



# INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO



**Mutual  
Valores**

Puesto de Bolsa

**2024**

# Contenido

I. Mensaje de la Junta Directiva.....	1
II. Mensaje de la Gerencia .....	2
III. Junta Directiva .....	3
Conformación de la Junta Directiva .....	3
Atestados y Experiencia.....	6
IV. Organización.....	22
Atestados y Experiencia de la Alta Gerencia .....	22
Ubicación .....	25
V. Perfil de la Organización.....	25
Nuestras Creencias .....	26
Productos y servicios .....	27
Mercados atendidos (tipos de clientes y sectores) .....	28
Escala de Organización .....	29
VI. Gobierno Corporativo .....	29
Estructura de Propiedad.....	29
Información relativa a Junta Directiva.....	29
Comprensión de su sistema de Gobierno .....	32
Políticas de Gobierno.....	32
Comités de Apoyo.....	34
Dimensión económica .....	59
Actividades sociales internas y externas .....	59
Actividades e indicadores ambientales .....	60
Actividades e indicadores económicos.....	60
Indicadores de las dimensiones: .....	60
VII. Estados Financieros Auditados.....	61
VIII. Auditoría Externa .....	61
IX. Preparación del informe .....	62

## I. Mensaje de la Junta Directiva



De acuerdo con la normativa me permito presentar el mensaje de la Presidencia correspondiente al 2024 de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.

Primero que todo debo manifestar que, gracias a la aceptación de nuestros clientes, así como al desempeño de mis compañeros de Junta Directiva, Gerencia General y Administración de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., los resultados del periodo en todos los ámbitos fueron satisfactorios, a pesar de la situación macroeconómica del país que influyó en la toma de decisiones del empresariado costarricense en el sentido de ser más conservadores dadas las incertidumbres generadas, un comportamiento atípico en el tipo de cambio experimentando volatilidad durante el año, además una inflación de 0,84%, lo cual produjo una disminución de la tasa de política monetaria que al cierre del 2024 es del 4% impactando las tasa de interés de mercado de captación de recursos a niveles entre el 5% al 6% a un año, generando una disminución en los intereses de la cartera propias, lo cual fue compensado por un

incremento en el saldo de dicha cartera

Con respecto a los resultados financieros, los mismos no presentaron una variación significativa crecimiento la utilidad antes de impuesto en un 2.07%, esencialmente por un decrecimiento en los Ganancias de Capital de 25.40%, dada la tendencia de las tasas hacia la baja generando oportunidades para materializar ganancias de capital en menor proporción al año anterior. Mutual Valores ha brindado servicios oportunos satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes, consecuentemente se obtuvieron resultados satisfactorios, con esta utilidad en el ranking de Puestos de Bolsa medidos por la rentabilidad sobre el patrimonio al 31 de diciembre Mutual Valores se ubica en el tercer lugar con un 9.56%.

Es importante destacar que se cumplió en gran parte con todo lo planteado en el plan estratégico, resaltando que la utilidad neta después de impuesto alcanzó un monto de ₡1,383,709,275.00, lo cual significó el cumplimiento del 105.70% a lo presupuestado.

El Puesto de Bolsa contó con una opinión limpia por parte de la Auditoría Externa de los Estados Financieros y sin ajustes. La Administración mensualmente informa a la Junta Directiva sobre la evolución de los resultados financieros, el seguimiento de la industria y ha propuesto con oportunidad la realización de cambios de gestión presupuestaria y el ajuste a la estrategia de la empresa, igualmente ha gestionado con oportunidad el seguimiento de los diversos informes de auditoría recibidos durante el período y en seguimiento de períodos anteriores, asimismo se reciben y analizan informes periódicos de los diferentes Comités de Apoyo establecidos según el Gobierno Corporativo pudiendo así contar con la información adecuada y relevante para el control, seguimiento y cumplimiento de lo que establecen la normativa del ente regulador y las mejoras prácticas.

Importante destacar el haber mantenido por sexto año consecutivo la certificación de empresa Carbono Neutral otorgada por el Programa País de Carbono Neutralidad 2.0 del gobierno de Costa Rica obteniendo para este año el nivel Plus como máximo nivel posible y en cumplimiento de las normas ISO 14064-1:2019 e INTE B5: 2021, también se recibió el certificado como empresa libre de efectivo, otorgada por el Banco Central de Costa Rica y fue seleccionado en el Programa Creadores de Mercado por parte del Ministerio de Hacienda a partir del mes de noviembre del 2024. Adicionalmente, es importante resaltar que la empresa recibió a inicios del año 2024, el reconocimiento por ser el Puesto de Bolsa con mayor volumen transado en compra y venta en el periodo 2023, otorgado por la Bolsa Nacional de Valores en los premios de Mercados de Mercado de Capitales del año 2023. Así mismo, Mutual Valores cuenta con una paridad de género en la Junta Directiva, así como a nivel del personal.

Saludos cordiales,  
MBA. Francisco Llobet Rodríguez  
Presidente Mutual Valores Puesto de Bolsa, S. A.

## II. Mensaje de la Gerencia



Somos una empresa costarricense fundada en 1993. Entre los servicios que ofrecemos destacan la asesoría de inversión, la ejecución de órdenes, la comercialización de fondos y la estructuración de emisiones. Adicionalmente, estamos inscritos como Custodio, lo que les garantiza a nuestros clientes un resguardo seguro de sus inversiones y una administración efectiva de sus vencimientos. Todas las actividades son reguladas por la Ley Reguladora del Mercado de Valores, la Bolsa Nacional de Valores y la Superintendencia General de Valores. La variedad de productos que ofrecemos adicionado a los servicios que se ofrecen a nivel de Conglomerado Financiero nos han permitido cumplir con los requerimientos operativos y financieros de nuestros clientes, quienes en un mismo lugar encuentran todos los servicios que buscan.

Como parte de nuestra propuesta de valor, el Puesto de Bolsa se ha especializado en la estructuración de emisiones de títulos valores y el servicio de suscripción, de esta manera, ofrece dicho servicio a las instituciones del país, contribuyendo con la creación de diversos instrumentos financieros. Siendo relevante mencionar la acreditación por parte del Ministerio de Hacienda como Creador de Mercado para el periodo comprendido de noviembre 2024 a febrero 2026.

Nos destacamos: por nuestra cultura organizacional orientada a “cero errores” y a la atención del cliente de forma personalizada, lo que nos ha permitido establecer relaciones sólidas a través de los años, además, contamos con un equipo interdisciplinario de profesionales comprometidos con los más altos estándares éticos y de calidad.

En los últimos cinco años Mutual Valores Puesto de Bolsa, S.A. ha incrementado su patrimonio en un 56.14% gracias a la capitalización y acumulación de las utilidades anuales, que han sobrepasado en cuatro años el monto presupuestado de los cinco periodos, adicionalmente para el mismo periodo los ingresos totales han decrecido en 13.96% y ha experimentado decrecimiento en un 3.90% en el año 2024 respecto al año anterior, dada la disminución en la generación de ganancias de capital. Es de esta forma que hemos crecido de manera razonable. Estos resultados se han logrado producto de nuestra estrategia y la confianza de nuestros clientes, lo que nos ha permitido posicionarnos de conformidad con el ranking de la industria (15 Puestos), al cierre del mes de diciembre del 2024, en el tercer lugar en rentabilidad neta sobre el patrimonio, quinto lugar de activos y sexto lugar de patrimonio, adicionalmente Mutual Valores ha incrementado el volumen transado en 5.34% respecto al periodo anterior de operaciones en la Bolsa Nacional de Valores ubicándose entre los puestos de bolsa que más transaron en el 2024. Mutual Valores ha transado entre el mes de noviembre y diciembre de este año en volumen de creadores de mercado del Ministerio de Hacienda la suma de ¢111.441.0 millones.

Saludos cordiales

Lic. Marvin Sánchez Álvarez

Gerente General Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A

### **III. Junta Directiva**

#### **Conformación de la Junta Directiva**

La Junta Directiva de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A. está integrada por seis miembros directivos y un fiscal. De los cuales tres de sus miembros de Junta Directiva son considerados como miembros independientes.

**Francisco Llobet Rodríguez**

- Presidente
- Fecha último nombramiento 21/2/2024.

**Mayela Rojas Solorzano**

- Vicepresidente
- Fecha último nombramiento 22/2/2023.

**Damaris Ulate Ramírez**

- Secretario
- Fecha último nombramiento 21/2/2024.
- Miembro independiente

**José Mario Murillo Meléndez**

- Tesorero
- Fecha último nombramiento 22/2/2023.
- Miembro independiente.

**Flor Ivette Vargas Castillo**

- Vocal I
- Fecha último nombramiento 21/2/2024.
- Miembro independiente

**Óscar Alvarado Bogantes**

- Vocal II
- Fecha último nombramiento 22/2/2023.

**Pedro Carranza Solano**

- Fiscal
- Fecha último nombramiento 22/2/2023.

Durante el período del presente informe, se produjeron las siguientes variaciones en la conformación de la Junta Directiva:

Nombramientos	
Nombre	Fecha de nombramiento
Francisco Llobet Rodríguez	21/2/2024
Damaris Zulay Ulate Ramírez	21/2/2024
Flor Ivette Vargas Castillo	21/2/2024

Los Miembros de la Junta Directiva que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado, según el siguiente cuadro:

Nombre	Empresa	Cargos
Francisco Llobet Rodríguez	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo
	Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A	Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A
Mayela Rojas Solorzano	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Gerente General Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo
	Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A	Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A
	Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S. A	Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S. A
	Mutual Leasing, S.A.	Directivo Mutual Leasing, S.A.
Damaris Ulate Ramírez	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo
	Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A	Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A
Oscar Alvarado Bogantes	Mutual Leasing, S.A.	Directivo Mutual Leasing, S.A.
	Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A	Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A
	Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S. A	Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S. A
Pedro Carranza Solano	Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Subgerente de Operaciones

Fuente: Departamento de Control y Cumplimiento

## Atestados y Experiencia

**Francisco Llobet Rodríguez**

### Cargos

Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo  
 Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A  
 Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A  
 Miembro del Comité de Auditoría Corporativa  
 Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo

### Atestados

- Máster en Administración de Empresas con énfasis en Negocios Internacionales, National University Estados Unidos (1985).
- Posgrado en Comercio Internacional. Centro Interamericano de Capacitación en Comercialización Int. y Nacional (CICOM) Rio de Janeiro, Brasil (1973).
- Licenciado en Ciencias Económicas y Sociales. Especialidad en Administración de Negocios. Universidad de Costa Rica (1972).
- Seminario Junta Directiva Miami, EE. UU. (1997).
- **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**
  - Bonos temáticos y sostenibilidad
  - Capacitación anual de seguridad de la información (knowbe4)
  - Capacitación anual sobre la ley 8968 (knowbe4)
  - Capacitación Lean Portfolio Management
  - Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias
  - Estrategia cliente centrista
  - Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos
  - Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil
  - Lean Portfolio Management
  - Pymes
  - Reformas de los artículos 16, 69, 99, 123, 126 y 139 de la Ley 7786, Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, de 30 de abril de 1998. \*Evaluación Internacional del Sistema Antilavado y contra el Financiamiento al Terrorismo del País. Asistencia Técnica País
  - Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del Conglomerado
  - Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores
- **Otras capacitaciones recibidas:**
  - Marco legal de la intermediación financiera: idoneidad, roles y derechos de las juntas directivas 2023
  - Capacitación de reglamento sobre supervisión consolidada (acuerdo Conassif 16-22) 2023

- Capacitación gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, acuerdo Conassif 12-21, 2023
- Derecho de protección al consumidor financiero 2023
- Gestión integral de riesgos 2023
- Marco legal de la intermediación financiera: idoneidad, roles y derechos de las juntas directivas 2023.
- Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales 2023.
- Crecimiento de ESG (Ambiente-Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad 2023
- Estrategias de inversión 2023
- Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados 2023
- Resiliencia operativa post pandemia 2023
- Supervisión consolidada para Grupos Financieros 2023
- Valoración de títulos valores 2023.
- Programa de Alta Gerencia, INCAE Instituto Centroamericano de Administración de Empresas.
- Seminario de Junta Directiva, INCAE Instituto Centroamericano de Administración de Empresas.
- Taller de Evalúe el Gobierno Corporativo de su organización con los estándares del IFC, IGC, entre otras.
- Curso 19no Congreso Internacional sobre Prevención del Lavado de Activos y Delitos 22 y 23 julio, 2019. "CIPLAD Costa Rica 2019". FEDELADE San José, Costa Rica".
- 5 pilares de la TD (2022).
- Análisis del acuerdo Sugef 24-21 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas por Sugef y las modificaciones a los acuerdos Sugef 3-06 y Sugef 23-17 (2022).
- Capacitación responsabilidades de los directivos y sanciones ante incumplimientos de la ley 7786 LC/FT/FPDAM (2022).
- Conversando con la cámara: Almuerzo con el sector empresarial (2022).
- ISO 31000 - Capacitación en gestión de riesgos para líderes del negocio (2022).
- Retos y propuestas para la vivienda de interés social (2022).
- Webinar "Fintechs, blockchain y metaverso. La innovación en el mercado financiero" (2022).
- Programa Internacional de Alta Gerencia Bancaria, Madrid - Santander, España

## Experiencia

- Miembro de Junta Directiva de Grupo Mutual Alajuela La Vivienda (1973-Actualidad).
- Presidente de la Cámara de Comercio de Alajuela (2020-Actualidad).
- Director de la Federación de Mutuales de Ahorro y Préstamo de Costa Rica (2018-Actualidad).
- Director y Actual Presidente de Mutual Valores – Grupo Mutual (2016-2024).
- Director y Actual Presidente de la Sociedad Fondos de Inversión (SAFI) – Grupo Mutual (2016-2024).
- Miembro Junta Directiva Universidad Técnica Nacional (2012-2024).
- Secretario de la Federación de Mutuales de Costa Rica (2020-2021).
- Director de la Cámara de Comercio de Alajuela. (Actualmente Presidente) (2017-2020).
- Presidente Federación de Cámaras de Comercio del Istmo Centroamericano "FECAMCO" (2015).
- Presidente Cámara de Comercio de Costa Rica (2013-2016).
- Director Comité Nacional de INCAE Business School (4 años)

- Presidente Federación Nacional de Cámaras de Comercio y Asociaciones Empresariales “FEDECÁMARAS” (2011-Actualidad).
- Director Promotora de Comercio Exterior “PROCOMER” (2010-2016).
- Primer Vicepresidente Cámara de Comercio de Costa Rica (2009-2013).
- Director Cámara de Comercio de Costa Rica (2007-2020).
- Miembro de la Junta Directiva Desarrollos Inducom S.A. desde su Fundación, presidente actual (2006-2024).
- Miembro de la Junta Directiva Inversiones Cumbre Orión S.A. desde su Fundación, presidente actual (2006-A la actualidad).
- Miembro de la Junta Directiva Mombretia S.A. desde su Fundación, presidente actual (2006-2024).
- Presidente de la Asociación Española de Beneficencia (2002-2004).
- Presidente de la Federación de Mutuales de Ahorro y Préstamo de Costa Rica (1984-1985).
- Presidente Asociación Colegio Universitario y Profesor Universitario, Colegio Universitario de Alajuela (1982-1997).
- Director de la Cámara Española de Comercio (1982-1995).
- Miembro del Comité Organizador de la Cámara de Comercio de Alajuela (1982).
- Miembro de la Junta Directiva Inbarna S.A. desde su Fundación, presidente actual (1974-2024).
- Fundador Mutual Alajuela (1973).
- Francisco Llobet e Hijos S.A., Gerente de Detalle. Miembro activo de la Consolidación y Expansión del Grupo Llobet (1969-2006).
- Miembro de Junta Directiva Francisco Llobet e Hijos, S.A. (1969-2006).

