

2021

LAFISE



**[MEMORIA DE LABORES LAFISE
VALORES DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V.
CASA DE CORREDORES DE BOLSA]**

Contenido

| | |
|---|----|
| Visión | 2 |
| Misión | 2 |
| Valores | 2 |
| Mensaje del Presidente de Grupo LAFISE | 4 |
| Informe de Gobierno Corporativo | 6 |
| I. Información General | 6 |
| II. ACCIONISTAS | 6 |
| III. JUNTA DIRECTIVA | 7 |
| IV. ALTA GERENCIA | 8 |
| V. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS | 8 |
| VI. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN | 9 |
| FONDOS DE TITULARIZACIÓN. | 10 |
| Estados Financieros | 11 |

Visión

Ser el proveedor preeminente de soluciones financieras, reconocido por la calidad e innovación de nuestros productos, la excelencia del capital humano al servicio de los clientes y un alto nivel de responsabilidad social con la comunidad.

Misión

Brindar soluciones financieras integrales que satisfagan las necesidades de nuestros clientes, caracterizándonos por un amplio conocimiento de los mercados, presencia regional, innovación, eficiencia, excelencia en el servicio, creando valor a nuestros clientes y a la comunidad

Valores

- **Excelencia - La prioridad son nuestros clientes**

Es la constante búsqueda y entrega de soluciones que respondan a las necesidades financieras de nuestros clientes, obteniendo el máximo beneficio, lo que se traduce en el logro de excelentes resultados.

- **Compromiso - Yo soy LAFISE**

Es la medida en que estamos motivados a contribuir con el éxito de LAFISE, entregando lo mejor de nosotros mismos y trabajando unidos como equipo/familia para cumplir con orgullo las metas de nuestra organización.

- **Ética e Integridad - La Ética e Integridad son nuestra consigna**

Es nuestro deber hacer siempre lo correcto, guiados por nuestros principios éticos y trabajando con honestidad y lealtad hacia la organización y dentro del más alto nivel de respeto hacia nosotros mismos, nuestros compañeros y clientes.

- **Innovación - La innovación está en nuestro ADN**

Es la capacidad de incorporar cambios y mejoras a productos, procesos y

servicios para aumentar la competitividad, optimizar el desempeño y generar valor en un mercado en constante evolución.

- **Trabajo en Equipo - El trabajo en equipo es la base de nuestro éxito**
Es alcanzar los mejores resultados a través de los esfuerzos en conjunto de todos los colaboradores en un ambiente de confianza, comunicación abierta y honesta, inspirados por un objetivo común.
- **Respeto - El respeto a nuestros colaboradores y clientes es la base de nuestras relaciones**
Es reconocer los intereses y necesidades de los demás, aceptando nuestras diferencias y valorando perspectivas diferentes.
- **Responsabilidad Social - Somos una empresa socialmente responsable**
Es una nueva forma de gestión y visión de hacer negocios, en una relación ganar-ganar en conjunto con nuestras partes interesadas, contribuyendo al desarrollo social y económico de las comunidades, preservando el medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras.

Mensaje del Presidente de Grupo LAFISE

MENSAJE DEL PRESIDENTE EJECUTIVO DE GRUPO LAFISE

Ing. Roberto Zamora Llanes

En la última década, la tecnología ha tenido mayor impacto tanto en nuestras vidas como en los sectores sociales y económicos del mundo, y por consecuencia en la región. Este impacto en la gente y las economías ha replanteado las relaciones en distintos niveles, tanto con los clientes como con los aliados comerciales, lo que nos ha hecho repensar procesos que hasta el día de hoy suponíamos que eran los ideales para el desarrollo de nuestras operaciones.

Este nuevo escenario trae consigo la implementación de nuevas filosofías que permitan acercar a las personas a nuestros productos y servicios, brindándoles soluciones innovadoras que satisfagan sus necesidades de atención lo que nos ha encaminado a desarrollar e implementar una estrategia de innovación que trastoca todas las dinámicas y áreas de cara a construir mejores experiencias para nuestros clientes.

