



Informe de Gobierno Corporativo 2021

**PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES SC
INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021.**

I. INFORMACIÓN GENERAL DEL PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES

El Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., Al 31 de diciembre de 2021 cuenta con más de 30 años de operación en el mercado de intermediación financiera, con un crecimiento sólido y sostenido; con el cual se reafirman los principios de creación y lo posiciona como una institución con vocación de servicio de alto nivel para sus clientes cautivos y potenciales; la visión futurista de sus 108 socios fundadores coadyuvó a crear en 1991 al Primer Banco de los Trabajadores como una empresa privada bajo la figura de Sociedad Cooperativa, de Responsabilidad Limitada, de Capital Variable. Constituido con base en la “Ley de las Cajas de Crédito y de los Bancos de los Trabajadores”, su escritura de constitución se firmó el 31 de mayo de ese mismo año y fue inscrita en el Registro de Sociedades bajo el número treinta y tres, folios trescientos veinticinco y siguientes, libro número setecientos noventa y ocho, en la ciudad de San Salvador a los veintitrés días del mes de agosto de mil novecientos noventa y uno, y las modificaciones al pacto social en el año 2002 para adecuarlo a la Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios.

A partir de julio de 2001, el Primer Banco de los Trabajadores pasó a ser supervisado directamente por la Superintendencia del Sistema Financiero, bajo la Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios cumpliendo a la fecha con toda su normativa financiera-operacional.

Siendo así que en carta No. DS-043334 de fecha 21 de mayo de 2004, la Superintendencia del Sistema Financiero comunicó al Primer Banco de los Trabajadores el acuerdo de Consejo Directivo No. CD-18/04 de fecha 12 de mayo de 2004; sobre la autorización para que el Primer Banco de los Trabajadores, SC de RL de CV, continúe realizando sus operaciones, entre ellas la de captación de depósitos del público de conformidad con las regulaciones de la Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios”.

Las Facultades Legales antes señaladas, se continúan realizando bajo la supervisión y fiscalización de la Superintendencia del Sistema Financiero a través de la “Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito” y normativas correspondientes; así también, importante de mencionar es la incorporación al Instituto de Garantía de Depósitos – IGD, así como la aprobación de los Estatutos del Primer Banco de los Trabajadores, por la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 11 de junio de 2011, y que fueron inscritos en el Centro Nacional de Registros con fecha 10 de agosto de 2011.

1. Capital Accionario del Primer Banco de los Trabajadores al 31 de diciembre de 2021, estaba integrado de la siguiente manera:

Número de Socios	Número de Acciones	Capital Social
74,055	7,407,368	US\$14,814,736.00

De los cuales los 50 mayores accionistas poseen el 1.87% del Capital Social y el mayor accionista del Banco al 31 de diciembre de 2021 es poseedor del 0.34%.

II. ACCIONISTAS DEL PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES

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

Durante el ejercicio económico de 2021, se llevó a cabo una sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas; la convocatoria para celebrar la Junta General Ordinaria de Accionistas se preparó en cumplimiento a lo dispuesto en la cláusula Vigésima Cuarta y Trigésima de la modificación al Pacto Social del Banco; al Artículo ciento cuarenta y siete-A de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito; y de los Artículos doscientos veintitrés, doscientos cuarenta y doscientos cuarenta y uno del Código de Comercio; y fue publicada en el Diario Oficial, Tomo número cuatrocientos treinta, números: ocho, diez y doce; de fechas trece, quince y diecinueve de enero de dos mil veinte y uno; en La Prensa Gráfica los días veinte, veintidós y veintiséis de enero de dos mil veinte y uno; la Junta fue celebrada en segunda convocatoria en fecha dieciocho de febrero de dos mil veintiuno, con un quorum de setenta y nueve socios presentes con cuarenta y dos mil quinientas noventa y cinco acciones, y ciento cuarenta y dos socios representados con diecisiete mil ciento siete acciones; haciendo un total de doscientos veintiún socios entre presentes y representados, con cincuenta y nueve mil setecientos dos acciones.

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

Durante el ejercicio económico 2021, no se realizaron Juntas Extraordinarias de Accionistas.

