



INFORME ANUAL DE
GOBIERNO CORPORATIVO
AÑO 2023

INDICE

CONTENIDO	PAG.
I. INFORMACIÓN GENERAL	
1. Conglomerado Financiero local al que pertenece, cuando aplique.	4
2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local, cuando aplique y principal negocio.	4
3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece, cuando aplique.	4
4. Grupo Empresarial al que pertenece, cuando aplique.	4
5. Estructura de la propiedad accionaria de la entida	4
II. ACCIONISTAS	
1. Numero de Juntas ordinarias de accionistas celebradas durante el periodo y quórum.	5
2. Numero de Juntas Extraordinarias de Accionistas celebradas durante el periodo y quórum.	5
3. Cambios en el período informado.	5
III. JUNTA DIRECTIVA	
1. Miembros de Junta Directiva y cambios en el periodo.	5
2. Cambios en el periodo informado.	5
3. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado.	6
4. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de los miembros.	6
5. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas.	7
6. Informe de las capacitaciones recibidas en temas de Gobierno Corporativo o en materias afines.	7
7. Indicar que cuenta con Política de remuneración de la Junta Directiva	7
IV. ALTA GERENCIA	
1. Miembros de la alta gerencia.	7
2. Cambios durante el periodo informado.	7
3. Política de selección de la Alta Gerencia	8
4. Informe de cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva	8
V. COMITÉ DE AUDITORÍA	
1. Miembros del Comité de Auditoría.	8
2. Cambios en el periodo informado.	9
3. Numero de sesiones del periodo.	9
4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	9
5. Temas corporativos conocidos en el periodo.	9
VI. COMITÉ DE RIESGOS	
1. Miembros del Comité de Riesgos.	10
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
VII.COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO	
1. Miembros del Comité.	11
2. Cambios en el periodo informado.	11
3. Numero de sesiones del periodo.	12
4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	12
5. Temas corporativos conocidos en el periodo.	12
VIII. OTROS COMITES DE APOYO	
COMITÉ DE RECUPERACION FINANCIERA	13
1. Miembros del Comité.	13
2. Cambios en el periodo informado.	13
3. Numero de sesiones del periodo.	13
4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	13
COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS	
1. Miembros del Comité.	13
2. Cambios en el periodo informado.	14
3. Numero de sesiones del periodo.	14
4. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el periodo.	14
COMITÉ DE ETICA	
1. Miembros del Comité.	14
2. Cambios en el periodo informado.	14
3. Numero de sesiones del periodo.	14
IX. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN	
1. Medios de Atención a clientes, quejas y reclamos	15
2. Hechos relevantes	15
X. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS.	
1. Descripción de los cambios al código de gobierno corporativo durante el periodo.	17
2. Descripción de los cambios al código de ética o de conducta durante el periodo.	17
3. Informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas	18
Aprobación de Informe	18

I. INFORMACIÓN GENERAL

1. Conglomerado Financiero

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.

Al cierre del año 2023, forma parte de un conglomerado financiero Inversiones Financieras Grupo Abank, S.A. cuya estructura de conglomerado financiero autorizado en CD-32/2023 de fecha 31/07/2023.

2. Entidades Miembro del Conglomerado Financiero:



3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece, cuando aplique
SAC Constelación no pertenece ningún grupo financiero internacional.
4. Grupo Empresarial al que pertenece:
SAC Constelación tiene como accionista indirecto a la sociedad Perinversiones, S.A. de C.V. de la cual es accionista el señor Adolfo Miguel Salume Barake.
5. Estructura de la propiedad accionaria de la entidad.
El Capital Social de Banco Abank, S.A. está conformado por 108,643 acciones, con un valor nominal de US\$63.00.

La estructura de la participación accionaria de SAC Constelación, S.A. a diciembre de 2023 se detalla a continuación:

Accionistas	Cantidad de acciones	Participación Total %
Inversiones Financieras Grupo ABANK, S.A.	108,634	99.992%
Accionistas Minoritarios	9	0.008%

II. ACCIONISTAS

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

Acta	Fecha de Sesión	Tipo	Quorum
19	17/2/2023	Ordinaria	100%
20	11/9/2023	Ordinaria	100%
21	17/11/2023	Ordinaria	100%

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

No se llevaron a cabo durante el ejercicio 2023 Juntas extraordinarias.

