

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2019

FEDECRÉDITO DE C.V.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

I. INFORMACIÓN GENERAL

La Federación tiene como objeto fundamental propiciar el desarrollo de un Sistema de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores eficiente, solvente y competitivo, dedicado a la prestación de servicios financieros en todo el país.

II. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Junta Ordinaria	Fecha	Acta No.	Quórum
Junta General Ordinaria de Accionistas	22/02/2019	122	Concurrieron a esta Junta General Ordinaria 53 de 55 Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores.

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Junta Extraordinaria	Fecha	Acta No.	Quórum
Junta General Extraordinaria de Accionistas	22/02/2019	122	Concurrieron a esta Junta Extraordinaria 55 representantes de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores.

III. CONSEJO DIRECTIVO

1. Miembros del Consejo Directivo y cambios en el período informado.

Nombre y Cargo
Presidente Macario Armando Rosales Rosa
Presidente Suplente Rafael Wenceslao Canizález Chávez
Directores representantes de las Cajas de Crédito Roberto Ángel Abarca Flores – Propietario Fulbio Alirio Hernández Rodríguez– Propietario Manuel Roberto Montejo Domingo – Propietario Juan Agustín Mata Gómez– Propietario Mario Bolaños Privado – Propietario Juan Ramón Recinos Sánchez– Suplente





Nombre y Cargo

César Augusto Bonilla López– Suplente
Lorenzo Gilberto Helena Canizález– Suplente
Mauricio Antonio Callejas – Suplente
Oscar Francisco Portillo Huevo – Suplente

Directores representantes de los Bancos de los Trabajadores

Sonia del Carmen Aguiñada Carranza – Propietaria
Miguel Ángel Servellón Guerrero – Propietario
Marta Olivia Rugamas de Segovia –Suplente
Mauricio Velásquez Ferrufino – Suplente

Cambios en el período

No se realizaron cambios en el período.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado, detallando las fechas de las mismas.

Número de sesiones	Fecha de sesión
Se celebraron 25 sesiones del Consejo Directivo.	<ul style="list-style-type: none"> • 16 de enero de 2019 • 30 de enero de 2019 • 13 de febrero de 2019 • 27 de febrero de 2019 • 11 de marzo de 2019 • 25 de marzo de 2019 • 10 de abril de 2019 • 24 de abril de 2019 • 11 de mayo de 2019 • 29 de mayo de 2019 • 11 de junio de 2019 • 26 de junio de 2019 • 12 de julio de 2019 • 30 de julio de 2019 • 14 de agosto de 2019 • 28 de agosto de 2019 • 13 de septiembre de 2019 • 30 de septiembre de 2019 • 15 de octubre de 2019 • 28 de octubre de 2019 • 08 de noviembre de 2019 • 27 de noviembre de 2019 • 04 de diciembre de 2019 • 10 de diciembre de 2019 • 18 de diciembre de 2019



3. *Descripción de la Política de nombramiento de los miembros del Consejo Directivo.*

El nombramiento de los miembros de Consejo Directivo se encuentra regulada en el Pacto Social de FEDECRÉDITO. El proceso de selección y postulación de candidatos por parte de las Cajas de Crédito y los Bancos de los Trabajadores, incluyendo a los candidatos para el cargo de Presidente y su respectivo Suplente, se realiza con base a un reglamento especial dictado por el Consejo Directivo.

4. *Operaciones realizadas por los miembros del Consejo Directivo con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable a la entidad.*

No aplica, porque FEDECRÉDITO no realiza operaciones comerciales con los miembros del Consejo Directivo.

5. *Descripción de la política sobre la rotación o permanencia de miembros, en el caso que aplique.*

Los aspectos relacionados con la permanencia y el modo de proveer las vacantes de los miembros del Consejo Directivo, se encuentran regulados en el Pacto Social de FEDECRÉDITO.

El Presidente y su respectivo Suplente, así como los demás Directores, durarán en sus cargos cinco años; podrán ser reelectos y sólo serán removidos por la Junta General de Accionistas y por causas justificadas.

6. *Informe de las capacitaciones recibida en temas de gobierno corporativo o en materia afines.*

a) En julio de 2019 se impartió capacitación sobre “Las mejores prácticas de Buen Gobierno Corporativo”, dentro del marco del Programa de Formación de Directores realizado en la Ciudad de México.

b) En agosto de 2019 se impartió conferencia sobre “Buen Gobierno Corporativo en Entidades Financieras”, en la reunión mensual que realiza FEDECRÉDITO con la asistencia de Juntas Directivas y Gerentes Generales de las Entidades Socias.