## Mayela Rojas Solorzano

### Cargos

Gerente General Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo  
Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A  
Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A  
Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S.A  
Directivo Mutual Leasing, S.A.  
Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo  
Miembro del Comité de Seguridad de la Información  
Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo  
Miembro del Comité de Informática Corporativo  
Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo  
Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo

### Atestados

- INCAE, Programa de Alta Gerencia (PAG), 2010.
- Universidad Interamericana de Puerto Rico, 1990, Maestría en Administración de Negocios.
- Universidad de Costa Rica, 1986, Licenciatura en Derecho, Abogada y Notaria Pública.

• **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**

- Bonos temáticos y sostenibilidad.
- Capacitación anual de continuidad de negocio y TI.
- Capacitación Anual de Prevención de los riesgos LC/FT/FPADM 2024.
- Capacitación anual seguridad de la información (KNOWBE4).
- Capacitación anual sobre la Ley 8968 (KNOWBE4).
- Capacitación bianual virtual de control y cumplimiento.
- Capacitación bianual virtual del código de ética.
- Capacitación Lean Portfolio Management.
- Capacitación sobre el diseño e implementación del proceso de idoneidad (Riesgos y Alta Gerencia).
- Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias.
- Capacitación virtual experiencia de cliente.
- Capacitación virtual experiencia de cliente.
- Capacitación/Foro en Conmemoración del Día Internacional de la Mujer.
- Charla Ser Ágil hacer Ágil.
- Curso Customer Experience Management.
- Diseño e Implementación del proceso de Idoneidad.
- Estrategia cliente centrista.
- Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos.
- Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil.
- Lean Portfolio Management.
- Metodología Agilidad Okaloa.
- Pymes.
- Reformas de los artículos 16, 69, 99, 123, 126 y 139 de la Ley 7786, Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, de 30 de abril de 1998. \*Evaluación Internacional del Sistema Antilavado y contra el Financiamiento al Terrorismo del País. Asistencia Técnica País.
- Refrescamiento Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653, FINLEX.
- Reporte sostenibilidad 2023.
- Riesgos-Moodle.
- Seguimiento Coaching Ejecutivo.
- Sistemas de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS).
- Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del Conglomerado.
- Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores.
- Tipologías de lavado en el sector de seguros en Costa Rica, IEPE.
- XXXI Congreso Iberoamericano COPAFROSE.

• **Otras capacitaciones recibidas:**

- Acuerdo Conassif 5-17, Reglamento General de gobierno y gestión de tecnología de información, 2023
- Desafíos y nuevos pasos de cara a la evaluación mutua de Costa Rica en las brechas de cumplimiento de los riesgos de LC, FT, FPADM. Expositores: Don Román Chavarria- jefe de la Unidad de Inteligencia Financiera y Rafael Coto jefe de normativa de la ley 8204 en la Sugef, 2023

- Rol de la ciudadanía en el control del narcotráfico impartida por el Sr. Ministro de Seguridad Pública Mario Zamora Cordero, 2023
- Capacitación Gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, Acuerdo CONASSIF 12-21, 2023.
- Capacitación Responsabilidad Civil, 2023.
- Ley Reguladora Del Mercado Seguros No. 8653, 2023.
- Nuevos Lineamientos del Sector Seguros, Ever Olivares, Finlex, 2023.
- ¿Qué funciona y qué no funciona para diseñar organizaciones inclusivas?, 2023.
- Capacitación de reglamento sobre supervisión consolidada (acuerdo Conassif 16-22), 2023.
- Congreso mujer y negocios, 2023.
- Curso Lean Portfolio Management (LPM), 2023.
- Enfoque gerencial en el análisis financiero, 2023.
- Etiqueta de correo electrónico y reuniones efectivas, 2023.
- Generalidades de la Dirección de Proyectos Ágiles, 2023.
- Gestión integral de riesgos, 2023.
- Marco legal de la intermediación financiera: idoneidad, roles y derechos de las juntas directivas, 2023.
- Planificación estratégica, 2023.
- Sesión grupal sobre el perfil THT - liderazgo empresarial, 2023.
- Taller exclusivo para patrocinadores del cambio, 2023.
- Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales, 2023.
- Crecimiento de ESG (Ambiente- Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad, 2023.
- Estrategias de inversión, 2023.
- Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados, 2023.
- Resiliencia operativa post pandemia, 2023.
- Supervisión consolidada para Grupos Financieros, 2023.
- Valoración de títulos valores, 2023.
- Curso Agile Coach (2022).
- Kick off y coaching ejecutivo (2022).
- Marketing digital (2022).
- Masterclass salud mental en las organizaciones (2022).
- Oportunidades para el crecimiento de los mismos apoyados por estrategias de impacto social y sustentabilidad (2022).
- Retos y propuestas para la vivienda de interés social (2022).
- Webinar "Fintechs, blockchain y metaverso. La innovación en el mercado financiero" (2022).
- Webinar "Océano de metodologías: ¿Cuáles utilizar en el Management 3.0?" (2022).
- Webinar "Neuro objetivos: eficiencia y agilidad" (2022).
- Certificado participación Programa Ganar – Ganar: La igualdad de género es un buen negocio. Entrenamiento para Personas Aliadas de los WEPs (OIT, Unión Europea y ONU Mujeres, junio 2021).
- Certificado participación curso: Design Thinking – Modalidad virtual (CAPACITA, diciembre 2020).
- Participación curso: Marco de Trabajo Scrum para Alta Gerencia (Interfaz, octubre 2020).
- Certificado capacitación: La figura de intermediación llamada Correduría de Seguros (FINLEX y Corredora Mutual Seguros, setiembre 2020).

- Participación curso: Finanzas para no Financistas No. 1 (Grupo Mutual, agosto 2020).
- Participación taller: Propuesta de Valor (Interfaz, agosto 2020).
- Participación curso: Digital Transformation for Business (Warren Benavides, febrero 2020).
- Participación curso profesional: Agile Leadership –ALS (Interfaz, enero y febrero 2020).
- Participación curso: Transformación Digital 2020 (Interfaz, enero 2020).
- Certificado participación Taller: ABC de la Compensación (CEDESO, setiembre 2019).
- Certificado participación formación: Negociación con perspectiva de género, acuerdos efectivos, rápidos y satisfactorios (CIF y ONU Mujeres, setiembre 2019).
- Certificado por aporte experto en el Foro “Mujeres presidentas en Juntas Directivas: Retos y Oportunidades” (Colegio de Periodistas de Costa Rica, marzo 2019).
- Certificado de participación charla: “Los roles y responsabilidades de la Junta Directiva para la prevención en LC-FT” (Miño Consultores, noviembre 2017).
- Certificado de participación El Reto de la Excelencia (Grupo Mutual, noviembre 2017)
- Certificado Coaching Práctico (Franklin Covey, octubre 2016).
- Taller Manejo del Capital Humano (Grupo Mutual, setiembre 2016).

## Experiencia

- Gerente general Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo (desde el 2022-Actualmente).
- Subgerente General Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo. (De 1989 al 2022)
- Directora Legal Grupo Mutual (De 1986 a 1989)
- Profesora, Universidad de Costa Rica. Facultad de Ciencias Económicas. Cicap. 1986 a 1989
- Miembro de Junta Directiva Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (Desde el año 1997-Actualmente)
- Miembro de Junta Directiva de Mutual Leasing S.A. (Desde el año 2012-Actualmente)
- Miembro de Junta Directiva de Mutual Valores S.A. (Desde el año 2022-Actualmente)
- Miembro de Junta Directiva de Mutual Seguros (Desde el año 2000-Actualmente)
- Directora Legal Grupo Mutual (1986-1989)
- Miembro de Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Costa Rica.
- Miembro del Grupo de Personas Aliadas de los Principios de Empoderamiento de las Mujeres (WEPs).
- Presidenta del Programa de la Mujer Empresaria de la Cámara de Comercio
- Miembro de Junta Directiva de Balance.
- Miembro de Junta Directiva de Acenvi.
- Presidenta de la. Cámara de entidades financiadoras de vivienda
- Miembro del Comité de Vivienda Social de la Cámara de Construcción de Costa Rica.

**Damaris Ulate Ramírez**

## Cargos

Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo  
 Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A

Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A  
 Miembro del Comité de Nominaciones Corporativo  
 Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo

## Atestados

- 1988: Licenciatura en Administración de Negocios. Énfasis Finanzas. Universidad de Costa Rica.
- 1985: Bachiller en Administración de Negocios. Universidad de Costa Rica.
- **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**
  - Bonos temáticos y sostenibilidad.
  - Capacitación anual Seguridad de la Información (knowbe4).
  - Capacitación anual sobre la Ley 8968 (knowbe4).
  - Capacitación Lean Portafolio Management.
  - Capacitación sobre el diseño e implementación del proceso de idoneidad (riesgos y alta gerencia).
  - Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias.
  - Cumbre Centroamericana de Compensaciones.
  - Estrategia cliente centrista.
  - Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos.
  - Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil.
  - Prevención de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
  - Pymes.
  - Sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS).
  - Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del conglomerado.
  - Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores.
  - Análisis del delito de legitimación de capitales Ley No.10373
  - De la ficha Camels a la Calificación GREAC
- **Otras capacitaciones recibidas:**
  - Tour académico-Programa Internacional en Alta Gerencia Bancaria, Santander Financial Institute y Escuela Internacional en Seguros y Finanzas en colaboración con la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica, 2023.
  - Marco legal de la intermediación financiera: idoneidad, roles y derechos de las juntas directivas 2023.
  - Capacitación anual de continuidad 2023.
  - Capacitación anual virtual de riesgos 2023.
  - Capacitación de reglamento sobre supervisión consolidada (acuerdo Conassif 16-22) 2023.
  - Capacitación gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, acuerdo Conassif 12-21, 2023.
  - Cumbre centroamericana y del caribe de compensaciones 2023.
  - Derecho de protección al consumidor financiero 2023.
  - Enfoque gerencial en el análisis financiero 2023.
  - Gestión integral de riesgos 2023.
  - Marco legal de la intermediación financiera: idoneidad, roles y derechos de las juntas directivas 2023.
  - Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales 2023.

- Crecimiento de ESG (Ambiente-Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad 2023.
- Estrategias de inversión 2023.
- Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados 2023.
- Resiliencia operativa post pandemia 2023.
- Supervisión consolidada para Grupos Financieros 2023.
- Valoración de títulos valores 2023.
- Buenas prácticas para el cierre de brechas de género (2022).
- Capacitación riesgos integrales ASG (2022).
- Cumbre centroamericana de compensación y beneficios (2022).
- Perspectiva de la compensación de cara a la transformación digital (2022).
- Webinar "Fintechs, blockchain y metaverso. La innovación en el mercado financiero" (2022).
- Curso en Riesgos Financieros y Operativos para Miembros de Juntas Directivas y Comités de Riesgos. UCR (2022).
- Taller Capacitación Operativa de la Actividad de Custodia. Bolsa Nacional de Valores. Marzo 2021.
- Funcionamiento de los Fondos de Inversión. Cámara de Fondos de Inversión. Julio 2020
- Manejo de Crisis y Riesgos Reputacionales y Estratégicos. Academia Bancaria Centroamericana. 2020 noviembre.
- Taller Conflictos de Interés impartido por Central American Outsourcing Services octubre 2019
- Curso; "Fortalecimiento de habilidades gerenciales con técnicas de Programación Neuro Lingüística". Colegio de Ciencias Económicas enero 2020.
- Congreso Internacional: World Compliance Forum - LATAM 2020. Universidad para la Paz. 2020, agosto.
- ABC de la Compensación. CEDESCO. Diciembre 2020.
- Congreso Nacional de Riesgos ¿Cómo transformar el Riesgo en la Estratégica Corporativa? Deloitte (2019).
- Gestión de Riesgos: Actualización de la Norma ISO31000 Centro de Desarrollo Gerencial y Escuela de Administración Universidad Nacional (2019).
- Gestión Integral de Riesgo: Reputacional, Estratégico, Cumplimiento (2019).
- ¿Cómo enfrentar las responsabilidades impuestas a las empresas por la Ley 9699? Deloitte 2019
- Visión estratégica de la Seguridad de la Información y de la Protección de Datos Personales" LEGAL TECH PHD octubre.
- ¿Cómo Evaluar la Junta Directiva? E&Y 2018.
- Seminario: Custodia de Títulos Valores 2016 diciembre - 2017 enero.
- II Congreso Nacional de Riesgos: Deloitte. 2017, abril.
- Planeamiento, Presupuestación y Control, INCAE (1985).
- VI Seminario Bursátil BOLCEN/97.
- Camino a la Excelencia. Grupo Dando, S.A.
- Cartas de Crédito CINDE.
- Conceptos Básicos y Muestreo en la Auditoría. Herrero, Villalta y Asoc.
- Congreso Nacional de Riesgos ¿Cómo transformar el Riesgo en la Estratégica Corporativa? Gestión Integral de Riesgo: Reputacional, Estratégico, Cumplimiento. Gestión de Riesgos: Actualización de la Norma ISO31000 Centro de Desarrollo Gerencial y Escuela de Administración Universidad Nacional.
- Congresos Nacionales de Riesgos impartidos por Deloitte.

