



INFORME ANUAL

DE

GOBIERNO CORPORATIVO

AÑO 2020

INDICE

| TITULO | PAG. |
|--|------|
| I. INFORMACIÓN GENERAL | 4 |
| II. ACCIONISTAS | 4 |
| 1. Numero de Juntas ordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum. | 4 |
| 2. Numero de Juntas Extraordinarias de Accionistas celebradas durante el periodo y quórum. | 4 |
| 3. Cambios en el período informado. | 4 |
| III. JUNTA DIRECTIVA | 4 |
| 1. Miembros de Junta Directiva y cambios en el periodo. | 4 |
| 2. Cambios en el periodo informado. | 5 |
| 3. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado. | 5 |
| 4. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de los miembros. | 5 |
| IV. ALTA GERENCIA | 6 |
| 1. Miembros de la alta gerencia. | 6 |
| 2. Cambios durante el periodo informado. | 6 |
| V. COMITÉ DE AUDITORÍA | 6 |
| 1. Miembros del Comité de Auditoría. | 6 |
| 2. Cambios en el periodo informado. | 7 |
| 3. Numero de sesiones del periodo. | 7 |
| 4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo. | 7 |
| 5. Temas corporativos conocidos en el periodo. | 7 |
| VI. COMITÉ DE RIESGOS | 8 |
| 1. Miembros del Comité de Riesgos. | 8 |
| 2. Cambios en el periodo informado. | 8 |
| 3. Numero de sesiones del periodo. | 8 |
| 4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo. | 8 |
| 5. Temas corporativos conocidos en el periodo. | 9 |
| VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO | 9 |
| 1. Miembros del Comité. | 9 |
| 2. Cambios en el periodo informado. | 10 |
| 3. Numero de sesiones del periodo. | 10 |
| 4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo. | 10 |
| 5. Temas corporativos conocidos en el periodo. | 11 |

| | | |
|-------|--|----|
| VIII. | TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN | 12 |
| 1. | Medios de Atención a clientes, quejas y reclamos | 12 |
| 2. | Hechos relevantes | 12 |
| IX. | OTROS | |
| 1 | Descripción de los cambios al código de gobierno corporativo durante el periodo. | 13 |
| 2. | Descripción de los cambios al código de ética o de conducta durante el periodo. | 13 |

I. INFORMACIÓN GENERAL

Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, Sociedad Anónima, es una sociedad salvadoreña de naturaleza anónima de capital fijo, constituida en agosto de 2010, que tiene por objeto principal dedicarse a todos los negocios financieros permitidos por las leyes de la República de El Salvador, habiendo iniciado operaciones el 1 de julio de 2013, bajo la supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero.

II. ACCIONISTAS

1. Numero de Juntas ordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum:

“Junta ordinaria, celebrada el 14 de febrero de 2020, con un quórum de presencia del 100% del capital social”.

“Junta ordinaria, celebrada el 27 de noviembre de 2020, con un quórum de presencia del 100% del capital social”.

2. Numero de Juntas Extraordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum:

“Junta Extraordinaria, celebrada el 27 de noviembre de 2020, con un quórum de presencia del 100% del capital social”.

3. Cambios en el período informado:

Ninguno.

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de Junta Directiva y cambios en el periodo:

| JUNTA DIRECTIVA | CARGO |
|--------------------------------|-------------------------|
| Julio Eduardo Gutierrez Mónico | Director Presidente |
| Eduardo León Roberto Herodier | Director Vicepresidente |
| Marco Tulio Araniva Araniva | Director Secretario |
| Luis Alberto Erazo Hernandez | Director Suplente |
| Jose Roberto Gallardo Peña | Director Suplente |
| Mark Jason Ed Lara Ramos | Director Suplente |

2. Cambios en el periodo informado:

La Junta Directiva actual fue conformada en Sesión de Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 27 de noviembre de 2020.

3. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado:

| Numero desesiones | Tipo de sesiones |
|-------------------|------------------|
| 12 | Ordinarias |

4. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros:

Los miembros de la junta directiva propietarios y suplentes duraran en sus funciones tres años, pudiendo ser reelectos sin ninguna restricción de periodos.

