SERSAPROSA
MÁS QUE PROTEGER TUS VALORES

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2024

I. Información General

Servicio Salvadoreño de Protección, S.A de C.V., empresa fundada en 1993 por los principales Bancos del Sistema Financiero.

Nuestra trayectoria por más de 30 años nos ha llevado a ser una empresa estratégica en la vida nacional, otorgando servicios de Traslado y Proceso de Valores con seguridad y puntualidad a los sectores de la Banca, Comercio, Industria e instituciones diversas.

II. Accionistas

Durante el 2024, se realizaron las siguiente Juntas Generales de Accionistas

Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el periodo de 2024 se celebró una de Junta General ordinaria de accionistas, en fecha 21 de marzo de 2024, con un quorum de 100% de accionistas.

Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el periodo de 2024, no se celebraron Juntas Generales extraordinarias.

III. Junta Directiva

A continuación, detalle de la Junta Directiva y los cambios que se dieron durante 2024.

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

Cargo	Nombre
Presidente	Lic. José Ricardo Sánchez Escobar
Vice Presidente	Lic. José Rodrigo Dada Sánchez
Director Secretario	Ing. Carlos Mauricio Novoa González
Primer Director	Ing. Rafael Ernesto Barrientos Interiano
Director Suplente	Ing. Pablo Arturo Rivas Alas
Director Suplente	Ing. Peggy Carolina Girón Ventura
Director Suplente	Ing. Gerardo Emilio Kuri Nosthas
Director Suplente	Ing. Karen Denisse López de Rodríguez

Cambios en el periodo 2024

Para el periodo informado no se registró ningún cambio de ingreso o egreso de miembro de Junta Directiva.

2. *Cantidad de sesiones de Junta Directiva de 2024*

Para el año 2024 se realizaron 12 sesiones de Junta Directiva a continuación se detallan las sesiones celebradas:

Número de Acta	Fecha
405	25 de enero de 2024
406	22 de febrero de 2024
407	21 de marzo de 2024
408	25 de abril de 2024
409	31 de mayo de 2024
410	27 de junio de 2024
411	28 de julio de 2024
412	29 de agosto de 2024
413	19 de septiembre de 2024
414	24 de octubre de 2024
415	28 de noviembre de 2024
416	12 de diciembre de 2024

3. *Descripción de la Política de Nombramiento de Miembros de Junta Directiva*

La administración de la empresa está confiada a una Junta Directiva, que es nombrada cada dos años, por la Junta General de Accionistas.

Los requisitos para ser Director propietario o Suplente, se regulan en el Pacto Social, el cual está sustentado en el Código de Comercio y como parte de los requisitos se establece, poseer reconocida honorabilidad y amplios conocimientos, así como experiencia.

4. Operaciones Realizadas por los Miembros de la Junta Directiva con Otras Partes Vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable a la entidad.

   No existen operaciones vinculadas de parte de los miembros de la Junta Directiva y la empresa

5. *Descripción de la política sobre la rotación o permanencia de miembros.*

   La rotación o permanencia de los Directores de Junta Directiva estará sujeta a lo dispuesto en las leyes y normas aplicables y a las decisiones de la Junta General de Accionistas.

6. *Informe de capacitaciones recibidas en temas de gobierno corporativo o en materias afines.*

   Durante este año, se desarrollaron en diversas fechas las siguientes capacitaciones:

   - ✓ Lavado de Dinero y Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva
   - ✓ Seguridad de la Informacion y Ciberseguridad
   - ✓ Gestión de Riesgo y Gobierno Corporativo
   - ✓ Continuidad de Negocios

7. *Política de remuneración de Junta Directiva.*

   Los emolumentos que devenguen los Directores por sesión de Junta Directiva asistida o por su participación en algún Comité de Junta Directiva o Comité de Apoyo, estará sujeta a las decisiones de la Junta General de Accionistas.

