

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO AÑO 2025

FEDECRÉDITO DE C.V.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2025

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.

Item's	Descripción
Junta Ordinara Celebrada	En el mes de febrero
Fecha	28 de febrero de 2025
Acta N°	130
Quórum	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta y uno (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.

Item's	Descripción
Junta Extraordinaria Celebrada	En el mes de febrero
Fecha	28 de febrero de 2025
Acta N°	130
Quórum	Concurrieron a esta Junta General de Accionistas cincuenta y tres (53) 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.

El Consejo Directivo de FEDECRÉDITO vigente hasta el 31 de marzo de 2025, estuvo conformado de la siguiente manera:

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 Huezo – Propietario	
Luis Alonso Arce Martínez – Suplente	
Mario Bolaños Privado – Suplente	
César Augusto Bonilla López– Suplente	
Mauricio Antonio Callejas – Suplente	
Elder José Monge Menjivar – Suplente	
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza – Propietaria	Directores representantes de los Bancos de los Trabajadores
Miguel Ángel Servellón Guerrero – Propietario	
Mauricio Velásquez Ferrufino – Suplente	
Rosa María Salazar de Fabian – Suplente	

Cambios:

El Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, vigente del 1 de abril de 2025 hasta el 31 de marzo de 2030, según Junta Ordinaria de Accionista de FEDECRÉDITO, celebrada el 28 de febrero de 2025, es el siguiente:

Nombre	Cargo
Macario Armando Rosales Rosa	Presidente y CEO
Rafael Wenceslao Canizález Chávez	Presidente Suplente
Luis Alberto Escobar Archila – Propietario	Directores representantes de las Cajas de Crédito
Oscar Francisco Portillo Huezo – Propietario	
Mauricio Antonio Callejas – Propietario	
Joaquín Cosme Aguilar – Propietario	
Juan Agustín Mata Gómez – Propietario	
German Oswaldo López Escobar – Suplente	
Pablo Posada Posada – Suplente	
Juan Alberto Flores González – Suplente	
Elder José Monge Menjivar – Suplente	
José Orlando Araujo Ramírez – Suplente (*)	





fedecrédito

SISTEMA FEDECRÉDITO

Nombre	Cargo
Sonia del Carmen Aguiñada Carranza – Propietaria	Directores representantes de los Bancos de los Trabajadores
Rosa María Salazar de Fabian – Propietario	
Victor Manuel Zaldaña Castillo – Suplente	
Rafael Atilio Sigüenza Padilla – Suplente	

(*) Falleció en noviembre de 2025.

2. Cantidad de sesiones celebradas por el Consejo Directivo: Durante el período informado, fueron 27, detallando las fechas de las mismas a continuación:

N° Sesión	Mes	Fechas – Año 2025	
1	Enero	15/01	29/01
2	Febrero	3/02	26/02
		12/02	
3	Marzo	12/03	26/03
4	Abril	1/04	30/04
		15/04	
5	Mayo	14/05	28/05
6	Junio	11/06	25/06
7	Julio	17/07	30/07
8	Agosto	13/08	27/08
9	Septiembre	16/09	30/09
10	Octubre	15/10	29/10
11	Noviembre	12/11	28/11
12	Diciembre	9/12	23/12
		16/12	

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

El nombramiento de los miembros del 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 de 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 con el 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 recibidas en temas de Gobierno Corporativo o en materia afines.*

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

- *Mayo: Sistema Integral de Riesgos en Entidades Financieras*
- *Junio: Se dieron a conocer las conferencias siguientes:*
 - ✓ *Importancia de la Ciberseguridad en Entidades Financieras*
 - ✓ *Rol de la Auditoría Interna en la Evaluación de Cumplimiento y Gestión de Riesgos*
- *Julio: Impacto de la Inteligencia Artificial y Big Data en el sector Financiero*
- *Noviembre: Gestión del riesgo de lavado de dinero desde la Alta Dirección.*

b) *En julio de 2025 dentro del marco del programa de Formación de Directores de las Entidades Socias, se impartieron conferencias relacionadas con:*

- *Rol y responsabilidades de la Junta Directiva de una Cooperativa de Ahorro y Crédito.*
- *Marco Legal y Normativo.*
- *Principios y buenas prácticas de Gobierno Corporativo.*
- *La Auditoría Interna como Unidad de control en apoyo a la Junta Directiva.*
- *La Gestión de Riesgo como Unidad de control en apoyo a la Junta Directiva.*
- *La Oficialía de Cumplimiento como Unidad de control en apoyo a la Junta Directiva.*
- *Planificación y Presupuestación, entre otros temas.*

c) *En junio de 2025 dentro del marco del programa de Formación de Gerentes Generales, se dieron conferencias sobre los temas siguientes:*

- *Ley de Bancos Cooperativos y Sociedad de Ahorro y Crédito.*
- *Aplicación de inteligencia artificial en Entidades Financieras.*

d) *En la sesión de Consejo Directivo celebrada el 23 de diciembre de 2025, los miembros del Consejo Directivo y el Grupo Ejecutivo de FEDECRÉDITO recibieron 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 período informado.
De acuerdo con lo establecido en las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17), emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador.