3. Cambios en el período informado:

Durante el año 2023 se llevaron a cabo los siguientes movimientos de accionistas

Fecha	Accionista Entrante	# de Acciones	Accionista Sedente	# de Acciones
11/1/2023	Inversiones Financieras Grupo ABANK, S.A.	108,634	PERINVERSIONES, S.A. DE C.V.	108,634
1/11/2023	Zuleyma Marisela Sandoval Garcia	1	Luis Alberto Erazo Hernandez	1

III. JUNTA DIRECTIVA

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

JUNTA DIRECTIVA	CARGO
Marco Tulio Araniva Araniva	Director Presidente
Adolfo Miguel Salume Barake	Director Vicepresidente
Mark Jason Ed Lara Ramos	Segundo Secretario
Erik Wilfredo Larreynaga Cruz	Primer Director Suplente
Julio Eduardo Payes Gutierrez	Segundo Director Suplente
Rosa Isela Fuentes Granillo	Tercer Director Suplente

La cual fue electa en sesión de Junta de Accionistas del 17 de noviembre de 2023 e informada a la Superintendencia del Sistema Financiero el 24 de noviembre de 2023.

2. Cambios en el periodo informado:

Se informan los siguientes cambios nombramientos y renunciaciones sucedieron durante el año 2023.

Nombramientos:

JUNTA DIRECTIVA	CARGO	FECHA DE NOMBRAMIENTO	FECHA DE RATIFICACIÓN
Adolfo Miguel Salume Barake	Director Vicepresidente	11/9/2023	17/11/2023
Erik Wilfredo Larreynaga Cruz	Primer Director Suplente	11/9/2023	17/11/2023
Julio Eduardo Payes Gutierrez	Segundo Director Suplente	17/11/2023	
Rosa Isela Fuentes Granillo	Tercer Director Suplente	11/9/2023	17/11/2023

Renuncias:

Nombre	CARGO	FECHA DE NOMBRAMIENTO	FECHA DE RENUNCIA
Francisco Orantes Flamenco	Director Presidente	11/9/2023	12/10/2023

La renuncia fue informada a la Superintendencia del Sistema Financiero el 19/10/2023

3. Cantidad de sesiones celebradas durante el periodo informado:

Numero de sesiones	Tipo de sesiones
12	Ordinarias
1	Extraordinarias

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 social vigente, que reúne las cláusulas por medio de las cuales se rige la sociedad, inscrita en el 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.

5. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas. Al cierre de 2022 se tenían operaciones con las siguientes sociedades relacionadas

No.	Sociedad
1	Banco Abank, S.A.
2	Aseguradora Abank, S.A. Seguro de Personas
3	Sistemas Comestibles, S.A. de C.V.
4	Inmobiliaria Constelación, S.A. de C.V.

6. Informe de las capacitaciones recibidas en temas de Gobierno Corporativo o en materia afines.

Durante el año 2023 los miembros de la Junta Directiva fueron capacitados con fecha 16 de noviembre en materia de “Obligaciones Y Responsabilidad De La Alta Administración En La Gestión De Riesgo De Lavado De Dinero”.

7. Indicar que cuenta con Política de remuneración de la Junta Directiva.

En SAC Constelación no contamos con un documento en físico que detalle la remuneración por las sesiones en las que participan de los miembros de Junta Directiva, sin embargo, dentro de las funciones establecidas en el Código de Gobierno Corporativo de la Sociedad, se establece que una de las funciones es proponer para ratificación de la Junta las retribuciones y beneficios de sus miembros;

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la alta gerencia:

Nombre	Cargo/Comité	Cargo entidad
Nelson Ulises Campos Flores	Gerente General Interino	Gerencia General
Sofia de Jesus Espinoza Hernandez	Gerente De Planeación Financiera	Gerencia De Planeación Financiera
Miguel Angel Molina Martinez	Gerente De Administración	Gerencia De Administración
Roxana del Carmen Larios de Perez	Gerente De Riesgos	Gerencia De Riesgos
Jose Eduardo Cubias Nolasco	Gerente De Operaciones E Informatica	Gerencia De Operaciones E Informatica

2. Cambios en el periodo informado:

Durante el periodo informado se realizó la incorporación de Gerencia de Planificación Financiera Presidida por Sofia de Jesus Espinoza Hernandez, la cual fue aprobada por Junta Directiva en Sesión número 148 del 19 de enero de dos mil veintitrés, mismo que fue informado a la Superintendencia del Sistema Financieros el 31 de enero de 2023.