7. *Indicar que cuenta con Política de remuneraciones del Consejo Directivo*

En la Cláusula Decima Novena del Pacto Social de FEDECRÉDITO, se establece que la Junta General Ordinaria de Accionista fija las retribuciones del Presidente a propuesta del Consejo Directivo, y las dietas de los Directores del Consejo Directivo.

IV. ALTA GERENCIA

1. *Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.*

Nombre	Cargo
Macario Armando Rosales Rosa	Presidente y CEO
Fernando Vega Holm	Director de Negocios
Rogelio Erasmo Orellana Alvarado	Director de Finanzas y Operaciones
Gelson Vinicio Valladares Miranda	Director de Administración
Miguel López Rodríguez	Gerente de Tecnología - CADI
Salvador Ernesto Castro Guevara	Gerente de Riesgos
Claudia Lisseth Abrego de Méndez	Gerente de Comunicaciones
Ana María Espinoza Rojas	Gerente Legal
José Edgardo Arteaga Pineda	Gerente de Compliance

Cambios en el período:

Conforme a la dinámica empresarial y de los negocios, se modificó la estructura organizativa de FEDECRÉDITO a partir del 1 de enero de 2019, con el objetivo de potenciar la modernización para enfrentar tiempos futuros y hacer las gestiones más eficaces y eficientes; lo cual fue autorizado por el Consejo Directivo en acuerdo n.º 234 de sesión n.º 3264-23 celebrada el 5 de diciembre de 2018.

2. Política de selección de la Alta Gerencia.

La elección y sustitución del Presidente de la Junta Directiva está contemplada en la Cláusula Decima Novena del Pacto Social de FEDECRÉDITO.

La elección y sustitución de los demás miembros de la Alta Gerencia es responsabilidad del Presidente y CEO, y se lleva a cabo mediante un proceso de selección con base en las competencias que se necesiten para desempeñar los cargos.

3. Informe de cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva.

FEDECRÉDITO, en apego a la normativa aplicable, permanentemente da cumplimiento a sus políticas y controles internos, lo cual es verificado por parte de las áreas de control. Los informes rendidos al Consejo Directivo durante el año 2019 se presentan a continuación:

Fecha de sesión de Consejo Directivo	Informes presentados
30 de enero de 2019	<ul style="list-style-type: none"> Seguimiento a Matriz de Riesgos de FEDECRÉDITO año 2019. Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento durante el año 2018.



Fecha de sesión de Consejo Directivo	Informes presentados
27 de febrero de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe del Comité de Auditoría.
25 de marzo de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO al 31 de diciembre de 2018.
24 de abril de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe Técnico de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de diciembre de 2018.• Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2018.• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el período de enero a marzo de 2019.
29 de mayo de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Plan de Adecuación de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17).• Modificación a Políticas para la Gestión de la Liquidez.• Modificación a la Política para el Pago y Envío de Remesas Familiares en el SISTEMA FEDECRÉDITO.• Informe del Comité de Auditoría.
26 de junio de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe del Comité de Auditoría.
30 de julio de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el período de abril a junio de 2019.
14 de agosto de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Seguimiento a Matriz de Riesgo Operativo de FEDECRÉDITO al 31 de julio de 2019.• Informe del Comité de Auditoría.
13 de septiembre de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Plan de Continuidad del Negocio.
15 de octubre de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe del Comité de Auditoría.
27 de noviembre de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el período de julio a octubre de 2019.• Informe del Comité de Auditoría.
18 de diciembre de 2019	<ul style="list-style-type: none">• Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECRÉDITO año 2020.• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos de enero a octubre de 2019.



V. COMITÉ DE AUDITORÍA

1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.

Nombre	Cargo
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza	Directora Secretaria
Mauricio Antonio Callejas	Director Suplente
Rogelio Erasmo Orellana Alvarado	Director de Finanzas y Operaciones
José Roberto Retana Morán	Auditor Interno – Secretario

Cambios en el período:

No se realizaron cambios en el período.

