



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

Período 2025

Marzo 2026



Contenido

I. Presentación Informe Anual de Gobierno Corporativo.....	3
II. Objetivos de la Entidad	4
III. Titularidad de las acciones con participaciones significativas.....	4
IV. La política de remuneraciones aplicada a los miembros del Órgano de Dirección y Alta Gerencia.....	5
V. Información relativa al Órgano de Dirección que, entre otros, incluya la conformación, tamaño, miembros, proceso de selección, criterio de independencia.....	5
VI. Información relativa a los miembros del Órgano de Dirección incluidos sus atestados y experiencia, los cargos directivos desempeñados en otras empresas e intereses particulares en transacciones o asuntos que afecten a la entidad y si son o no considerados como independientes, sin entrar a revelar información protegida por la ley.....	5
VII. Información relativa a la Alta Gerencia que incluya, entre otros, responsabilidades, líneas de reporte, atestados y experiencia.	5
VIII. Operaciones con partes vinculadas que se hayan realizado durante el último año.....	7
IX. Principales situaciones que se han materializado o pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio o de la actividad.	8
X. Información relativa a los comités, que considere entre otros: objetivos, responsabilidades, composición y frecuencia de reuniones.....	9
XI. Otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de Gobierno Corporativo en la medida que resulten relevantes para la comprensión de su sistema de Gobierno Corporativo.....	10



I. Presentación Informe Anual de Gobierno Corporativo

Según lo aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el objetivo del Gobierno Corporativo es "...establecer el conjunto relaciones entre la administración de la entidad, su Órgano de Dirección, sus propietarios y otras Partes Interesadas, las cuales proveen la estructura para establecer los objetivos de la entidad, la forma y los medios para alcanzarlos y monitorear su cumplimiento. El Gobierno Corporativo define la manera en que se asigna la autoridad y se toman las decisiones corporativas.

En el presente Informe Anual el Órgano de Dirección de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., señala los cambios relevantes en la Gestión de Gobierno Corporativo de la Compañía en el ejercicio fiscal 2025. Este informe se publica en la página WEB de la Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. con el propósito de cumplir con lo estipulado en el Artículo 43 del ACUERDO CONASSIF 4-16 "Reglamento de Gobierno Corporativo", Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículos 5 y 7, de las actas de las sesiones 1294-2016 y 1295-2016, celebradas el 8 de noviembre del 2016, y mantener informados a las personas que son clientes de la existencia y funcionamiento de la estructura del Gobierno Corporativo de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda.

Se describen los principales cambios en la estructura de Gobierno Corporativo establecido por Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., respecto a la integración, idoneidad, funciones y rotación de los miembros del Órgano de Dirección, Comités de Apoyo y la Auditoría externa, además de los cambios en el Órgano de Dirección y los comités de Apoyo, se mencionan las actividades de mayor relevancia llevadas a cabo por el Órgano de Dirección y los Comités de Apoyo, además se enumeran las políticas que regulan la selección, el nombramiento de los miembros del Órgano de Dirección y Comités de Apoyo, remuneración, operaciones relevantes, conflictos de interés, estructura de la propiedad de la Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. e información general de la Auditoría Externa.



II. Objetivos de la Entidad

Perspectiva	Estrategia	Tácticas
Financiera	Mantener un crecimiento anual de las operaciones en un 10%	Salida al mercado de la casa de cambio con diversas estrategias de mercadeo de manera que los clientes conozcan los diferentes productos que se ofrecen
Cliente	Lograr fidelizar a los clientes mediante un mejor tipo de cambio que el ofrecido por otras Plataformas.	Posicionar la imagen de la empresa Mejorar el TC ofrecido por otras plataformas Tener el mejor servicio al cliente del sistema de Casas de Cambio Integración de la Casa de Cambio con la plataforma Whizmo
Proceso	Se plantea un revisión y mejora de todos los procesos con lo cual se mejorará el servicio al cliente	Documentación de procesos Análisis de procesos y reducción de tiempos
Aprendizaje y Crecimiento	Fortalecer cultura de Gobierno Corporativo	Capacitación de personal

III. Titularidad de las acciones con participaciones significativas.

Al 31 de diciembre del 2025 el capital social de la empresa es por la suma de ₡265.000.000 constituido por 265.000 cuotas de ₡1.000 cada una.

