

RICORP TITULARIZADORA, S.A.

**INFORME
GOBIERNO
CORPORATIVO**

2023



VII. Informe de Gobierno Corporativo

Los aspectos más relevantes identificados con relación al ejercicio 2023 sobre las prácticas de gobierno corporativo de Ricorp Titularizadora, S.A., las áreas a informar son los siguientes:

1) Información General

| | |
|---|---|
| Denominación social: | Ricorp Titularizadora, Sociedad Anónima. |
| Nombre comercial: | Ricorp Titularizadora. |
| Números y fecha de inscripción en el Registro Público Bursátil: | TA-0002-2021, 13 de diciembre de 2012. |
| Dirección de la oficina principal: | Edificio Torre Millennium, nivel 9, entre 71 Avenida Sur y Paseo General Escalón, San Salvador. |
| Teléfono: | (503) 2133 – 3700 |
| Correo electrónico: | info@gruporicorp.com |
| Accionista Relevante: | Ricorp, S.A. de C.V. con una participación del 99.9999%., a cuyo grupo empresarial pertenece como subsidiaria y por tanto vinculada a ésta. La acción que complementa el capital social le pertenece al Lic. Remo José Martín Bardi Ocaña, totalizando así los US\$1,300,000.00 del capital social. Ricorp Titularizadora, S.A. no tiene filiales. |
| Inscripción en Bolsa de Valores autorizada por la Junta Directiva de la Bolsa de Valores de El Salvador, S.A. de C.V.: | Inscripción de Ricorp Titularizadora, S.A. como Emisor de Valores, en sesión No. JD-03/2012, de fecha 21 de febrero de 2012. |
| Autorización del Asiento Registral en el Registro Público Bursátil, por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero: | Asiento Registral de Ricorp Titularizadora, S.A. como emisor de Valores en sesión No. CD-23/2012, de fecha 06 de junio de 2012. |

2) Accionistas

Respecto a las Junta Generales de Accionistas celebradas en 2023 se informa que se celebraron las siguientes sesiones:

| Tipo de sesión | Cantidad |
|--|----------|
| Junta General Ordinaria de Accionistas | 1 |

3) Junta Directiva

La Junta Directiva de la entidad está compuesta por:

| Directores período 2022-2025 | |
|------------------------------|--|
| Propietarios: | |
| Presidente: | Rolando Arturo Duarte Schlageter |
| Vicepresidente: | Manuel Roberto Vieytez Valle |
| Secretario: | José Carlos Bonilla Larreynaga |
| Director: | Víctor Silhy Zacarías |
| Director: | Ramón Arturo Álvarez López |
| Director: | Enrique Borgo Bustamante |
| Director: | Francisco Javier Enrique Duarte Schlageter |
| Suplentes: | |
| Director: | José Miguel Carbonell Belismelis |
| Director: | Juan Alberto Valiente Álvarez |
| Director: | Enrique Oñate Muyschondt |
| Director: | Miguel Ángel Siman Dada |
| Director: | Guillermo Miguel Saca Silhy |
| Director: | Carlos Alberto Zaldívar Molina |
| Director: | Santiago Andrés Siman Miguel |

De conformidad con Credencial de Elección de Junta Directiva, extendida el día 11 de febrero de 2022 por el Secretario de la Junta General Ordinaria de Accionistas, licenciado Remo José Martín Bardi Ocaña, en la que consta que en el Libro de Actas de Junta General de Accionistas de Ricorp Titularizadora, se encuentra asentada el acta de Junta General Ordinaria de Accionistas número cero uno/dos mil veintidós, en cuyo punto 5 se acordó elegir a la Junta Directiva para un período de tres años contados a partir de la fecha de inscripción de la credencial en el Registro de Comercio, es decir a partir del 11 de febrero de 2022.

