



ACTA No. 3

SESION DE JUNTA GENERAL ORDINARIA DE TENEDORES DE VALORES DE TITULARIZACION DEL FONDO DE TITULARIZACION- RICORP TITULARIZADORA FOVIAL CERO DOS (FTRTFOV 02).

A las *diez horas y treinta minutos del día doce de marzo del año dos mil quince*, en las instalaciones de *la Asociación Bancaria Salvadoreña ABANSA, Salón Archie, ubicado en Pasaje Senda Florida Norte, N° 140, 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 (RTV) para celebrar sesión de Junta General Ordinaria de los Tenedores de Valores de Titularización se encuentran representados los siguientes: AFP CRECER, S.A. (FONDO DE PENSIONES), ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES "CONFIA" S.A. (FONDO DE PENSIONES), BOLSA DE VALORES DE EL SALVADOR, S.A. DE C.V., REGIONAL INVESTMENT CORPORATION, S.A. DE C.V., AFP CRECER, S.A., 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:

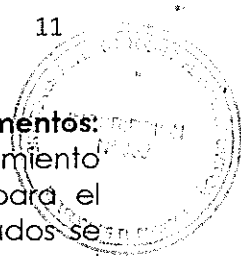
AGENDA

- I. Verificación de Quórum.
- II. Lectura del Acta Anterior.
- III. Informe del Auditor Externo.
- IV. Nombramiento del Auditor Externo y fijación de sus emolumentos.
- V. Nombramiento del Auditor Fiscal, y fijación de sus emolumentos.
- VI. Otros Puntos de Interés.

DESARROLLO DE LA AGENDA

- I. **Verificación de Quórum:** El Representante de los tenedores verifico 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.
- II. **Lectura del Acta Anterior:** Se procedió a la lectura del acta anterior, la cual fue ratificada por unanimidad
- III. **Informe del Auditor Externo:** El Auditor Externo del FTRTFOV02, Lic. Milton Avilés, Representante de la Firma de Auditores **TOCHEZ FERNANDEZ LTDA.**, procedió a dar lectura del Informe y Dictamen de Auditoria Externo del año 2014. Una vez concluida la lectura los Tenedores de Valores tomaron nota y se dieron por enterados.





IV. Nombramiento del Auditor Externo y fijación de sus emolumentos:

Se expuso a los Tenedores de Valores lo relativo al Nombramiento del Auditor Externo y la fijación de sus emolumentos para el ejercicio dos mil quince; con base a los análisis efectuados se propuso nombrar a **TOCHEZ FERNANDEZ LTDA.**, con registro en el Consejo de Vigilancia de la profesión de Contaduría Pública y Auditoría No. 892, quien percibirá en concepto de honorarios la cantidad de **UN MIL QUINIENTOS VEINTICINCO CON 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, de la misma manera se propuso que se designara como Auditor Externo Suplente a Figueroa Jiménez & Co. S.A. (BDO); los Tenedores de Valores luego de evaluar las propuestas **ACUERDAN: Nombrar a TOCHEZ FERNANDEZ LTDA** con registro en el Consejo de Vigilancia de la profesión de Contaduría Pública y Auditoría No. 892, como Auditor Externo del FRTFOV 02 para el ejercicio dos mil quince, quien percibirá en concepto de honorarios la cantidad de **UN MIL QUINIENTOS VEINTICINCO CON 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, y designar a Figueroa Jiménez & Co. S.A. (BDO) como Auditor Externo Suplente.

V. Nombramiento del Auditor Fiscal y fijación de sus emolumentos:

Se expuso a los Tenedores de Valores lo relativo al Nombramiento del Auditor Fiscal y la fijación de sus emolumentos para el ejercicio dos mil quince; con base a los análisis efectuados se propuso nombrar a **TOCHEZ FERNANDEZ LTDA.**, con registro en el Consejo de Vigilancia de la profesión de Contaduría Pública y Auditoría No. 892, quien percibirá en concepto de honorarios la cantidad de **UN MIL QUINIENTOS VEINTICINCO CON 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, de la misma manera se propuso que se designara como Auditor Fiscal Suplente a Figueroa Jiménez & Co. S.A. (BDO); los Tenedores de Valores luego de evaluar las propuestas **ACUERDAN: Nombrar a TOCHEZ FERNANDEZ LTDA.**, con registro en el Consejo de Vigilancia de la profesión de Contaduría Pública y Auditoría No. 892, como Auditor Fiscal del FRTFOV 02 para el ejercicio dos mil quince, quien percibirá en concepto de honorarios la cantidad **UN MIL QUINIENTOS VEINTICINCO CON 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA**, y designara a Figueroa Jiménez & Co. S.A. (BDO) como Auditor Fiscal Suplente.

VI. Otros Puntos de Interés:

- a) Se solicito a los Tenedores nombrar a un secretario de actuaciones entre ellos, para que firme el Acta de la presente Junta, en concordancia con lo establecido en el artículo 238 del Código de Comercio. La persona elegida como Secretario de Actuaciones fue el Lic. Kelvin Salvador Mejía Cortez que representa a **ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES "CONFIA" S.A. (FONDO DE PENSIONES)**

Ninguno de los presentes propuso otro asunto a tratarse, por lo cual la Presidenta de la Junta dio por finalizada la presente sesión de Junta General Ordinaria de Tenedores de Valores del Fondo de Titularización- Ricorp Titularizadora FOVIAL Cero Dos a las once horas y treinta minutos del día doce de marzo del año dos mil quince.


Sandra María Munguía Palomo
Presidenta


Kelvin Salvador Mejía
Secretario