- Curso de Formación de Agentes Corredores de Bolsa de la Bolsa Nacional de Valores.
- Esquemas de Pensiones y Fondos de Inversión CINDE.
- Evaluación de Crédito con Microcomputadoras en épocas de Inflación INCAE.
- Harvard Total Manager Project. Microsistemas Arias.
- II Congreso Bursátil –CAMBOLSA.
- Mercados de Futuros y Opciones sobre Monedas Extranjeras. CINDE.
- Metodologías y Matrices Objetivos de Valoración y Gestión de Riesgo Operativos. GRisk Solutions.
- Seminario Arbitraje, Negociación y Conciliación. Titularización y Otras Alternativas de Financiamiento Habitacional. FUNDEPOS.
- Seminario Futuro del Mercado de Valores en Costa Rica y su Margo Regulatorio.
- Seminario Internacional de Especialización en Seguridad Social.
- Seminario Inversiones Responsables BNV/UNEP/Asociación CR por Siempre. ¿Cómo enfrentar las responsabilidades impuestas a las empresas por la Ley 9699? Visión estratégica de la Seguridad de la Información y de la Protección de Datos Personales” LEGAL TECH PHD.
- Seminario Nacional sobre Fideicomisos. BCAC/ANF.
- Seminario Proyecto de Ley de Eficiencia Tributaria CEM.
- Titularización y Otras Alternativas de Financiamiento Habitacional. FUNDEPOS.
- Valoración de Títulos CNV.
- Venture Capital. CDC Capital Partners. Seminario de Custodia de Títulos Valores. Cámara de Bancos Privados.
- III Seminario Iberoamericano de Presupuesto.
- **En Gobierno Corporativo varias capacitaciones tales como:**
  - I Simposio Taller de Gobierno Corporativo Impartido por el Instituto Panameño de Gobierno Corporativo. Participación y coordinación de diversos Congresos sobre el tema. Módulos I, II y III Programa de Gobierno Corporativo para Empresas del Estado e Instituciones Autónomas. Taller Conflictos de Interés impartido por Central American Outsourcing Services (2018).
  - Seminario Comités Normativos y su vínculo con la tercera línea de defensa con Deloitte (2018).
  - Módulos I, II y III Programa de Gobierno Corporativo para Empresas del Estado e Instituciones Autónomas (2019).
  - Gobierno Corporativo-Evaluación de la Junta Directiva. ICAP 2020, agosto.
  - Charla: Gobierno Corporativo de MAPA.
  - Taller Evalúe el Gobierno Corporativo de su Organización con los Estándares de IFC. Gobierno Corporativo para empresas de MAPA. ¿Cómo evaluar el desempeño de una Junta Directiva? con E&Y.

## Experiencia

- Desde febrero 2020 Miembro de la Junta Directiva de Grupo Mutual
- Desde enero 2019 Fiscal de la Junta Directiva de Mutual SAFI
- Desde agosto 2018 Fiscal de la Junta Directiva de Mutual Valores Puesto de Bolsa
- Desde diciembre 2015: Miembro externo del comité de riesgos de Interclear Central de Valores, S.A. y del comité de riesgos de la Bolsa Nacional de Valores
- Desde 2014 a la fecha: Directora Ejecutiva del Instituto de Gobierno Corporativo de Costa Rica  
Desde 1995 hasta la fecha: Directora Ejecutiva de la Asociación Cámara Costarricense de Emisores de Títulos Valores.

- 1992. Gerente General Comisión Nacional de Valores.
- 1990. Directora Departamento Control y Evaluación de Empresas. Bolsa Nacional de Valores.
- 1988. Sub-Jefe Dirección Control de Empresas. Bolsa Nacional de Valores.
- 1987. Analista Financiero. Dirección Control de Empresas. Bolsa Nacional de Valores.
- 1985. Jefe Sección Control de Presupuesto. CCSS
- 1984. Jefe Unidad Administración de Seguros. CCSS
- 1984. Oficinista. Dpto. Crédito y Cobro. CCSS

## José Mario Murillo Meléndez

### Cargos

Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A

### Atestados

- Licenciado en Administración de Negocios con énfasis en Dirección de Empresas y Finanzas.
- En el periodo 2015 al 2017 la Maestría en Dirección de Proyectos en el Instituto Tecnológico de Costa Rica.
- **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**
  - Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil.
  - Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias.
  - Bonos temáticos y sostenibilidad.
  - Estrategia cliente centrista.
  - Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos.
  - Pymes.
  - Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores.
  - Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del Conglomerado.
  - Lean Portfolio Management.
- **Otras capacitaciones recibidas:**
  - Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales, 2023.
  - Crecimiento de ESG (Ambiente- Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad, 2023.
  - Estrategias de inversión, 2023.
  - Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados, 2023.
  - Programa de Capacitación en administración de portafolio, 2023.
  - Requerimientos legales y marco regulatorio del negocio. Derecho de protección del consumidor financiero. Gestión integral de riesgos. Interpretación de la información financiera, 2023.
  - Resiliencia operativa post pandemia, 203.
  - Supervisión consolidada para Grupos Financieros, 2023.
  - Valoración de títulos valores, 2023.
  - Capacitación gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, acuerdo Conassif 12-21, 2023.

- Gestión integral de riesgos, 2023.
- Ha recibido cursos de Auditor Interno Sistemas de Gestión de la Calidad INTE/ISO 9001:2015 e INTE/ISP 19001:2012, Instrumentos de los Mercados Financieros, Importancia de las prácticas de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Mecanismos de Detección, Prevención, Obligaciones y Responsabilidades. Se continuó preparando en temas bursátiles y de mercados de valores cursando el Programa para Gestores de Carteras de Inversión, Programa de Capacitación en Mercados Financieros Internacionales, y obteniendo la credencial como Agente de Bolsa autorizado por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, y es además Contador Privado Incorporado (CPI).

## Experiencia

Cuenta con una experiencia de 23 años en el mercado bursátil y de gestión financiera. Ha ocupado diferentes cargos como director transaccional, director financiero y director administrativo, como parte de su amplia carrera profesional.

- 2022-Actualmente, Servicios Tecnológicos en Radiográfica Costarricense.
- 2022, Producción y construcción en Grupo Yeril.
- Desde el periodo 2020 al 2022, director en la Junta Directiva de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A. en el puesto de Vocal I y en el periodo 2022 fue nombrado en el cargo de Fiscal, en el que ha contribuido activamente en definiciones estratégicas, así como de la visión de mercado bursátil, además de fiscalizar las acciones del cuerpo directivo de Mutual Valores Puesto de Bolsa. En el período 2023, fue nombrado tesorero en la Junta Directiva de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A, cargo que ejerce actualmente.
- 2019-2022, Producción y construcción en Qbico Creativo.
- 2017-2019, Servicios en la Federación Costarricense de Fútbol.
- 2000-2016, Puesto de Bolsa de Grupo Empresarial SAMA.

## Flor Ivette Vargas Castillo

### Cargos

Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A  
 Miembro del Comité de Nominaciones Corporativo

### Atestados

- Especialista en Derecho Comercial-Sistema de Estudios de Posgrado -UCR (1995).
- Licenciada en Derecho- UCR (1993).
- **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**
  - Bonos temáticos y sostenibilidad
  - Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias
  - Estrategia cliente centrista

- Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos
  - Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil
  - Lean Portfolio Management
  - Pymes
  - Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del Conglomerado
  - Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores
- **Otras capacitaciones recibidas:**
    - Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales, 2023.
    - Crecimiento de ESG (Ambiente-Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad, 2023.
    - Estrategias de inversión, 2023.
    - Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados, 2023.
    - Requerimientos legales y marco regulatorio del negocio. Derecho de protección del consumidor financiero. Gestión integral de riesgos. Interpretación de la información financiera, 2023.
    - Resiliencia operativa post pandemia, 2023.
    - Supervisión consolidada para Grupos Financieros, 2023.
    - Valoración de títulos valores, 2023.
    - Capacitación gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, acuerdo Conassif 12-21, 2023.
    - Planificación estratégica, 2023.
    - Programa de entrenamiento en Cumplimiento y supervisión de mercados de la Securities and Exchange Commission USA.
    - Programade Liderazgo y Gestión del factor humano de INCAE Business School.
    - Programa de capacitación en Protección del Consumidor Financiero del Toronto Centre de Canadá.
    - Programa de entrenamiento en Regulación Efectiva y Desarrollo de Mercados de Capitales en América Latina de la Securities and Exchange Commission USA.
    - Seminario sobre Fortalecimiento y Desarrollo de los mercados de capitales en Iberoamérica de la Agencia Española de Cooperación Internacional.
    - Seminario Nuevos Derechos Financieros del siglo XXI-AUSBANC Internacional
    - Entrenamiento Gestión del Desempeño para el plan estratégico institucional- Grupo SINERGIA
    - IOSCO-Seminario Nuevos productos financieros: Funcionamiento y regulación.
    - Seminario Supervisión Basada en Riesgos del Mercado de Valores-SMV-Panamá
    - Curso de Introducción a Bolsa-CAMBOLSA
    - Curso de técnicas de Conciliación y Mediación-Escuela Libre de Derecho

## Experiencia

- 2022- A la actualidad. Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A
- 2006-2020. Directora del Departamento de Gestión Jurídica y Cumplimiento de la Superintendencia General de Valores.
- 2017-Actual. Gerente Monte Fortuna SRL.
- 2004-2006. Funcionaria del División de Asesoría Jurídica de la Superintendencia General de Valores (Sugeval).
- 1997-1998. Directora de la Unidad Técnica de Apoyo- Comisión Nacional del Consumidor

- 1996-2000. Gerente de Sueño Mágico del Este, Santamira S.A.
- 1996-1997. Asesora Legal de la Comisión Nacional del Consumidor (CNC).
- 1995. Asesora Legal de la Unidad Técnica de Apoyo de la Comisión Nacional del Consumidor
- 1993-1995. Encargada de inscripciones y registros para Mallinckrodt Farmaceutical Inc, USA.
- Asesora Legal de las empresas: Infonational de Costa Rica, S.A. y AMACAI Information Corporation, S.A., Promos Latinoamérica S.A., Infonational de Costa Rica, S.A. y AMACAI Information Corporation, S.A., Mallinckrodt Farmaceutical Inc, USA.

## Óscar Alvarado Bogantes

### Cargos

Directivo Mutual Leasing, S.A.

Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A

Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S.A

Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A

### Atestados

- Máster en Administración de Negocios, Universidad Interamericana de Puerto Rico.
- Licenciado en Administración con énfasis en Finanzas y Banca, Universidad Autónoma de Centro América.

Ha participado en diferentes seminarios en los cuales se pueden mencionar los siguientes: Análisis Modal del Fallos y Efectos (AMFE), Introducción a Bussines Process Managment (BPM), Servicio al Cliente y Ventas en la Cadena de Valor, Marco de Control de TI, Análisis Modal del Fallos y Efectos (ANFE), Gobierno de TI, Marco Control TI, Control Interno, COSO, como Marco de Referencia, Actualización de los principios básicos de las supervisión (Basilea), La excelencia aplicada a los negocios y a TI, Perfil de Riesgo del Inversionista, Normativa de Riesgos SUGEVAL, Alcances e implicaciones del Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por el Conassif, Alineamiento de la estrategia de Marketing y seminarios de taller de Formación de Formadores, Modelación y Análisis de Riesgo con Crystal Ball, Ingeniería de Servicios y Operación Risk for Latin American Firms.

Así mismo, participó en un taller internacional de adecuación del Sujeto Fiscalizado, según gestión de Riesgos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo contenido en el Acuerdo Sugef 12-10 y de Construcción de Mapas de Riesgos y Auditoría de Riesgos.

También ha participado en diferentes talleres como Balanced Score Card y The 7 Habits for Manager.

Ha recibido cursos de Análisis y Calificación de Riesgo de Bancos e Intermediarios Financieros y Seguridad de la información. Además, en Administración de contenido y procesos en Microsoft SharePoint 2010, Formato de documentos en Microsoft Office Word 2007, Formato e impresión de hojas de cálculo en Microsoft Office Excel 2007, Novedades de Microsoft Office Access 2010, conocimientos básicos de Microsoft Excel 2010.

• **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**

- Bonos temáticos y sostenibilidad
- Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias
- Estrategia cliente centrista
- Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos
- Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil
- Lean Portfolio Management
- Pymes
- Refrescamiento Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653, FINLEX
- Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del Conglomerado
- Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores
- Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica en el Marco del Delito de Legitimación de Capitales
- Conmemoración del día de prevención de LC\_FT\_FPADM

• **Otras capacitaciones recibidas:**

- Rol de la ciudadanía en el control del narcotráfico impartida por el Sr. Ministro de Seguridad Pública Mario Zamora Cordero, 2023.
- Capacitación Gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, Acuerdo CONASSIF 12-21, 2023.
- Capacitación de Seguros Personales, 2023.
- Capacitación Responsabilidad Civil, 2023.
- Ley Reguladora Del Mercado Seguros No. 8653, 2023.
- Gestión integral de riesgos, 2023.
- Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales, 2023.
- Crecimiento de ESG (Ambiente-Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad, 2023.
- Estrategias de inversión, 2023.
- Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados, 2023.
- Requerimientos legales y marco regulatorio del negocio, 2023.
- Derecho de protección del consumidor financiero, 2023.
- Gestión integral de riesgos, 2023.
- Interpretación de la información financiera, 2023.
- Resiliencia operativa post pandemia, 2023.
- Supervisión consolidada para Grupos Financieros, 2023.
- Valoración de títulos valores, 2023.

**Experiencia**

Cuenta con 34 años de experiencia como Gerente General de Grupo Mutual hasta el año 2022 y del año 1985 a 1988 estuvo en el cargo de Subgerente General en la misma entidad.

Desde el año de 1993 funge como director en la Junta Directiva de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., donde actualmente ocupa el cargo de vicepresidente. Además, también ha participado como presidente de la Junta Directiva de la Asociación Centroamericana de Vivienda (Asenvi), Mutual

Seguros y en la Federación de Mutuales. También ha ocupado cargos como director en la Junta Directiva de Mutual Fondos de inversión y Mutual Leasing.

Ha participado en cuatro “Procesos de Fusión” y logró posicionar a la Mutual del puesto N.º 4 a la más grande e importante del país, en la Gestión Gerencial. Además, logró que Grupo Mutual sea la entidad que más Bonos ha tramitado en los 20 años de existencia del programa.

Adicionalmente, logró ubicar a esta entidad entre las 10 instituciones financieras más grandes del país. Por otra parte, ha logrado crear y conciliar el Puesto de Bolsa, la Sociedad de Fondos de inversión, Comercializadora de Seguros y Mutual Leasing, Grupo Mutual.