2. Número de sesiones en el período y las fechas en que las mismas se realizaron.

Número de sesiones	Fecha de sesiones
12 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2019	31 de enero de 2019 13 de febrero de 2019 28 de marzo de 2019 26 de abril de 2019 29 de mayo de 2019 7 de junio de 2019 26 de julio de 2019 30 de agosto de 2019 30 de septiembre de 2019 25 de octubre de 2019 29 de noviembre de 2019 30 de diciembre de 2019

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- *Velar por el cumplimiento de los acuerdos del Consejo Directivo y de las disposiciones de la Superintendencia del Sistema Financiero y del Banco Central de Reserva de El Salvador.*
- *Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su Plan de Trabajo.*
- *Revisar los informes de Auditoría Interna.*
- *Proponer al Consejo Directivo y éste a su vez a la Junta General de Accionistas, el nombramiento del Auditor Externo y del Auditor Fiscal.*
- *Informar al Consejo Directivo sobre las principales observaciones y comentarios de los Auditores Externo y Fiscal.*
- *Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en sus Cartas de Gerencia.*

4. *Temas corporativos conocidos en el período.*

- *Informe del Auditor Independiente.*
- *Cartas de Gerencia de los Auditores Externo y Fiscal.*
- *Seguimiento de las Cartas de Gerencia de los Auditores Externo y Fiscal.*
- *Planeación del Auditor Externo.*
- *Seguimiento a informes emitidos por la Superintendencia del Sistema Financiero.*
- *Plan de Trabajo de Auditoría Interna y opinar sobre los criterios de evaluación y actualización de dicho Plan.*
- *Informes emitidos por Auditoría Interna.*
- *Seguimiento a informes emitidos por Auditoría Interna.*
- *Dictamen del Auditor Fiscal.*
- *Seguimiento al cumplimiento de acuerdos del Consejo Directivo.*
- *Seguimiento al cumplimiento de acuerdos de Junta General de Accionistas.*
- *Informe que se han considerado en los Estados Financieros todos los asuntos y transacciones o eventos especiales que deben ser expuestos en notas, cumpliendo con lineamientos normativos.*

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. *Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.*

Nombre	Cargo
<i>Macario Armando Rosales Rosa</i>	<i>Presidente y CEO</i>
<i>Juan Agustín Mata Gómez</i>	<i>Director Propietario</i>
<i>Fernando Vega Holm</i>	<i>Director de Negocios</i>
<i>Rogelio Erasmo Orellana Alvarado</i>	<i>Director de Finanzas y Operaciones</i>
<i>Ernesto Pacheco</i>	<i>Gerente Financiero</i>
<i>Salvador Ernesto Castro Guevara</i>	<i>Gerente de Riesgos - Secretario</i>

Cambios en el período:

No se realizaron cambios en el período.

2. *Número de sesiones en el período.*

Se celebraron 8 sesiones del Comité de Riesgos.

3. *Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.*

- *Vigilar la adecuada gestión integral de los riesgos que administra FEDECRÉDITO, así como revisar y proponer la creación y modificación de procedimientos relacionados con la gestión de los riesgos.*



- Verificar la ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos.
- Seguimiento a los principales riesgos identificados.
- Informar al Consejo Directivo sobre las evaluaciones de riesgos efectuadas.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

En cumplimiento a la normativa de riesgos emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, el Comité de Riesgos revisó y validó los documentos siguientes:

- Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos para el año 2019.
- Seguimiento a Matriz de Riesgos de FEDECRÉDITO año 2019.
- Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO al 31 de diciembre de 2018.
- Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de diciembre de 2018.
- Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2018.
- Plan de Adecuación de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17)
- Modificación a Políticas para la Gestión de la Liquidez.
- Implementación de la Herramienta de Riesgo Operacional GRM-ORM de Monitor Plus.
- Seguimiento a Matriz de Riesgo Operativo de FEDECRÉDITO al 31 de julio de 2019.
- Propuesta de Plan de Continuidad del Negocio.
- Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECRÉDITO año 2020.
- Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos de enero a octubre de 2019.

VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

No hubo cambios.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período

No hubo cambios.

3. Informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas.

Durante el año 2019 no existen hechos que reportar.

VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE LA INFORMACIÓN

1. Atención de los clientes: Se deberá indicar los mecanismos con los que la entidad cuenta para atención de los clientes, así como de la atención de quejas y reclamos.



Mecanismo para atención de clientes

Se detallan los puntos de contactos para la atención de los clientes.

- Sitio Web
www.fedecredito.com.sv
- Call Center
(503) 2221-3333
- PBX
(503) 2209-9696
- Email
información@fedecredito.com.sv

Mecanismo para la atención de quejas y reclamos

Pueden presentar sus quejas y reclamos a través de los puntos de contacto detallados anteriormente.

2. *Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el período del informe anual.*

Durante el año 2019 no existen hechos relevantes que reportar.

IX. OTROS

Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de gobierno corporativo que considere relevante para la comprensión de su gobierno corporativo.

No se han realizado ningún cambio a los documentos de Gobierno Corporativo y Código de Ética.