IV. Alta Gerencia

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

Nombre	Cargo
Manuel Francisco Ardón Belloso	Gerente General
Julio Cesar Tario Fogelbach*	Gerente de Traslado de valores y Cajeros Automáticos
Lorenzo Antonio Guirola Martin**	Gerente de Proceso de Valores
Rolando Abel Edmundo Ayala Naves	Gerente de Aeroflash
Ricardo Antonio Bustamante Castillo	Gerente de Red Akí Pago
Sigfredo Antonio Villalta Navarra	Gerente de Seguridad

Nombre	Cargo
Daniela Roxana Lemus Barrera	Gerente de Comercialización
Isabel Carolina Lemus de Sigaran	Gerente de Recursos Humanos
Blanca Elizabeth Merino	Gerente de Finanzas y Administración
Rafael Antonio Oliva Mejía	Gerente de Sistemas
Sandra Elizabeth Quiteño Mármol	Gerente de Riesgo y Desarrollo Organizacional
José Alberto López Flores	Auditor Interno

Cambios:
* Julio Cesar Tario Fogelbach a partir del 6 de febrero de 2024 dejo de fungir como Gerente de Traslado de Valores, fue sustituido por Jairo Alexander Barrera el 4 de marzo de 2024
** Lorenzo Antonio Guirola Martin se retiro de la empresa con fecha 29 de febrero de 2024 y fue sustituido por Julio Cesar Tario Fogelbach a partir del 6 de febrero de 2024

2. *Política de selección de la Alta Gerencia.*

   La política de selección de la Alta Gerencia es establecida por la Junta General de accionistas y conforme a los establecido en el pacto social de la empresa.

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

   Se informa que se han cumplido con los estándares y lineamientos de elección de miembros de la Alta Gerencia según lo estipulado por SERSAPROSA. Además, se ha cumplido con lo estipulado en la Política de Reclutamiento Selección.

V. Comité de Auditoría

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

Peggy Carolina Girón Ventura	Director Externo
Pablo Arturo Rivas Alas	Director Externo
Manuel Francisco Ardón Belloso	Gerente General
José Alberto López Flores	Auditor Interno

2. Número de sesiones en el período y las fechas en que las mismas se realizaron.

   En el año 2024, se realizaron 6 sesiones, según detalle:

   24 de enero de 2024

   20 de febrero de 2024

   19 de abril de 2024

   15 de julio de 2024

   21 de octubre de 2024

   10 de diciembre de 2024

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

   Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas y de la Junta Directiva.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Presentación de Informe de Auditoría Interna.
- Presentación de Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el Año 2024.

VI. Comité de Riesgos

1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.

Nombre	Cargo
Rafael Ernesto Barrientos	Director Externo
Manuel Francisco Ardon	Funcionario de Alta Gerencia
Sandra Elizabeth Quiteño Mármol	Responsable de Riesgos

2. Número de sesiones en el período.

En el año 2024, se realizaron 4 sesiones, según detalle:

18 de marzo de 2024
24 de junio de 2024
18 de septiembre de 2024
9 de diciembre de 2024

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

1. Revisión de los mapas y matrices de riesgo de las áreas de la empresa
2. Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos, su evolución, y las necesidades adicionales de mitigación
3. Supervisar que la gestión del riesgo operacional sea efectiva y que los eventos de riesgos sean consistentemente identificados, evaluados, mitigados y monitoreados

VII. Gobierno y Estándares Éticos

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

   Durante el año 2024 el código del Gobierno Corporativo no sufrió ningún cambio

2. Descripción de los cambios al código de Conducta durante el período.

   Durante el periodo el Código de Conducta no sufrió ningún cambio

3. Informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas.

   La política de conflicto de Intereses forma parte del Gobierno Corporativo, el cual fue ratificado por Junta Directiva en el mes de diciembre de 2024

VIII. Transparencia y Revelación de 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.

Los mecanismos para la atención de clientes dentro de la empresa están los diferente áreas de atención al cliente de las diversas áreas operativas, campos establecidos en las páginas web de las divisiones de SERSAPROSA, todo lo cual está plasmado en el procedimiento de Quejas o Reclamos de SERSAPROSA.

2. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el período del informe anual.

   No se presentan hechos relevantes en el periodo informado

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.

   No se tiene información adicional que reportar durante el período informado