

## INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023 FEDECRÉDITO DE C.V.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023

### 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 %
<b>TOTAL</b>	<b>100.00 %</b>

### II. ACCIONISTAS

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

Item´s	Descripción
Junta Ordinara Celebrada	En el mes de febrero
Fecha	24 de febrero de 2023
Acta N°	128
Quórum	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta (50) Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores.

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

Item´s	Descripción
Junta Ordinara Celebrada	En el mes de febrero
Fecha	24 de febrero de 2023
Acta N°	128
Quórum	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta (50) Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores.



### III. CONSEJO DIRECTIVO

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

Nombre	Cargo
Macario Armando Rosales Rosa	Presidente y CEO
Rafael Wenceslao Canizález Chávez	Presidente Suplente
Roberto Ángel Abarca Flores – Propietario	Directores representantes de las Cajas de Crédito
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	
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza – Propietaria	Directores representantes de los Bancos de los Trabajadores
Miguel Ángel Servellón Guerrero – Propietario	
Mauricio Velásquez Ferrufino – Suplente	

#### Cambios en el período

En sesión de Consejo Directivo de FEDECRÉDITO n.º 3381-12 de fecha 15 de junio de 2023, se guardó un minuto de silencio por el fallecimiento inesperado de la Señora Marta Olivia Rugamas de Segovia, apreciada miembro del Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, quien fungió como Directora Suplente.

#### 2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado, detallando las fechas de las mismas. El Consejo Directivo de FEDECRÉDITO sesionó 26 ocasiones durante el año 2023, así:

Nº Sesión	Mes	Fechas Año 2023	
1	Enero	18/01	31/01
2	Febrero	10/02	22/02
3	Marzo	15/03	29/03
4	Abril	12/04	26/04
5	Mayo	05/05	12/05 26/05
6	Junio	15/06	28/06
7	Julio	12/07	26/07
8	Agosto	16/08	29/08
9	Septiembre	13/09	27/09
10	Octubre	11/10	31/10
11	Noviembre	08/11	29/11
12	Diciembre	06/12	13/12 20/12



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 temas 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 junio 2023, Buenas prácticas de análisis crediticio enfocado en riesgos, para pequeñas y microempresas*
- En julio 2023, Principios y buenas prácticas de Gobierno Corporativo en Entidades Financieras.*
- En agosto 2023, Gestión de riesgos para la continuidad del negocio.*
- En septiembre 2023, Gestión del riesgo de lavado de dinero desde la Alta Dirección.*

b) *En junio 2023 dentro del marco del programa de Formación de Gerentes Generales de las Entidades Socias, se impartió la conferencia relacionada con: Prevención de Lavado de Dinero con base al nuevo Instructivo de Unidad de Investigación Financiero UIF.*

- c) En agosto 2023 dentro del marco del programa de Formación de Directores de las Entidades Socias, se dieron conferencias sobre los temas siguientes:
- Buen Gobierno Corporativo.
  - Prevención de Lavado de Dinero y de Activos
- d) En agosto de 2023, el Presidente y CEO de FEDECREDITO, el Director de Negocios, el Director de Finanzas y Operaciones, y el Director de Administración, participaron en el Club de Presidentes, desarrollado en INCAE Business School, Costa Rica, en la cual se abordaron temas relacionados con: Buenas prácticas de gobernanzas corporativas, Desafíos en las Juntas Directivas y tendencias en el contexto que puedan afectar a los negocios actuales, Liderazgo global y efectividad del comportamiento organizacional, entre otros temas desarrollados en el evento.
- e) En sesión de Consejo Directivo de fecha 20 de diciembre de dos mil veintitrés, el Consejo Directivo recibió por parte del Gerente de la Oficialía de Cumplimiento, una capacitación sobre la Gestión del Riegos 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 FEDECREDITO, 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

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

#### **Cambios en el período:**

(\*) Mediante acuerdo del Consejo Directivo n.º96, Sesión 3378-09 celebrada el 5 de mayo de 2023, en la cual después de evaluar la importancia técnica y funcional de la Gerencia de Tecnología-CADI, y su estructura actual; así como también por los proyectos de transformación digital a nivel del SISTEMA FEDECREDITO que se están desarrollando, propone que con vigencia a partir del 5 de mayo de 2023, se cree la Dirección de Tecnología y se nombre al Licenciado Miguel López Rodríguez como Director de la misma.

