

HENCORP
Valores, LTDA., Titularizadora

+503 2212-8700
+503 2289-2557

info@hencorp.com.sv
www.hencorp.com.sv

HENCORP VALORES, LTDA. TITULARIZADORA

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

AÑO:2023

Contenido

HENCORP VALORES, LTDA. TITULARIZADORA	1
INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO	1
INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO DE HENCORP VALORES CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2022	3
I. INFORMACIÓN GENERAL	3
II. ACCIONISTAS.....	4
III. ADMINISTRACION	4
IV. ALTA GERENCIA.....	6
V. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	7
VI. COMITÉ DE RIESGOS	8
VII. COMITÉ DE CUMPLIMIENTO.....	9
VIII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS	9
IX. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN	10

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO DE HENCORP VALORES **CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2023**

I. INFORMACIÓN GENERAL

1. Generales de la Sociedad

Hencorp Valores tiene por finalidad social constituir, integrar y administrar Fondos de Titularización.

Hencorp Valores, S.A. Titularizadora fue autorizada por el Consejo Directivo de la Superintendencia de Valores de El Salvador en sesión CD-24/2008, el día 24 de junio del 2008, y la escritura de constitución de la empresa fue otorgada con fecha 2 de julio del 2007.

Asimismo, el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en sesión No. CD-47/2016, de fecha 29 de diciembre de 2016, autorizó la modificación del Pacto Social de la Sociedad Hencorp Valores, S.A. Titularizadora, por transformación de la naturaleza jurídica de Sociedad Anónima a Sociedad de Responsabilidad Limitada, denominándose Hencorp Valores, Limitada, Titularizadora.

El Pacto Social con sus modificaciones fue inscrita en el Registro de Comercio el 22 de febrero de 2017.

2. Grupo Empresarial

Hencorp Valores Limitada, Tirularizadora pertenece al Grupo Hencorp (Henríquez Corporation), grupo salvadoreño de banca de inversión y administración de activos que opera desde 1983 y se encuentra radicado en Miami, Estados Unidos de América.

3. Composición Accionaria

Con fecha 07 de noviembre de 2022 se realizó la inscripción de Pacto Social, en la que se registró un aumento de Capital Social, suscribiendo nuevas participaciones sociales, quedando la composición de las participaciones sociales de la siguiente forma:

Socio	No. Acciones	Participación (%)	Aporte de Capital Social
Hencorp V Holding S. de R.L.	5,999	99.99%	1,253,800.00
Eduardo Arturo Alfaro Barillas	1	0.01%	200
	6,000	100.00%	1,254,000

II. ACCIONISTAS

1. Número de Asambleas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

La Asamblea General celebró una Asamblea General Ordinaria el día 10 de enero de 2023, en la que participaron y fueron representados el 100% de los socios.

Se celebró Asamblea General, con la finalidad de nombrar Auditor Independiente para la elaboración de Informe de Cumplimiento, celebrada el 31 de mayo de 2023, en la que participaron el 100% de los socios.

2. Número de Asambleas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

En el ejercicio 2023 no se celebraron Asambleas Generales Extraordinarias.

III. ADMINISTRACION

1. Administración de la Sociedad y principales cambios

El gobierno de Hencorp Valores está confiado a un Consejo de Gerentes, el cual está integrado por:

Cargo	Nombre
Gerente Presidente	Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente Secretario	Roberto Arturo Valdivieso
Gerente Administrativo	Victor Manuel Henríquez
Gerente Administrativo	José Adolfo Galdamez
Gerente Suplente	Felipe Holguín
Gerente Suplente	Gerardo Miguel Barrios Herrera
Gerente Suplente	José Miguel Valencia Artiga
Gerente Suplente	Gerardo Mauricio Recinos

Con fecha 10 de enero de 2023 en sesión de Asamblea General Ordinaria de Socios, en el punto VI se acordó la elección del nuevo Concejo de Gerentes para el periodo 2023-2028.

2. Política de nombramiento de los miembros del Concejo de Gerentes

Tal cual lo establece la cláusula Decima Tercera del Pacto Social de la Titularizadora, es la Asamblea General la responsable de nombrar los miembros del Concejo de Gerentes.

3. Operaciones de los miembros del Concejo de Gerentes con otras Partes Vinculadas

Los miembros del Concejo de Gerentes no han realizado operaciones relevante que reportar con otras partes vinculadas.

4. Política de rotación o miembros del Concejo de Gerentes

Tal cual lo establece la cláusula Decima Tercera del Pacto Social de la Titularizadora, es la Asamblea General la responsable de nombrar o sustituir los miembros del Concejo de Gerentes.