Los requisitos de permanencia, el periodo de ejercicio de los directores, su reelección y modo de proveer la vacante, están contempladas en el pacto socialvigente, que reúne las cláusulas por medio de las cuales se rige la sociedad, inscrita en el Registro de Comercio al número: cien del libro número: dos mil seiscientos dos del Registro de Sociedades, del folio: cuatrocientos veintinueve al folio: cuatrocientos cincuenta y dos, del día uno de septiembre de dos mil diez. Esta información también ha sido incorporada en el Código de Gobierno Corporativo de la Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S. A., vigente a partir del día treinta y uno de octubre de dos mil doce.

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la alta gerencia:

| Nombre | Área | Cargo |
|------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Nelson Ulises Campos Flores | Gerencia General | Gerente General Interino |
| Miguel Angel Molina Martinez | Gerencia de Administración y Finanzas | Gerente de Administración y Finanzas |
| Maria Roxana Larios de Perez | Gerencia de Riesgos | Gerente de Riesgos |

2. Cambios en el periodo informado:3

| Nombramientos | Cargo | Fecha |
|------------------------------|--------------------------------------|---------|
| Miguel Angel Molina Martinez | Gerente de Administración y Finanzas | ene 20 |
| Nelson Ulises Campos Flores | Gerente General Interino | Ago. 20 |
| Maria Roxana Larios de Pérez | Gerente de Riesgos | dic 20 |

| Salientes | Cargo | Motivo | Fecha |
|------------------------------------|--------------------------------------|----------|---------|
| Patricia Jeannette Corleto De Alas | Gerente de Administración y Finanzas | Renuncia | ene 20 |
| Franklin Alexander Reyes Perdomo | Gerente General | Renuncia | Ago. 20 |
| Miguel Fernando Sintigo Jimenez | Gerente de Riesgos | Renuncia | nov 20 |

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros del Comité de Auditoría:

| Nombre | Cargo en SAC | Cargo en Comité |
|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Marco Tulio Araniva Araniva | Director Secretario Junta Directiva | Presidente del Comité |
| Jose Benjamín Villanueva Ramírez | Auditor Interno | Secretario del Comité |
| Luis Alberto Erazo Hernández | Director Junta Directiva | Miembro Comité |
| Nelson Ulises Campos Flores | Gerente General | Miembro Comité |
| Miguel Angel Molina Martinez | Gerencia Financiera Administrativa | Miembro Comité |

2. Cambios en el periodo informado:

El presente comité fue nombrado en sesión de Junta Directiva número ciento dieciocho del mes de octubre de dos mil veinte y asentado como punto séptimo.

3. Numero de sesiones del periodo:

| Numero de sesiones | Tipo de sesión |
|--------------------|----------------|
| 11 | Ordinarias |

4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo:

- a. Se verificó el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General de Accionistas, de la Junta Directiva y de las disposiciones de la Superintendencia y del Banco Central de Reserva de El Salvador;
- b. Se dio seguimiento a los informes del auditor interno, del auditor externo y de la Superintendencia para corregir las observaciones formuladas;
- c. Se evaluó por medio de Auditoría Externa, la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo;
- d. Se evaluaron los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la entidad;
- e. Se constató que los estados financieros intermedios y de cierre de ejercicio fueron elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.

5. Temas corporativos conocidos en el periodo:

- a. Conocimiento de la emisión de informes emitidos por el departamento de Auditoría Interna.
- b. Seguimiento de informes internos y entes reguladores.
- c. Evaluaciones a la tramitación crediticia y a los trámites de apertura de cuentas de depósitos.
- d. Evaluaciones a las cuentas de balance (activo, pasivo y patrimonio).
- e. Evaluaciones de las cuentas de resultado (Productos, costos y gastos).
- f. Evaluaciones al cumplimiento de la Normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero y Banco Central de Reserva de El Salvador.

