

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2022 FEDECRÉDITO DE C.V.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

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.

Estructura de la propiedad accionaria de FEDECRÉDITO

ACCIONISTAS	% DE ACCIONES
CAJAS DE CRÉDITO (47)	88.12 %
BANCOS DE LOS TRABAJADORES (7)	11.88 %
TOTAL	100.00 %

II. ACCIONISTAS

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

Junta Ordinaria Celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebraron dos sesiones Junta General Ordinaria de Accionistas	25/02/2022	126	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta y cuatro (54) Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores.
	12/04/2022	127	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta (53) 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	25/02/2022	126	Concurrieron a esta Junta General de Extraordinaria cincuenta (53) 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.

Cargo	Nombre
Presidente y CEO	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 Juan Agustín Mata Gómez– Propietario Juan Ramón Recinos Sánchez– Propietario Oscar Francisco Portillo Huevo – Propietario Luis Alonso Arce Martínez – Suplente Mario Bolaños Privado – Suplente César Augusto Bonilla López– Suplente Mauricio Antonio Callejas – 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 periodo

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

Número de reuniones	Fecha de sesión	
Se celebraron 26 sesiones de Consejo Directivo	<ul style="list-style-type: none"> • 12 de enero • 09 de febrero • 08 de marzo • 16 de marzo • 11 de abril • 11 de mayo • 09 de junio • 16 de julio • 15 de agosto • 16 de septiembre • 12 de octubre • 18 de noviembre • 07 de diciembre 	<ul style="list-style-type: none"> • 26 de enero • 23 de febrero • 30 de marzo • 27 de abril • 25 de mayo • 29 de junio • 27 de julio • 31 de agosto • 28 de septiembre • 26 de octubre • 30 de noviembre • 14 de diciembre • 22 de diciembre

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

El nombramiento de los miembros de Consejo Directivo se encuentra regulado en el Pacto Social vigente 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 que ha sido 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. *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 terms de gobierno corporativo o en materia afines.*

a) *En las reuniones mensuales que realiza FEDECRÉDITO con la asistencia de Juntas Directivas y Gerentes Generales de las Entidades Socias, se han impartido conferencias sobre los temas siguientes:*

- En abril 2022, sobre “Enfoque actual del Gobierno Corporativo en Entidades Financieras”.*
- En mayo 2022, sobre “Gestión integral de riesgos para la continuidad del negocio”.*
- En septiembre 2022, sobre “Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero desde la Alta Gerencia”.*

b) *En agosto 2022 se impartió capacitación sobre “Buen Gobierno Corporativo” dentro del marco del programa de Formación de Directores de las Entidades Socias.*

c) *En sesión de Consejo Directivo de fecha 22 de diciembre de dos mil veintidós, el Consejo Directivo recibió por parte del Gerente de la Oficialía de Cumplimiento, una capacitación sobre la Gestión del Riesgos de Lavado de Dinero y de Activos.*

con el propósito de reforzar los conocimientos sobre el marco regulatorio de dicho riesgo.

7. Política de remuneraciones del Consejo Directivo

La remuneración para los miembros del Consejo Directivo, se encuentra regulada en el Pacto Social vigente de FEDECRÉDITO, en la que se fija la retribución del Presidente y se fijan las dietas de los Directores del Consejo Directivo.

IV. ALTA GERENCIA

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

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

Cambios en el período:

Mediante acuerdo del Consejo Directivo n.º85, Sesión 3353-10 celebrada el 11 de mayo de 2022, se ratificó el nombramiento del licenciado Óscar Armando Pérez Merino como Director de Finanzas y Operaciones a partir del 19 de mayo de 2022.

2. Política de selección de la Alta Gerencia

De conformidad con lo que establece el Pacto Social y Código de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO, el nombramiento de la Alta Gerencia es atribución del Presidente y CEO, y el Consejo Directivo ratifica el nombramiento de estos. Los Gerentes deben de cumplir con los requisitos de idoneidad y capacidad que para cada posición que se necesite.

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. Esta situación es verificada por parte de las áreas de control. Los informes rendidos al Consejo Directivo de FEDECRÉDITO durante el periodo 2022 se presentan a continuación:

Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
Enero 12 y 26	<ul style="list-style-type: none"> Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos al 30 noviembre de 2021 Matriz de Riesgo Operativo de FEDECRÉDITO Vigente para el año 2022 Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECRÉDITO para el año 2022 Plan de trabajo de la Gerencia de Riesgos para el año 2022 Propuesta de Base de Datos de Eventos de Riesgos al 31 de diciembre de 2021 Informe de Ejecución del plan de trabajo de la Oficialía Cumplimiento en el Período de octubre a diciembre de 2021
Febrero 09	<ul style="list-style-type: none"> Propuesta de Firmas Auditoras para Presentación de Servicios de Auditoría Externa y Fiscal en el Ejercicio de 2022 Informe de verificación sobre Operaciones de Envío o Recepción de Dinero de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, subagentes de FEDECRÉDITO, durante el periodo de julio a diciembre 2021
Marzo 08 y 30	<ul style="list-style-type: none"> Convocatoria a Junta General Ordinaria de Accionistas de FEDECRÉDITO Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO Año 2021
Abril 11 y 27	<ul style="list-style-type: none"> Informe del Comité de Auditoría Informe de período de vacaciones del Gerente de Oficialía de Cumplimiento y nombramiento del Oficial de Cumplimiento Interino Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía Cumplimiento en el Período de enero a marzo de 2022 Informe Anual de Riesgo Operativo al 31 de diciembre de 2021 Informe Técnico Gestión Integral de Riesgo al 31 de diciembre 2021
Junio 9 y 29	<ul style="list-style-type: none"> Propuesta de cambios a los documentos bajo la responsabilidad de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento Informe del Comité de Auditoría
Julio 27	<ul style="list-style-type: none"> Propuesta de nombramiento del Oficial de Cumplimiento Suplente Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía Cumplimiento en el Período de abril a junio de 2022 Seguimiento a Matriz de Riesgo Operativo de FEDECRÉDITO al 20 de junio de 2022
Agosto 31	<ul style="list-style-type: none"> Informe del Comité de Auditoría Informe de verificación sobre Operaciones de Envío o Recepción de Dinero de las Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores, subagentes de FEDECRÉDITO, para el primer semestre de 2022
Octubre 12 y 26	<ul style="list-style-type: none"> Informe del Comité de Auditoría Plan de Solución a observaciones de la Superintendencia del Sistema Financiero detallada en Informe Final de Visita de Inspección Informe de Ejecución del plan de trabajo de la Oficialía Cumplimiento en el Período de julio a septiembre de 2022
Diciembre 7, 14 y 22	<ul style="list-style-type: none"> Plan de Trabajo de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento, año 2023 Plan Anual de Capacitación de la Oficialía de Cumplimiento, año 2023 Implementación de las "Normas Técnicas para la Gestión de Seguridad de la Información" (NRP-23) Implementación de las "Normas Técnicas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio" (NRP-24) Plan de Trabajo del Departamento de Auditoría Interna para el año 2023 Plan de Trabajo del Comité de Auditoría para el año 2023 Capacitación sobre Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECRÉDITO año 2023

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Cargo	Nombre
Directora Secretaria	Sonia del Carmen Aguiñada Carranza
Director Suplente	Mauricio Antonio Callejas
Auditor Interno – Secretario	José Roberto Retana Morán
Gerente de Compliance	José Edgardo Arteaga Pineda
Gerente de Supervisión de Entidades Socias	Roberto Iván Dueñas Rivera
Gerente de Riesgos	Salvador Ernesto Castro Guevara

Cambios en el período:

No se realizaron cambios en el periodo

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

Número de Sesiones	Fecha de Sesiones
12 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2022	<ul style="list-style-type: none"> • 28/01/2022 • 04/02/2022 • 11/03/2022 • 29/04/2022 • 31/05/2022 • 30/06/2022 • 29/07/2022 • 26/08/2022 • 23/09/2022 • 28/10/2022 • 29/11/2022 • 13/12/2022

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 su Carta 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

Cargo	Nombre
Presidente y CEO	Macario Armando Rosales Rosa
Director Propietario	Juan Agustín Mata Gómez
Director de Negocios	Fernando Vega Holm
Director de Finanzas y Operaciones	Óscar Armando Pérez Merino
Gerente de Planificación	Juan José Molina Hernández
Gerente de Compliance	José Edgardo Arteaga Pineda
Gerente de Riesgos - Secretario	Salvador Ernesto Castro Guevara

Cambios en el período:

Mediante acuerdo del Consejo Directivo n.º 85, Sesión 3353-10 celebrada el 11 de mayo de 2022, se ratificó el nombramiento del licenciado Óscar Armando Pérez Merino como Director de Finanzas y Operaciones a partir del 19 de mayo de 2022, razón por lo cual se incorporó en el mismo año se incorporó al Comité de Riesgos.

2. *Número de sesiones en el período.*

Se celebraron 6 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 FEDECREDITO, 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 consideró y revisó los documentos siguientes:

- *Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos, 2022.*
- *Propuesta de Base de datos de eventos de riesgos, al 31 de diciembre de 2021*
- *Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECREDITO año 2021*
- *Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, al 31 de diciembre de 2021*
- *Informe Anual de Riesgo Operacional NPB4-50, al 31 de diciembre de 2021*
- *Seguimiento Semestral de la Matriz de Riesgo Operacional, al 30 de junio 2022.*
- *Implementación de la Normas Técnicas para la Gestión de la Seguridad de la Información NRP-23*
- *Implementación de la Normas para el Sistema de Gestión de la Continuidad del Negocio NRP-24*
- *Plan de Contingencia de Liquidez Año 2023*
- *Informe Estadístico de Quejas y Reclamos de Tarjetas, al 31 de diciembre de 2022*
- *Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos, al 31 de diciembre de 2022*

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 periodo informado, se ha dado estricto cumplimiento a las políticas internas para manejar adecuadamente los riesgos financieros y operaciones, no habiéndose manifestado a la fecha ningún tipo de evento que sea de preocupación para la administración.

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.

- *En el Sitio Web en el apartado denominado “Medios de Atención y Comunicación a Accionistas”, se describen los cargos y números de teléfonos del Grupo Ejecutivo de FEDECREDITO, a los cuales las Entidades Socias pueden contactarlos para solventar inquietudes relacionadas a la gestión de negocios que desarrollan.*
- *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 nuestros puntos de contacto detallados anteriormente.

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

En fecha 12 de abril de 2022, se llevó a cabo Junta General de Accionistas, en la que concurrieron cincuenta (53) Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores, en la cual se acordó la exclusión de la Ex – Caja de Crédito de Colon, de acuerdo a la Clausula Quinta del Pacto Social de FEDECREDITO.

IX. OTROS

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

Ningún cambio relevante.