3. Política de selección de la Alta Gerencia.

SAC Constelación cuenta con una política de selección de miembros de la Alta Gerencia contenida dentro de las Funciones de Junta Directiva descritas en el Código de Gobierno Corporativo, la cual establece lo siguiente:

Elección del Gerente General

Es responsabilidad de la Junta Directiva, elegir al Director Ejecutivo, procurando el cumplimiento de los requisitos establecidos en la legislación vigente y pacto social, fijarle su remuneración, así como sus cláusulas de indemnización, considerando para ello la política establecida al respecto.

Elección de los miembros de la Alta Gerencia

Será responsabilidad de la Junta Directiva contratar y remover a los demás miembros de la Alta Gerencia, además de fijarles su remuneración y las cláusulas de indemnización.

4. Informe de cumplimiento de las Políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva. La Alta Gerencia, en conformidad a las buenas prácticas de Gobierno Corporativo y dada su responsabilidad en la implementación y ejecución de las políticas y controles internos aprobados por Junta Directiva, Informa al cierre de diciembre 2023 un nivel de cumplimiento adecuado en la implementación y ejecución de las políticas y controles en los diferentes procesos y unidades organizativas.

V. COMITÉ DE AUDITORIA

1. Miembros del Comité de Auditoría:

Nombre	Cargo/Comité	Cargo entidad
Marco Tulio Araniva Araniva	Presidente del comité	Presidente de JD
VACANTE	Vice-Presidente	Vicepresidente JD
Walter Oswaldo Najera Rosales	Secretario del comité	Auditor interno
Nelson Ulises Campos Flores	Miembro del comité	Gerente general Interino
Miguel Angel Molina Martínez	Miembro del comité	Gerente financiero administrativo

El presente comité fue nombrado en sesión de Junta Directiva número ciento veintisiete del mes de julio de dos mil veinte uno y asentado como punto séptimo y dicho nombramiento fue informado a la Superintendencia del Sistema Financiero el diez de agosto de dos mil veintiuno.

2. Cambios en el periodo informado:

Durante el año 2023 no hubo cambios a la conformación del comité, sin embargo, quedo vacante la vicepresidencia del comité ante la salida de la Junta Directiva del Lic. Luis Alberto Erazo durante.

3. Numero de sesiones del periodo:

Numero de sesiones	Tipo de sesión
6	Ordinarias

Las sesiones fueron realizadas de manera bimensual

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.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de riesgos:

Nombre	Cargo/Comité	Cargo entidad
Marco Tulio Araniva Araniva	Presidente Del Comité	Presidente De JD
Maria Roxana Del Carmen Larios	Secretario Del Comité	Gerente De Riesgos
Manuel Ernesto Sanchez Zacarias	Miembro Del Comité	Encargado De Riesgos
Nelson Ulises Campos Flores	Miembro Del Comité	Gerente General Interino
Miguel Ángel Molina Martínez	Miembro Del Comité	Gerente Administrativo

El presente comité fue nombrado en sesión de Junta Directiva número ciento veintisiete del mes de julio de dos mil veinte uno y asentado como punto octavo, dicho nombramiento fue informado a la Superintendencia del Sistema Financiero el diez de agosto de dos mil veintiuno.

2. Cambios en el periodo informado:

Durante el año 2023 no hubo cambios a la conformación del comité.