5. Política de remuneración de miembros del Concejo de Gerentes

Es la Asamblea General de Socios la responsable de establecer las remuneraciones por ser miembro del Concejo de Gerentes; no obstante, a la fecha no existe remuneración por ser miembro activo del Concejo.

6. Cantidad de sesiones celebradas

El Concejo de Gerentes se reunió en las sesiones que a continuación se describen:

No.	Fecha
218	03/01/2023
219	04/01/2023
220	16/01/2023
221	18/01/2023
222	01/02/2023
223	03/02/2023
224	22/02/2023
225	01/03/2023
226	03/03/2023
227	20/03/2023
228	27/03/2023
229	14/04/2023
230	17/04/2023
231	17/05/2023
232	26/05/2023
233	29/05/2023
234	29/05/2023
235	09/06/2023
236	23/06/2023
237	03/07/2023
238	11/07/2023
239	13/07/2023

240	14/07/2023
241	21/07/2023
242	26/07/2023
243	27/07/2023
244	28/07/2023
245	10/08/2023
246	25/08/2023
247	28/08/2023
248	04/09/2023
249	11/09/2023
250	04/10/2023
251	04/10/2023
252	06/10/2023
253	20/10/2023
254	13/11/2023
255	17/11/2023
256	24/11/2023
257	08/12/2023
258	22/12/2023
259	27/12/2023

7. Capacitaciones recibidas

Los miembros del Concejo de Gerentes recibieron capacitación en materia de Gobierno Corporativo y Prevención de Lavado de Dinero/ FT/FPADM el 05/12/2022.

IV. ALTA GERENCIA

1. Alta Gerencia

La Alta Gerencia de Hencorp Valores es tal como se muestra a continuación:

Cargo	Nombre
Gerente Presidente y Representante Legal	Eduardo Alfaro Barillas

2. Política de Selección de Alta Gerencia

Tal cual lo establece el Pacto Social de la Sociedad, es el Concejo de Gerentes el encargado de nombrar y tomar decisiones en relación a las diferentes Gerencias que integran la estructura organizacional.

3. Informe de Cumplimiento de Políticas y Controles Internos Aprobados por el Concejo de Gerentes

El Concejo de Gerentes ha encomendado a la Auditoría Interna la evaluación del Control Interno de la Titularizadora, garantizando que se cumpla con todas las Políticas y Controles Internos que ha aprobado el Concejo de Gerentes; asimismo, que en caso de existir incumplimientos se haga del conocimiento en el informe trimestral.

La función de auditor Interno para el año 2023 fue desempeñada por Quezada y Asociados, Quienes durante el año emitieron 4 informes, no determinando observaciones significativas que pudieran implicar que existe incumplimiento a Políticas y Controles Internos aprobadas. Estos Informes fueron conocidos por el Comité de Auditoría, que esta conformado por 4 miembros del Concejo de Gerentes.

Asimismo, la Gerencia General conduce de forma estratégica la Titularizadora, dictando una cultura de cumplimiento de Leyes, Regulaciones, Normativa, Controles Internos, Políticas e Instructivos aplicables a Hencorp Valores.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

El Comité de Auditoría fue nombrado por Junta Directiva en Sesión 121 de fecha 19 de enero de 2017, en que se estableció que estaría integrado por los miembros del Concejo de Gerentes, el cual está integrado de la siguiente forma:

Cargo	Nombre
Presidente	Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Secretario	Roberto Arturo Valdivieso
Miembro de Comité	Victor Manuel Henríquez
Miembro de Comité	José Adolfo Galdamez
Miembro de Comité	Felipe Holguín
Miembro de Comité	Gerardo Miguel Barrios
Miembro de Comité	José Miguel Valencia Artiga
Miembro de Comité	Gerardo Mauricio Recinos

El Comité de Auditoría realizó las siguientes sesiones:

No.	Fecha
24	30/01/2023
25	28/04/2023
26	28/07/2023
27	30/10/2023
28	26/12/2023

El Comité de Auditoría dentro de las actividades llevadas a cabo durante el año 2023, se describen las siguientes:

1. Seguimiento a los informes de SSF, Auditoría Interna y del Auditor Externo.
2. Evaluación de labor de Auditoría Interna.
3. Evaluación de procesos de información financiera y del negocio.
4. Seguimiento a observaciones de Auditoría Interna.
5. Nombramiento de Auditor Interno a partir de Ejercicio 2023
6. Entre otros.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

En cumplimiento al inciso final del Art. 9 de la NRP-11, que establece que cuando por la estructura organizativa u operaciones de la Entidad no permita la conformación de un Comité de Riesgos, las funciones del comité serán realizadas por los miembros del Concejo de Gerentes, el cual está integrado de la siguiente forma:

Cargo	Nombre
Presidente	Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Secretario	Roberto Arturo Valdivieso
Miembro de Comité	Victor Manuel Henríquez
Miembro de Comité	José Adolfo Galdamez
Miembro de Comité	Felipe Holguín
Miembro de Comité	Gerardo Miguel Barrios
Miembro de Comité	José Miguel Valencia Artiga
Miembro de Comité	Gerardo Mauricio Recinos

El Comité de Riesgos realizó las siguientes sesiones:

No.	Fecha
13	16/01/2023
14	25/03/2023
15	11/07/2023
16	04/10/2023
17	27/12/2023

El Comité de Riesgos dentro de las actividades llevadas a cabo durante el año 2023, se describen las siguientes:

1. Seguimiento a los informes de SSF, Auditoría Interna y Externa.
2. Atención de requerimientos de Ente Regulador y Auditores.
3. Actualización y seguimientos de Riesgos de FT y Titularizadora.
4. Informes de Riesgos de FT.
5. Entre otros.

VII. COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

En cumplimiento acta 196 de fecha 10 de junio de 2022, el Concejo de Gerentes acordó que el Comité de Cumplimiento estuviera integrado por 4 miembros del Concejo de Gerentes y la Oficial de cumplimiento.

El Comité de Riesgos realizó las siguientes sesiones:

No.	Fecha
3	03/01/2023
4	25/03/2023
5	11/07/2023
6	27/12/2023

El Comité de Riesgos dentro de las actividades llevadas a cabo durante el año 2023, se describen las siguientes:

1. Seguimiento a los informes de SSF, Auditoría Interna y Externa.
2. Atención de requerimientos de Ente Regulador y Auditores.
3. Actualización de Expedientes de Originadores.
4. Actualización de Manual de Prevención de Lavado de Dinero, FT, FPADM.
5. Otras actividades relevantes en materia de Prevención de LA/FT/FPADM.

Asimismo, se organizó la capacitación anual en materia de Prevención de Lavado de Dinero, FT; FPADM realizada el 05 de diciembre de 2023.

VIII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

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

En sesión de Concejo de Gerentes CG-206 de fecha 02 de septiembre de 2022, se aprobó la modificación al Código de Ética y Gobierno Corporativo. Los cambios realizados, están relacionados con las consideraciones relacionadas al obligatorio cumplimiento de todos los miembros de la Titularizadora a las disposiciones relacionadas con la Prevención del Lavado de Dinero, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; en cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Instructivo UIF que fue aprobado por la Asamblea Legislativa 22 de octubre de 2021.

2. Informe de Cumplimiento y Estándares Éticos

En el ejercicio 2023 no se determinó la existencia de incumplimientos de políticas de Gestión y Control de Conflictos de Interés y Operaciones con Partes de Relacionadas, de parte de los miembros del Concejo de Gerentes, Alta Gerencia y resto de miembros de la Titularizadora.

IX. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. Detalle de las principales actividades realizadas relevantes por la entidad durante 2023

- a. Actualización de documentación interna relacionado a Oficialía de Cumplimiento.
- b. Revisión de Manual de Gestión de Riesgos.
- c. Fortalecimiento y capacitación de unidad de Oficialía de Cumplimiento.
- d. Realización de Capacitación para todo el personal en materia de Prevención de Lavado de Dinero.
- e. Realización de Capacitación en Materia de Prevención de Lavado de Dinero y Gobierno Corporativo a alta Gerencia y resto de personal.
- f. Actualización de documentación relacionada con el cumplimiento de NRP-23 y NRP-24.
- g. Capacitación en materia de Gobierno Corporativo para Alta Gerencia de la Compañía y miembros del Concejo de Gerentes.

2. Mecanismos con los que la Entidad cuenta para atención de clientes, quejas y reclamos.

Considerando que los servicios que proporciona Hencorp Valores corresponden a servicios especializados en los que el equipo de Estructuración trabaja de forma directa con los originadores, y además existe comunicación directa con la alta Gerencia, con lo cual hay atención personalizada con cada uno de los clientes y perfectamente se resuelven las quejas y reclamos.

3. Principales Hechos Relevantes en 2023.

- a. Nombramiento de Gerente de Riesgos, derivado de observaciones de Informe de Auditoria de SSF se realizó nombramiento de Gerente de Riesgo al Lic. Cesar Mariona, autorizado por Concejo de Gerentes en acta 241 punto 5.
- b. Nombramiento de Oficial de Relaciones Institucionales y Regulatorias, derivado de observaciones de Informe de Auditoria de SSF se realizó nombramiento de Oficial de Relaciones Institucionales y Regulatorias al la Licda. Camila Escoba, autorizado por Concejo de Gerentes en acta 241 punto 6.