## Pedro Carranza Solano

### Cargos

Subgerente de Operaciones

Fiscal Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A

Miembro del Comité de Informática Corporativo

Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo

Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo

### Atestados

- Maestría en Administración de Proyectos, Universidad Latina de Costa Rica (2010)
- Licenciatura en Administración de Negocios, Universidad Interamericana de Costa Rica, 1997
- **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**
  - Bonos temáticos y sostenibilidad
  - Capacitación anual de continuidad de negocio y ti
  - Capacitación Anual de Prevención de los riesgos LC/FT/FPADM 2024
  - Capacitación anual de seguridad de la información (knowbe4)
  - Capacitación anual riesgo fraude
  - Capacitación anual sobre la ley 8968 (knowbe4)
  - Capacitación anual virtual de seguridad física
  - Capacitación anual virtual experiencia de cliente
  - Capacitación bianual virtual de control y cumplimiento
  - Capacitación bianual virtual del código de ética
  - Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias
  - Charla ser ágil hacer ágil
  - Curso Customer Experience Management
  - Curso de Power BI
  - Curso libre - Power BI Plus
  - Estrategia cliente centrista
  - Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos
  - Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil
  - Lean Portfolio Management

• **Otras capacitaciones recibidas:**

- Capacitación anual de continuidad, 2023.
- Capacitación anual de prevención de los riesgos LC/FT/FPADM, 2023.
- Capacitación anual virtual de oficialía de cumplimiento, 2023.
- Capacitación anual virtual de riesgos, 2023.
- Capacitación anual virtual de seguridad de la información, 2023.
- Capacitación anual virtual de seguridad física, 2023.
- Capacitación anual virtual experiencia de cliente, 2023.
- Capacitación anual virtual ley 8968 protección de la persona frente al tratamiento de sus datos, 2023.
- Capacitación construcción sostenible de vivienda de interés social, 2023.
- Capacitación de reglamento sobre supervisión consolidada (acuerdo Conassif 16-22), 2023.
- Capacitación gobernanza y órganos de control. Reglamento prevención LC/FT/FPADM, acuerdo Conassif 12-21, 2023.
- Derecho de protección al consumidor financiero, 2023.
- Etiqueta de correo electrónico y reuniones efectivas, 2023.
- Generalidades de la dirección de proyectos ágiles, 2023.
- Gestión integral de riesgos, 2023.
- Marco legal de la intermediación financiera: idoneidad, roles y derechos de las juntas directivas, 2023.
- Planificación estratégica, 2023.
- Taller exclusivo para patrocinadores del cambio, 2023.
- Activos digitales y plataformas de comercio de activos digitales, 2023.
- Crecimiento de ESG (Ambiente- Sociedad y Gobernanza), sostenibilidad y biodiversidad, 2023.
- Estrategias de inversión, 2023.
- Opciones de negocio bursátiles permitidos a través de plataformas que ofrecen Fintech: Experiencias de otros mercados, 2023.
- Resiliencia operativa post pandemia, 2023.
- Supervisión consolidada para Grupos Financieros, 2023.
- Valoración de títulos valores, 2023.
- Auditor Líder.
- Programas de formación Bancaria.
- Coaching Ejecutivo, ADEN Internacional Business School (2016).
- Reglamento general de Tecnologías de Información de Conassif y la normativa de la Sugef 14-17, mayo 2017.
- Participación del II Convención Internacional Mega Tendencias Tecnológicas 2019, CCC-CA.
- Cobit 2019, ISACA, (abril 2021).
- Certificado en SCRUM Product Owner Professional (SPOPC), febrero 2020.
- Certificado en SCRUM Master Professional (SMPC), febrero 2020.
- World Compliance Forum-LATAM 2020, Universidad para La Paz, (agosto 2020).
- Estrategia de Transformación Digital, INCAE, (noviembre, 2020).
- Data Analytics Certified Associate, CertJoin, junio 2021.
- Certificación Internacional en Design Thinking (junio 2021).
- Design Thinking, Certi Prof y SDC Learning, (julio 2021).
- Capacitación riesgos integrales ASG (2022).
- Capacitación: "Interpretación de matrices RACI para proyectos" (2022).

- Curso Agile Coach (2022).
- Kick off y coaching ejecutivo (2022).
- Marketing digital (2022).
- Master class six sigma: Conociendo el camino hacia la mejora de procesos de excelencia (2022).
- Mutual Innova "Taller de servicio al cliente modelo Disney" (2022).
- Retos y propuestas para la vivienda de interés social (2022).
- Sesión office 365- líderes áreas de apoyo (2022).
- Webinar "Fintechs, blockchain y metaverso. La innovación en el mercado financiero" (2022).
- Webinar "Océano de metodologías: ¿Cuáles utilizar en el Management 3.0?" (2022).
- Webinar cierre módulo II- Agilidad (2022).

## Experiencia

- Subgerente de Operaciones de Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo (2007 – Actualmente).
- Directivo Junta Directiva de Mutual Valores S.A. (2001-Actualmente)
- Directivo Junta Directiva de Mutual Leasing S.A. (2020-2023)
- Subgerente Administrativo Financiero Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo (1996-2007).
- Director de Captación y nuevos productos Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo (1995).

## IV. Organización

### Atestados y Experiencia de la Alta Gerencia

**Marvín Sánchez Álvarez**

### Cargos

Gerente General Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.  
 Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo  
 Miembro del Comité de Informática Corporativo  
 Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo  
 Miembro del Comité de Seguridad de la Información  
 Miembro del Comité Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo

### Atestados

- Licenciado en Contaduría Pública, Universidad Fidelitas, 2000.
- Cuenta con acreditación en Agente de Bolsa. Además de ser Contador Público Autorizado y Contador Privado Incorporado.

● **Capacitaciones recibidas durante el 2024:**

- Bonos temáticos y sostenibilidad.
- Capacitación sobre el Reglamento de intermediación y actividades complementarias.
- Estrategia cliente centrista.
- Innovación como herramienta clave para la transformación digital en altos mandos.
- Inteligencia artificial, tendencias digitales en el negocio bursátil.
- Lean Portfolio Management.
- Pymes.
- Taller de responsabilidades y alineamiento estratégico para la dirección del Conglomerado.
- Tarjeta de crédito y el comportamiento de los consumidores.

● **Otras capacitaciones recibidas:**

- Charla "Cambios en la normativa ISO 27001 e 27002".
- Charla: "Cómo ser exitoso en un mundo cambiante".
- Gestión de programas y proyectos.
- Charla divulgación sobre Indicador de suficiencia patrimonial, CNS-1771-2022, Art. 11 y CNS-1772-2022, Art. 04.
- Capacitación de acoso laboral en la relación laboral.
- Taller exclusivo - Gestión de Cambio.
- Capacitación: Reglamento sobre Supervisión Consolidada (ACUERDO CONASSIF 16-22) – Presencial.
- Charla sobre el curso superior de análisis bursátil y value investing Confirmación.
- Webinar Análisis del Informe de Política Monetaria.
- Taller partes interesadas Mutual Valores I parte.
- Capacitación Matrices RACI.
- Charla presencial: Estrategias para combatir la feminización de la pobreza.
- Capacitación | Generalidades de la Dirección de Proyectos Ágiles.
- Taller de planificación 2024.
- Capacitación Valoración de títulos valores.
- Capacitación OneDrive.
- Las 5 Gestiones fundamentales para acelerar resultados.
- Charla de Plan Estratégico Mutual Puesto de Bolsa.
- Capacitación Mujeres rompiendo techos.
- Técnicas para monitorear los Principales Riesgos de Mercado en tiempos de alta volatilidad.
- Modelos de Información – Cubos.
- Capacitación SharePoint.
- Taller de planificación 2024- Subsidiarias (Presencial).
- Rendición de cuentas con Agilismo.
- Taller presencial para la Planificación Estratégica.
- Capacitación opciones de negocio bursátiles – Fintech.
- Taller de integración (planificación estratégica).
- Capacitación "Plan de Continuidad del Negocio y Estrategias de Mutual Valores".
- Tema de compartir evidencias de orígenes de fondos de los clientes.
- Summit de Tecnología, Innovación, Industria financiera y otros.
- Taller presencial - Gestión de cambio y la adecuada aplicación de sus herramientas – Liderazgo.
- Strategic Storytelling: Diagnóstico inicial.
- Charla la caja de herramientas de los hombres.

- Taller de estrategia balanceada (planificación estratégica).
- Taller de iniciativas estratégicas (planificación estratégica)-parte 1.
- Curso de Riesgos y Controles (Repaso del Proceso integral de riesgos).
- Arquetipos.
- Taller de simulación -subsidiarias.
- Taller de simulación -subsidiarias (parte 2).
- Capacitación 1 - ISO 9001-2015 - Comité de Calidad de Mutual Valores.
- Capacitación 2 ISO 9001-2015 Comité de Calidad Mutual Valores.
- Agile ways of work.
- Capacitación de riesgos y controles para planes estratégicos.
- Capacitación Resiliencia operativa postpandemia.
- Capacitación Enfoque gerencial en el análisis financiero.
- Webinar Perspectivas macroeconómicas BCCR 2023 ajuste de tasas de interés.
- Taller de planificación Reclutamiento alineamiento planes de subsidiarias.
- Taller de planificación Segmentación de clientes.
- Taller de planificación Plan de estructuración de modelo de gobierno corporativo
- Roadshow CR -Panamá.
- Taller de validación estratégica Junta Directiva.
- Taller de planificación plan estrategia de ciencia de datos.
- Taller de planificación análisis de creación de una Fintech.
- Taller El camino de la innovación estratégica en la empresa invencible.
- Taller de planificación transformación digital e innovación.
- Capacitación Gestión Integral de Riesgos.
- Capacitación Crecimiento de ESG.
- Taller El camino de la innovación estratégica en la empresa invencible.
- Capacitación pensamiento analítico e innovación.
- Capacitación Derecho de protección al consumidor financiero.
- Taller modelo de liderazgo como catalizado de la nueva estrategia.
- Taller El camino de la innovación estratégica en la empresa invencible.
- Capacitación Planificación estratégica.
- Presentación Informe de Sostenibilidad GM.
- Capacitación Marco legal de la intermediación financiera.
- Capacitación INFLO.
- Charla salud mental.
- Capacitación nuevas funcionalidades CICAC.
- Capacitación actualización Seguridad de la información 2023.
- Webinar finanzas saludables para pymes.
- Desafíos y nuevos pasos de cara a la evaluación mutua de costa rica.
- Taller de vocería Conglomerado Grupo Mutual.
- Cyber Mutual Day.
- Capacitación CIANCE y perfil del inversionista.
- Capacitación Gobernanza y órganos de control.
- Charla compensación variable.
- Charla inteligencia emocional en el ambiente laboral.
- Cuenta con certificación en COBIT5 5 y para operar todos los servicios de SINPE.  
Adicionalmente, se ha certificado en los 7 hábitos de la Gente altamente efectiva de Franklin

Covey, Velocidad de la confianza de Franklin Covey y ha recibido en el periodo 2022 la certificación Desing Thinking. Para el periodo 2023 recibió capacitación en Gestión de Cambio y una introducción a Scrum como metodología ágil.

## Experiencia

---

Se ha desempeñado en diferentes puestos en el mercado bursátil durante 36 años y hace 11 años ingresó a laborar a Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., donde actualmente ocupa el cargo de Director de Operaciones y Finanzas, dirigiendo y supervisando los procesos financieros, administrativos, de oficialía de cumplimiento y operativos relacionados con las operaciones bursátiles, con el fin que sean ejecutadas con calidad y oportunidad, cumpliendo con la normativa vigente.

En el mes de octubre del 2022 recibe el nombramiento en el cargo de Gerente General a.i. durante la ausencia de la Señora Yancy Cerdas Martínez, el cual sus principales funciones son la gestión gerencial, estrategia y planes de negocios.

Actualmente, es miembro de los siguientes Comités del Conglomerado Financiero Grupo Mutual: Comité de Gestión de Riesgos Corporativo, Comité de Informática Corporativo, Comité de Remuneraciones Corporativo, Comité de Seguridad de la Información y Comité Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo.

La Junta Directiva de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., en sesión extraordinaria 05-24, celebrada el 12 de abril de 2024, en el acuerdo número quinto del capítulo I, aprueba nombrar al Lic. Marvin Santos Sánchez Álvarez como Gerente General del Puesto de Bolsa, a partir del 30 de abril del 2024.

## **Ubicación**

Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., se encuentra ubicada en Alajuela Centro, en las oficinas Centrales de Grupo Mutual, 500 metros oeste de la Estación de Servicios Santa Anita, Calle ancha de Alajuela.

<https://waze.com/ul/hd1u0gnqvn>

Apdo.: 10995-1000 San José

## **V. Perfil de la Organización**

### MISIÓN

Somos un Puesto de Bolsa sostenible, ético y profesional, que brinda servicios a los inversionistas mediante un modelo de negocio rentable

### VISIÓN

Brindar instrumentos de inversión con eficiencia, transparencia y orientados a la rentabilidad del capital de nuestros clientes.

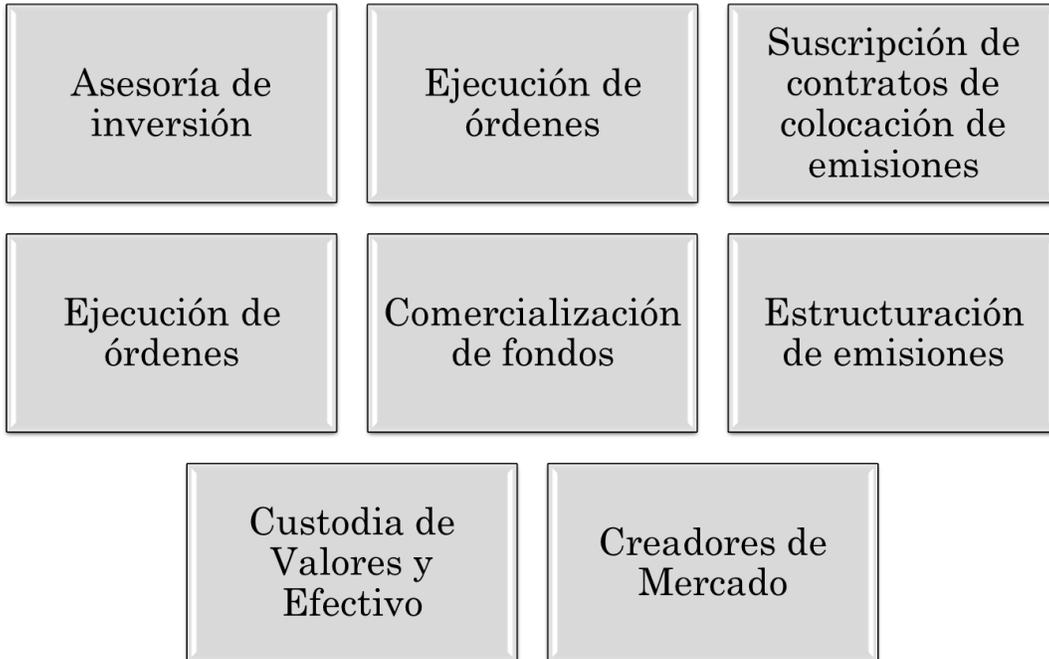
### Nuestras Creencias

- Enfoque al trato personalizado
- Capital humano valorado
- Compromiso del personal
- Compromiso sostenible
- Ética

Nuestras creencias



**Productos y servicios**



## **Mercados atendidos (tipos de clientes y sectores)**

### **1. Tipos de mercados atendidos**

- Mercado de Valores Costarricense
- Mercados Internacionales

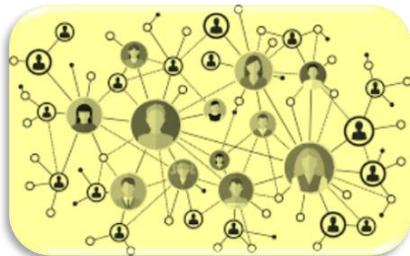
### **2. Sectores atendidos**

- Sector Comercial
- Sector Financiero en general, sea Bancario, Bursátil y no Bursátil.
- Sector Industrial
- Sector de Seguros
- Sector Cooperativo
- Sector Inmobiliario

### **3. Tipos de clientes:**

- Personas individuales.
- Empresas Jurídicas.
- Cooperativas.
- Asociaciones Solidaristas de Empleados.
- Sociedades Anónimas.
- Administradoras de Fondos de Inversión.
- Entidades Bancarias.
- Operadores de pensiones complementarias.
- Comercializadoras de seguros y aseguradoras
- Clientes Inmobiliarios

## Escala de Organización



Mutual Valores, Puesto de Bolsa S.A., brinda trabajo a 28 colaboradores.