3. Numero de sesiones en el periodo:

Numero de sesiones	Tipo de sesión
4	Ordinarias
2	Extraordinarias

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

- a. Se dio seguimiento al cumplimiento de las políticas, manuales y procedimientos definidos para el monitoreo de los riesgos a los que la institución está expuesta, principalmente a los Riesgos de Crédito, Liquidez, Operativo, de Mercado, legal tecnológico y cumplimiento normativo.
- b. Se dio a conocer a la Junta Directiva informe sobre la gestión de los riesgos, incluyendo 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 actualizaron y dieron a conocer las políticas, manuales y procedimientos en materia de riesgos.

5. Temas corporativos conocidos durante el periodo:

- a. Informe sobre evolución de los indicadores y variables de los riesgos de Crédito, Liquidez, Mercado y Operacional.
- 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:

Miembro	Cargo	Cargo en Comité
Jason Ed Lara Ramos	Presidente del comité	Secretario de Junta Directiva
Manuel Ernesto Sanchez	Secretario del comité	Oficial de cumplimiento (Suplente)
Nelson Ulises Campos Flores	Miembro del comité	Gerente general
Maria Roxana del Carmen Larios	Miembro del comité	Gerente de Riesgos
Jose Eduardo Cubias Nolasco	Miembro del comité	Gerente de Operaciones
Oscar Mauricio Chinchilla Salazar	Miembro del comité	Colaborador Jurídico

El 13 de diciembre se llevó a cabo el nombramiento de Erika Verence Barrera Rivera como oficial de cumplimiento, la adecuación del comité de Prevención se llevó a cabo el 21 de febrero de 2024, nombrándosele Secretario del Comité.

2. Cambios en el periodo informado:

Se informó la salida de Veronica Esperanza Lazo Umanzor como Oficial de Cumplimiento de la Sociedad quien presentó su renuncia al 15 de octubre de 2023, siendo el comité precedido por el oficial suplente Manuel Ernesto Sanchez hasta la adecuación de comité.

3. Numero de sesiones en el periodo:

Numero de sesiones	Tipo de sesión
5	Ordinarias
0	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.
- j. Capacitación a miembros de Junta Directiva, Gerencial y Operacional de Constelación.

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 las listas negras.
- 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. OTROS COMITES DE APOYO

- COMITÉ DE RECUPERACIÓN FINANCIERA

1. Miembros del comité

Nombre	Cargo/Comité	Cargo Entidad
Marco Tulio Araniva Araniva	Presidente Del Comité	Presidente De JD
Sofia De Jesus Espinoza Hernandez	Gerente De Planeación Financiera	Gerencia De Planeación Financiera
Nelson Ulises Campos Flores	Miembro Del Comité	Gerente General
Maria Roxana Del Carmen Larios	Miembro Del Comité	Gerente De Riesgos

El presente comité fue nombrado en sesión de Junta Directiva número ciento cincuenta y dos del mes de mayo de dos mil veintitrés y asentado como punto séptimo.

2. Cambios en el periodo informado:

Ingreso

Miembro	Cargo	Cargo en Comité
Sofia de Jesús Espinoza Hernandez	Secretario del comité	Gerente de Planificación Financiera

Salida

Miembro	Cargo	Cargo en Comité
Miguel Angel Molina Martinez	Secretario del comité	Gerente de Administración

3. Numero de sesiones en el periodo:

No se llevaron a cabo sesiones durante el año 2023, quedando establecido que el Comité sesionaría siempre y cuando sea necesario.

4. Temas corporativos conocidos durante el periodo:

Se presentó a Junta Directiva para su aprobación versión de actualización del plan de recuperación financiera de la institución durante los meses de mayo y agosto 2023.

- COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS

Durante el ejercicio 2023 la Junta Directiva tuvo a bien realizar la creación de este comité, cuya finalidad es generar una mayor eficiencia en la toma de decisiones acerca del manejo de activos y pasivos de S.A.C. CONSTELACIÓN, S.A., incluyendo las tasas de los productos.

