

## INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 2021 FEDECREDITO DE C.V.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

### 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 FEDECREDITO*

<b>ACCIONISTAS</b>	<b>% DE ACCIONES</b>
CAJAS DE CRÉDITO	88.32 %
BANCOS DE LOS TRABAJADORES	11,68 %
<b>TOTAL</b>	<b>100.00 %</b>

### II. ACCIONISTAS

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

<b>Junta Ordinaria Celebrada</b>	<b>Fecha</b>	<b>Acta No.</b>	<b>Quórum</b>
Se celebraron dos sesiones Junta General Ordinaria de Accionistas	26/02/2021	124	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta (50) Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores
	11/06/2021	125	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta (51) Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores

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

<b>Junta Extraordinaria</b>	<b>Fecha</b>	<b>Acta No.</b>	<b>Quórum</b>
Junta General Extraordinaria de Accionistas	26/02/2021	124	Concurrieron a esta Junta General de Extraordinaria cincuenta (50) 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.

<b>Cargo</b>	<b>Nombre</b>
<b>Presidente y CEO</b>	Macario Armando Rosales Rosa
<b>Presidente Suplente</b>	Rafael Wenceslao Canizález Chávez
<b>Directores representantes de las Cajas de Crédito</b>	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
<b>Directores representantes de los Bancos de los Trabajadores</b>	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**

En el mes de agosto 2021, falleció el Director Suplente Lorenzo Gilberto Helena Canizález

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

<b>Número de reuniones</b>	<b>Fecha de sesión</b>	
Se celebraron 26 sesiones de Consejo Directivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 13 de enero</li> <li>• 10 de febrero</li> <li>• 15 de marzo</li> <li>• 14 de abril</li> <li>• 12 de mayo</li> <li>• 02 de junio</li> <li>• 14 de julio</li> <li>• 11 de agosto</li> <li>• 16 de septiembre</li> <li>• 17 de octubre</li> <li>• 15 de noviembre</li> <li>• 07 de diciembre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 27 de enero</li> <li>• 24 de febrero</li> <li>• 29 de marzo</li> <li>• 28 de abril</li> <li>• 26 de mayo</li> <li>• 15 de junio</li> <li>• 30 de junio</li> <li>• 28 de julio</li> <li>• 25 de agosto</li> <li>• 29 de septiembre</li> <li>• 27 de octubre</li> <li>• 30 de noviembre</li> <li>• 15 de diciembre</li> <li>• 22 de diciembre</li> </ul>

3. *Descripción de la 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. *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 mayo 2021 se impartió webinar sobre Retos del Gobierno Corporativo en Entidades Financieras, en el contexto del plan de capacitación a Directores de las Entidades Socias, en la que forman parte los miembros de este Consejo Directivo.*

*b) En junio 2021 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.*

*c) En octubre 2021 se impartió capacitación sobre “Buen Gobierno Corporativo en Entidades Financieras” dentro del marco del programa de Formación de Directores de las Entidades Socias.*

*d) En sesión de Consejo Directivo de fecha 22 de diciembre de dos mil veintiuno, 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. Indicar que cuenta con política de remuneraciones del Consejo Directivo

Se cuenta con una política de remuneración para los miembros del Consejo Directivo, la cual 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	Ernesto Pacheco
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:

No se realizaron cambios en el periodo

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 durante el periodo 2021 se presentan a continuación:

Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
13 de enero 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe del Comité de Auditoria</li> </ul>
27 de enero 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el período de octubre a diciembre 2020</li> </ul>