## VI. Gobierno Corporativo

### Estructura de Propiedad

#### Participación accionaria de los directores:

Los miembros de Junta Directiva, Gerente General o miembros de comités de apoyo no poseen participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad.

#### Movimientos en la estructura accionaria:

Dado que los miembros de Junta Directiva, Gerente General o miembros de comités de apoyo no poseen participación accionaria, no hay movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados.

#### Realización de oferta pública en el mercado:

Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A. no ha realizado oferta pública de acciones en el mercado costarricense y actualmente no cuenta con la autorización para hacerlo.

#### Constitución accionaria:

El 100% del capital accionario de Mutual Valores Puesto de Bolsa, es propiedad de Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo.

#### Existencia de programas de recompra de acciones:

No contamos con programas de recompra de acciones.

### Información relativa a Junta Directiva

#### Sesiones

Mutual Valores Puesto de Bolsa, S.A. realizó 12 sesiones ordinarias y 3 sesiones extraordinarias de Junta Directiva, en el periodo 2024, que van desde la No. 01-24 a la No. 15-24.

a. Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad, los miembros de Junta Directiva y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado:

<b>Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.</b> <b>Fecha de Corte: 31-12-2024</b>		
<b>OPERACIONES DE LOS MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA Y EJECUTIVOS</b>		
<b>1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Cantidad de miembros de Junta Directiva y Ejecutivos contemplados en la participación</b>
* Créditos otorgados	0,000%	0
* Inversiones	0,007%	1
* Otras operaciones activas	0,000%	0
* Captaciones a la vista	0,000%	0
* Captaciones a plazo	0,000%	0
* Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
* Otras operaciones pasivas	0,000%	0
<b>2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Cantidad de miembros de Junta Directiva y Ejecutivos contemplados en la participación</b>
* Ingresos financieros	0,001%	1
* Otros ingresos	0,000%	0
* Gastos financieros	0,002%	1
* Otros gastos	4,411%	12

b. Detalle las operaciones relevantes entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso anterior:

Entidad: Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A. Fecha de Corte: 31-12-2024		
OPERACIONES CON OTRAS EMPRESAS O PERSONAS DE SU GRUPO VINCULADO, NO CONTEMPLA EL INCISO a) ANTERIOR		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Empresas contempladas en la participación
* Créditos otorgados	0,00%	-
* Inversiones	0,00%	
* Otras operaciones activas	0,97%	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo Mutual Sociedad Fondos de Inversión S.A.
* Captaciones a la vista	0,00%	
* Captaciones a plazo	0,00%	-
* Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,00%	-
* Otras operaciones pasivas	0,81%	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo Mutual Sociedad Fondos de Inversión S.A.
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Empresas contempladas en la participación
* Ingresos financieros	0,44%	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo
* Otros ingresos	12,02%	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo Mutual Sociedad Fondos de Inversión S.A. Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros, S.A
* Gastos financieros	0,29%	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo
* Otros gastos	2,95%	Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo

## Comprensión de su sistema de Gobierno

Mutual Valores Puesto de Bolsa, S.A., es parte del Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela La Vivienda, dicho Conglomerado ha emitido un Código de Gobierno Corporativo donde se estable los aspectos básicos de gobernanza y alineamiento en el Conglomerado Financiero.

El Conglomerado Financiero es conformado por las siguientes empresas:



Cada una de las empresas que conforman el Conglomerado Financiero Grupo Mutual, posee su propia Junta Directiva y esta Junta Directiva tiene la obligación de informar a la Junta Directiva de la Controladora “Grupo Mutual Alajuela La Vivienda de Ahorro y Préstamo” la situación de la Empresa.

Adicionalmente, las Empresas del Conglomerado Financiero deben seguir el alineamiento, establecido por el Código de Gobierno Corporativo, así como las distintas políticas y directrices que dictamine la Controladora.

## Políticas de Gobierno

- Políticas sobre conflicto de interés: En materia de gestión sobre “conflictos de interés” Mutual Valores Puesto de Bolsa, S. A. cuenta con la política 5POMV49 denominada: “Manejo y archivo de los casos definidos como generadores de conflictos de interés”. Así mismo, cuenta con el “Código interno de actuación y normas de conducta y ética de los directores, colaboradores y asesores de Mutual Valores Puesto de Bolsa, S. A.” en el cual, en su artículo 14, “De la regulación de los conflictos de interés con clientes”, se dictan los lineamientos para identificar las circunstancias en las que se desarrollan los conflictos de interés, así como la forma en que los funcionarios están obligados a revelarlos a sus clientes, cuya última actualización se realizó el 06 de diciembre del 2024, mismo que la última aprobación por JD “Sesión Extraordinaria de Mutual Valores Puesto de Bolsa, S.A. No 03-24, celebrada el 27 de febrero del 2024, capítulo XIII acuerdo 1”

Adicionalmente, Mutual Valores, Puesto de Bolsa, S.A. cuenta con la “8PO-DR-003 Política de Conflictos de Interés, Conglomerado Financiero Grupo Mutual” la cual es una política corporativa de cumplimiento obligatorio para la resolución de conflictos de interés.

- Políticas para la remuneración de los miembros de la Junta: Estas políticas fueron dispuestas mediante acuerdo del artículo décimo segundo, del acta de la Asamblea General Extraordinaria

número cincuenta y nueve de Accionistas de Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., llevada a cabo el día 23 de febrero del 2022, leyéndose así:

*“De las políticas de remuneración de directores independientes en lo relativo al pago de dietas como compensación económica por la participación en las sesiones de Junta Directiva se establece una compensación “dieta” según se detalla: por la participación en las sesiones de Junta Directiva la suma de doscientos ochenta y cinco mil colones brutos. Entendiendo directores independientes como miembro de Junta Directiva que no tiene ninguna responsabilidad de gestión o asesoría en la entidad o su grupo o conglomerado financiero y además no está bajo ninguna otra influencia, interna o externa, que pueda impedir el ejercicio de su juicio objetivo. Se entenderá que no existe independencia cuando el candidato o miembro puede verse influenciado, entre otros, por: Otras personas relacionadas con la gestión o la propiedad. Relaciones generadas o derivadas de la ocupación, en el pasado (máximo un año desde que se finiquite la relación generada o derivada) o presente, de puestos en empresas vinculadas a la entidad, en la propia entidad o del grupo o conglomerado financiero. Relaciones económicas, profesionales o de otro tipo con los demás miembros de Junta Directiva, la Alta Gerencia, la misma entidad, u otras entidades del grupo o conglomerado financiero. La independencia para Grupo Mutual contemplara la relación económica explícita del artículo 80, 82 y 88 de la Ley N° 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y Creación del BANHVI. Adicionalmente se establece que los directores tanto Internos como Independientes devengarán dietas en las sesiones extraordinarias de Junta Directiva máximo una sesión al trimestre cuatro anuales.*

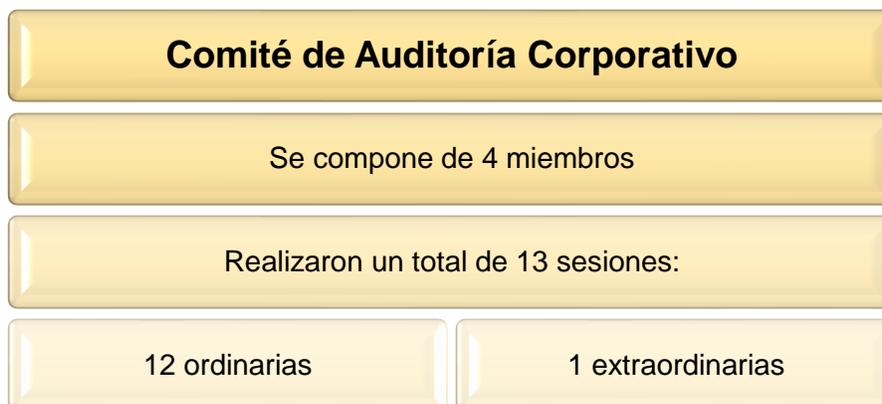
Los directores no devengarán dietas en los siguientes casos:

- *Por más de una sesión al mes en los Comités de Apoyo Corporativo.*
  - *Cuando asistan a una convocatoria y la reunión no se lleva a cabo por falta de cuórum.*
  - *Cuando no asistan a sesión; excepto que la ausencia se deba a la ejecución de una comisión encargada por la misma Junta Directiva, en el país o en el extranjero; o bien a enfermedad prolongada debidamente comprobada mediante dictamen o incapacidad. También devengarán la dieta los directores que no asistan a una sesión por enfermedad, siempre que hayan comunicado tal situación a la secretaría, antes de la celebración de la misma.*
  - *Cuando un director se presente con un retraso mayor de treinta minutos del inicio de la sesión; o se retire antes de haber transcurrido la mitad de la misma.*
  - *Los directores que ocupen cargos administrativos en la Controladora, cuando participen como miembros representantes de la sociedad en los Comités de Apoyo.*
- Política interna sobre rotación de cargos directivos: En Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., rigen las políticas de rotación de directores que contemplan el Reglamento de Gobierno Corporativo y la cláusula sexta de sus estatutos: “Cláusula sexta: DE LA JUNTA DIRECTIVA Y LA ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD”, que en lo conducente indican: “...Los directores durarán en sus cargos por el plazo de dos años y podrán ser reelegidos indefinidamente, por el mismo plazo cada vez, excepto los miembros independientes los cuales deberán cumplir con los criterios para ser considerado independientes. El procedimiento que define la alternabilidad o rotación de los vencimientos de los cargos será el siguiente: los cargos de presidente, secretario y vocal I vencen en los años pares; y los cargos de vicepresidente, tesorero, y vocal II vencen en

los años impares. El nombramiento de los directores podrá, sin embargo, ser revocado en cualquier momento mediante acuerdo adoptado por mayoría en asamblea de socios, caso en el cual se procederá al nombramiento del sustituto o sustitutos por el resto del plazo”.

## Comités de Apoyo

A continuación, se ofrece la información de los comités de apoyo con que cuenta la entidad:



Miembros del Comité de Auditoría Corporativo		
Nombre	Otros Cargos	Último Nombramiento
Francisco Llobet Rodríguez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo	Marzo 2024
Jorge Gómez Jimenez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Leasing, S.A. Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro del Comité de Informática Corporativo	Marzo 2024
Mario Herrera Flores	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información	Marzo 2024

Nancy Retana Arguedas	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S. A	Marzo 2024
-----------------------	---	------------

### Funciones y responsabilidades

Sin perjuicio de las funciones y responsabilidades que les asignan las leyes y otros reglamentos a los Comités de Auditoría de las empresas supervisadas, éstos deben cumplir en forma colegiada, al menos con las siguientes funciones:

- Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva, el gerente general, la Auditoría Interna Corporativa, la auditoría externa y los entes supervisores.
- Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
- Proponer a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, los candidatos para auditor-a interno corporativo.
- Aprobar y dar seguimiento al cumplimiento del Plan Anual de la Auditoría Interna Corporativa.
- Proponer a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual la designación de la firma auditora externa o el profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos de los requisitos establecidos por el órgano supervisor (Conassif, Sugef, Sugeval, Sugese y Supen).
- Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la empresa.
- Revisar y trasladar a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual los estados financieros anuales auditados, y consolidados, el informe del auditor-a externo, los informes complementarios y la carta de gerencia.
- En caso de que no se realicen los ajustes propuestos en los estados financieros auditados por el auditor-a externo, trasladar a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual un informe sobre las razones y fundamentos para no realizar tales ajustes. Este informe debe remitirse juntamente con los estados financieros auditados, asimismo, debe presentarse firmado por el contador y el gerente general o el representante legal. En el caso de las entidades, grupos y conglomerados financieros supervisados por la Superintendencia General de Entidades Financieras, aplica lo establecido por el órgano supervisor (Conassif, Sugef, Sugeval, Sugese, Supen).
- Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor-a externo, los auditores-as internos y la Superintendencia correspondiente.
- Proponer a la Junta Directiva correspondiente, el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los miembros del respectivo cuerpo colegiado.
- Velar porque se cumpla el trámite de aprobación de estados financieros auditados.

- Evitar conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como auditores-as externos al contratarlos para que realicen otros servicios para la empresa.
- Además de los informes particulares que se requieran para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría Corporativa debe rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual con corte al 30 de junio y 31 de diciembre de cada año; los cuales deben presentarse entre uno y dos meses posteriores a los cortes en mención.
- Revisar el Plan Anual de la Auditoría Interna Corporativa para su posterior aprobación por parte de la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Solicitar a la administración, a los auditores-as internos y al auditor-a externo, información sobre la suficiencia de los controles internos, de los riesgos y sus exposiciones, asimismo, evaluar las acciones que ha tomado la administración para minimizarlos.
- Conocer los informes presentados por las autoridades reguladoras sobre las inspecciones llevadas a cabo en el Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Conocer cuando se requiere las actividades, la estructura de organización y la idoneidad de la Auditoría Interna Corporativa.
- Los informes conocidos y analizados por este Comité y que a su criterio consideren conveniente, serán remitidos a la Junta Directiva respectiva, para lo que corresponda; a excepción de los informes que obligatoriamente deben presentarse a las Juntas Directivas de las empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual definidos en el Sistema de Gestión Gerencial (SIG).

#### **Aspectos relevantes tratados por el comité**

- Análisis Financiero de las cinco empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual – cuarto trimestre de 2023.
- Informes realizados por la Auditoría Interna Corporativa sobre la Ley 7786 – “Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 – (Conassif 12-21)”.
- Seguimiento de los acuerdos del Comité de Auditoría Corporativa.
- Informe de Labores y cumplimiento del Plan Anual de la Auditoría Interna Corporativa para el periodo 2023.
- Borradores de los Estados Financieros Auditados 2023, por parte de la Auditoría Externa (Crowe Horwath) para el Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Seguimiento de recomendaciones del Conglomerado Financiero Grupo Mutual – cuarto trimestre de 2023.
- Seguimiento acuerdos del Comité de Riesgos Corporativo.
- Monitoreo contable, indicadores Camel's, indicadores de riesgo, y seguimiento a las metas de Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda - primer informe
- Estados Financieros Consolidados Auditados.
- Nombramiento de los miembros del Comité de Auditoría Corporativa.
- Análisis Financiero de las cinco empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual – primer trimestre de 2024.
- Resultado de Desempeño del Comité de Auditoría Corporativa, empresa ASES.