1. Los miembros que componen el comité son:

Miembro	Cargo	Cargo En Comité
Marco Tulio Araniva Araniva	Presidente Del Comité	Director Secretario De JD
Sofia De Jesús Espinoza Hernandez	Secretario Del Comité	Gerente De Planificación Financiera
Nelson Ulises Campos Flores	Miembro Del Comité	Gerente De Negocios
Maria Roxana Del Carmen Larios	Miembro Del Comité	Gerente De Riesgos

2. Cambios en el Periodo:
No se reportan cambios durante el año 2023

3. Sesiones del Periodo:

Numero de sesiones	Tipo de sesión
7	Ordinarias

4. Principales temas abordados:
- Activos:** activos líquidos, coeficiente de liquidez, tendencia tasas de préstamos del sistema financiero
 - Pasivos:** cartera de depósitos, principales depositantes, tendencia tasas de depósitos del sistema financiero
 - Margen financiero y punto de equilibrio**
 - Varios:** comparativo de cifras e indicadores del sistema financiero, mercado bolsa de valores
 - Tarifario**

- COMITÉ DE ÉTICA

Durante el ejercicio 2023 la Junta Directiva tuvo a bien realizar la creación de este comité, cuya finalidad es la abordar casos que infrinjan las normas éticas y de conducta de establecidas por S.A.C. CONSTELACIÓN, S.A., para el desarrollo de sus funciones, dicho comité se estableció en sesión de Junta Directiva del 20 de septiembre de 2023, asentándose en el punto séptimo del acta N°156.

1. Los miembros que componen el comité son:

Miembro	Cargo	Cargo en Comité
Marco Tulio Araniva Araniva	Presidente Del Comité	Director Secretario De JD
Maria Del Rocio Lopéz Ramirez	Secretario Del Comité	Encargada De Recursos Humanos
Nelson Ulises Campos Flores	Miembro Del Comité	Gerente General Interino

2. Cambios en el periodo informado
No se informan cambios durante el periodo
3. Numero de Sesiones en el periodo.
Durante el ejercicio no se efectuaron sesiones del comité.

IX. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. SAC Constelación cuenta con los siguientes medios de atención a clientes:

- a) Página web Institucional con ingreso a portal para envío 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.
- c) Página web Institucional con ingreso a portal para envío de correos a la dirección en caso de no encontrarse satisfecho con la resolución brindada por nuestros ejecutivos a tu reclamo o consulta centroderesoluciones@constelacion.com.sv

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

- En acta número veintiuno de Junta General de Accionistas celebrada el día 17 de noviembre de 2023, se acordó nombramiento de Junta Directiva siguiente:

Nombre	Cargo en el Directorio
Marco Tulio Araniva Araniva	Director Presidente
Adolfo Miguel Salume Barake	Director Vicepresidente
Mark Jason Ed Lara Ramos	Director Secretario
Erick Wilfredo Larreynaga Cruz	Primer Director Suplente
Julio Eduarso Payes Gutierrez	Segundo Director Suplente
Rosa Isela Fuentes Granillo	Tercer Director Suplente

- En Junta Directiva del mes de enero se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Presentación de informe legal 2022
 - ✓ Presentación de informe de trabajo de auditoria del cuarto trimestre 2022
 - ✓ Emisión de Certificado de Acciones de Tesorería.
 - ✓ Nombramientos Gerenciales
 - Sofía de Jesús Espinoza Hernández – Gerente de Planificación Financiera
 - Miguel Angel Molina Martinez – Gerente Administrativo
 - ✓ Pronunciamiento de la Suficiencia de Reservas al treinta y uno de diciembre dos mil veintidós.
- En Junta Directiva del mes de febrero se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Solicitud de aprobación de informe financiero trimestral diciembre 2022
 - ✓ Solicitud de aprobación de política de auditoria interna
 - ✓ Presentación de Informe de gestión de PLD