<b>Fecha de Sesión de Consejo Directivo</b>	<b>Informes Presentados</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe sobre revisión y actualización en el ejercicio 2020 de Manuales, Políticas y Reglamentos bajo la responsabilidad de la Oficialía de Cumplimiento</li> <li>• Plan de Trabajo y de Capacitación de la Oficialía de Cumplimiento para el Año 2021</li> <li>• Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos año 2021</li> <li>• Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2020.</li> </ul>
10 de febrero 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Propuesta de Firmas Auditoras para Prestación de Servicios de Auditoría Externa y Fiscal en el Ejercicio de 2021</li> </ul>
15 de marzo 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe del Comité de Auditoria</li> </ul>
29 de marzo 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECREDITO año 2020</li> </ul>
14 de abril 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobación del Manual de Usuario Core de Monitor Plus</li> <li>• Propuesta de Modificación al "Manual de Prevención de Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos y de Financiamiento del Terrorismo"</li> <li>• Aprobación del Documento "Metodología para la Gestión de Riesgo de Lavado de Activos y de Financiamiento al Terrorismo"</li> </ul>
28 de abril 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe anual de la Gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2020</li> <li>• Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de diciembre de 2020</li> </ul>
12 de mayo 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento en el Período de enero a marzo de 2021</li> <li>• Informe del Comité de Auditoria</li> </ul>
26 de mayo 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creación de la Política de Gestión Integral de Riesgos y Modificación del Manual de Gestión Integral de Riesgo</li> </ul>
30 de junio 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> <li>• Modificación al Manual de Riesgo Crediticio y al Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez</li> </ul>
28 de julio 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Modificación al Manual y a la Política de Riesgo Operacional</li> <li>• Creación de la Política de Exposición al Riesgo</li> <li>• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el Período de Abril a junio de 2021</li> </ul>
25 de agosto 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> </ul>
17 de octubre 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Comité de Auditoría</li> </ul>
27 de octubre 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el Período de julio a septiembre de 2021.</li> </ul>



<b>Fecha de Sesión de Consejo Directivo</b>	<b>Informes Presentados</b>
15 de diciembre 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el año 2022</li> <li>Plan de Trabajo del Comité de Auditoría para el año 2022</li> </ul>
22 de diciembre 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación sobre Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de Proliferación de armas de Destrucción Masiva</li> <li>Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el año 2022.</li> <li>Plan de Anual de Capacitación de la Oficialía de Cumplimiento para el año 2022</li> </ul>

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

<b>Cargo</b>	<b>Nombre</b>
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

<b>Número de sesiones</b>	<b>Fecha de sesiones</b>	
11 sesiones del Comité de Auditoría celebradas durante el año 2021	05 de febrero	30 de julio
	30 de marzo	31 de agosto
	29 de abril	30 de septiembre
	31 de mayo	30 de octubre
	30 de junio	19 de noviembre
		10 de diciembre

### 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**

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

**Cambios en el período:**

*No se realizaron cambios en el periodo*



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 consideró y revisó los documentos siguientes:*

- *Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos año 2021*
- *Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2020*
- *Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO año 2020*
- *Aprobación del Manual de Usuario Core de Monitor Plus*
- *Informe anual de la Gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2020*
- *Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de diciembre de 2020*
- *Creación de la Política de Gestión Integral de Riesgos y Modificación del Manual de Gestión Integral de Riesgo*
- *Modificación al Manual de Riesgo Crediticio y al Manual de Gestión de Riesgo de Liquidez*
- *Modificación al Manual y a la Política de Riesgo Operacional*
- *Creación de la Política de Exposición al Riesgo*
- *Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos, al 30 de noviembre de 2021.*
- *Informe de Matriz de Riesgos Operativo de FEDECRÉDITO, para el año 2022.*
- *Elaboración del Plan de Contingencia de Liquidez para el año 2022*
- *Seguimiento de Implementación de Norma Técnica de Gestión de Seguridad de la Información (NRP-23)*
- *Seguimiento de Implementación de Norma Técnica de Continuidad del Negocio (NRP-24)*
- *Informe del resultado de las pruebas de DRP, realizado en el mes de noviembre de 2021.*



## **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.*

*Durante el año 2021, no existen hechos relevantes que reportar.*

## **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.*

*En el mes de agosto 2021, falleció el Director Suplente Lorenzo Gilberto Helena Canizález*