- Monitoreo contable, indicadores Camel's, indicadores de riesgo, y seguimiento a las metas de Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda - segundo informe
- Seguimiento de recomendaciones del Conglomerado Financiero Grupo Mutual - primer trimestre de 2024.
- Auditoría de gestión de control interno del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Presentación de la Auditoría Externa por parte del despacho Crowe Horwath, sobre las medidas implementadas para reforzar los controles internos.
- Informe de Labores y cumplimiento del Plan Anual de la Auditoría Interna Corporativa - primer semestre de 2024.
- Análisis Financiero de las cinco empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual – segundo trimestre de 2024.
- Informe semestral de sesiones del Comité de Auditoría Corporativo.
- Seguimiento de los acuerdos del Comité de Auditoría Corporativo (mensual).
- Monitoreo contable, indicadores Camel's, indicadores de riesgo, y seguimiento a las metas de Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda - tercer informe
- Presentación del Módulo de Denuncias de la Auditoría Interna Corporativa.
- Seguimiento de recomendaciones del Conglomerado Financiero Grupo Mutual - segundo trimestre de 2024.
- Cartel de la Auditoría Externa para los periodos 2025, 2026 y 2027.
- Presentación del director de Riesgos Corporativo sobre el caso Desyfin.
- Análisis Financiero de las cinco empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual – tercer trimestre de 2024.
- Presupuesto y plan de capacitación para el 2025 de la Auditoría Interna Corporativa.
- Plan Anual de la Auditoría Interna Corporativa para el 2025.
- Informes realizados por la Auditoría Interna Corporativa sobre la Ley 7786 – *“Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 – (Conassif 12-21)”*
- Monitoreo contable, indicadores Camel's, indicadores de riesgo, y seguimiento a las metas de Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda - cuarto informe.
- Seguimiento de recomendaciones del Conglomerado Financiero Grupo Mutual - tercer trimestre de 2024.
- Propuesta de indicadores de desempeño individuales del Auditor Interno Corporativo.
- Auditoría de gestión de la Supervisión consolidada – Conassif 16-22 “Reglamento sobre supervisión consolidada”.
- Auditoría de gestión de riesgos, liquidez y suficiencia patrimonial.

## Comité de Cumplimiento Corporativo

Se compone de 11 miembros

Realizaron un total de 8 sesiones:

7 ordinarias

1 extraordinarias

### Funciones y responsabilidades

- Revisar las políticas, procedimientos, normas y controles implementados por el Conglomerado Financiero Grupo Mutual para cumplir con la Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, Ley N°7786 y sus reformas integrales y la normativa conexas vigente.
- Propone a Junta Directiva las políticas de confidencialidad en el manejo de la información propia respecto a empleados, directivos y socios y aquella a la que tienen acceso, en el tratamiento de los temas relacionados con LC/FT/FPADM.
- Propone el apartado sobre las políticas para prevención de LC/FT/FPADM que se deben incluir en el código de conducta para su aprobación por parte de Junta Directiva.
- Conoce el plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento y lo eleva Junta Directiva para su aprobación. Asimismo, vigila el cumplimiento de este plan.
- Presenta informes a Junta Directiva sobre la exposición al riesgo LC/FT/FPADM, al menos de forma semestral y además en los casos en que existan situaciones relevantes de reportar. Asimismo, al menos en forma semestral debe informar sobre el seguimiento de los planes correctivos definidos por el Conglomerado Financiero Grupo Mutual para subsanar las debilidades y oportunidades de mejora identificadas en los estudios de las auditorías interna y externa; informes de las superintendencias respectivas; de la evaluación de riesgos de LC/FT/FPADM del sujeto obligado, por la Oficialía de Cumplimiento y por el Comité de Cumplimiento.

Para poder cumplir adecuadamente con las funciones antes indicadas, todos los miembros del Comité de Cumplimiento Corporativo tienen la obligación de mantenerse actualizados sobre la normativa nacional y las recomendaciones internacionales para la prevención de la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva en las entidades financieras.

### Comité de Gestión de Riesgo Corporativo

Se compone de 11 miembros

Realizaron un total de 14 sesiones:

12 ordinarias

2 extraordinarias

#### Miembros del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo

Nombre	Otros Cargos	Último Nombramiento
Álvaro Campos González	Director Unidad de Riesgos Corporativa Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro Suplente del Comité de Nominaciones Corporativo	marzo 2024
Ana Patricia Morera Martinelli (Miembro independiente)		marzo 2024
Clara Isabel Vega Rodríguez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S. A Directivo Mutual Leasing, S.A.	marzo 2024
Francisco Llobet Rodríguez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A Miembro del Comité de Auditoría Corporativa	marzo 2024
Johansen Soto González	Gerente General de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A. Miembro del Comité de Informática Corporativo Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	marzo 2024

Jorge Gómez Jimenez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Leasing, S.A. Miembro del Comité de Auditoría Corporativo Miembro del Comité de Informática Corporativo	marzo 2024
Mario Herrera Flores	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Auditoría Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información	marzo 2024
Marvin Santos Sánchez Álvarez	Gerente General Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A. Miembro del Comité de Informática Corporativo Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	abril 2024
Maureen Phillips Murillo	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	marzo 2024
Mayela Rojas Solorzano	Gerente General Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S.A Directivo Mutual Leasing, S.A. Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Informática Corporativo Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	marzo 2024

<p>Priscilla Coto Barboza</p>	<p>Gerente General Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información</p>	<p>marzo 2024</p>
-------------------------------	--	-------------------

### Funciones y responsabilidades

La función principal del CGRC, es la de recomendar a las Juntas Directivas que integran el Conglomerado Financiero Grupo Mutual y la Alta Gerencia, criterios destinados a establecer una estructura de control del nivel integral de riesgos a que se encuentra expuesto el Conglomerado Financiero Grupo Mutual, para garantizar su sostenibilidad económica. Son funciones específicas del CGRC:

- Recomendar límites, estrategias, políticas que coadyuven con una efectiva administración de riesgos, y la continuidad del negocio, así como definir los escenarios y el horizonte temporal en los cuales pueden aceptarse desviaciones respecto a los niveles de riesgo establecidos en la Declaración de Apetito por Riesgo o excepciones a las políticas, así como los posibles cursos de acción o mecanismos mediante los cuales se regularice la situación. La definición de escenarios debe considerar tanto eventos originados en acciones de la propia entidad como circunstancias de su entorno.
- Recomendar los límites máximos de exposición que deberán ser adoptados para mantener a cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual dentro de un nivel controlado de exposición a riesgos.
- Asesorar a las Juntas Directivas que integran el Conglomerado Financiero Grupo Mutual, la Alta Gerencia sobre todo asunto relacionado con la gestión de los riesgos y la continuidad del negocio, a que está expuesto el Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Comprobar el cumplimiento de la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif), la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef), Superintendencia General de Valores (Sugeval), Superintendencia General de Seguros (Sugese), la Bolsa Nacional de Valores (BNV) o el Banco Hipotecario de la Vivienda (Banhvi) en materia de administración de riesgos.
- Revisar, analizar y aprobar los procedimientos técnicos para procesamiento de riesgos que utiliza la Unidad de Riesgos Corporativa y continuidad de las operaciones.
- Analizar la información y reportes periódicos que le proporcione la Unidad de Riesgos Corporativa.
- Informar a la Junta Directiva, sobre el cumplimiento de las políticas, procedimientos establecidos, niveles de exposición, resultados de sus valoraciones, así como, un resumen de las decisiones tomadas por el comité.
- Recibir información y capacitación periódica para mantener un nivel de conocimientos técnicos suficientes para garantizar la eficiencia de las actividades que le son propias; estas actividades

deberán situarse dentro del contexto de la normativa nacional sobre gestión de riesgos y los estándares internacionales de gestión, especialmente los propuestos por el Comité de Basilea.

- El CGRC tendrá la potestad de establecer subcomités y/o comisiones de carácter permanente o transitorio, con el propósito de tratar asuntos específicos de una o varias de las entidades que componen el Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Monitorear las exposiciones a riesgos y contrastar dichas exposiciones frente a los límites de exposición aprobados por la Junta Directiva o autoridad equivalente en sus funciones. Entre otros aspectos que estime pertinentes, el Comité de Riesgos debe referirse al impacto de dichos riesgos sobre la estabilidad y solvencia de la entidad.
- Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de los riesgos.
- Proponer a la Junta Directiva u órgano equivalente, la designación de la firma auditora o el profesional independiente para la auditoría del proceso de Administración Integral de Riesgos, una vez verificado el cumplimiento por parte de este, de los requisitos establecidos en el artículo 19 de este Reglamento. En caso de que la Junta Directiva u órgano equivalente decida separarse de la propuesta del comité, deberá razonar su decisión y hacerlo constar en el acta respectiva.
- Intercambiar periódicamente con la Auditoría Interna o equivalente y otros comités relevantes, la información necesaria para asegurar la cobertura efectiva de todos los riesgos y los ajustes necesarios en el Gobierno Corporativo de la entidad a la luz de sus planes de negocio o actividades y el entorno.
- Analizar las pruebas de estrés realizadas en la gestión de los distintos riesgos.
- Someter a aprobación de Junta Directiva o de la Gerencia aquellos acuerdos tomados por el comité, que así lo requieran según las directrices existentes.
- Desempeñar otras funciones que la Junta Directiva le asigne relacionadas con la gestión de riesgos y la continuidad de operaciones.
- Cualquier otra función que le asigne la normativa promulgada por los órganos de supervisión.
- Supervisar la ejecución de la Declaración de Apetito de Riesgo por parte de la Alta Gerencia, la presentación de informes sobre el estado de la Cultura del Riesgo de la empresa, y la interacción y supervisión con el director-a de riesgos, o con quien asuma este rol.
- Vigilar que la realización de las operaciones de la entidad se ajuste a las políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos.
- Supervisar que la gestión del riesgo de mercado, riesgo de tasas de interés y riesgo de tipos de cambio sea efectiva y que los eventos de riesgos sean consistentemente identificados, evaluados, mitigados y monitoreados.
- Vigilar que la gestión de riesgos considere los riesgos críticos de las actividades que realiza la empresa.
- Proponer los mecanismos para la implementación de las acciones correctivas requeridas en caso de que existan desviaciones con respecto a los límites y el nivel de apetito al riesgo de mercado, riesgo de tasas de interés y riesgo de tipos de cambio.
- Aprobar las metodologías de gestión del riesgo de mercado, riesgo de tasas de interés y riesgo de tipos de cambio.
- Apoyar la labor de la Unidad de Gestión de Riesgos Corporativa en la implementación de la gestión de riesgo de mercado, riesgo de tasas de interés y riesgo de tipos de cambio.
- Elaborar un informe ejecutivo con un resumen con el objetivo de contar con un resumen de los temas vistos por este foro durante el periodo que corresponda al mismo, la periodicidad del informe debe ser anual y se presenta a Junta Directiva de Grupo Mutual durante la última semana

de noviembre. Así mismo, este informe se enviará a las Juntas Directivas de todas las empresas del Conglomerado con el fin de informar y rendir cuentas.

El Comité de Riesgos es responsable de velar por una adecuada gestión del riesgo de crédito, por lo que debe, al menos, realizar las siguientes funciones:

- Evaluar, revisar y proponer para aprobación del Órgano de Dirección los objetivos, políticas, estrategias y metodologías para el proceso de gestión del riesgo de crédito, así como las modificaciones que se realicen a éstos.
- Proponer para la aprobación del Órgano de Dirección, el grado de exposición al riesgo y límites internos individuales y agregados que la entidad está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio.
- Supervisar que la gestión del riesgo de crédito sea efectiva y que los eventos de riesgos sean consistentemente identificados, evaluados, mitigados y monitoreados.
- Proponer al Órgano de Dirección para su aprobación, los mecanismos para la implementación de las acciones correctivas propuestos por la Unidad de Riesgos o por las unidades de negocio, según corresponda, en caso de que existan resultados que se acerquen o excedan los niveles de riesgo establecidos en la Declaración de Apetito por Riesgo, relacionados con riesgo de crédito.
- Supervisar la labor de la Unidad de Gestión de Riesgos en la implementación de la gestión del riesgo de crédito.
- Analizar y elevar al Órgano de Dirección los informes emitidos por la Unidad de Riesgos, incluido el análisis de las pruebas de estrés en la gestión del riesgo de crédito, e informar al Órgano de Dirección sobre las acciones correctivas y mejoras implementadas.

#### **Aspectos relevantes tratados por el Comité**

- Ejecución Plan Operativo Anual 2023
- Plan Operativo de Riesgos 2024
- Resultados Prueba de Estrés BUST 2022
- Informe de Auditoría Externa de Riesgos 2023
- Informe anual de Riesgos 2023
- Ficha de riesgos Conglomerado Financiero
- Informe de Tarjeta de Crédito
- Primer envío del BUST
- Modificación de 8P01, Procedimiento (Manual) de Administración Integral de Riesgos del Conglomerado Financiero Grupo Mutual
- Resultados de Ejercicio BUST segundo envío 2024
- Informe de Suficiencia Patrimonial
- Informe Especial de Recuperaciones
- Presentación especial caso DESYFIN
- Actualización impacto del DESYFIN en Fondos de Inversión.
- Informe sobre impacto de variación en el índice de Suficiencia Patrimonial de Grupo Mutual
- Propuesta modificación R-DDC-001 Reglamento general de crédito

## Comité de Informática Corporativo

Se compone de 10 miembros

Realizaron un total de 12 sesiones:

12 ordinarias

0 extraordinarias

### Miembros del Comité de Informática Corporativo

Nombre	Otros Cargos	Último Nombramiento
Daniel Fonseca Calderón	Jefe-a de Infraestructura Miembro del Comité de Seguridad de la Información	Noviembre 2024
Daniela Segura Hernandez	Subgerente Servicios de la Información Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Marzo 2024
Gabriela Castillo Campos	Jefe-a de Departamento de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Seguridad de la Información	Marzo 2024
Johansen Soto González	Gerente General de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A. Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Marzo 2024

<p>Jorge Gómez Jimenez</p>	<p>Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Directivo Mutual Leasing, S.A.                  Miembro del Comité de Auditoría Corporativo                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Marvin Sánchez Álvarez</p>	<p>Gerente General Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Mayela Rojas Solorzano</p>	<p>Gerente General Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A                  Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A                  Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S.A                  Directivo Mutual Leasing, S.A.                  Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>

<p>Pedro Carranza Solano</p>	<p>Subgerente de Operaciones Fiscal Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Priscilla Coto Barboza</p>	<p>Gerente General Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Sider Salas Molina</p>	<p>Subgerente Financiero-Administrativo de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Gerente general Mutual Leasing S.A. Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>

**Funciones y responsabilidades**

- Asesorar en la formulación de las estrategias, metas de TI a las Juntas Directivas del conglomerado y a la alta administración y velar por su cumplimiento.
- Propone las políticas generales con base en el marco de gestión de TI.
- Velar por la implementación de los procesos de la gestión de TI.
- Propone los niveles de tolerancia al riesgo de TI en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad.
- Velar por que la empresa gestione el riesgo de TI en concordancia con las estrategias y políticas aprobadas.
- Analizar el Plan de Acción y sus ajustes que atiendan recomendaciones del reporte de supervisión de TI.

