

Informe Anual Gobierno Corporativo

2024

**ACH de El Salvador
S.A. de C.V.**



I. Información General

a. Composición accionaria:

El capital social de ACH de El Salvador, S.A. de C.V. (la entidad) está conformado por acciones con valor nominal de \$10.00 cada una.

La estructura de la participación accionaria al 31 de diciembre de 2024 se detalla a continuación.

II. Accionistas:

Capital Social de US\$ 800,000.00

Último aumento de capital autorizado fue el 8 de febrero de 2011.

<u>DETALLE DE ACCIONES QUE COMPONEN EL CAPITAL SOCIAL DE ACH DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V.</u>			
Accionistas	Nuevo No. de acciones	Participación Accionaria	Capital Social (Importe En Dólares)
BANCO CUSCATLAN DE EL SALVADOR, S.A.	40,000	50%	\$400,000.00
BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.	20,000	25%	\$200,000.00
BANCO AGRÍCOLA, S.A.	20,000	25%	\$200,000.00
TOTALES	80,000	100%	\$800,000.00

a. Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas

Durante el año 2024 se realizó la siguiente Junta General de Accionistas:

Junta General Ordinaria el 20 de marzo de 2024

80,000 acciones asistentes

100% participación.

III. Junta Directiva de la sociedad.

A continuación, detalle de la Junta Directiva en el año 2024:

a. Miembros de Junta Directiva 2024:

Cargo en Junta Directiva	Nombre	Vigencia	
		Del	Hasta
Director Presidente	José Rodrigo Dada Sánchez	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Director Vicepresidente	David Ernesto Rodríguez Menjivar	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Director Secretario	José Ricardo Sánchez Escobar	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Primer Director	Carlos Mauricio Novoa González	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Director Suplente	Gilberto Orlando Serarols Díaz	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Director Suplente	Sergio Armando Lucha Padilla	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Director Suplente	Peggy Carolina Girón Ventura	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025
Director Suplente	Pablo Arturo Rivas Alas	30 de marzo del 2023	30 de marzo del 2025

b. Detalle de sesiones de Juntas Directivas celebradas.

La Junta Directiva sesionó en catorce ocasiones durante el año 2024.

Sesión	Fecha	Sesión	Fecha
1	18 de enero del 2024	8	25 de julio del 2024
2	31 de enero del 2024	9	22 de agosto del 2024
3	15 de febrero del 2024	10	26 de septiembre del 2024
4	20 de marzo del 2024	11	17 de octubre del 2024
5	24 de abril del 2024	12	25 de octubre del 2024
6	29 de mayo del 2024	13	21 de noviembre del 2024
7	20 de junio del 2024	14	19 de diciembre del 2024

c. Política de nombramiento de los miembros de Junta Directiva

La administración de la Sociedad esta confiada a una Junta Directiva; ésta se integra con los miembros designados en la correspondiente Junta General por las accionistas; y se establecen los cargos de presidente, vicepresidente, secretario y un director. Los nombrados en la respectiva Junta General, en la primera sesión de Junta Directiva, eligen entre ellos, las personas que desempeñan los cargos antes establecidos, con su respectivo suplente, aceptando todas las responsabilidades que conlleva la administración social para un período de dos años.

d. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros de Junta Directiva.

El periodo de funciones de la Junta Directiva es de dos años. La renuncia del cargo de administrador surte efectos cuando ésta es comunicada a Junta Directiva sin necesidad de aceptación. En caso de fallecimiento, ausencia, licencia o impedimento temporal o definitivo de cualquiera de los miembros propietarios, sólo podrá ser sustituido por el respectivo suplente de la Serie de Acciones a que haya correspondido su designación

e. Políticas de remuneración de Junta Directiva.

Conforme a lo establecido en el Pacto Social, la asignación de los emolumentos de los miembros de Junta Directiva es atribución asignada a la Junta General de Accionistas.

IV. Alta Gerencia.

Asignada a la Gerencia General quien reporta directamente a la Junta Directiva.

a. Miembro de la Alta Gerencia.

Roberto Jesús Monterrosa Gallardo - Gerente General.

b. Detalle de cambios en el período informado.

No hubo cambios en el período informado.

c. Gerencias y Jefaturas

Áreas que reportan a la Gerencia General, y que está integrada por los siguientes funcionarios

Miembro Gerencial:

Italo Patricio Machuca Massis – Oficial de Cumplimiento

Miembros de las jefaturas:

René Mauricio Serrano López – Oficial de Tecnología

Veronica María Hernández – Oficial de Operaciones

d. Detalles de cambios en el período informado

Egresos

No hubieron.

