



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO DE FEDECRÉDITO AÑO 2017



ÍNDICE

I. INFORMACIÓN GENERAL	2
II. ACCIONISTAS.....	2
1. <i>Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.....</i>	<i>2</i>
2. <i>Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.....</i>	<i>2</i>
III. CONSEJO DIRECTIVO	2
1. <i>Miembros del Consejo Directivo y cambios en el período informado.</i>	<i>2</i>
2. <i>Número de sesiones celebradas durante el período informado.</i>	<i>3</i>
3. <i>Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.....</i>	<i>3</i>
IV. ALTA GERENCIA	3
<i>Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.....</i>	<i>3</i>
V. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	4
1. <i>Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.</i>	<i>4</i>
2. <i>Número de sesiones en el período.....</i>	<i>4</i>
3. <i>Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....</i>	<i>4</i>
4. <i>Temas corporativos conocidos en el período</i>	<i>4</i>
VI. COMITÉ DE RIESGOS	5
1. <i>Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.....</i>	<i>5</i>
2. <i>Número de sesiones en el período.....</i>	<i>5</i>
3. <i>Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....</i>	<i>5</i>
4. <i>Temas corporativos conocidos en el período.</i>	<i>5</i>
VII. OTROS.....	6
1. <i>Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.....</i>	<i>6</i>
2. <i>Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.</i>	<i>6</i>

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 áreas urbanas y rurales principalmente a familias de bajos y medianos ingresos y a las micro, pequeñas y medianas empresas de los diferentes sectores económicos, así como a los trabajadores públicos, municipales y privados.

II. ACCIONISTAS

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

Junta Ordinaria celebrada	Fecha	Acta No.	Quórum
Se celebró una Junta General Ordinaria de Accionistas	24/02/2017	120	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta y dos (52) 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
Se celebró una Junta General Extraordinaria de Accionistas	24/02/2017	120	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta y dos (52) de 55 Representantes de las Cajas de Créditos y de los Bancos de los Trabajadores.

III. CONSEJO DIRECTIVO

1. Miembros del Consejo Directivo

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

Nombre y Cargo
Juan Ramón Recinos Sánchez– Director Suplente
César Augusto Bonilla López– Director Suplente
Lorenzo Gilberto Helena Canizález – Director Suplente
Mauricio Antonio Callejas – Director Suplente
Oscar Francisco Portillo Huevo – Director Suplente
Directores representantes de los Bancos de los Trabajadores
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza – Directora Secretaria
Miguel Ángel Servellón Guerrero – Director Propietario
Marta Olivia Rugamas de Segovia – Directora Suplente
Mauricio Velásquez Ferrufino – Director Suplente

Cambios en el período

No se realizaron cambios en el período.

2. Número de sesiones celebradas durante el período informado.

Se celebraron 26 sesiones de Consejo Directivo.

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Los aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer las vacantes de 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 y por causas justificadas.

IV. ALTA GERENCIA

Miembros de la Alta Gerencia

Nombre	Cargo
Macario Armando Rosales Rosa	Presidente y CEO
Fernando Vega Holm	Gerente General
Rogelio Erasmo Orellana Alvarado	Gerente Financiero
Gelson Vinicio Valladares Miranda	Gerente de Administración
Miguel López Rodríguez	Gerente de Tecnología - CAD
Ernesto Pacheco	Gerente de Banca Electrónica
Óscar Adán Ruano Cuéllar	Gerente de Negocios
Melissa Odette Villatoro de Cuéllar	Gerente de Planificación
Salvador Ernesto Castro Guevara	Gerente de Riesgos
Carlos Ernesto Sibrián Rodríguez	Gerente de Tarjetas

Cambios en el período:

No se realizaron cambios en el período.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

1. Miembros del Comité de Auditoría

Nombre	Cargo
<i>Sonia del Carmen Aguiñada Carranza</i>	<i>Directora Secretaria</i>
<i>Mauricio Antonio Callejas</i>	<i>Director Suplente</i>
<i>Rogelio Erasmo Orellana Alvarado</i>	<i>Gerente Financiero</i>
<i>José Roberto Retana Morán</i>	<i>Auditor Interno – Secretario</i>

Cambios en el período:

No se realizaron cambios en el período.

2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron 12 sesiones del Comité de Auditoría.

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 programa 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 de los auditores externos 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.*
- Plan de Trabajo de Auditoría Interna y opinar sobre los criterios de evaluación y actualización de dicho Plan.*

- Seguimiento a informes emitidos por Auditoría Interna.
- Dictamen del Auditor Fiscal.
- Seguimiento a acuerdos emitidos por el 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

Nombre	Cargo
Macario Armando Rosales Rosa	Presidente y CEO
Juan Agustín Mata Gómez	Director Propietario
Fernando Vega Holm	Gerente General
Rogelio Erasmo Orellana Alvarado	Gerente Financiero
Ernesto Pacheco	Gerente de Banca Electrónica
Salvador Ernesto Castro Guevara	Gerente de Riesgos - Secretario

Cambios en el período:

No se realizaron cambios en el período.

2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron 7 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 las normativas de riesgos emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Banco Central de Reserva de El Salvador, el Comité de Riesgos consideró y revisó los documentos siguientes:

- Elaboración del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos para el año 2017.

- *Cálculo de la Pérdida Esperada de FEDECRÉDITO al 31 de diciembre de 2016.*
- *Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO al 31 de diciembre de 2016 y su publicación en la página web de FEDECRÉDITO.*
- *Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos al 31 de diciembre de 2016.*
- *Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2016.*
- *Derogación de la Política de Riesgos Operativos y aprobación de la Política de Riesgo Operacional.*
- *Derogación del Manual de Riesgo Operativo y aprobación del Manual de Riesgo Operacional.*
- *Estimación de la Pérdida Esperada de FEDECRÉDITO al 30 de junio de 2017.*
- *Matriz de Riesgo Operativo de FEDECRÉDITO para el Año 2018.*
- *Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos al 31 de octubre de 2017.*
- *Capacitación al Personal de FEDECRÉDITO.*
- *Plan de Contingencia de Liquidez de FEDECRÉDITO.*

VII. OTROS

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.

