i. Se realizaron 12 sesiones de Comité de Auditoria

Fecha	COMITÉ PROGRAMADOS	REF.
26-01-2024	Sesión 01/24	UAI-007-2024
15-02-2024	Sesión 02/24	UAI-016-2024
22-03-2024	Sesión 03/24	UAI-027-2024
19-04-2024	Sesión 04/24	UAI-034-2024
07-06-2025	Sesión 05/24	UAI-048-2024
26-07-2024	Sesión 06/24	UAI-056-2024
30-08-2024	Sesión 07/24	UAI-065-2024
27-09-2024	Sesión 08/24	UAI-072-2024
30-10-2024	Sesión 09/24	UAI-080-2024
30-11-2024	Sesión 10/24	UAI-091-2024
11-12-2024	Sesión 11/24	UAI-095-2024
19-12-2024	Sesión 12/24	UAI-097-2024

- c. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:
 - Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones emitidas por FEDECRÉDITO. Revisar la ejecución del Plan de Trabajo de Auditoría Interna.
 - ii. Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna.
 - iii. Revisar los Informes de Auditoría Interna.
 - iv. Informar a la Junta Directiva sobre las principales observaciones y comentarios que se formulen en los informes del Auditor Interno, del Auditor Externo, de la Gerencia de Supervisión de Entidades Socias de FEDECRÉDITO y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.



- v. Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- vi. Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia.

d. Temas de importancia en el periodo

- i. Presentación de Evaluaciones de Auditoría Interna
- ii. Seguimiento de Auditorias fiscalizadoras y de Auditoría Interna
- iii. Seguimientos a cumplimientos tomados en Junta Directiva y Junta General de Accionistas
- iv. Aspectos Normativos de la Caja de Crédito de la Libertad

V. COMITÉ DE PREVENCION DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

a. Miembros del Comité de prevención de Lavado de Dinero y los cambios del periodo informado

Comité de prevención de Lavado de Dinero		Cambios en el periodo		
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo	
Helem Elizabeth Salazar Rivera Vilma Guadalupe García Rivera Luis Alberto Sánchez Avelar Irvin Bryan Rivas Montes Saúl Enrique Valencia Mejía	Director Propietario 2° Director Suplente Gerente General Asesor Jurídico Gerente Administrativo y Financiero		NO HUBO CAMBIOS	
Félix Antonio Arévalo Benites	Oficial de Cumplimiento - AMLCA			

- b. Numero de sesiones en el periodo
 - i. Se realizaron 6 sesiones de Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. durante el año 2024
- ii. c. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:
 - Prevenir que la institución sea utilizada para el delito de Lavado de Dinero y de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLDA-FT-FPADM).
 - ii. Velar por el cumplimiento de la Ley Contra el LDA Instructivo UIF y su Reglamento en la Caia de Crédito de La Libertad.
 - iii. Elaborar y ejecutar los programas de capacitación y difusión continua, capacitando a Junta Directiva y todo el personal sobre los procesos o técnicas de lavado de dinero y Activos y financiamiento del terrorismo, a fin de que puedan identificar situaciones anómalas o sospechosas.
 - iv. Cumplimiento al Plan anual y Cronograma de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el periodo año 2024.
 - d. Temas de importancia en el periodo:
 - i. Presentación de Informes al Comité de PLD/FT/FPADM: en las siguientes áreas evaluadas del año 2024: Captación de Ahorros, Prestamos, Remesas Familiares, Tarieta



- de Crédito, Tarjeta de Débito, Transfer SPM365 (Operaciones Reguladas según Instructivo de la UIF, Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos) etc.
- ii. Presentación de Informes de Monitor Plus a COMITÉ DE PLDFT-FPADM.
- iii. Mantenimiento de la Lista de Negra Interna de la Caja de Crédito de La Libertad.
- iv. Respuesta de Oficios a las Diferentes Unidades de la FGR, JUZGADOS, Corte Suprema de Justicia, Sección de Probidad, entre otros.
- v. Envió de transacciones reguladas al ente respectivo según la Ley Contra Lavado de Dinero y Activos, FT/FPADM.
- vi. Envió de transacciones de Pago y envió de Remesas reguladas a la UIF.
- vii. Presentación a Comité de PLD/FT/FPADM de Informes sobre Cumplimiento de Ley para la Prevención de Lavado de Dinero y Activos-FT-FPADM.
- viii. Brindar asistencia a las áreas de negocios en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Activos.
- ix. Presentación al Comité de PLD/FT/FPADM de los avances trimestrales del Plan Anual de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el periodo del año 2024.
- xi. Envió de Información a la Oficialía de Cumplimiento sobre requerimientos de clientes y usuarios que cobran Remesas Familiares en nuestra Entidad.

COMITÉ DE RIESGOS

a. Miembros del comité de Riesgos y los cambios durante el periodo informado

Comité de Riesgos		Cambios en el periodo		
Nombre	Cargo	Nombre	Cargo	
Helem Elizabeth Salazar Rivera	Director Propietario			
Vilma Guadalupe García Rivera	2° Director Suplente			
Luis Alberto Sánchez Avelar	Gerente General		NO HUBO CAMBIOS	
Saúl Enrique Valencia Mejía	Gerente Administrativo y			
	Financiero			
Daniel David Rivera Zometa	Gestor de Riesgos			

- b. Numero de sesiones en el periodo
 - iii. Se realizaron 7 sesiones del Comité de Riesgos
- c. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo
 - i. Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la Caja, su evolución, sus efectos y las necesidades adicionales de mitigación.
 - ii. Velar por que la Caja cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral del riesgo.
 - iii. Asegurar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas
 - iv. Revisión y análisis a informes de la Unidad de Riesgos
- d. Temas de importancia en el periodo

En cumplimiento a las Normativas de Riesgos emitidas por Fedecredito el comité de Riesgos de la Caja considero y reviso los siguientes documentos.

- i. Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
- ii. Informe de Riesgo Operacional.
- iii. Informe de Gobierno Corporativo.
- iv. Informe de gestión de Riesgos en el área de Finanzas.



- v. Opinión acerca de Fuente de Fondeo y Tasas.
- vi. Informe Aspectos Regulatorios.
- vii. Informe sobre Gestión de Riesgos al Área de Oficialía.
- viii. Informe sobre Gestión de Riesgos al Área de Auditoría Interna
- ix. Informe de Gestión de Riesgos al área de Créditos (Cosechas, Cobertura de Riesgo, Concentración, mora, etc.)
- x. Capacitaciones al personal.
- xi. Informe de gestión de Riesgo al área de Fedemovil
- xii. Informes de Gestión de Riesgo al área de Liquidez e informes de Calce de Plazo y pruebas de Tensión.
- xiii. Informe trimestral sobre cumplimiento al Plan de Trabajo.
- xiv. Plan de trabajo Anual

