

INFORME DEL COMITÉ DE CUMPLIMIENTO



“El éxito no se logra solo con cualidades especiales. Es sobre todo un trabajo de constancia, de método y de organización.” Víctor Hugo

El Comité de Cumplimiento presenta ante esta Magna Asamblea, la labor realizada durante el período 2024-2025.

En nuestra segunda reunión celebrada el 25 de septiembre de 2024, se procedió con la distribución de los cargos, quedando constituido de la siguiente manera:

Cirilo A. Ríos - Presidente
Ramón Ávila Guerra - Secretaria
Romelio A. Núñez - Vice-Presidente
Gloria E. Castro R. - Oficial de Cumplimiento
Orlando I. Medina M. - Gerente.

A través de este Comité orientamos y apoyamos las actuaciones de la Oficial de Cumplimiento para mantener informado al resto de la Junta de Directores, Junta de Vigilancia y administración sobre los aspectos más significativos de la gestión de cumplimiento, rol que cada vez toma más beligerancia dentro del ambiente Cooperativo.

Durante el período socioeconómico 2024-2025 los aspectos más relevantes fueron:

ACTIVIDADES	DESARROLLO DE LAS MISMAS
-------------	--------------------------

<u>Presupuesto 2024-2025, Plan Anual y Capacitaciones</u>		Aprobado el 07-11-24 en la Reunión Ordinaria No.8 de la Junta de Directores, el cual se establece todas las acciones a seguir durante el período, cumpliendo con la Ley 23 de abril de 2015, Decretos y otras resoluciones.															
<u>Reuniones Ordinarias y extraordinarias</u>		9 Reuniones Ordinarias y 2 Reuniones Extraordinarias															
		1-.Revisión mensual de los informes mensuales de la oficial de cumplimiento															
		2-.Revisión y análisis de actualizaciones a formularios para la implementación de controles de Prevención de Blanqueo de Capitales															
		3-.Revisión de asociados de clasificación PEP															
		4-.Revisión del Plan de Acción para el IPACOOOP															
		5-.Revisión y seguimiento de actualización de datos de asociados, terceros y colaboradores en cumplimiento con la política conozca al cliente															
CONTROL DE ACTUALIZACIONES DE DATOS																	
		COLUMNA	TOTAL														
ACT. PEND.31-12-24		1	719														
ACTUALIZACIÓN RECIBIDAS		2	112														
RENUNCIAS		3	16														
EXPULSIONES		4	8														
FALLECIDOS		5	2														
ACT. PENDIENTES		8	581														
<div style="text-align: center;"> <p>CONTROL DE ACTUALIZACIONES DE DATOS</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Categoría</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ACT. PEND.31-12-24</td> <td>719</td> </tr> <tr> <td>ACT. RECIBIDAS</td> <td>112</td> </tr> <tr> <td>RENUNCIAS</td> <td>16</td> </tr> <tr> <td>EXPULSIONES</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>FALLECIDOS</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>ACT. PENDIENTES</td> <td>581</td> </tr> </tbody> </table> </div>				Categoría	Valor	ACT. PEND.31-12-24	719	ACT. RECIBIDAS	112	RENUNCIAS	16	EXPULSIONES	8	FALLECIDOS	2	ACT. PENDIENTES	581
Categoría	Valor																
ACT. PEND.31-12-24	719																
ACT. RECIBIDAS	112																
RENUNCIAS	16																
EXPULSIONES	8																
FALLECIDOS	2																
ACT. PENDIENTES	581																
		6-.Verificaciones de las capacitaciones al personal															

		7.-Verificación del cumplimiento de reporterias al IPACOOOP, UAF y del sistema COOPVISOR
		8.-Aprobación de Actas del Comité de Cumplimiento e Informes a la Junta de Directores
<u>UAF</u>		Informes presentados, por ley se deben remitir al ente fiscalizador:
		1.-Listas ONU, se reportaron cuatro (4), sin coincidencia para Cooperativa
		2.-Reportes de Transacciones en Efectivo (RTE), no se recibieron
		3.-Declaración Semestral de Reporte de Transacciones, correspondiente al Segundo Semestre (Junio-Dic.2024)
		4.-Actualización de Datos de los Sujetos Obligados Período 2024-2025
<u>IPACOOOP</u>		1.-Formulario de Relación de Componentes de riesgos para valorar los factores de riesgos del I y II Semestre y Cuestionario sobre el programa de Prevención del Riesgo BC/FT/FPADM del año 2024
		2.-Se cumplió con el Plan de Acción
<u>CAPACITACION</u>		Participaron oficial de cumplimiento y personal de la primera línea defensa, tales como:
		1.-Actualizaciones sobre Prevención de BC/FT/FPADM (Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva)
		2.-Implementación de nuevos procedimientos para el cumplimiento de los sujetos obligados del sector cooperativo
		3.-Jornada de Riesgo y Cumplimiento para cooperativas
		4.-Inducción al nuevo personal y la específica en su área de la primera línea de defensa
<u>APROBACION Y ACTUALIZACIONES</u>		1.-Formulario de actualización de datos de los asociados y terceros
		2.-Procedimiento para el uso del Visor de Alerta
		3.-Formulario de apertura de cuentas de ahorros
		4.-Formulario Conozca el empleado y proveedor
		5.-Procedimientos PEP para asociados, terceros y empleados
		6.-Actualización del Reglamento del Comité de Cumplimiento
<u>REVISIONES</u>		1.-Reglamento de Conozca al proveedor
		2.-Políticas de manejos de los archivos
		3.-Reglamento de cuentas inactivas, noticias abiertas

Finalmente, el comité de cumplimiento informa que realizó su gestión en aplicación de políticas, normas y procedimientos con los objetivos establecidos en identificar, controlar y mitigar riesgos relacionados al blanqueo de capitales que puedan afectar la buen imagen de la cooperativa.

CIRILO RIOS
Presidente

RAMÓN AVILA GUERRA
Secretario