- g. Evaluaciones al cumplimiento normativo Interno (Políticas, manuales, y procedimientos entre otros).
- h. Evaluaciones de cumplimiento a la legislación tributaria, financiera, mercantil, laboral y municipal, entre otras.
- i. Evaluaciones a la administración del recurso humano y a la gestión de su contratación.
- j. Evaluación a la gestión de áreas por responsabilidad de acuerdo a la estructura de la Sociedad.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de riesgos:

| Nombre | Cargo en SAC | Cargo en Comité |
|--------------------------------|---|-----------------------|
| Julio Eduardo Gutiérrez Mónico | Director Vicepresidente Junta Directiva | Presidente del Comité |
| Fredy Ernesto Cerna Oliva | Encargado de Riesgos | Secretario del Comité |
| Nelson Ulises Campos Flores | Gerente General Interino | Miembro de Comité |

2. Cambios en el periodo informado:

| Entró al Comité como Miembro | Salió del Comité como Miembro | Motivo | Fecha |
|--|--|----------------------------|---------|
| Nelson Ulises Campos Flores (Gerente General Interino) | Franklin Reyes Perdomo (Gerente General) | Renuncia de Franklin Reyes | Ago. 20 |

3. Numero de sesiones en el periodo:

| Numero de sesiones | Tipo de sesión |
|--------------------|----------------|
| 5 | Ordinarias |

4. Detalle de las Principales funciones desarrolladas en el periodo:

- a. Se dio seguimiento al cumplimiento de las políticas, manuales y procedimientos de los riesgos a que la institución está expuesta, principalmente el riesgo de crédito, riesgos de liquidez, riesgo operativo, riesgo de mercado y riesgo reputacional, así como también

el riesgo de lavado de dinero y de activos.

b. Se dio a conocer a la Junta Directiva los límites de exposición de riesgos, de acuerdo a lo que establece la Ley de Bancos, Ley de Bancos Cooperativos y Norma sobre la asunción de límites de riesgos.

c. Se conocieron las políticas, manuales y procedimientos en materia de riesgos.

5. Temas corporativos conocidos durante el periodo:

a. Informe sobre los indicadores y variables de los riesgos de crédito, riesgo de liquidez y riesgo operativo principalmente.

b. Informes mensuales y semestrales por plazos de vencimiento, contemplados en la norma NRP-05 NORMAS TECNICAS PARA LA GESTION DEL RIESGO DE LIQUIDEZ (Anexo 1 y 2).

c. Seguimiento a los mayores deudores y depositantes de la Sociedad, su grado de concentración por sector económico y límites de asunción de riesgos.

d. Otros temas relacionados con la gestión de riesgos.

VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

1. Miembros del Comité:

| Nombre | Cargo | Cargo en Comité |
|---|-------------------------------|-----------------|
| Julio Eduardo Gutierrez | Presidente de Junta Directiva | Presidente |
| Verónica Esperanza Lazo Umazor | Oficial de Cumplimiento | Secretario |
| Nelson Ulises Campos | Gerente General | Miembro Comité |
| Maria Roxana del Carmen Larios de Perez | Gerente de Riesgos | Miembro Comité |

2. Cambios en el periodo informado: 2

| Nombramiento | Cargo en SAC/Comité | Fecha |
|---------------------------------|---|--------|
| Verónica Esperanza Lazo Umanzor | Oficial de Fiel Cumplimiento y secretario de comité | dic 20 |

| Saliente | Cargo/comité | Motivo | Fecha |
|-------------------------------|---|----------|-----------|
| Harold Ernesto Durán Calderón | Oficial de Fiel Cumplimiento y secretario de comité | Renuncia | Dic. 2020 |

| Nombramiento | Cargo | Fecha |
|---|--------------------|--------|
| María Roxana del Carmen Larios de Perez | Gerente de Riesgos | dic 20 |

| Saliente | Cargo | Motivo | Fecha |
|---------------------------|-----------------|------------------------|-----------|
| Fredy Ernesto Cerna Oliva | Jefe de Riesgos | Sustitución de miembro | Dic. 2020 |

El Presente comité fue conformado en sesión de Junta Directiva número ciento veinte del mes de diciembre de dos mil veinte.