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 María Espinoza Rojas	Gerente Legal
José Edgardo Arteaga Pineda	Gerente de Compliance

Cambios en el período: No se realizaron.

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 puesto se requiere.

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. Los informes rendidos al Consejo Directivo de FEDECRÉDITO durante el periodo 2025 se detallan en el Anexo n.º 1.

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
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.

2. Número de sesiones del Comité de Auditoría; En el período informado fueron 9, y las fechas de las mismas se detallan a continuación:

Nº Sesión	Mes	Fecha
1	Enero	24/01
2	Febrero	07/02
3	Marzo	20/03
4	Mayo	15/05
5	Junio	27/06
6	Agosto	8/08
7	Septiembre	12/09
8	Octubre	27/10
9	Diciembre	11/12

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.
- Conocer y evaluar los procesos relacionados con información financiera y los sistemas de control interno de la entidad.

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.

2. **Número de sesiones del Comité de Riesgos: En el período reportado se celebraron 9 sesiones.**

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 el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, el Comité de Riesgos consideró y revisó los documentos siguientes:

Comité de Riesgos	Informes Presentados
Enero	• Ejecución Plan de Trabajo Gerencia del Riesgos, al 31 de diciembre de 2024. • Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos, para el año 2025. • Base de eventos de riesgos, al 31 de diciembre de 2024 • Plan de Contingencia de Liquidez, para el año 2025.
Febrero	• Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO, para el año 2024.
Marzo	• Modificación al Manual de Riesgo Crediticio 1-1200-03 V2. • Modificación a la Metodología para la Estimación de La Pérdida Esperada De FEDECRÉDITO - Riesgo Crédito. • Informe Anual de Riesgo Operacional, al 31 de diciembre de 2024.
Abril	• Informe de Gestión Integral de Riesgos, Al 31 de diciembre de 2024 • Ejecución del Plan de Continuidad del Negocio, al 31 de diciembre de 2024 • Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio, Año 2025 • Informe de Gestión de Seguridad de la Información a diciembre de 2024 • Informe de Eventos de Ciberseguridad a diciembre de 2024 • Cálculo de la Volatilidad de la Cuenta Corriente de FEDECRÉDITO
Mayo	• Política del Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SGRAS) de FEDECRÉDITO. • Manual del Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (SGRAS) de FEDECRÉDITO.
Junio	• Informe de Incidente de Seguridad de la Información en Cajeros Automáticos marca Diebold. • Propuesta límites de inversión 2025.
Julio	• Informe de seguridad de la información, al 30 de junio de 2025. • Ejecución del plan de trabajo de la gerencia de riesgos, al 30 de junio de 2025.



fedecrédito

SISTEMA FEDECRÉDITO

Comité de Riesgos	Informes Presentados
Septiembre	• <i>Modificación a Política de Riesgo Operacional.</i> • <i>Modificación a Política de Riesgos Reputacional.</i> • <i>Ejecución del Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio, al 31 de julio de 2025.</i>
Diciembre	• A. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS 1. <i>Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos, al 30/09/2025</i> 2. <i>Eventos de Riesgos, al 30/09/2025</i> 3. <i>Propuesta de Incorporación de Evento a la Matriz de Riesgos Operativo de FEDECRÉDITO.</i> 4. <i>Propuesta de Modificación de Manual de Metodología para Perdida Esperada de Instrumentos Financieros de FEDECRÉDITO (23/12)</i> • B. GESTIÓN SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN 1. <i>Programa de Seguridad de la Información 2026</i> 2. <i>Actualización de Políticas manuales y procedimiento</i> 3. <i>Resultados de Pentest Interno y Externo</i> • C. GESTIÓN DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO 1. <i>Ejecución del Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio, al 30/09/2025</i> 2. <i>Amenazas de la Continuidad del Negocio</i>

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.
Durante el período se realizaron principalmente cambios al Código de Ética, en cuanto a la Estructura Organizativa vigente en FEDECRÉDITO.

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 FEDECRÉDITO, 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*
informacion@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 período 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.*

Elección de nuevo Consejo Directivo de FEDECRÉDITO, para el período de 5 años, iniciando el uno de abril de dos mil veinte y cinco y finalizando el treinta y uno de marzo de dos mil treinta.



