



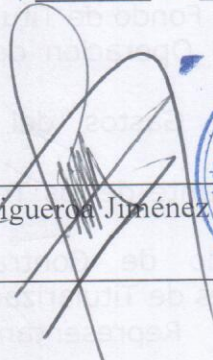
Legalización No. 2899 Libro o Registro de \_\_\_\_\_  
ACTAS DE JUNTA GENERAL DE TENEDORES DE VALORES

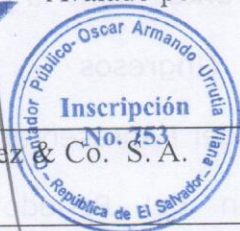
No. \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Que consta de 50 hojas útiles, numeradas y selladas, de la  
No. 01 a la No. 50, que formará parte de los registros obligatorios de  
FONDO DE TITULARIZACION RICORP TITULARIZADORA SOCIEDADES  
DISTRIBUIDORAS CERO UNO

De conformidad con el Art. 438 del Código de Comercio y el Art. 17 de la Ley  
Reguladora del Ejercicio de la Contaduría.

San Salvador, 12 de MARZO de 2019.

Avalado por:

  
BDO Figuerola Jiménez & Co. S. A.



Representante Legal



## ACTA No. 1

### SESION DE JUNTA GENERAL ORDINARIA DE TENEDORES DE VALORES DE TITULARIZACIÓN DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN - RICORP TITULARIZADORA SOCIEDADES DISTRIBUIDORAS CERO UNO (FTRTSD01).

A las nueve horas del día treinta de septiembre de dos mil diecinueve, en las instalaciones de Hotel Crowne Plaza San Salvador, Salón Chinchontepec, ubicado en 89 Avenida Norte y 11 Calle Poniente, Colonia Escalón, San Salvador. Atendiendo convocatoria de **LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa**, en su calidad de Representante de los Tenedores de Valores de Titularización para celebrar sesión de Junta General Ordinaria de los Tenedores de Valores de Titularización se encuentran representados los siguientes: **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES "CONFIA", S.A., (FONDO DE PENSIONES) y RICORP TITULARIZADORA, SOCIEDAD ANONIMA**, Habiendo comprobado la Presidenta de la Junta el quórum suficiente, da por abierta la misma y somete a aprobación la agenda a discutir, la cual fue aprobada por los presentes:

#### AGENDA

1. Establecimiento del Quórum
2. Aspectos Relevantes de la Integración del Fondo de Titularización.
3. Aspectos Financieros Relevantes para la Operación del Fondo de Titularización.
4. Informe de Presupuesto (Ingresos y Gastos del Fondo de Titularización).
5. Ratificación o Modificación del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización.
6. Ratificación o Modificación del Periodo de Contratación del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización.
7. Ratificación de los Emolumentos del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización.
8. Nombramiento del Suplente del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización.
9. Otros Puntos de Interés.

#### DESARROLLO DE LA AGENDA

1. **Establecimiento de Quórum:** El representante de los tenedores verificó que se encuentran representados más del 50% del monto colocado de la emisión, para poder llevar a cabo la presente junta, de acuerdo con lo prescrito por la Ley de Titularización de Activos de El Salvador. La lista de asistencia forma parte integral de la presente



acta. Además, se hace constar que se encuentra presente como observador el Licenciado Jorge Adalberto Flores Guevara, en su calidad de designado por la Superintendencia del Sistema Financiero.

**2. Aspectos Relevantes de la Integración del Fondo de Titularización:**

Se presentó a los Tenedores de Valores presentes, los Antecedentes del Fondo hasta la fecha. No hubo inquietud alguna de parte de los Tenedores al respecto. Se Adjunta la presentación la cual forma parte integral de la presente Acta.

**3. Aspectos Financieros Relevantes para la Operación del Fondo de Titularización FTRTSD01:**

Se dio a conocer a los Tenedores de Valores el Balance Inicial al 20 de febrero de 2019, el Balance General del Fondo al 25 de septiembre de 2019 y el Estado de Determinación del Excedente del Fondo del periodo comprendido entre el 20 de febrero y el 25 de septiembre de 2019; los Tenedores presentes tomaron nota y se dieron por enterados.