3. Numero de sesiones en el periodo:

| Numero de sesiones | Tipo de sesión |
|--------------------|----------------|
| 4 | Ordinarias |
| 1 | Extraordinaria |

4. Detalle de las Principales funciones desarrolladas en el periodo:

- a. Se dio seguimiento al cumplimiento de las políticas, manuales y procedimientos de los riesgos relacionados al lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo.
- b. Se dio a conocer a la Junta Directiva los informes emitidos por la Oficialía de Cumplimiento relacionados a los riesgos de lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo.
- c. Monitoreo de medios de comunicación con noticias relacionadas a los delitos generadores de lavado de dinero.
- d. Monitoreo de las transacciones en efectivo en cumplimiento con la Ley contra el lavado

de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo.

- e. Cumplimiento del envío diario de los reportes regulatorios de manera automática a la Unidad de Investigación Financiera (UIF), de acuerdo a la Ley contra el lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo.
- f. Atención a requerimientos de información recibidos por parte de la Fiscalía General de la República, Superintendencia del Sistema Financiero, y demás Entes Reguladores competentes en materia de prevención del lavado de dinero.
- g. Gestión de Alertas generadas y atendidas en la herramienta de monitoreo de transacciones para la prevención del lavado de dinero Monitor Plus.
- h. Validación en listas de clientes y usuarios.
- i. Reporte de control de billetes falsos y de alta denominación.

5. Temas corporativos conocidos durante el periodo:

- a. Informes trimestrales sobre las actividades del área de Cumplimiento presentados en el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos y Financiamiento al Terrorismo.
- b. Actualización de la listas negra.
- c. Programa de capacitación anual impartido a todo el personal de la Sociedad en cumplimiento a la Ley contra el lavado de dinero y de activos y financiamiento al terrorismo.

VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. Atención de los clientes y mecanismos de atención de quejas y reclamos, SAC Constelación cuenta con los siguientes medios de atención a clientes:
 - a) Página web Institucional con ingreso a portal para envió de correos a la dirección servicio.cliente@constelacion.com.sv,
 - b) Call center 2527 – 8500 en el cual se atienden las consultas generales y toma nota de quejas reclamos de clientes para su atención.
2. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el período del informe anual.
 - a) En el mes de febrero 2020 se da la renuncia de la Gerente Financiero de la Sociedad, Licenciada Patricia Corleto, la cual obedece a motivos personales y de superación.
 - b) En el mes de febrero de 2020 ingresan al cuerpo gerencial de la Sociedad los Licenciados: Nelson Ulises Campos Flores, como Gerente de Negocios Miguel Ángel Molina Martinez, como Gerente de Administración y Finanzas.

- c) En el mes de marzo 2020 ingresa al cuerpo gerencial de la Sociedad el Licenciado Miguel Fernando Sintigo Jiménez.
- d) En el mes de marzo 2020, se aprueban en la Sociedad, medidas contingenciales para el tratamiento de la emergencia ocasionada por la Pandemia de Covid-19, en cumplimiento a lo decretado por el Gobierno de la Republica, y en prevención y cuidado de nuestro personal y clientes.
- e) Se nombró al Lic. Nelson Ulises Campos como Gerente General Interino de la sociedad durante el mes de agosto.
- f) Nombramiento de Junta Directiva durante el mes de Noviembre 2020.
- g) Renuncia del Lic. Miguel Fernando Sintigo como Gerente de Riesgos durante el mes de Noviembre, siendo nombrada la Licda. Maria Roxana del Carmen Larios como Gerente de Riesgos de la Sociedad para suplir dicha vacante en Sesión de Junta Directiva del mes de diciembre.

IX. OTROS

1. Descripción de los cambios al código de gobierno corporativo durante el periodo:

Ninguno.

2. Descripción de los cambios al código de ética y de conducta durante el periodo:

Ninguno.

Aprobación

Informe aprobado en Junta Directiva N°123 del 24 de marzo de 2021, punto Decimo Séptimo

Santa Tecla, marzo de 2021.
Miguel Angel Molina
Gerente de Admón. Y Finanzas