Ingresos

Fecha	Nombre	Cargo
2 de enero del 2024	Juan José González	Anaista de Control Interno
7 de febrero del 2024	Italo Patricio Machuca	Oficial de Cumplimiento
1 de diciembre de 2024	Marta Eugenia Orellana	Oficial de Cumplimiento Suplente

e. Políticas de selección de la Alta Gerencia.

La selección de la persona que ocupará la alta gerencia en la entidad se llevará a cabo por medio de diferentes actividades que permitan elegir al candidato para la posición a contratar. Este proceso incluye entrevistas con múltiples candidatos, evaluaciones de habilidades y personalidad, revisión de currículum, evaluaciones psicológicas y poligráficas, verificación de referencias laborales y crediticias. Las políticas de selección de la alta gerencia suelen centrarse en la experiencia y habilidades, valores y cultura empresarial, competencias técnicas y buscando candidatos con una amplia experiencia y habilidades demostradas en la gestión de equipos de trabajo y la toma de decisiones estratégicas, que hayan tenido éxito en roles de liderazgo anteriores y que tengan una trayectoria exitosa en su carrera.

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

En sesiones de Junta Directiva de ACH durante el presente ejercicio se conocieron y aprobaron los siguientes temas relevantes:

Se aprobó el plan de trabajo de Auditoría Interna para los ejercicios 2024 y 2025, que en su conjunto está orientado a evaluar el cumplimiento de las políticas y controles internos de ACH.

Se aprobó el nuevo Manual de Control Interno, así como el Plan anual de trabajo de Gestión de Riesgos para los ejercicios 2024 y 2025.

Se aprobó modificaciones al Código de Gobierno Corporativo de la entidad.

Se aprobó la reestructuración de la Oficialía de Cumplimiento LDA/FT/FPADM.

Se conoció los informes de la gestión de la Oficialía de cumplimiento LDA/FT/FPADM.

Se aprobó actualizaciones de manuales internos: Manual de Gestión de Riesgos, Manual de prevención LDA/FT/FPADM y Manual de procedimientos Administrativos.

Se conoció los resultados de las visitas de supervisión ejecutadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Se aprobó planes de acción para subsanar observaciones referentes a visitas de supervisión ejecutadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

Como parte del plan anual de auditoría del 2024, se verificó el cumplimiento de políticas, procedimientos y la efectividad operativa de los controles relevantes diseñados por la Administración. No se identificaron incumplimientos críticos de las políticas y controles aprobados por la Junta Directiva.

V. Comité de Auditoría

a. Funciones principales:

El Comité de Auditoría sesiona como mínimo una vez cada tres meses y sesiona con la mayoría de los miembros y se encarga de fomentar cultura de control en la entidad, dar aplicación al Código de Conducta, evaluar los aspectos contables y financieros, la planeación financiera, los planes de contingencia y los procesos internos de identificación. Así mismo, velar por el cumplimiento del control interno de la empresa, y las demás funciones que le asignen las normas vigentes.

El Comité supervisa el cumplimiento del programa de auditoría interna de la entidad, evalúa integralmente la totalidad de sus áreas y vela porque la preparación, presentación y revelación de la información financiera se ajuste a lo dispuesto en la Ley.

b. Temas corporativos conocidos en el período

Se realizaron un total de 16 auditorías con el propósito de verificar el cumplimiento de los controles, procesos y políticas internas de la organización, con revisiones orientadas a validar la correcta aplicación de procedimientos y a detectar oportunidades de optimización en los procesos críticos de la organización, fortaleciendo así la eficiencia y la transparencia operativa.

Se realizó el seguimiento a las observaciones de los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Superintendencia del Sistema Financiero y Banco Central de Reserva, según correspondió.

Se ha evaluado el grado de cumplimiento del plan de trabajo de auditorías internas.

c. Miembros del Comité de Auditoría:

Comité de Auditoría		
Nombre	Cargo en la sociedad	Cargo en el Comité
Pablo Rivas Alas	Director de Junta Directiva	Presidente
David Ernesto Rodríguez Menjivar	Director de Junta Directiva	Secretario
Gilberto Serarols	Director de Junta Directiva	Miembro
Roberto Jesús Monterrosa Gallardo	Gerente General	Miembro
Milton Ayala	Analista de Auditoría	Miembro
Luis Adán Martínez	Auditor Interno	Miembro

d. Detalles de cambios en el periodo informado:

Egresos		
Nombre	Cargo en la sociedad	Fecha
Gilberto Serarols	Director de Junta Directiva	20 de marzo del 2024

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

Durante el año 2024 se realizaron 10 sesiones del Comité de Auditoría según detalle:

Sesión	Fecha	Sesión	Fecha
1	17 de enero del 2024	6	15 de agosto del 2024
2	15 de marzo del 2024	7	19 de septiembre del 2024
3	15 de abril del 2024	8	16 de octubre del 2024
4	14 de junio del 2024	9	19 de noviembre del 2024
5	22 de julio del 2024	10	17 de diciembre del 2024

VI. Comité de Riesgos

a. Funciones principales

El Comité de Riesgos se preocupa por identificar los diferentes riesgos que pueden presentarse en las áreas de la entidad a fin de minimizar el impacto que pueden ocasionar uno o mas de ellos si se presentan, debiendo definir una metodología en la cual se puedan identificar, analizar, mitigar y controlar los distintos tipos de riesgos, así como definir diferentes controles que permitan operar de acuerdo con el nivel de riesgo aceptado.