- En Junta Directiva del mes de marzo se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Presentación de informe de comité de riesgos
 - ✓ Solicitud de aprobación de informe de gobierno corporativo del año 2022
- En Junta Directiva del mes de abril se acordó la aprobación de los siguientes puntos.
 - ✓ Presentación de trabajo del primer trimestre 2023 de Auditoria Interna.
 - ✓ Presentación del trabajo del primer trimestre 2023 de la oficialía de cumplimiento.
 - ✓ Solicitud de aprobación de estados financieros y sus notas correspondientes a marzo 2023
 - ✓ Aprobación de informe financiero trimestral
 - ✓ Ampliación del nombramiento como Gerente General Interino de Nelson Ulises Campos Flores por seis meses.
 - ✓ Búsqueda de fuentes de fondeo
- En Junta Directiva del mes de mayo se acordó la aprobación de los siguientes puntos.
 - ✓ Presentación de informe de trabajo de comité de riesgos
 - ✓ Solicitud de modificación a plan de recuperación financiera
 - ✓ Solicitud de aprobación de políticas internas
- En Junta Directiva del mes de junio se acordó la aprobación de los siguientes puntos.
 - ✓ Reconocimiento de saldos por cobrar
- En Junta Directiva del mes de Julio se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Informe de trabajo del segundo trimestre de auditoria interna
 - ✓ Solicitud de aprobación de EE FF para publicación al 30 de junio 2023.
 - ✓ Solicitud de aprobación de Informe Financiero Trimestral (2T2023).
- En Junta Directiva del mes de agosto se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Informe de trabajo del segundo trimestre de oficialía de cumplimiento.
 - ✓ Nombramiento de responsable de comunicación de eventos de riesgo operacional.
- En Junta Directiva del mes de septiembre se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Aprobación de políticas internas
- En sesión de Junta Directiva del mes de octubre, se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Presentación de informe de Auditoria del segundo trimestre
 - ✓ Presentación de informe de la gestión de riesgos
 - ✓ Ampliación de nombramiento de Gerente General Interino
- En sesión de Junta Directiva del mes de noviembre, se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Aprobación de normativa interna
- En sesión de Junta Directiva del mes de diciembre, se acordó la aprobación de los siguientes puntos:
 - ✓ Solicitud de aprobación de plan de trabajo de auditoria interna para 2024
 - ✓ Informe de trabajo de oficialía de cumplimiento del tercer trimestre 2023
 - ✓ Solicitud de aprobación de plan de trabajo de prevención LDA/FT/FPADM del año 2024

- ✓ Programa de capacitación de prevención LDA/FT/FPADM del año 2024
- ✓ Informe de Renuncia de Oficial de cumplimiento y Solicitud de Nombramiento de Oficial de Cumplimiento.

X. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS.

1. Durante al año 2023 la Junta Directiva aprobó la modificación del Manual de Gobierno Corporativo en sesiones:

- Del 17 de mayo de 2023, según consta en el punto decimo primero, acta N° 152,

Siendo sus principales cambios los siguientes:

1. Aprobar modificación de art. 61, 62, 63 y 64 relativos al Comité de Recuperación Financiera.
2. Creación de Comité de Activos y Pasivos.
3. Adición de Delegación RMT

2. Descripción de los cambios al código de ética y de conducta durante el periodo: Durante al año 2023 se llevaron a cabo cambios al Código de ética y conducta, según consta en sesión de l 20 de septiembre de 2023, siendo aprobado en punto séptimo, acta N°156.

Siendo sus cambios los siguientes:

1. Segregación en Capítulos y artículos
2. Generalidades del Código de ética (Alcance, Normativa, responsabilidades)
3. Actualización de Principios y Valores
4. Creación de comité de ética (Como mecanismo de abordaje de casos, JD, Gerencia y RRHH)
5. Capítulo VIII. Salud y Seguridad en el lugar de trabajo (Cumplimiento a código de trabajo
6. Capítulo X. Uso eficiente de recursos y activo (Cumplimiento a NRP-23 Art. 17 literal b))
7. De los sistemas de computación y comunicación (art.43 al art.51)
8. Capítulo XII. Seguridad de la información (art. 60 al art. 63) (Cumplimiento a NRP-23 Art. 17 literal b)
9. Capítulo XIII. Prevención, detección y control del LDA/FT/FPADM
10. (Cumplimiento al Instructivo de la UIF) Art.6)

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

Conflicto de Interés: Durante el año 2023, la Gerencia General, no fue notificada de ningún tipo de conflicto de interés tanto de miembros de la Junta Directiva o de la Alta Gerencia.

Aprobación

Informe aprobado en Junta Directiva N° 163 del 20 de marzo de 2024, punto VI



Nelson Ulises Campos Flores
Gerente General Interino



Miguel Angel Molina Martinez
Gerente de Operaciones y Administración

Santa Tecla, Informe al 19 marzo de 2024