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período

La Junta Directiva, de conformidad con el pacto social está estructurada de la siguiente manera:

Cargo	Nombre
Director Presidente	Miguel Ángel Servellón Guerrero
Director Secretario	Rodrigo Alberto Molina Ayala
Primer Director Propietario	Manuel de Jesús Buendía Sermeño
Primer Director Suplente	Eliseo Guzmán
Segundo Director Suplente	René Edgardo Vargas Valdez
Tercer Director Suplente */	José Armando Zepeda Valle

En sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas del día 18 de febrero de 2021, se eligió a la Junta Directiva para el período 2021-2026, por lo que, con la conformación de la nueva Junta, se presentaron los siguientes cambios: se incluyó como tercer director suplente al doctor. José Armando Zepeda Valle; */ asimismo en fecha 21 de abril se recibió correspondencia de la Superintendencia del Sistema Financiero en la cual menciona que en el caso del doctor José Armando Zepeda Valle se mantiene la causal de inhabilidad para ejercer como miembro de la Junta directiva del Primer Banco, por lo tanto, en sesión de Junta Directiva de fecha 21 de junio de 2021 se acordó separar al doctor Zepeda Valle del cargo de tercer director suplente.

2. Sesiones Celebradas en el período

No. de Sesiones	Tipo de Sesión
54	Entre Ordinarias y Extraordinarias

3. Descripción de la Política de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva:

Los requisitos para ser director, periodo de ejercicio de los directores, su reelección y el proceso de cubrir las vacantes en caso de sustitución, están contemplados en el pacto social vigente, que reúne las cláusulas por medio de las cuales se rige la sociedad, inscrita al registro de comercio, al número noventa y cinco del libro dos mil novecientos ochenta y uno, del registro de sociedades, con fecha treinta de agosto de dos mil doce.

4. Operaciones realizadas por los miembros de la junta directiva con otras partes vinculadas:

La Gerencia de Cumplimiento es la responsable de verificar si los miembros de la Junta Directiva realizan operaciones con partes vinculadas, es decir con SEGUROS FEDECREDITO, S.A., FEDECREDITO VIDA, S.A. SEGUROS DE PERSONAS y FEDESERVI, S.A. DE C.V. Durante el año reportado, ningún miembro de la Junta Directiva ha realizado operaciones con partes vinculantes.

5. Descripción de la política sobre la rotación o permanencia de los miembros de junta directiva

La Constitución de Junta Directiva está regida por lo establecido en el Pacto Social de la institución, es por ello por lo que la rotación de los miembros estará regida por lo establecido en la “Cláusula Vigésimo Octava: Período de Ejercicio de los directores, reelección y remoción” del Pacto Social Vigente del Banco, la cual establece que el período máximo de duración en sus cargos será de 5 años, pero podrán ser reelectos.

6. Informe de las capacitaciones recibida en temas de gobierno corporativo o en materias afines.

La Junta Directiva recibió capacitación el día 23 de octubre, de acuerdo con lo establecido en el programa anual de capacitaciones 2021 en materia de gestión de riesgos y prevención de lavado de dinero y activos, la cual fue enfocada sobre actualizaciones en materia de gestión de Riesgo Operacional aplicables al sector bancario, relacionadas a las obligaciones y responsabilidades del gobierno corporativo, así como los efectos que tiene directamente en la operatividad del Banco. Adicionalmente, todo el personal de la Institución recibió capacitación los días 16 y 23 de octubre sobre la Gestión de Riesgo Operacional.

7. Política de remuneración de la Junta Directiva.

En el Primer Banco no contamos con un documento en físico que detalle la remuneración por las sesiones en las que participan los miembros de Junta Directiva, sin embargo, los miembros reciben remuneración por sesión en concepto de dietas, sin un máximo de sesión remunerada al mes. Los cargos a los cuales los Directores son electos tienen una duración de cinco años, pudiendo ser reelectos en la Asamblea General de Accionistas.

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período 2021

Cargo	Nombre
Gerente General	Francisco Alberto Peñate Herrera
Gerente Financiero Administrativo	José Rigoberto Argueta
Gerente de Riesgos	Rodolfo Antonio Molina Rivas
Gerente de Activos de Riesgos	Gloria Diaz de Cruz
Gerente de Cumplimiento	Jorge Alberto García Ferrer
Gerente de Negocios	Amanda Olivares de Ponce
Auditor Interno*/	Sandra del Carmen Castillo de Pineda

Cambios en el periodo:

Con fecha 01 de octubre el sr. Deny Enrique Alfaro Larin, dejo de ser el Auditor Interno de Primer banco y con fecha 12 de octubre se nombró a la Licenciada Sandra del Carmen Castillo de Pineda como Auditor Interno Interino.

2. Política de selección de la Alta Gerencia

En relación con la selección de la Alta Gerencia, la Junta Directiva aprueba el organigrama Institucional, y el proceso de selección de los miembros de la Alta Gerencia se realiza de acuerdo con lo estipulado en los procedimientos internos del Primer Banco.

3. Cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva.

Con la finalidad de evaluar e identificar riesgos dentro de la organización, el Primer Banco cuenta con controles a nivel Institucional, dichos controles ayudan a garantizar que se lleven a cabo las directivas de gestión de toda la entidad para la correcta identificación y administración de los riesgos y controles en la organización.