Idear diversas estrategias para la gestión del riesgo según los diversos escenarios en los que se pueda encontrar la empresa y mantener una mejora continua en los procesos de control para minimizar los riesgos en los que se puede incurrir y así facilitar la identificación de nuevas oportunidades de mejora para las operaciones de ACH.

Observar lo establecido en las Normas Técnicas NRP-20.

b. Temas corporativos conocidos en el período

Se fortaleció su sistema de control interno, asegurando el cumplimiento normativo, la protección de activos y la eficiencia operativa. Alineados con los principios de autorregulación, autocontrol y autogestión, implementamos una serie de actividades de control clave para garantizar la adecuada supervisión de nuestras operaciones y el cumplimiento de los requerimientos regulatorios aplicables, conociendo y evaluando temas relacionados:

- Informe anual de evaluación de riesgos de la entidad.
- Resultados periódicos de la gestión de riesgos
- Aprobación de planes de trabajo
- Seguimiento de planes de acción relacionados con la gestión de riesgos
- Conocimiento de actualización de documentos internos

c. Miembros del Comité:

Comité de Riesgos		
Nombre	Cargo en la sociedad	Cargo en el Comité
Peggy Girón Ventura	Director de Junta Directiva	Presidente
Sergio Lucha Padilla	Director de Junta Directiva	Secretario
Gilberto Serarols	Director de Junta Directiva	Miembro
Roberto Monterrosa	Gerente General de ACH	Miembro
Juan José González Hidalgo	Analista de Control Interno ACH	Miembro

d. Detalles de cambios en el periodo informado:

Ingresos		
Nombre	Cargo en la sociedad	Fecha
Gilberto Serarols	Director de Junta Directiva	20 de marzo del 2024

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

Durante el año 2024 se realizaron 6 sesiones del Comité de Riesgos según detalle:

Sesión	Fecha
1	13 de febrero del 2024
2	11 de abril del 2024
3	27 de mayo del 2024
4	19 de julio del 2024
5	10 de octubre del 2024
6	29 de noviembre del 2024

VII. Gobierno Corporativo y Estándares Éticos

a. Código de Gobierno Corporativo

Durante el 2024, el Código de Gobierno Corporativo fue modificado y aprobado el 25 julio de 2024.

b. Código de Ética

Durante el 2024, no se conocieron modificaciones.

c. Informe de control de conflictos de interés operaciones con partes relacionadas

Durante el año 2024, no se conocieron conflictos de interés

VIII. Transparencia y revelación de información.

a. Atención a los clientes.

ACH de El Salvador, S.A. de C.V., provee un servicio de atención al cliente como Operador a las Entidades Financieras Participantes de la red ACH. Se establece un canal de comunicación para realizar la atención de consultas generales, técnicas u operativas, reclamos, solicitudes de información y de investigación, entre otros y así proporcionar un medio ágil y eficaz que acelere la productividad de la operación diaria de la red ACH.

Para la atención de solicitudes, quejas y reclamos la entidad ha puesto a disposición de las entidades financieras participantes los siguientes canales:

Teléfono de atención al cliente: 2246-5646

Correo: sopORTEACH@ACHSV.NET

Sitio Web: uni.com.sv

Horario de atención: Se mantiene un horario de asistencia en días hábiles bancarios, es decir de lunes a viernes de 8:00 am a 5:00 pm.

b. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad durante el período del informe anual:

La Junta General de Accionistas celebrada el 20 de marzo de 2024, acordó los siguientes puntos:

- Aprobar la Memoria de Labores, el Balance General, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en el Patrimonio y demás Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2023.
- Aprobar la contratación de la firma de auditoría Morales & Morales, S.A. de C.V. como auditores externos financiero y fiscal propietario y como Auditores Externos Suplentes a la firma Cabrera Martínez, S.A. de C.V.
- Aprobar y distribuir el pago de utilidades entre las cuatro series de acciones que componen el pacto social conforme al porcentaje de acciones que cada uno de los accionistas posee en ACH de El Salvador, S.A. de C.V.