- Recomendar prioridades para las inversiones en TI.
- Da seguimiento periódicamente según determine este comité a las acciones contenidas en los planes de acción presentados a los supervisores.
- Recomendar las estrategias y la designación de los recursos necesarios para la implementación del marco de gestión de tecnologías de información.
- Validar el marco de gestión de tecnologías de información y recomendar cambios cuando se consideren necesarios.
- Presentar el informe ejecutivo a las juntas directivas del Conglomerado, la última semana del mes de noviembre de cada año, tendrá como objetivo de la rendición de cuentas, además de incorporar temas como: ejecución del plan de trabajo, evidencia de los principales cinco logros obtenidos, acuerdos pendientes.

### Aspectos relevantes tratados por el Comité

- Proyectos aprobados para el año 2024
- Seguimiento Portafolio empresarial proyectos relacionados con TI GM - IV Trimestre
- Cuadro de Mando - Hojas de Ruta PETI - IV Trimestre
- MEA01 Enfoques de Supervisión (APO04 y APO05 febrero 2024)
- MEA01 - Informe Desempeño de los enfoques de supervisión procesos del MGTI II Semestre 2023
- Plan de acción marco gestión TI y cambios del proceso de autoevaluación 2024
- Resultados de la auditoría externa TI (Mutual Valores, Mutual SFI)
- Carta Gerencia TI Mutual Valores 2023-Crowe Horwath CR, S.A.
- Carta Gerencia TI Mutual Sociedad Fondos de Inversión 2023-Crowe Horwath CR, S.A.
- Carta Gerencia TI Mutual Seguros 2023-Crowe Horwath CR, S.A.
- Seguimiento Portafolio empresarial proyectos relacionados con TI GM y Cuadro de Mando Hojas de Ruta PETI - I Trimestre.
- Resultados evaluación desempeño del Comité Informático Corporativo.
- Plan de Acción Acuerdo CONASSIF 5-17 “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información.
- MEA01 Enfoques de Supervisión -aprobación de los indicadores de enfoques de supervisión procesos APO06, APO13 y BAI02.
- Avance del desempeño del Comité Informático Corporativo.
- Avance proyectos PETI.
- Avance SOA.
- Seguimiento Portafolio empresarial proyectos relacionados con TI GM y Cuadro de Mando Hojas de Ruta PETI - II Trimestre.
- Correspondencia: Plan de Acción CONASSIF 5-17 “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información” para Mutual Valores (validación por correo electrónico).
- Correspondencia: Plan de Acción CONASSIF 5-17 “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información” para Mutual SFI (validación por correo electrónico).
- Aprobación de los Enfoques de Supervisión del Rendimiento y Conformidad y métricas de 3 procesos del Marco de Gestión de TI.
- Correspondencia: Informe Crowdstrike.

- Seguimiento Plan de acción Acuerdo CONASSIF 5-17 “Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información.
- Informe Desempeño de los enfoques de supervisión procesos del MGTI I Semestre 2024, MEA01.
- Seguimiento Portafolio empresarial proyectos relacionados con TI GM y Cuadro de Mando Hojas de Ruta PETI - III Trimestre.
- Avance de solicitud, Tecnologías de Información Corporativo.
- Plan de acción de los hallazgos de la auditoria de TI para Mutual Valores.
- Plan de acción de los hallazgos de la auditoria de TI para Mutual Sociedad Fondos de Inversión.
- Autoevaluación Marco de Gestión de TI.
- Carta de Gerencia de TI de Mutual Valores.
- Plan Estratégico y presupuesto de TI.

### Comité de Remuneraciones Corporativo

Se compone de 6 miembros

Realizaron un total de 8 sesiones:

3 ordinarias

5 extraordinarias

#### Miembros del Comité de Remuneraciones Corporativo

Nombre	Otros Cargos	Último Nombramiento
Clarissa Lopez Espinoza	Director-a Desarrollo Humano Miembro del Comité de Nominaciones Corporativo	Marzo 2024
Damaris Ulate Ramírez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A Miembro del Comité de Nominaciones Corporativo	Marzo 2024

<p>Johansen Soto González</p>	<p>Gerente General de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A.                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Marvin Santos Sánchez Álvarez</p>	<p>Gerente General Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Mayela Rojas Solorzano</p>	<p>Gerente General Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A                  Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A                  Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S.A                  Directivo Mutual Leasing, S.A.                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>

<p>Priscilla Coto Barboza</p>	<p>Gerente General Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Miembro del Comité de Seguridad de la Información</p>	<p>Marzo 2024</p>
-------------------------------	--	-------------------

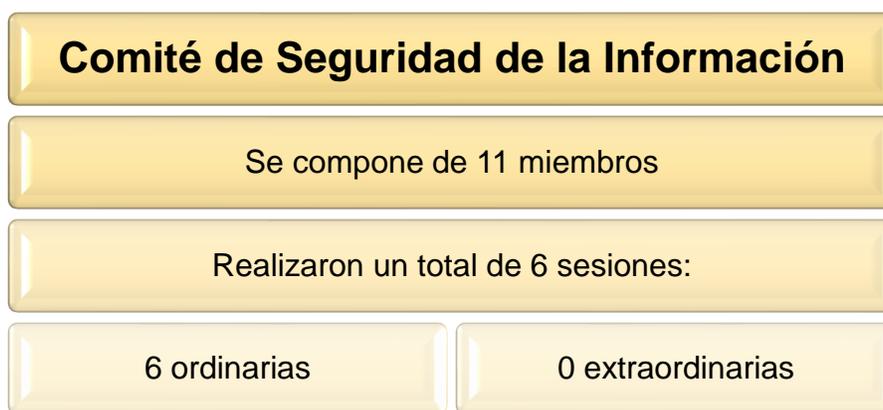
### Funciones y responsabilidades

- Procurar la existencia de un sistema y políticas de remuneración en cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, en coherencia con la cultura organizacional, las creencias, los objetivos estratégicos y la solidez financiera de cada empresa, que debe aprobar cada Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Asesorar, cuando así lo requieran las empresas que integran el Conglomerado Financiero Grupo Mutual, en lo que respecta a los componentes variables de la remuneración y compensación total, procurando que estén ligados a la consecución de objetivos concretos, cuantificables y alineados con los objetivos estratégicos de cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Revisar, cuando menos, una vez al año o cuando sea requerido, las políticas y prácticas de remuneración, integrando en este proceso, los informes que se hayan emitido, recomendaciones de entes supervisores, auditorías internas y externas, estudios de consultores externos y especialistas en el tema, y cualquier otra información que contribuya con dicha revisión.
- Valorar la exposición al riesgo y conflictos de interés asumidos en las políticas y procedimientos de remuneración, que pudieran derivar en un ajuste a las mismas.
- Velar y monitorear para que los salarios de cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual se encuentren por encima de los mínimos legales.
- Informar al Órgano Controlador, y a las Juntas Directivas de las empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, cuando menos una vez al año en el mes de noviembre, acerca del cumplimiento de las políticas, procedimientos establecidos, y de las decisiones tomadas por el Comité de Remuneraciones del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Recomendar, cuando así lo solicite cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, los lineamientos básicos para la elaboración de un plan de incentivos y beneficios, los cuales deberán estar, dentro de lo posible, armonizados con los existentes entre todas las empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, salvaguardando cualquier particularidad.
- Proponer las políticas para la remuneración, así como las condiciones básicas de los contratos de la Alta Gerencia y de aquellos puestos que, sin pertenecer a ésta, perciban remuneraciones significativas, de cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, considerando las posibles implicaciones de riesgo, asegurando la transparencia y atendiendo a los principios de proporcionalidad en razón de la dimensión, organización interna, naturaleza y ámbito de actividad de cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.

- Velar porque en cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual, se divulguen las políticas de remuneración, el funcionamiento de los incentivos y beneficios, asegurando el entendimiento de los mismos.
- Velar porque cada empresa del Conglomerado Financiero Grupo Mutual establezca estrategias de remuneración que promuevan la equidad interna y competitividad externa.

**Aspectos relevantes tratados por el Comité**

- Análisis propuesta aumento salarial periodo 2024.
- Resultados Benchmarking “Incentivos y reconocimientos empresas del sector financiero”.
- Análisis y propuesta para la fijación de dieta para los miembros de Junta Directiva de Grupo Mutual.
- Presentación resultados evaluación Comité de Remuneraciones.
- Resultados y Seguimiento “Campaña póliza de gastos médicos”.
- Propuesta para la gestión de los bonos por cumplimiento de metas y premiaciones en Mutual Corredora de Seguros.
- Resultados encuesta salarial de mercado I semestre 2024.
- Resultado de estudio “Brechas Salariales”.
- Propuesta de actualización “Reglamento del Comité de Remuneraciones del CFGM”.
- Propuesta cronograma “Marca empleadora”.
- Informe de gestión del Comité de Remuneraciones CFGM 2024 y plan de trabajo 2025.
- Propuesta para pago de bonificación.



Miembros del Comité de Seguridad de la Información		
Nombre	Otros Cargos	Último Nombramiento
Álvaro Campos González	Director Unidad de Riesgos Corporativa Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro Suplente del Comité de Nominaciones Corporativo	Marzo 2024

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2024

Daniel Fonseca Calderón	Jefe-a de Infraestructura Miembro del Comité de Informática Corporativo	Noviembre 2024
Daniela Segura Hernandez	Subgerente Servicios de la Información Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Informática Corporativo Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Marzo 2024
Gabriela Castillo Campos	Jefe-a de Departamento de Seguridad de la Información Miembro del Comité de Informática Corporativo	Marzo 2024
Henry Rivera Valverde	Jefe-a de Departamento de Seguridad	Marzo 2024
Johansen Soto González	Gerente General de Mutual Seguros Sociedad Corredora de Seguros S.A. Miembro del Comité de Informática Corporativo Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Marzo 2024
Mario Herrera Flores	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Auditoría Corporativo Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo	Marzo 2024

<p>Marvin Sánchez Álvarez</p>	<p>Gerente General Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Mayela Rojas Solorzano</p>	<p>Gerente General Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A                  Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S.A                  Directivo Mutual Seguros, Sociedad Corredora de Seguros, S.A                  Directivo Mutual Leasing, S.A.                  Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
<p>Priscilla Coto Barboza</p>	<p>Gerente General Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A                  Miembro del Comité de Informática Corporativo                  Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo                  Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo                  Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>

<p>Sider Salas Molina</p>	<p>Subgerente Financiero-Administrativo de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Gerente general Mutual Leasing S.A. Miembro del Comité de Informática Corporativo Miembro del Comité de Activos y Pasivos de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Miembro del Comité de Gerencial de Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo</p>	<p>Marzo 2024</p>
---------------------------	---	-------------------

### Funciones y responsabilidades

- Conocer, aprobar y comunicar a la Junta Directiva el plan estratégico de seguridad de la información.
- Monitorear el cumplimiento del plan de seguridad de la información.
- Dar seguimiento a los procesos de capacitación internos y externos, así como el aprovechamiento de los recursos.
- Conocer sobre los incidentes de seguridad de la información que afecten la continuidad del negocio y solicitar los planes de acción correspondientes.
- Conocer los indicadores de gestión y de madurez de los procesos de seguridad de la información.
- Promover los proyectos de seguridad de la información.
- Impulsar la elaboración de lineamientos en materia de seguridad de la información.
- Velar porque exista un plan de revisiones periódicas de seguridad por parte de evaluaciones independientes.
- Dar seguimiento a los riesgos de seguridad de la información.
- Establecer y acordar la revisión periódica de los informes de Seguridad de la Información.
- Dar seguimiento al cumplimiento general de los planes de acción que hayan sido solicitados por el Comité.
- Presentar el informe ejecutivo a las juntas directivas del Conglomerado, la última semana del mes de noviembre de cada año, tendrá como objetivo de la rendición de cuentas, además de incorporar temas como: ejecución del plan de trabajo, evidencia de los principales cinco logros obtenidos, acuerdos pendientes.

### Aspectos relevantes tratados por el Comité

- Proyectos Aprobados 2024.
- Prueba Phishing GBM.
- Plan de Anual de Capacitación y Plan de Pruebas Técnicas.
- Informe II semestrales de la aplicación de las herramientas de seguridad, 2024.
- Resultados Auditoria 2023.

- Intune – herramienta.
- Nivel de Madurez SI.
- Atención de vulnerabilidades críticas por la reportadas por auditoría externa.
- Avance de Proyectos SI.
- Evaluación de Desempeño de Órganos de Gobierno.
- Temas Varios: Auditoría Sinpe / Agenda sesiones.
- Seguimiento plan de acción de vulnerabilidades críticas (PwC).
- Resultados Pruebas de Phishing.
- Informe semestral de las herramientas de seguridad.
- Auditoria Norma Técnica SINPE.
- Temas Varios: Revista de ciberseguridad / Firma digital.
- Nivel de madurez alineado al apetito de Riesgos.
- Plan de acción privacidad datos.
- Avance de Proyectos SI.
- Avance de Proyectos Seguridad de la Información.
- PESI.
- Resultados Pruebas de Phishing.
- Resultado final auditoria SINPE.
- Auditoría Externa de Seguridad de la Información.
- Feria CyberMutual Day.

## Comité de Nominaciones Corporativo

Se compone de 5 miembros, 3 suplentes

Realizaron un total de 6 sesiones:

1 ordinaria

5 extraordinarias

### Miembros del Comité de Nominaciones Corporativo

Nombre	Otros Cargos	Último Nombres
Adriana Mejías González	Jefe-a Departamento de Control y Cumplimiento	Marzo 2024
Clarissa Lopez Espinoza	Director-a Desarrollo Humano Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo	Marzo 2024

Damaris Ulate Ramírez	Directivo Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A Directivo Mutual Sociedad de Fondos de Inversión, S. A Miembro del Comité de Remuneraciones Corporativo	Marzo 2024
Flor Ivette Vargas Castillo	Directivo Mutual Valores Puesto de Bolsa S. A	Marzo 2024
Silvia Elena Soto Araya	Directora Legal Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda de Ahorro y Préstamo	Marzo 2024
Viviana Morales Lazo	Coordinador-a unidad compensación y beneficios Miembro Suplente del Comité de Nominaciones Corporativo	Marzo 2024
Oscar Espinoza Sinc	Subdirector-a Legal asesoría y contratos Miembro Suplente del Comité de Nominaciones Corporativo	Marzo 2024
Álvaro Campos González	Director Unidad de Riesgos Corporativa Miembro del Comité de Gestión de Riesgos Corporativo Miembro del Comité de Seguridad de la Información Miembro Suplente del Comité de Nominaciones Corporativo	Marzo 2024

### Funciones y responsabilidades

- Postular a los candidatos para participar en puestos de planes de sucesión y/o nombramiento en plazas vacantes del Órgano de Dirección, la alta gerencia, así como de los comités de apoyo u otros comités, tomando en cuenta los criterios y disposiciones establecidos en el Acuerdo Conassif 04-16 y Conassif 15-22.
- Monitorear y comunicar al menos una vez al año en el mes de febrero, a las Juntas Directivas el seguimiento de los planes de sucesión de la alta gerencia del Conglomerado Financiero Grupo Mutual y de las juntas directivas de las subsidiarias.
- Toda información referente a nominaciones de miembros, que se considere oportuno presentar ante la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo o cualquier otra Junta Directiva perteneciente a una de las Subsidiarias del Grupo Financiero, según corresponda, debe contar con la autorización de este Comité y quedar el acuerdo debidamente asentado en el acta correspondiente.
- Elaborar un informe ejecutivo con el objetivo de contar con un resumen de los temas vistos por este foro durante el periodo que corresponda al mismo, la periodicidad del informe debe ser anual y se presenta a Junta Directiva de Grupo Mutual durante la última semana de noviembre. Así

mismo, este informe se enviará a las Juntas Directivas de todas las empresas del Conglomerado con el fin de informar y rendir cuentas.

