

2023

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
Informe de Gobierno Corporativo	4
I. Información General	4
II. ACCIONISTAS	5
III. JUNTA DIRECTIVA	5
IV. ALTA GERENCIA	7
V. Comité de Auditoría	8
VI. Comité de Riesgos	8
VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS	9
VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN	9
FONDOS DE TITULARIZACIÓN.	10

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.

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.

❖ Estructura de la Propiedad Accionaria

Nombre del Accionista	NIT	Acciones Suscritas	Capital Suscrito	Capital Pagado	Porcentaje de Participación
Roberto Joseph Zamora	9450-180955-101-3	3,240	\$ 3,240.00	\$ 3,240.00	1.00%
Finance Exchange and Trading Company (FETCOSA)	9615-221258-101-1	321,936	\$ 321,936.00	\$ 321,936.00	99.00%
Total		325,176	\$ 325,176.00	\$ 325,176.00	100.00%

II. ACCIONISTAS

❖ Sesiones celebradas durante el año 2023

Durante el año 2023, 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 2023	Acta No. 58	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 2023

Durante el año 2023, los miembros de la Junta Directiva, sostuvieron 12 sesiones de junta directiva según el siguiente detalle:

Mes	Número de Sesión
27/01/2023	256
29/03/2023	257

Mes	Número de Sesión
30/03/2023	258
21/04/2023	259
22/05/2023	260
22/06/2023	261
21/07/2023	262
25/08/2023	263
22/09/2023	264
25/10/2023	265
30/11/2023	266
29/12/2023	267

❖ Política de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva

Los miembros de la Junta Directiva serán elegidos siguiendo lo establecido en el pacto social de la Casa de Corredores de Bolsa. La Junta General de Accionistas no ha emitido acuerdos referente a impedimentos para que los miembros de la Junta Directiva se reelija cuantas veces sea necesario.

❖ Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable de la entidad

Los miembros de la Junta Directiva durante el 2023 no realizaron operaciones con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable de la entidad, actualmente el La Casa de Corredores no realiza operaciones en el Mercado Bursátil, esto a parte de reducir los niveles de riesgo operacional, elimina la posibilidad de participación de los miembros en la realización de operaciones a través de La Casa de Corredores de Bolsa

❖ Descripción de la política sobre la rotación o permanencia de miembros, en el caso que aplique

No existe una política de rotación o permanencia de miembros de la Junta Directiva, la elección de los miembros de la Junta Directiva, la cantidad, tiempo de duración del nombramiento se determina por lo dispuesto en el Pacto Social de La Casa de Corredores de Bolsa.

❖ Política de remuneración de la Junta Directiva

Todos los miembros de la Junta Directiva desempeñan sus cargos sin percibir remuneración por las funciones que realizan.

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 López de López	Corredora de Bolsa ¹
Karen María Ligia Jurado Mejía	Ejecutiva de Negocios ²
Glendy Ramos	Asistente de Negocios
Francisco Antonio Paiz Serrano	Gerente Financiero
Arístides Alexander Guevara	Asistente Contable

❖ Política de Selección de Alta Gerencia.

La Casa de Corredores de Bolsa no cuenta con una política de Selección de Alta Gerencia.

❖ Informe de Cumplimiento de Las Políticas y Controles Internos Aprobados por La Junta Directiva.

Durante el año 2023, se dio cumplimiento a lo dispuesto en las principales políticas y controles Internos aprobados por la Junta Directiva:

1. Prevención del Lavado de Dinero: Se dio cumplimiento con los controles de prevención del lavado de dinero, esto en proporción al volumen de operaciones de La Casa de Corredores de Bolsa la cual no opera en el Mercado de Valores.
2. Código de Ética: Durante el año 2023 el código de Ética de La Casa de Corredores de Bolsa se encuentra vigente y actualizado.

¹ La Licenciada Laura María López de López finalizó su relación laboral con LAFISE el 16/06/2023

² La Licenciada Karen Ligia María Jurado Mejía se incorporó como Ejecutiva de Negocios el 16/06/2023

3. Política de Gobierno Corporativo: Durante el 2023 se observó el cumplimiento de lo dispuesto en la Política de Gobierno Corporativo.
4. Política de Conflicto de Interés, y Operaciones con partes relacionadas: La Casa de Corredores de Valores durante el año 2023 no opera en el mercado de Valores, por lo que no se presentaron operación que impliquen conflicto de interés con partes relacionada

V. Comité de Auditoría

❖ Miembros del Comité de Auditoría

1. **Sandra María Munguía Palomo**
2. **Karen Ligia María Jurado Mejía**
3. **Francisco Antonio Paiz Serrano**

❖ Sesiones celebradas durante el año 2023

Durante el año 2023, los miembros del comité de Auditoría, sostuvieron 2 sesiones de Comité de Auditoría en fecha 31 de marzo de 2023 y 29 de septiembre de 2023:

❖ Principales Funciones durante el año 2023:

Revisar los informes de auditoría externa e interna y dar seguimiento a las observaciones realizadas

- ### ❖ Temas corporativos conocidos en el periodo:
- Informe de Auditoría del año 2022
 - Informe de Revisión Intermedia a junio 2023

VI. Comité de Riesgos

❖ Miembros del Comité de Riesgos

1. **Sandra María Munguía Palomo**
2. **Karen Ligia María Jurado Mejía**
3. **Francisco Antonio Paiz Serrano**

❖ Sesiones celebradas durante el año 2023

Durante el año 2023, los miembros del comité de riesgos, sostuvieron 4 sesiones de Comité de riesgos en fecha:

31 de marzo de 2023

30 de junio de 2023

29 de septiembre de 2023

29 de diciembre de 2023

❖ Principales Funciones durante el año 2023:

Gestionar la política de riesgos de La Casa de Corredores de Bolsa, en proporción al volumen de operaciones que se realiza en el Mercado de Valores.

❖ Temas corporativos conocidos en el periodo:

Informes trimestrales del Encargado de la Unidad de Riesgos.

VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

Durante el año 2023 no se efectuaron modificaciones a la Política de Gobierno Corporativo ni al Manual de Ética.

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

La Casa de Corredores de Bolsa actualmente no opera en el Mercado de Valores, por lo que no se han realizado operaciones que representen conflicto de Interés y Operaciones con Partes Relacionadas.

VIII. 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 2023, 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 trece (13) Fondos de titularización que se detallan a continuación:

1. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de Sonsonate 01
2. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de Zacatecoluca Cero Uno
3. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Mi Banco Cero Uno
4. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Millenium Plaza
5. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Sociedades Distribuidoras Cero Uno
6. Fondo de Titularización de Inmuebles Plaza Mundo Apopa
7. Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora Montreal Uno
8. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de San Vicente Cero Dos
9. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Caja de Crédito de Zacatecoluca Cero Dos
10. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora CIFI Cero Uno
11. Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora Laguna
12. Fondo de Titularización de Inmuebles Plaza Mundo Usulután
13. Fondo de Titularización Lageo 01

LAFISE durante el año 2023, continuó ejerciendo 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