A partir de 2019 decidimos volcar todos nuestros esfuerzos en una transformación digital, por ello pasamos de trabajar en procesos que exigían una serie de acciones que ralentizaban la puesta en marcha de mejoras y desarrollos de productos y servicios, a trabajar en el marco de las metodologías ágiles ya que entendemos que hoy en día, el principal factor de cambio en el mundo es la tecnología.

En Grupo LAFISE hemos estado innovando por más de 30 años, sin embargo, para estar a la altura de las nuevas exigencias de los clientes, requerimos de un profundo cambio en las formas tradicionales de organizar y operar, lo que nos llevó a agilizar esta transformación digital que plantea no solo la adopción de tecnología sino un cambio cultural en donde el cliente está en el centro de todo lo que hacemos. Buscamos promover la innovación y un cambio cultural a nivel de todos los colaboradores de LAFISE, por ello fusionamos la estrategia de negocio con la estructura tecnológica de manera que logremos co-crear plataformas digitales que aprovechen los datos, la agilidad, la velocidad y transparencia que ofrecen, de manera que puedan servir como fuentes de generación de valor a través de una mejor experiencia de nuestros clientes.

Asimismo, nuestros indicadores de gestión nuevamente nos colocan en un lugar de importancia en la banca a nivel nacional e internacional, reiterando la excelente ejecución de las empresas que conforman Grupo LAFISE. Resultados que son minuciosamente evaluados por prestigiosas entidades del ámbito financiero a nivel mundial y que se

encargan de reconocer nuestra excelencia con premios y calificaciones, reservados para organizaciones financieras de talla mundial.

En 2019 pese a los enormes retos y las adversidades producto del contexto sociopolítico que atraviesa Nicaragua, por octavo año consecutivo Banco LAFISE fue catalogado como El Mejor Banco por parte de Global Finance.

Es gracias a nuestro conocimiento de los mercados, la experiencia de más de 30 años de servicio y el análisis oportuno de los factores que inciden en nuestras operaciones y las personas, que logramos garantizar un servicio que satisface las necesidades de nuestra gente, así como las de un mercado competitivo y altamente versátil. Este esfuerzo es apoyado también en un constante cuidado, capacitación, y colocación de nuestro talento humano en un lugar de importancia como pieza fundamental para la bienandanza de la organización. La innovación, que forma parte de nuestro ADN nos posibilita reafirmar el lugar de preferencia que nos otorgan nuestros clientes entre un gran número de opciones que el mercado ofrece a las empresas, organizaciones y gobiernos

Sirva la presentación de nuestros logros anuales y las cifras que los respaldan plasmados en esta Memoria Anual, como un factor clave para fortalecer su confianza en el trabajo que realizamos en Grupo LAFISE. Mi agradecimiento a cada equipo que hace posibles estos importantes logros, y a nuestros clientes por su continuada preferencia.

Informe de Gobierno Corporativo

I. Información General

❖ Grupo Financiero

LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa es miembro de **Grupo LAFISE**, grupo empresarial moderno y diversificado fundado en 1985 para integrar y dinamizar los mercados de la región mediante una plataforma tecnológica de avanzada y un servicio ágil y amigable, de calidad mundial.

Grupo LAFISE se ha consolidado como el líder financiero regional en servicios especializados en banca, puestos de bolsa, banca de inversión, seguros, comercialización agroexportadora, almacenes de depósito, inversiones y administración de fondos de capital de riesgo. Las operaciones de Grupo Financiero LAFISE integran hoy los mercados de Centroamérica, Estados Unidos, México, Panamá, Venezuela, República Dominicana y Colombia donde aportan soluciones financieras de avanzada para los requerimientos de instituciones, empresas y personas, apoyando el desarrollo de las comunidades y los países.

La filosofía empresarial del Grupo LAFISE se basa en su Misión que erige como principio estratégico la generación de valor agregado para todos sus públicos de interés, al ser el primer proveedor de servicios bancarios y financieros en la región, dando valor agregado a las actividades de nuestros clientes, mediante el conocimiento a profundidad de los mercados locales de capital y la presencia física en cada país de Centroamérica, México, Panamá, República Dominicana, Venezuela, Colombia y Estados Unidos.

