



SERSAPROSA

MÁS QUE PROTEGER TUS VALORES

San Salvador, 4 de Abril de 2025

Licenciada

Silvia Susana Hernández Osorio

Intendencia de Servicios Financieros

Digitales y Complementarios

Presente.

Estimada Licenciada Hernández:

De conformidad a lo establecido en la Norma Técnica del Gobierno Corporativo NRP-17, le estamos remitiendo carta de notificación de envío del Informe Anual de la Gestión Integral de Riesgo correspondiente al año 2024, el cual ha sido subida al sistemas de Envío con las siguientes características:

1. Remitido en el buzón: INFORMES_NORMAS_RIESGOS
2. Sub-buzón: GESTION INTEGRAL DE RIESGOS
3. Nombre: SerSa02_InfNorma_ Gobierno Corporativo2024

Atentamente,

Informe Anual de Gobierno Corporativo 2025





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 de 33 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 2025, se realizaron las siguiente Juntas Generales de Accionistas

Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el periodo de 2025 se celebró una de Junta General ordinaria de accionistas, en fecha 13 de marzo de 2025, con un quorum de 100% de accionistas.

Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el periodo de 2025, no se celebraron Juntas Generales extraordinarias.

III. Junta Directiva

A continuación, detalle de la Junta Directiva y los cambios que se dieron durante 2025.

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

Cargo	Nombre
Presidente	Ing. Rafael Ernesto Barrientos Interiano
Vice Presidentel	Ing. Jaime Arrieta Samayoa*
Director Secretario	Lic. Óscar José Santamaría Menéndez **
Primer Director	Lic. José Ricardo Sánchez Escobar
Director Suplente	Lic. José Rodrigo Dada Sánchez
Director Suplente	Ing. Peggy Carolina Girón Ventura
Director Suplente	Lic. Alexander Pinilla Vargas ***
Director Suplente	Ing. Karen Denisse López de Rodríguez



Cambios en el periodo 2025

* Ingreso el 13 de marzo de 2025, sustituyendo al Ing. Carlos Mauricio Novoa González, quien se retiró en la misma fecha

** ingreso el 13 de marzo de 2025, sustituyendo al Ing. Gerardo Emilio Kuri Nosthas, quien se retiró en la misma fecha

*** ingreso el 13 de marzo de 2025, sustituyendo al Ing. Pablo Arturo Rivas Alas, quien se retiró en la misma fecha

2. *Cantidad de sesiones de Junta Directiva de 2025*

Para el año 2025 se realizaron 12 sesiones de Junta Directiva a continuación se detallan las sesiones celebradas:

Número de Acta	Fecha
417	30 de enero de 2025
418	27 de febrero de 2025
419	13 de marzo de 2025
420	24 de abril de 2025
421	29 de mayo de 2025
422	26 de junio de 2025
423	24 de julio de 2025
424	28 de agosto de 2025
425	25 de septiembre de 2025
426	30 de octubre de 2025
427	27 de noviembre de 2025
428	15 de diciembre de 2025

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 Información 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
José Ricardo Muñoz Villalta *	Gerente de Traslado de valores y Cajeros Automáticos
Julio Cesar Tario Fogelbach	Gerente de Proceso de Valores



Nombre	Cargo
Rolando Abel Edmundo Ayala Naves	Gerente de Aeroflash
Ricardo Antonio Bustamante Castillo	Gerente de Red Akí Pago
Sigfredo Antonio Villalta Navarra	Gerente de Seguridad
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
Jorge Edwin Garcia Argueta **	Gerente de Desarrollo e Innovación
Sandra Elizabeth Quiteño Mármol	Gerente de Riesgo y Desarrollo Organizacional
José Alberto López Flores	Auditor Interno

Cambios:

* José Ricardo Muñoz Villalta a partir del 1 de diciembre de 2025 fue nombrado como Gerente de Traslado de Valores, sustituyendo a Jairo Alexander Barrera, quien se retiró el 1 de septiembre de 2025

** Jorge Edwin Garcia Argueta ingresó a la empresa con fecha 7 de enero de 2025

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 lo 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
Karen Denisse López de Rodríguez *	Director Externo
Manuel Francisco Ardón Belloso	Gerente General
José Alberto López Flores	Auditor Interno

* Sustituyó al Ing. Pablo Arturo Rivas Alas, quien se retiró en marzo de 2025

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

En el año 2025, se realizaron 6 sesiones, según detalle:

28 de enero de 2025

25 de febrero de 2025

11 de abril de 2025

18 de julio de 2025

21 de octubre de 2025

10 de diciembre de 2025

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
Jaime Arrieta Samayoa *	Director Externo
Manuel Francisco Ardon	Funcionario de Alta Gerencia
Sandra Elizabeth Quiteño Mármol	Responsable de Riesgos

* Sustituyó al Ing. Rafael Ernesto Barrientos, quien renunció a su cargo de Presidente del comité en marzo de 2025

2. Número de sesiones en el período.

En el año 2025, se realizaron 4 sesiones, según detalle:

13 de marzo de 2025
25 de junio de 2025
22 de septiembre de 2025
9 de diciembre de 2025

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 2025 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 2025

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



SERSAPROSA


MÁS QUE PROTEGER TUS VALORES

EL INFRASCRITO SECRETARIO DE LA JUNTA DIRECTIVA DE SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCION, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE QUE PUEDE ABREVIARSE SERVICIO SALVADOREÑO DE PROTECCIÓN, S.A. DE C.V. Y SERSAPRO, S.A. DE C.V., HACE CONSTAR:

Que en el libro de Actas de **JUNTA DIRECTIVA** de la Sociedad **SERSAPRO, S.A. DE C.V.**, se encuentra el **PUNTO SEXTO**, del acta número **CUATROCIENTOS DIECINUEVE** de fecha trece de marzo de dos mil veinticinco, en el cual literalmente dice:

“SEXTO: Informe anual de Gobierno Corporativo 2024. Interviene la Licenciada Sandra Elizabeth Quiteño Mármol, Gerente de Riesgos y Desarrollo Organizacional, para presentar el informe anual de Gobierno Corporativo del año dos mil veinticuatro conteniendo la información general de la empresa, de los accionistas, Junta Directiva, alta gerencia, Comité de Auditoría, Comité de Riesgos, gobierno corporativo y estándares éticos, transparencia y revelación de información, en cumplimiento a la Norma Técnica de Gobierno Corporativo NRP-17. **La Junta Directiva tomó nota y aprobó el informe.”**

Y, para los usos pertinentes, se extiende la presente en el Distrito de San Salvador y Capital de la república, municipio de San Salvador Centro, departamento de San Salvador, a los dieciocho días del mes de marzo de dos mil veinticinco.


Óscar José Santamaría Menéndez
Director Secretario



Alameda Dr. Manuel Enrique Araujo y Calle Loma Linda # 104, Colonia San Benito, San Salvador, PBX: 2207-5000

www.sersaprosa.com