Anexo n.º1

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

Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
Enero 15 y 29	• Convocatoria a junta general ordinaria y extraordinaria de accionistas de FEDECRÉDITO año 2025. • Plan de Contingencia de Liquidez para el año 2025. • Base de datos de Eventos de Riesgos Operacional, al 31 de diciembre de 2024. • Informes de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos al 31 de diciembre de 2024 • Plan de trabajo de la Gerencia de Riesgos para el año 2025. • Informe de ejecución del plan de trabajo de la oficialía cumplimiento en el período de octubre a diciembre de 2024.
Febrero 12 y 26	• Informe del Comité de Auditoría. • Propuesta de Auditoría Externa y Fiscal 2025. • Propuesta modificaciones a los Reglamentos del Comité de Auditoría de FEDECRÉDITO y al de Comités de FEDECRÉDITO. • Informe del Cálculo de provisión por Perdida Esperada sobre las Inversiones y en los Portafolios de Inversión.
Marzo 12 y 26	• Propuesta de modificación al "Manual de Prevención del Riesgo de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM)" V10. • Informe del Comité de Auditoría. • Informe Anual de Gobierno Corporativo de FEDECRÉDITO año 2024. • Propuesta de Modificación de la Política de Inversiones Financieras.
Abril 1, 15 y 30	• Designación de Directores en Comités de Apoyo al Consejo Directivo y en Comités Interinstitucionales. • Modificación al Reglamento de Comités de FEDECRÉDITO. • Modificación al acuerdo No 14 de sesión de Consejo Directivo No 3398-02 celebrada el 17 de enero de 2024, relacionado con el literal b) nombramiento de miembros de los Comités de FEDECRÉDITO. • Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional al 31 de diciembre de 2024 • Modificaciones al Manual de Riesgos Crediticio y a la Metodología de Estimación de Pérdida Esperada de FEDECRÉDITO. Riesgo de crédito. • Informe Gestión Integral de Riesgo al 31 de diciembre de 2024. • Ejecución del Plan de Continuidad del Negocio al 31 de diciembre de 2024 • Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio para el año 2025.
Mayo 14 y 28	• Informe de ejecución del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento en el período de enero a marzo de 2025.



Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
	• Informe Estadístico - evolución de la Gestión de Quejas y reclamos de la Tarjeta de Crédito y Débito, al 31 de diciembre de 2024 y gestión de reclamos al 30 de abril de 2025. • Informe sobre visitas de supervisión focalizadas realizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero durante el período de septiembre 2024 al 30 de abril de 2025. • Informe sobre la Gestión de la Seguridad de la Información a diciembre de 2024. • Informe de Incidentes de Seguridad de la Información y Ciberseguridad
Junio 11 y 25	• Informe del Comité de Auditoría. • Propuesta de modificación de Límites de Inversión para el año 2025. • Seguimiento a la Matriz de Riesgos Operativo de FEDECRÉDITO a junio de 2025.
Julio 30	• Ejecución del plan de trabajo de la Gerencia de Riesgos al 30 de junio de 2025. • Informe del Comité de Auditoría. • Informe de Ejecución del Plan de trabajo de la Gerencia de Oficialía de Cumplimiento en el período de abril a junio de 2025. • Informe sobre la gestión de la Seguridad de la Información a junio de 2025
Agosto 27	• Informe del Comité de Auditoría. • Modificación al Reglamento de Comités de FEDECRÉDITO. V10. • Reglamento para la Postulación de Candidatos a Directores del Consejo Directivo de FEDECRÉDITO.
Septiembre 16 y 30	• Correspondencia recibida 2°. Superintendencia del Sistema Financiero literal b) Carta No. DS-SABAO-BCS-BC-15405, relacionado con el Informe Final de Visita de Supervisión ampliada para evaluar el cumplimiento de las "Normas Técnicas para el Procedimiento de Recolección de Información para el Registro de Accionistas (NRP-37)". • Correspondencia recibida 2°. Superintendencia del Sistema Financiero literal c) Carta No. DS-SABAO-BCS-BC-15320. Informe final de visita de Supervisión ampliada para Evaluar Cartera de Créditos. • Modificación a Política de Riesgo Operacional. • Modificación a Política de Riesgos Reputacional. • Ejecución del Plan de Trabajo de Continuidad del Negocio al 31 de julio de 2025. • Modificaciones al Reglamento del Departamento de Auditoría Interna. • Informe del Comité de Auditoría.
Octubre 15 y 29	• Cambio en la Independencia Jerárquica de la Unidad de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, en la Estructura Organizacional de FEDECRÉDITO. • Informe del Comité de Auditoría.
Noviembre 12 y 28	• Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Cumplimiento en el período de julio a septiembre de 2025. • Informe del Comité de Auditoría.



fedecrédito

SISTEMA FEDECRÉDITO

Fecha de Sesión de Consejo Directivo	Informes Presentados
Diciembre 9 y 23	• Seguimiento a la Matriz de Riesgos Operativo de FEDECRÉDITO a noviembre de 2025. • Base de datos de Eventos de Riesgos Operacional al 30 de septiembre de 2025. • Informe de Ejecución del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos al 30 de septiembre de 2025. • Plan de trabajo de la Gerencia de Cumplimiento año 2026. • Plan Anual de capacitación de la Gerencia de Cumplimiento año 2026. • Capacitación sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiación al Terrorismo y Financiación de la Proliferación de armas de destrucción masiva. • Plan de Trabajo del Departamento de Auditoría Interna para el año 2026. • Plan de trabajo del Comité de Auditoría para el año 2026. • Modificación al Manual de Metodología para Perdida Esperada de Instrumentos Financieros de FEDECRÉDITO. • Modificación a Políticas, Manuales y Procedimientos de Seguridad de la Información. • Informe Ejecutivo de Pruebas de Vulneración e Intrusión Interna y Externa.