II. ACCIONISTAS

❖ Sesiones celebradas durante el año 2021

Durante el año 2021, los miembros de la Junta General de Accionistas en cumplimiento del Art. 223 del Código de Comercio de El Salvador, sostuvieron las siguientes sesiones:

| Fecha | Número de Sesión | Tipo de Junta | Quórum |
|--------------------|------------------|---------------|--------|
| 31 de mayo de 2021 | Acta No. 55 | Ordinaria | 100% |

III. JUNTA DIRECTIVA

❖ Miembros de la Junta Directiva

| | |
|---------------------------------|--|
| PRESIDENTE: | Robert Joseph Zamora Llanes |
| VICEPRESIDENTE: | Sandra María Munguía Palomo |
| SECRETARIA: | Marcela Zamora Terán |
| DIRECTORES SUPLENTE: | María Josefina Terán de Zamora Roberto José Zamora Terán Rodrigo Alberto Zamora Terán |

❖ Sesiones celebradas durante el año 2021

Durante el año 2021, los miembros de la Junta Directiva, sostuvieron las siguientes sesiones:

| Fecha | Número de Sesión |
|-------------------------|-------------------------|
| 20 de enero de 2021 | 240 |
| 24 de febrero de 2021 | 241 |
| 18 de marzo de 2021 | 242 |
| 15 de junio de 2021 | 243 |
| 16 de julio de 2021 | 244 |
| 01 de octubre de 2021 | 245 |
| 01 de noviembre de 2021 | 246 |
| 30 de diciembre de 2021 | 247 |

IV. ALTA GERENCIA

❖ Miembros de la Alta Gerencia.

La Gerencia General de LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa está a cargo de la Licda. Sandra María Munguía Palmo, que cuenta con más de 20 años de experiencia en el cargo.

❖ Equipo de Trabajo:

Laura María Lopez de Lopez
Glendy Ramos
Francisco Antonio Paiz Serrano

Corredora de Bolsa
Asistente de Negocios
Gerente Financiero

V. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

❖ Detalle de los Códigos y Manuales internos aprobados por LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V. en materia de Gobierno Corporativo y Estándares Éticos.

| Código | Fecha de Autorización |
|--------------------------------|-----------------------|
| Código de Gobierno Corporativo | Julio de 2014 |
| Código de Ética y Conducta | Diciembre de 2019 |

❖ Política de Conflicto de Interés, y Operaciones con partes relacionadas.

LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, en cumplimiento a las políticas de conflicto de Interés y de Operaciones con Partes relacionadas documenta las Operaciones de Partes Relacionadas para que estas se ejecuten según la política pertinente, y posee un registro las declaraciones de los colaboradores expresando la inexistencia de conflictos de interés.

VI. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

❖ Atención a Clientes

LAFISE Valores de El Salvador, S.A. de C.V., ha creado los espacios necesarios para atender cualquier tipo de consulta de los clientes, denuncias o quejas, los medios por los cuales los clientes se comunican con LAFISE son los siguientes:

Página Web: <https://www.lafise.com/valores/paises#El-Salvador>

Teléfono: 2566-6000

Correo Electrónico: smmanguia@lafise.com

FONDOS DE TITULARIZACIÓN.

Durante el año 2021, la principal línea de negocios de LAFISE es la Representación de Tenedores de Valores (RTV), la Casa de Corredores desempeña la función de RTV en catorce (14) Fondos de titularización que se detallan a continuación:

1. Fondo de Titularización HENCORP Titularizadora FOVIAL Cero Uno
2. Fondo de Titularización HENCORP Titularizadora FOVIAL Cero Dos
3. Fondo de Titularización HENCORP Titularizadora FOVIAL Cero Tres
4. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Inmobiliaria Mesoamericana Cero Uno
5. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de Zacatecoluca Cero Uno
6. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Mi Banco Cero Uno
7. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de San Vicente Cero Uno
8. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Millenium Plaza
9. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno
10. Fondo de Titularización de Inmuebles Plaza Mundo Apopa
11. Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora Montreal Uno
12. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de San Vicente Cero Dos
13. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de Zacatecoluca Cero Dos
14. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora CIFI Cero Uno

LAFISE en el año 2021, asumió el cargo de “Aceptante de la prenda sin desplazamiento sobre materia prima y producto terminado de la emisión de certificados de inversión CIALUTECH1”,:

Estados Financieros