En el asiento número cuatro de Registro de Cuotistas con fecha del 28 de noviembre 2023 hace constar que mediante acta número tres, asentada en el libro de Asamblea General de Cuotistas uno, se acordó aumentar el capital social suscrito y pagado con letras de cambio por un monto de ₡265,000,000 representado por



265.000 cuotas comunes de ₡1,000 cada una. Se deja constancia que el señor Manuel Antonio Gonzáles Sanz es dueño de 132.500 cuotas y la señora Zhenya Plamenova Fileva Dobriyanova, es dueña de 132.500 cuotas.

IV. La política de remuneraciones aplicada a los miembros del Órgano de Dirección y Alta Gerencia.

Las políticas sobre las remuneraciones y/o las dietas de los directores como los honorarios de los Gerentes quedan establecidos en el Código de Gobierno Corporativo, para los demás puestos ejecutivos y otros, se establecerán de común acuerdo entre las partes teniendo como base la escala establecida como mínimos del Gobierno de la República de Costa Rica.

V. Información relativa al Órgano de Dirección que, entre otros, incluya la conformación, tamaño, miembros, proceso de selección, criterio de independencia.

Los miembros que conforman el Órgano de Dirección de la Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., para el 2025 se detallan a continuación:

No. Identificación	Nombre	Cargo en la Junta Directiva u órgano equivalente	Fecha de último nombramiento
Ced. 1-0720-0207	Manuel Antonio González Sanz	Presidente	06 de octubre 2020
Ced Resi-110000003227	Zhenya Fileva Dobriyanova	Secretaria	08 de julio 2023

VI. Información relativa a los miembros del Órgano de Dirección incluidos sus atestados y experiencia, los cargos directivos desempeñados en otras empresas e intereses particulares en transacciones o asuntos que afecten a la entidad y si son o no considerados como independientes, sin entrar a revelar información protegida por la ley.

Todos los directores cumplen con los requisitos y lineamientos establecidos en el Código de Gobierno Corporativo de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., el cual fue actualizado en este periodo 2025.

VII. Información relativa a la Alta Gerencia que incluya, entre otros, responsabilidades, líneas de reporte, atestados y experiencia.

La Alta Gerencia es la responsable del proceso de planeamiento, organización, dirección y control de los recursos organizacionales para el logro de los objetivos establecidos por el Órgano de Dirección. Según la



estructura organizativa de la entidad o del Vehículo de Administración de Recursos de Terceros, incluye a los empleados o funcionarios que, por su función, cargo o posición, intervienen o tienen la posibilidad de intervenir en la toma de decisiones importantes dentro de la entidad.

Las políticas sobre las remuneraciones y/o las dietas de los directores quedan establecidos en el Código de Gobierno Corporativo, para los demás puestos ejecutivos y otros, se establecerán de común acuerdo entre las partes teniendo como base la escala establecida como mínimos del Gobierno de la República de Costa Rica.

En Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. la Alta Gerencia durante el 2025, está compuesta por la Gerencia General y la Gerencia Financiera, las tareas en materia comercial durante dicho periodo fueron atendidas por la Presidencia de la Compañía, y tienen asignadas las responsabilidades establecidas para esta en el artículo 31 del Reglamento de Gobierno Corporativo, las cuales se detallan a continuación:

- Implementar el plan de negocios o actividades, revisarlo periódicamente y asegurar que la organización y los recursos son los adecuados para su implementación.
- Rendir cuentas sobre la gestión de la entidad a las Partes Interesadas.
- Promover y velar por la supervisión adecuada del recurso humano.
- Delegar tareas al personal y establecer una estructura de gestión que promueva una cultura de control adecuada, la rendición de cuentas y la transparencia en toda la entidad.
- Implementar la gestión integral de los riesgos a que está expuesta la entidad y asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de los Órganos de Control y del supervisor.
- Proporcionar, al Órgano de Dirección, la información necesaria para llevar a cabo sus funciones y cumplir sus responsabilidades. Entre esta información se encuentra:
 - (i) Desviaciones de objetivos, estrategias y planes de negocio o actividades.
 - (ii) Desviaciones en la estrategia de gestión de riesgos y en el Apetito de Riesgo declarado.
 - (iii) Los niveles de capital, liquidez y solidez financiera de la entidad y de los Vehículos de Administración de Recursos de Terceros.
 - (iv) Inobservancia del cumplimiento de la regulación, de los planes de acción presentados a la Superintendencia y a los Órganos de Control, de las políticas y de otras disposiciones aplicables a los Vehículos de Administración de Recursos de Terceros administrados y a la entidad.
 - (v) Fallas del sistema de control interno.
 - (vi) Preocupaciones sobre temas legales o reglamentarios.
 - (vii) Cualquier otra que a juicio de la Alta Gerencia o del Órgano de Dirección sea necesaria para la toma de decisiones por parte de este último.
- Implementar las políticas aprobadas por el Órgano de Dirección para evitar o administrar posibles conflictos de intereses y establecer los procesos de control que aseguren su cumplimiento.
- Implementar y mantener un sistema de información gerencial que cumpla con las características de oportunidad, precisión, consistencia, integridad y relevancia.
- Implementar las recomendaciones realizadas por el supervisor, auditores internos y auditores externos.



En Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. la Alta Gerencia tiene comunicación directa con el Órgano de Dirección, por lo que reporta directamente a esta sin intermediarios, eleva a conocimiento y solicita la aprobación del Órgano de Dirección para todos aquellos proyectos que así lo requieran.

Los colaboradores que se desempeñan en las áreas que conforman la Alta Gerencia, cuentan con amplios conocimientos y experiencia en aspectos como la Administración de Negocios y temas comerciales en Entidades Financieras del Sistema Financiero Nacional.

VIII. Operaciones con partes vinculadas que se hayan realizado durante el último año.

A la fecha Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. no cuenta con operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros del Órgano de Dirección y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora.

Durante el período 2025 Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. cuenta con las siguientes operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su grupo vinculado.

Saldos de cuentas por cobrar

	2025	2024
Manuel González S. - aporte de capital legal (A) ₡	125,000,000	₡ 125,000,000
Manuel González S. - aporte de capital legal (B)	14,999,000	14,999,000
Zhenya Plamenova F. - aporte de capital legal (C)	86,865,786	125,000,000
Marisia González E. (D)	1,000	1,000
Zhenya Plamenova F. (en moneda dólares) (C)	4,512,780	-
Total ₡	<u>231,378,566</u>	<u>₡ 265,000,000</u>

(A) Corresponde a una letra de cambio firmada el veintiuno de noviembre del dos mil veintitrés, por un monto de ₡125,000,000. La cual; será pagada a la orden de Cambia con Wiz Limitada el veinte de abril del dos mil veintiséis. Esta letra de cambio no genera intereses corrientes ni moratorios.

(B) Corresponde a una letra de cambio firmada el dieciocho de setiembre del dos mil veinte, por un monto de ₡14,999,000. La cual; será pagada a la orden de Cambia con Wiz Limitada el dieciocho de marzo de los dos mil veintiuno, pero quedando autorizada la prórroga sin consulta ni notificación si no se cancela. Esta letra de cambio no genera intereses corrientes ni moratorios.



(C) Corresponde a una letra de cambio firmada el veintiuno de noviembre del dos mil veintitrés, por un monto de ₡125,000,000. La cual; será pagada a la orden de Cambia con Wiz Limitada el veinte de abril del dos mil veintiséis. Esta letra de cambio no genera intereses corrientes ni moratorios.

(D) Corresponde a una letra de cambio firmada el dieciocho de setiembre del dos mil veinte, por un monto de ₡1,000. La cual; será pagada a la orden de Cambia con Wiz Limitada el dieciocho de marzo del dos mil veintiuno, pero quedando autorizada la prórroga sin consulta ni notificación si no se cancela. Esta letra de cambio no genera intereses corrientes ni moratorios.

Saldos de cuentas por pagar

	2025	2024
Cuentas por pagar		
Zhenya Plamenova F.	₡ -	₡ 31,255,807
Wiztech Holdings S.A. (E)	39,230,424	4,025,602
Ponete Wiz Ltda.	2,377	-
Total	₡ <u>39,232,801</u>	₡ <u>35,281,410</u>

(E) Wiztech Holding S.A., le da servicios administrativos, operativos y tecnológicos necesarios para el desarrollo de sus operaciones a Cambia con Wiz Ltda. Los servicios incluyen, entre otros: suministro de personal (remuneraciones y cargas sociales), uso y mantenimiento de oficinas, infraestructura de datacenter, soporte y mantenimiento de tecnologías de información, servicios de centro de llamadas, así como servicios de administración, consultoría de gestión, mercadeo y ventas. A la fecha de este informe los saldos por pagar no generan intereses moratorios.

A la fecha Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. no cuenta con emisores de valores accionarios, detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad.

IX. Principales situaciones que se han materializado o pueden afectar a la consecución de los objetivos de negocio o de la actividad.

En el desarrollo de las operaciones de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. durante el período 2025, no se materializaron eventos de riesgos que pudiesen afectar a la consecución de los objetivos de negocio.



X. Información relativa a los comités, que considere entre otros: objetivos, responsabilidades, composición y frecuencia de reuniones.