Auditoría Interna es la unidad responsable de evaluar el cumplimiento de las políticas y controles internos, a lo cual el Auditor no ha expresado nada si ha encontrado algo que haga creer que el control interno no fue integro ni adecuado.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros del Comité y los cambios durante el período

Cargo	Nombre	Posición
Presidente	Manuel de Jesús Buendía Sermeño	Director Presidente
Secretaria	Sandra del Carmen Castillo de Pineda	Auditor Interno
Miembro	René Edgardo Vargas Valdez	Director Suplente
Miembro	Francisco Alberto Peñate Herrera	Gerente General
Miembro	Rubén Ernesto Lemus Castro	Jefe Unidad de Planificación y Cumplimiento Normativo

Cambios en el periodo:

Con fecha 05 de octubre se modificó el comité de Auditoría y el cual fue aprobado en acta de Junta Directiva No. 1620-21 de esa misma fecha.

2. Número de sesiones

No. de Sesiones	Tipo de Sesión
3	Ordinarias

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas por el comité durante el Periodo

- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta de Accionistas y Junta Directiva.
- Dar seguimiento a las observaciones de los informes del Auditor Interno, del Auditor Externo, y de la Superintendencia del Sistema Financiero y velar por su corrección o para contribuir a su desvanecimiento.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes
- 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
- Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.
- Proponer a la Junta Directiva y ésta a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los Auditores Externos y del Auditor Fiscal.

- Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno del Banco.
- Cerciorarse que los Estados Financieros intermedios y de cierre de ejercicio sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos correspondientes.

4. Temas conocidos durante el periodo

- Informes de evaluaciones efectuadas, en cumplimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna.
- Aval de ofertas de Auditoría Externa para presentar terna a Junta Directiva
- Aprobación del Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el año 2022.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité y los cambios durante el período

Cargo	Nombre	Posición
Presidente	Eliseo Guzmán	Director
Coordinador	Francisco Alberto Peñate Herrera	Gerente General
Secretario	Rodolfo Antonio Molina Rivas	Gerente de Riesgos

2. Sesiones en el periodo

No. de Sesiones	Tipo de Sesión
12	Ordinarias

3. Principales Funciones del Comité de Riesgos

- Sugerir a la administración del Banco sobre políticas y criterios para mitigar los riesgos a los que se encuentra expuesto el Primer Banco de los trabajadores.
- Velar por la administración de riesgos a fin de que se realice de forma integral y efectiva.
- Velar por el cumplimiento de las políticas de riesgo en lo referente a los límites de exposición que el banco ha delimitado.

4. Temas conocidos durante el periodo

- Aprobación y remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero, el Plan de Contingencia de Liquidez para el ejercicio 2021.

- Informes de Gestión Integral de Riesgos, Informe de Gestión de Riesgo Operativo, Informe de Riesgo de Liquidez, Informe de Riesgo Crediticio.
- Envío a la Superintendencia del Sistema Financiero, los Informes de la posición de liquidez por sus brechas de vencimiento, de conformidad con los requerimientos de la norma NRP-005, reporte de Base de datos de eventos de riesgo operativo conforme a la norma NPB 4-50.
- Divulgación de la gestión integral de Riesgos en el sitio web del Banco.

VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN LDA/FT

1. Miembros del Comité y los cambios durante el período

Cargo	Nombre	Posición
Presidente	Rodrigo Alberto Molina Ayala	Director Propietario
Secretario	Jorge Alberto García Ferrer */	Gerente de Cumplimiento
Primer Vocal	Francisco Alberto Peñate Herrera	Gerente General
Segundo Vocal	Rodolfo Antonio Molina Rivas	Gerente de Riesgos
Tercer Vocal	Amanda Olivares de Ponce	Gerente de Negocios

2. Sesiones en el periodo

No. de Sesiones	Tipo de Sesión
4	Ordinarias (Trimestrales)

3. Principales Funciones del Comité de prevención LDA/FT

- Comunicar de manera oportuna a la Junta Directiva los informes de control interno y las transacciones catalogadas como sospechosas a fin de tomar la decisión de reportar a los entes reguladores y fiscalizadores.
Esta función no resta la debida independencia que posee la Gerencia de Cumplimiento de reportar transacciones identificadas como sospechosas.
- Conocer, evaluar y realizar un seguimiento a los informes emitidos por la Gerencia de Cumplimiento, en especial los reportes de operaciones inusuales y/o sospechosas. Asimismo, sobre las evaluaciones realizadas a las áreas y/o productos financieros que posee el Primer Banco de los Trabajadores.
- Analizar, revisar y dar seguimiento a los informes emitidos por los entes de control (Auditoría Interna, Auditoría Externa, Superintendencia del Sistema Financiero, entre otros).