### **Aspectos relevantes tratados por el Comité**

- Nominaciones de candidatos para las juntas directivas de las empresas del Conglomerado Financiero Grupo Mutual.
- Aprobación de actas.
- Seguimiento de acuerdos.
- Resultado de desempeño del Comité de Nominaciones.
- Informe del proceso de reclutamiento y selección para la plaza de Subgerente de Operaciones.
- Nominación de candidato para el Comité de Fondos Financieros, Mutual Fondos.
- Aprobación del Cronograma de Evaluación de Desempeño de miembros de Junta Directiva y Alta Gerencia según lo establecido en la 8ME53, Metodología del Marco de Evaluación de Órganos de Gobierno Corporativo.
- Propuesta de modificación del 8R03, Reglamento del Comité de Nominaciones Corporativo.
- Nominación de candidato para el Comité de Capital de Riesgos, Mutual Sociedad Fondos de Inversión.

### **Otra información respecto a comités de apoyo**

#### **• Políticas aprobadas de abstención y participación**

Para cada uno de los Comités de Apoyo descritos anteriormente, se cuenta con un reglamento, tal y como se establece en el Código de Gobierno Corporativo de la Empresa, en su artículo 23. Reglamentos de los comités de apoyo, en el que se indica que:

“Excepto en lo que concierne al Comité de Cumplimiento Corporativo, que se rige por lo dispuesto en el Manual de Cumplimiento, cada comité de apoyo cuenta con un reglamento interno que como mínimo incluye los siguientes apartados:

- Aspectos generales
- Definiciones
- Objetivos
- Funciones
- Participantes
- Rotación de los miembros del comité
- Sesiones y periodicidad de sesiones
- Convocatoria
- Constitución del comité y secretario del comité.
- Cuórum y votaciones.
- Actas del comité y tratamientos de acuerdos.
- Salvedad de voto y opinión
- Modificaciones al reglamento.

Estos reglamentos se aprueban por la Junta Directiva respectiva. En el caso de órganos de carácter corporativo, el órgano cuenta con representación de las subsidiarias y el reglamento es aprobado por el Órgano Controlador.

Las actas acerca de lo tratado en las sesiones de los comités de apoyo son remitidas a los miembros de estos, en un primer borrador, para su revisión, a más tardar, ocho días naturales después de realizada tal sesión.

Los acuerdos adoptados en las reuniones de los comités de apoyo deben constar en las actas, el cual debe estar a disposición del órgano supervisor correspondiente; en los libros de actas se deben separar las deliberaciones y acuerdos para cada una de las empresas analizadas, en caso de que en una sesión no se analicen temas de alguna de las empresas que conforman el Conglomerado Financiero de Grupo Mutua, se debe dejar constancia de dicha situación en el acta correspondiente.”

Para la ejecución de sesiones virtuales o híbridas de los comités de apoyo deben aplicar los lineamientos de la política: 8PO-DR-011, Sesiones virtuales para Junta Directivas, comités de apoyo y subcomités del Conglomerado Financiero Grupo Mutua.

• **Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo**

Durante el período 2023, los miembros de los comités no han tenido remuneración alguna diferente de sus labores normales en el Conglomerado Financiero Grupo Mutua. A excepción de los miembros de Junta Directiva que participan en los comités, que con base al acuerdo de la Asamblea XLVIII celebrada el 22 de febrero del 2010, quienes perciben dietas por su asistencia a las sesiones de los comités de apoyo corporativo, en los que fueron designados. Las dietas por la participación en los comités de apoyo corporativo serán de un 50% de la fijación de la dieta percibida por la asistencia a las sesiones del Directorio, con un reconocimiento máximo de una dieta mensual por cada comité al que pertenezca.

• **Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo**

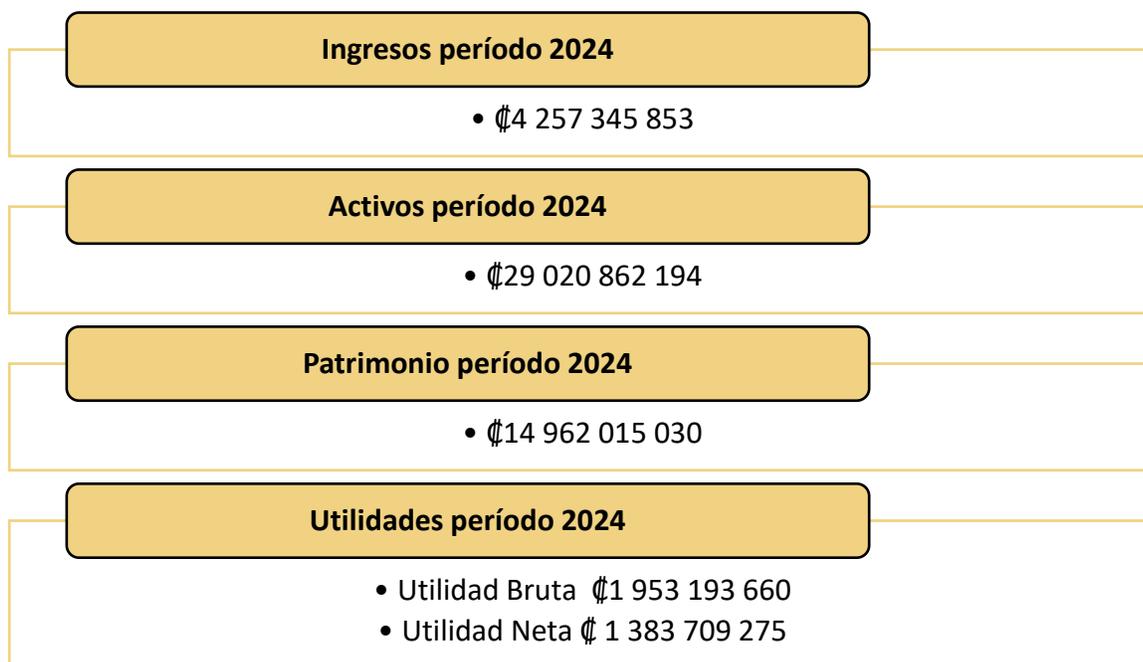
Existe una política de rotación de los miembros de comités de acuerdo con el artículo 24, *Capítulo III “Órganos de Gobierno” del Código de Gobierno Corporativo en el que se indica que: Las designaciones de los miembros del comité, se hacen por periodos de un año cumpliendo con el Reglamento del Comité de Nominaciones Corporativo, tal nombramiento se realizará en el mes de marzo. Independiente de que la decisión final sea la rotación o reelección del miembro en el mismo cargo, debe dejar constancia documental en las actas de los nombramientos y del cumplimiento del perfil aprobado por la Junta Directiva controladora”.*

Los miembros son seleccionados por medio de lo establecido en los artículos 20 “Comité de Auditoría Corporativo” y 22 “Comités de Apoyo”, del Capítulo III del Código de Gobierno Corporativo.

Para el 2022 se estableció la 8PO-DR-015, Política para la elección de miembros para comités de apoyo que vayan a integrar los comités del Conglomerado Financiero Grupo Mutua.

## Dimensión económica

Dentro de la dimensión económica Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A, publicada en su página web [www.grupomutual.fi.cr/MutualValores](http://www.grupomutual.fi.cr/MutualValores), sus Estados financieros Trimestrales Intermedios, así como sus Estados Financieros Auditados anualmente, en ellos podrán encontrar toda la información económica del puesto de bolsa. Adicionalmente, en calidad de resumen se denotan los principales logros económicos del 2024.



## Actividades sociales internas y externas

- Cobertura de la política de sostenibilidad del Conglomerado Financiero Grupo Mutual (5PO-GG-003)
- Programa de fidelización al cliente, comunicación personalizada, obsequios, encuesta de satisfacción al cliente.
- Donación de 3 lámparas solares al Centro Infantil Sagrado Corazón de Jesús.
- Voluntariado social: Restauración de bancas en la institución sin fines de lucro Centro Infantil Sagrado Corazón de Jesús.
- Mantenimiento de zonas verdes en el Centro Infantil Sagrado Corazón de Jesús.
- Donación por parte del personal y administración de Mutual Valores para los premios del Bingo: Canasta de víveres y electrodomésticos.
- Utilización del modelo híbrido 4x1 de teletrabajo, 100% del personal. (se desarrolló la normativa con base en el decreto y continua modalidad)
- Asistencia por parte de personal al Banco de Alimentos
- Donación de equipo tecnológico y mobiliario de oficina a Centros educativos de la comunidad.
- Apoyo en recolección para Teletón.

### Actividades e indicadores ambientales

- Cobertura de la política de sostenibilidad del Conglomerado Financiero Grupo Mutual (5PO-GG-003)
- Revisión y actualización de la directriz de 6DMV63, Compras productos sostenibles.
- Donación de lámparas solares al Centro Infantil Sagrado Corazón de Jesús.
- Cobertura del galardón Bandera Azul Ecológica.
- Certificación en Carbono Neutralidad Plus: INTE/ISO 14064-1:2019 e INTE B5:2021. y mantenimiento de Mutual Valores en el programa País Carbono Neutralidad 2.0.
- Actualización de normativa referente a Carbono Neutralidad.
- Desarrollo del proyecto ECOBLOQUES con el personal y sus familiares.
- Capacitación de los integrantes del Subcomité de sostenibilidad en temas de normativa Centros de Negocios.
- Voluntariado Parque Nacional Carara, limpieza de senderos.
- Voluntariado Parque Nacional Volcán Poas.
- Voluntariado: Trituración de papelería obsoleta
- Sensibilización personal en temas ambientales comunicados y boletines.
- Protección ambiental: se habilita espacio con recipiente para que se depositen tapas y evitar que se vaya a la basura o a masas de agua.

### Actividades e indicadores económicos

- Cobertura de la política de sostenibilidad del Conglomerado Financiero Grupo Mutual (5PO-GG-003).
- Reuniones mensuales del subcomité de sostenibilidad, para la planificación y seguimiento periódico de las acciones de desarrollo sostenible.
- Reuniones mensuales de la Comisión de Igualdad y Género, con acciones como: Capacitaciones, participación en Webinar y talleres impartidos por el INAMU, ONU y Efecto Boomerang.
- Se desarrollan 2 Webinar para brindar insumos a clientes y público en general que les sirvan a estos para tomar decisiones sustentadas a la hora de invertir o hacer movimientos de su patrimonio con temas como:
  - Perspectivas económicas y desafíos empresariales 2024" - Análisis del I Informe de Política Monetaria BCCR 2024 (Planificación y participación).
  - Gestión de Riesgos ASG en las empresas.

### Indicadores de las dimensiones:

Dimensiones			
Ambiental	Social	Gobernanza	Total
47,40%	21,93%	30,66%	100,00%
481,9	223	311,75	1016,7

## VII. Estados Financieros Auditados

Pueden encontrarse publicados en la página web de Mutual Valores, Puesto de Bolsa S.A., [www.grupomutual.fi.cr/MutualValores](http://www.grupomutual.fi.cr/MutualValores)

## VIII. Auditoría Externa

En lo que respecta a los mecanismos para preservar la independencia de la Auditoría Externa, el Conglomerado Financiero Grupo Mutual se sujeta a los lineamientos emitidos por el Conassif en su Sección II Requisitos de Independencia del Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la Sugef, la Sugeval, la Supen y Sugese.

La contratación de la firma o ente auditor externo está determinada, además, por procedimientos internos del Grupo Mutual: la Subgerencia Financiera Administrativa elabora una solicitud de bienes y servicios que es transferida al área de Proveeduría, quienes se encargan de la invitación a oferentes por medio de licitación cerrada. Dichas ofertas son evaluadas por parte del Comité de Auditoría Corporativo que tiene entre sus funciones, según el Reglamento de dicho Comité: *Proponer a la Junta Directiva del Conglomerado Financiero Grupo Mutual la designación de la firma auditora externa o el profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos de los requisitos establecidos por el órgano supervisor (Conassif, Sugef, Sugeval, Sugese y Supen)* (inciso e, artículo 4). Finalmente, con base en la recomendación del Comité de Auditoría Corporativo, es la Asamblea General de Asociados del Grupo Mutual la responsable de nombrar la firma auditora externa.

a. Firma contratada para la auditoría de los estados financieros del período 2024:

La firma de Auditoría Externa contratada para auditar los estados financieros del Conglomerado Financieros Grupo Mutual es Crowe Howard CR, S.A.

b. Número de años que lleva la firma realizando la auditoría de los estados financieros del Conglomerado:

La empresa Crowe Howard, S.A. lleva seis años realizando la auditoría externa en el Conglomerado Financiero Grupo Mutual, dos períodos de 3 años cada uno. Contratada para los años 2022, 2023, 2024, concluyen el segundo período con la revisión del 2024.

c. Trabajos realizados por la firma de auditoría externa en el periodo, distintos de los servicios de auditoría de estados financieros:

- Contrato de servicios profesionales para la auditoría del proceso de administración integral de riesgos conforme los requisitos establecidos en el acuerdo Sugef 2-10 “Reglamento sobre administración integral de riesgos” del Conglomerado Financiero Grupo Mutual para los años 2022, 2023, 2024.

- Contrato de servicios profesionales para la auditoría externa sobre la evaluación del cumplimiento de la ley 7786 y sus reformas conforme los requisitos establecidos en el acuerdo Sugef 12-21 (reglamento de prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) para el Conglomerado Financiero Grupo Mutual para los años 2022, 2023, 2024.

## **IX. Preparación del informe**

El presente informe fue revisado y aprobado en el acuerdo del capítulo décimo de la sesión ordinaria 02-25 de la Junta Directiva del Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A., celebrada el 21 de febrero del 2025.

En donde ningún miembro de la Junta Directiva votó en contra o se abstuvo en relación con la aprobación de este informe.