## 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 2023 se presentan a continuación:*

Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
Enero 18 y 31	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos al 31 de diciembre de 2022</li> <li>• Informe Estadístico de Quejas y Reclamos de Tarjeta al 31 de diciembre de 2022</li> <li>• Propuesta de Base de Datos de Eventos de Riesgos al 31 de diciembre de 2022</li> <li>• Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos para el Año 2023</li> </ul>
Febrero 10	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> <li>• Modificación de la Política de Riesgo Legal</li> <li>• Aprobación de la Política de Riesgos Reputacional</li> <li>• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el periodo de octubre a diciembre 2022</li> </ul>
Marzo 29	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Gobierno Corporativo año 2022</li> </ul>
Abril 26	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> <li>• Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional, al 31 de diciembre de 2022</li> <li>• Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, al 31 de diciembre de 2022</li> <li>• Aprobación de la Política para el uso de BankWorks en el procesamiento de transacciones Transfer365 CA-RD</li> </ul>
Mayo 26	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el periodo de enero a marzo 2023</li> </ul>
Junio 15	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> <li>• Manual para la Gestión de los Riesgos Asociados al uso del Sistema de Consulta de Deudores de la Superintendencia del Sistema Financiero</li> <li>• Política para la Gestión de los Riesgos Asociados al uso del Sistema de Consulta de Deudores de la Superintendencia del Sistema Financiero</li> <li>• Modificación a Normas Sobre Manejo de Cuentas de Depósito de Ahorro y a Plazos en FEDECRÉDITO</li> </ul>
Julio 12,18 y 26	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> <li>• Aprobación de Metodología para el Scoring de Riesgo para la Prevención del Lavado de Dinero y Activos, Financiación al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM)</li> <li>• Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia y Estados Financiero Intermedios</li> <li>• Seguimiento a la Matriz de Riesgo Operativo de FEDECRÉDITO año 2023</li> <li>• Informe Estadístico de quejas y reclamos de Tarjetas, al 30 de junio de 2023</li> </ul>

Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
Agosto 16	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Modificaciones a Normativa del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio</li> <li>• Modificación a la Política de Exposición al Riesgo</li> <li>• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el periodo de abril a junio de 2023</li> </ul>
Septiembre 13 y 27	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Modificación a la Política para el pago y Envío de remesas Familiares en el Sistema FEDECREDITO</li> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> </ul>
Octubre 31	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Ejecución del plan de Trabajo de la Oficialía Cumplimiento en el período de julio a septiembre de 2023</li> <li>• Propuesta de modificaciones a Documentos bajo la responsabilidad de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento</li> <li>• Plan de Solución a Observaciones de la Superintendencia del Sistema Financiero detalladas en informe final de visita de Supervisión No. SABAO-BCS-BC-24890 del 17 de octubre de 2023</li> </ul>
Noviembre 08	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Propuesta de Cambios al Manual de Prevención de Riesgo de LDA/FT/FPADM y al Reglamento del Comité de Prevención del LDA/FT/FPADM</li> </ul>
Diciembre 06, 13 y 20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobación de Matriz de Riesgo de Lavado de dinero y de activos , Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de FEDECREDITO.</li> <li>• Plan de Trabajo de Auditoría Interna 2024</li> <li>• Plan de trabajo del Comité de Auditoría 2024</li> <li>• Modificación al Considerando 6°. Literal B) del Acuerdo N°. 172 de sesión de consejo Directivo N°. 3385-16 celebrada el 26 de julio de 2023 relacionado con modificaciones a Normativa del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio</li> <li>• Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECREDITO año 2024</li> <li>• Política para la Identificación y Manejo de hechos relevantes</li> <li>• Plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento año 2024</li> <li>• Plan Anual de Capacitación de la Oficialía de Cumplimiento año 2024</li> <li>• Capacitación sobre Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de armas de Destrucción Masiva</li> </ul>

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

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

*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. El Comité de Auditoría sesiono en 10 ocasiones durante el año 2023, así:

Nº Sesión	Mes	Fecha
1	Febrero	09/02
2	Marzo	08/03
3	Abril	14/04
4	Mayo	19/05
5	Junio	30/06
6	Julio	28/07
7	Agosto	31/08
8	Octubre	20/10
9	Noviembre	15/11
10	Diciembre	12/12

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

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

*Cambios en el período: No se realizaron cambios en el periodo*

- Número de sesiones en el período: Se celebraron 8 sesiones del Comité de Riesgos.
- 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.
- 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, 2023.
- Propuesta de Base de datos de eventos de riesgos, al 31 de diciembre de 2022
- Modificación de la Política de Riesgo Operacional (2-1200-02), Versión 2.
- Propuesta de Política de Riesgo Legal
- Propuesta de Política de Riesgo Reputacional
- Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO año 2022
- Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos, al 31 de diciembre de 2022

- Informe Anual de Riesgo Operacional NPB4-50, al 31 de diciembre de 2022
- Propuesta de Política para la Gestión de los riesgos asociados al uso del Sistema de consulta de Deudores de la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Propuesta de Manual para la Gestión de los riesgos asociados al uso del Sistema de consulta de Deudores de la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Seguimiento a la Matriz de Riesgo Operativo de FEDECREDITO, al 30 de junio de 2023
- Informe Estadístico de Quejas y Reclamos de Tarjetas, al 30 de junio de 2023
- Modificaciones a Normativa del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio: a) Designación Responsable Titular y Suplente; b) Definición del Programa de Prueba de Continuidad del Negocio; y c) Modificación al Manual de Operación de Continuidad del Negocio 1-1200.
- Informe de Ciberseguridad – Ejecución de Pruebas de Penetración (**PENTEST**)
- Propuesta de modificación a normativa relativa a Seguridad de la Información
- Modificación a Acuerdo del Consejo Directivo, relacionado a pruebas completas
- Plan de Contingencia de Liquidez, año 2024
- Política para la Identificación y Manejo de Hechos Relevantes

## **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](http://www.fedecredito.com.sv)
- *Call Center*  
*(503) 2221-3333*
- *PBX*  
*(503) 2209-9696*
- *Email*  
[Información@fedecredito.com.sv](mailto: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.*

*Ningún cambio relevante.*

#### **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.*