- Conocer los requerimientos o solicitudes de información que requiera la Superintendencia del Sistema Financiera y la Unidad de Investigación Financiera en materia de prevención del lavado de dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo a la Gerencia de Cumplimiento.
- Proponer a la Junta Directiva las políticas, manuales y normas internas sobre materia de prevención de lavado de activos.

4. Temas conocidos durante el periodo

Durante el año 2021, la Gerencia de Cumplimiento desarrolló las actividades siguientes:

- Seguimiento de alertas que brinda el software para administrar el riesgo del lavado de dinero de la institución; dicho software permite la parametrización, gestión de información, integración y emisión de alertas como son las operaciones inusuales, entre otros.
- Fortalecimiento a los conocimientos en temas de prevención del lavado de dinero con los empleados y funcionarios del Banco en los temas de debida diligencia ampliada o mejorada, tipologías de lavado de dinero, entre otros
- Presentación de informes sobre evaluaciones desarrolladas por la Gerencia de Cumplimiento a Junta Directiva.
- Se efectuó análisis del comportamiento transaccional en las operaciones de los clientes, para los diferentes productos y servicios.
- Se informó sobre las capacitaciones impartidas y recibidas
- Se dio seguimiento a mejoras en los sistemas informáticos relacionados a la gestión del riesgo de lavado de dinero
- Entre otros.

Cabe destacar que las actividades desarrolladas por la Gerencia de Cumplimiento fueron avaladas en conjunto con el Comité y posteriormente canalizadas para conocimiento y aprobación de la Junta Directiva.

VIII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS.

1. Cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el periodo.

El 20 de octubre de 2021, en sesión de Junta Directiva No. 1622-21 fue aprobada actualización al Código Gobierno Corporativo, en concordancia con lo establecido en las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.

En el período de 2021, no se realizaron cambios al Código de Ética.

3. Cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas.

El Primer Banco ha diseñado políticas y controles para la gestión de conflictos de interés, establecidos en el Código de Ética en el romano IX. Política para la Gestión de Conflictos de Intereses.

Durante el ejercicio 2021 no se registró ningún incumplimiento a dichas políticas.

IX. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. Atención de los clientes:

El Primer Banco, con el fin de mantener una comunicación fluida y permanente con sus clientes, ha venido ampliando mecanismos de información, atención a consultas y sugerencias. Entre estos mecanismos están:

- Vía Telefónica al: 2209-4900
Ext. 140 Para Operaciones de Préstamos
Ext. 130 Para Operaciones de Depósitos de Ahorro y Depósitos a Plazo
Ext. 187 Para Operaciones de Caja

2240-7902 Para Operaciones de Tarjetas de Crédito y Débito
- Correo electrónico: atencionalcliente@primerbanco.com.sv
- En cualquiera de las agencias.

Pasos para la presentación de reclamos

- Paso 1. Recepción

Para presentar reclamos, solicitudes o quejas se debe presentar la documentación de soporte solicitada por el ejecutivo para iniciar la gestión. Seguidamente, el ejecutivo ingresa la gestión al sistema y se asigna un número para posterior consulta y seguimiento. Una vez ingresado al sistema, se le informa al cliente el tiempo de resolución al reclamo o solicitud.

- Paso 2. Resolución

El caso es direccionado y analizado por el área especializada de acuerdo al tipo de reclamo o solicitud. Se obtiene la resolución del reclamo o solicitud.

- Paso 3. Notificación

El Banco notificará la resolución del reclamo o solicitud vía telefónica, correo electrónico o por escrito.

- Paso 4. Apelación

En los casos que la resolución del reclamo o solicitud no sean satisfactorias, se puede apelar el reclamo a través de cualquiera de nuestros canales de atención, para poder atenderte en esta etapa es indispensable que se tenga el número de gestión con el cual se investigó previamente, el caso será nuevamente evaluado por el área correspondiente y será nuevamente notificada la resolución final.

2. Detalle de los principales hechos relevantes del Primer banco.

Los principales hechos relevantes ocurridos en el año 2021 y que fueron publicados oportunamente en la página web del Bancos, e informados oficialmente a la SSF fueron:

- Convocatoria a Junta General Ordinaria de Accionistas
- Memoria de Labores del ejercicio 2021
- Acuerdos de Junta General de Accionistas de febrero 2021

X. APROBACIÓN DEL INFORME

El presente informe anual de Gobierno Corporativo fue aprobado por la Junta Directiva del Primer Banco de los Trabajadores en sesión celebrada el 24 de marzo de dos mil veintidós, según acta No. 1645-22.