La Junta Directiva de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., ha conformado una serie de comités de apoyo que permiten cumplir con lo dispuesto en la normativa ACUERDO CONASSIF 4-16, donde se discute lo relacionado al “Reglamento de Gobierno Corporativo”, en lo pautado en las políticas y reglamentos de la Institución; y el cumplimiento a los objetivos del Plan Estratégico y Plan Anual Operativo.

Los Comités fueron coordinados por miembros del Órgano de Dirección y conformados por integrantes de la estructura administrativa, es decir Gerencia y colaboradores de la Compañía. Estos Comités se detallan a continuación:

1. COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

i. **Nombre del Comité:** Comité de Cumplimiento

ii. **Cantidad de miembros:** 4

iii. **Cantidad de miembros independientes, en los casos en que aplique:** no aplica

iv. **Detalle de sus funciones o responsabilidades:**

Las funciones o responsabilidades del Comité de Comité de Cumplimiento se señalan en el Manual de Cumplimiento de la Compañía, y van acorde con los lineamientos establecidos en la Normativa de Cumplimiento ACUERDO CONASSIF 12-21 en su artículo 9 al 12.

v. **Descripción de los Aspectos de mayor relevancia tratados en el Comité durante el período que abarque el informe:**

- Revisión y Aprobación de la metodología de calificación de riesgo
- Definición de alertas en el sistema de monitoreo
- Consultas de personas por medio del sistema del ICD
- Revisión de políticas y procedimientos.

vi. **Información de los miembros de cada uno de los Comités de apoyo.**

No identificación	Nombre	Cargo	Fecha de Nombramiento
900640301	Ricardo Freer Díaz	Delegado de Órgano de Dirección	Noviembre 2025
110000003227	Zhenya Fileva Dobriyanova	Gerente General	Noviembre 2025
108690865	Rolty Fernández Rojas	Oficial de Cumplimiento	Noviembre 2025
117360268	Johel Solano Nuñez	Gerente Financiero	Noviembre 2025

vii. **Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo:**



- Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., por acuerdo de su Órgano de Dirección y en cumplimiento de la Normativa vigente nombrará un Comité de Cumplimiento el cual estará integrado como mínimo por cuatro miembros; El Gerente General, un miembro de Órgano de Dirección, un funcionario de alto nivel del Área Operativa y el Oficial de Cumplimiento.
- Será establecido de forma permanente y reportará directamente al Órgano de Dirección.
- Su destitución será potestad del Órgano de Dirección al momento de considerarlo pertinente, serán funcionarios con una conducta intachable, sin problemas de condenas por cualquier delito contra la propiedad, la fe pública o un delito grave, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 1 de la Ley 7786.

viii. Políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo:

El nombramiento de los miembros del Comité de Cumplimiento será Ad honórem.

ix. Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo:

El Comité de Cumplimiento fue constituido en el mes de noviembre del 2025, e iniciará la celebración de sus sesiones en el período 2026.

XI. Otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de Gobierno Corporativo en la medida que resulten relevantes para la comprensión de su sistema de Gobierno Corporativo.

i. Auditoría externa

La firma contratada para realizar la Auditoría Externa sobre los Estados Financieros de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. para el período 2025 fue: FICOA CONSULTORES SOCIEDAD ANONIMA, el cual corresponde al primer periodo en el cual dicha firma ha sido contratada para emitir una opinión sobre los Estados Financieros de Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda.

- La firma de auditoría FICOA CONSULTORES SOCIEDAD ANONIMA no realiza, ni ha realizado en el periodo otros trabajos para la Institución, distintos al servicio de auditoría.
- Los mecanismos establecidos por Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda. para preservar la Independencia del Auditor Externo, en este caso en particular de la empresa FICOA CONSULTORES SOCIEDAD ANONIMA; es mediante el cumplimiento de lo establecido en el ACUERDO CONASSIF 1-10 “Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE” el cual establece en la Sección II Requisitos de Independencia Artículo 7.



ii. Preparación del informe

El informe anual de Gobierno Corporativo para la Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., con corte al 31 de diciembre de 2025, fue visto, discutido y aprobado por unanimidad en la Sesión del Órgano de Dirección en el mes de marzo de 2026, estando todos los miembros del Órgano de Dirección, así como la totalidad del capital social presente.

Para el informe anual de Gobierno Corporativo para la Casa de Cambio Cambia con Wiz Ltda., con corte al 31 de diciembre de 2025, no existen miembros del Órgano de Dirección que hayan votado en contra o bien que se hayan abstenido de su aprobación, reiterando que su aprobación fue por unanimidad.

Una vez aprobado este Informe estará a disposición del público en general en la página web: www.cambiaconwiz.com.