

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:2024

Contenido

HENCORP VALORES, LTDA. TITULARIZADORA 1

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO 1

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO DE HENCORP VALORES CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO 2024 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 2024**

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 04 de diciembre de 2024 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.	6,809	99.99%	1,361,800.00
Eduardo Arturo Alfaro Barillas	1	0.01%	200
	6,810	100.00%	1,362,000

II. ACCIONISTAS

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

La Asamblea General celebró una Asamblea General Ordinaria el día 17 de enero de 2024, en la que participaron y fueron representados el 100% de los socios.

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

Se celebró Asamblea General Extraordinaria el día 28 de junio de 2024, con la finalidad de aprobar aumento de capital social mínimo, en la que participaron y fueron representados el 100% de los socios.

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 Consejo de Gerentes para el periodo 2023-2028.

2. Política de nombramiento de los miembros del Consejo 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 Consejo 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
260	3/1/2024
261	4/1/2024
262	4/1/2024
263	5/1/2024
264	5/1/2024
265	22/1/2024
266	25/1/2024
267	5/2/2024
268	12/2/2024
269	26/2/2024
270	4/3/2024
271	8/3/2024
272	18/3/2024
273	22/3/2024
274	5/4/2024
275	11/4/2024
276	19/4/2024
277	2/5/2024
278	6/5/2024
279	13/5/2024
280	28/5/2024
281	31/5/2024
282	10/6/2024

283	24/6/2024
284	3/7/2024
285	29/7/2024
286	30/7/2024
287	14/8/2024
288	10/9/2024
289	16/9/2024
290	30/9/2024
291	1/10/2024
292	2/10/2024
293	18/10/2024
294	24/10/2024
295	4/11/2024
296	20/11/2024
297	29/11/2024
298	23/12/2024
299	26/12/2024

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 13/12/2024.

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 con 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 2024 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 está 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
29	30/04/2024
30	31/07/2024
31	30/10/2024
32	23/12/2024

El Comité de Auditoría dentro de las actividades llevadas a cabo durante el año 2024, 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 2024
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
Secretario	Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Presidente	Roberto Arturo Valdivieso
Miembro de Comité	Gerardo Miguel Barrios
Miembro de Comité	José Adolfo Galdamez
Encargado del Comité	Cesar Mariona Moisa

El Comité de Riesgos realizó las siguientes sesiones:

No.	Fecha
18	08/01/2024
19	19/04/2024
20	11/07/2024
21	01/10/2024
22	14/11/2024
23	16/12/2024

El Comité de Riesgos dentro de las actividades llevadas a cabo durante el año 2024, 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. Aprobación de Metodologías de Gestión de Riesgos.
6. 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
7	03/01/2024
8	18/04/2024
9	03/07/2024
10	24/10/2024

El Comité de Riesgos dentro de las actividades llevadas a cabo durante el año 2024, 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.
6. Informe de capacitaciones y actividades relevantes para la Oficialía de Cumplimiento.

Asimismo, se organizó la capacitación anual en materia de Prevención de Lavado de Dinero, FT; FPADM realizada el 13 de diciembre de 2024.

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 2024 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 2024

- 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.
- h. Realización de Pruebas al Plan de Contingencia y Continuidad del Negocio.

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 2024.

En Asamblea General Extraordinaria celebrada el 28 de junio de 2024, en el punto II del Acta No.10, los socios representados acordaron el AUMENTO DEL CAPITAL SOCIAL Y CAMBIO DE DOMICILIO DE LA SOCIEDAD, que pasó de US\$1,254,000 de US\$1,362,000.00. El aumento de Capital Social fue realizado por el Socio HENCORP V HOLDING S. DE R.L., quien aumento su participación social en US\$108,000.00.

En sesión 295 del Consejo de Gerentes de fecha 18/11/2024 se eligió el nuevo Comité de Riesgos, nombrándose a Cesar Mariona Encargado del Comité.

Aprobado en Sesión 300 de Concejo de Gerentes de fecha 02 de enero de 2025.