**4. Informe de Presupuesto (Ingresos y Gastos) del Fondo de Titularización FTRTSD01:**

Se dio a conocer a los Tenedores de Valores el reporte de ingresos y gastos realizados entre el 20 de febrero y el 25 de septiembre de 2019. Los Tenedores presentes tomaron nota y se dieron por enterados.

**5. Ratificación o Modificación del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización:**

Se sometió a votación del quórum la ratificación de LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa como el Representante de los Tenedores de Valores, los Tenedores por unanimidad ratificaron que LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, sea nombrado como el Representante de los Tenedores de Valores para el FTRTSD01, por tanto:

**ACUERDA:** La Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización - Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno (FTRTSD01) acuerda ratificar a LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa como el Representante de los Tenedores de Valores.

**6. Ratificación o Modificación del Periodo de Contratación del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización:**



Se sometió a votación del quórum la propuesta que el Representante de los Tenedores de Valores ejerza su función durante la vigencia del Fondo de Titularización. Los Tenedores por unanimidad ratificaron la propuesta, por tanto:

**ACUERDA:** La Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización - Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno (FTRTSD01) acuerda aprobar el periodo de funciones de LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa como el Representante de los Tenedores de Valores por el tiempo de vigencia del Fondo FTRTSD01.

**7. Ratificación de los Emolumentos del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización:**

Se sometió a votación del quórum la siguiente propuesta: que el Representante de los Tenedores de Valores reciba emolumentos de Nueve Mil Dólares de los Estados Unidos de América (US\$9,000.00) anuales más un incremento de Quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$500.00) a la cuota anual cada dos años, por el periodo de vigencia del Fondo; por unanimidad los Tenedores de Valores aprobaron los emolumentos propuestos, por tanto:

**ACUERDA:** La Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización - Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno (FTRTSD01) acuerda ratificar los emolumentos anuales para el Representante de los Tenedores de Valores: LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa por la cantidad de Nueve mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 9,000.00) anuales más un incremento de US\$500.00 a la cuota anual cada dos años, por el periodo de vigencia del Fondo.

**8. Nombramiento del Suplente del Representante de los Tenedores de Valores de Titularización:**

Se sometió a votación del quórum la ratificación de SYSVALORES, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa como el Suplente del Representante de los Tenedores de Valores. Los Tenedores por unanimidad ratificaron la propuesta, por tanto:

**ACUERDA:** La Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización - Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno (FTRTSD01) acuerda ratificar el nombramiento de SYSVALORES, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa como el Suplente del Representante de los Tenedores de Valores.

**9. Otros Puntos de Interés:**

Se solicitó a los Tenedores nombrar al Secretario de Actuaciones entre ellos, quien firmara el Acta en concordancia con lo establecido en el



artículo 238 del Código de Comercio. La persona seleccionada como Secretaria de actuaciones fue la Licenciada Violeta Díaz representante de ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES "CONFIA" S.A. (FONDO DE PENSIONES), **ACUERDA:** La Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización - Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno (FTRTSD01) acuerda nombrar a la Licenciada Violeta Díaz representante de ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES "CONFIA" S.A. (FONDO DE PENSIONES), como la Secretaria de Actuaciones para esta Junta.

Los Tenedores de Valores firman el Acta de Quórum de asistencia a la Sesión de Junta General Ordinaria de Tenedores del Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno y forma parte integral de la misma.

Ninguno de los presentes propuso otro asunto a tratarse, por la cual la Presidente de la Junta dio por finalizada la presente sesión de Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización - Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno a las nueve horas y cincuenta minutos del día treinta de septiembre del año dos mil diecinueve, y se levanta la presente acta que firmamos la Presidente de la Junta y la Secretaria de actuaciones.

Sandra María Munguía Palomo  
Presidenta

Violeta Díaz  
Secretaria