La Junta Directiva sesionó mensualmente durante el transcurso del año 2023, y en algunos meses sesionó más de una vez, haciendo un total de 16 sesiones de Junta Directiva:

| Junta Directiva | Fecha | Junta Directiva | Fecha |
|-----------------|------------|-----------------|------------|
| JD-01/2023 | 12/01/2023 | JD-09/2023 | 13/07/2023 |
| JD-02/2023 | 09/02/2023 | JD-10/2023 | 10/08/2023 |
| JD-03/2023 | 09/03/2023 | JD-11/2023 | 14/09/2023 |
| JD-04/2023 | 27/03/2023 | JD-12/2023 | 12/10/2023 |
| JD-05/2023 | 20/04/2023 | JD-13/2023 | 19/10/2023 |
| JD-06/2023 | 11/05/2023 | JD-14/2023 | 27/10/2023 |
| JD-07/2023 | 08/06/2023 | JD-15/2023 | 09/11/2023 |
| JD-08/2023 | 30/06/2023 | JD-16/2023 | 01/12/2023 |

En cumplimiento con la NRP-17, Normas Técnicas de Gobierno Corporativo, las Políticas de Gobierno Corporativo de Ricorp Titularizadora regulan lo siguiente:

- Política de Nombramiento de los Miembros de la Junta Directiva, establece los requisitos que todos los miembros deben cumplir, los cuales son conformes con lo que estipula el Código de Comercio, la Ley de Titularización de Activos y demás normativa aplicable a la entidad y el pacto social vigente. Se establece un Programa de Inducción para los nuevos miembros, así como sus derechos y obligaciones dentro de la Sociedad.
- Política de Rotación o Permanencia de los Miembros de la Junta Directiva establece que: (i) Las políticas de rotación o permanencia para los miembros de los Comités de Apoyo, de los Comités de Junta Directiva atenderán a lo dispuesto por la Junta Directiva en la sesión correspondiente. (ii) Las políticas de rotación o permanencia para los miembros de la Junta Directiva atenderán lo dispuesto por la Junta General de Accionistas en la asamblea que corresponda.
- Asimismo, cuenta con una Política de Remuneración de la Junta Directiva.

En el año 2023, se llevaron a cabo diferentes actividades de capacitación para los directores en materia de prevención de lavado de dinero y activos por la entrada en vigencia de nuevas reformas al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República.

Por último, se confirma que la Junta Directiva no ha llevado a cabo operaciones con otras partes vinculadas.

4) Alta Gerencia

A la fecha, los miembros de la Alta Gerencia son:

| Cargo | Nombre |
|--|--|
| Director Ejecutivo | Remo José Martín Bardi Ocaña |
| Gerente de Estructuración de emisiones | Julio Enrique Rivas Sandoval |
| Gerente Legal | Claudia Elizabeth Arteaga Montano |
| Gerente de Operaciones | Claudia Beatriz Guzmán Paiz |
| Gerente de Negocios | Rolando Gerardo Napoleón Duarte Westerhausen |
| Jefe de Estructuración | Katherine Gabriela Umaña |
| Gerente de Riesgos Corporativo | José Luis Hernández Mina |

La Política de selección de la Alta Gerencia de Ricorp Titularizadora, S.A. atiende a los criterios de contratación de personal de la sociedad, de acuerdo con los perfiles autorizados por Junta Directiva y a lo establecido en el pacto social.

Para 2023, se informa que se han cumplido las políticas aprobadas por la Junta Directiva.

5) Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría de Ricorp Titularizadora, S.A., está conformado por:

| Comité de Auditoría | Composición de comité | Nombre |
|---------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Director Ejecutivo, quién preside. | Remo José Bardi Ocaña |
| | Director de la sociedad | Enrique Oñate Muyschondt |
| | Director de la sociedad | Juan Alberto Valiente Álvarez |

Este Comité no experimentó cambios dentro de sus miembros.

Respecto a las sesiones del Comité de Auditoría, durante 2023 se celebraron las siguientes:

| Comité de Auditoría | Fecha |
|---------------------|------------|
| CA-01/2023 | 30/01/2023 |
| CA-02/2023 | 24/04/2023 |
| CA-03/2023 | 21/07/2023 |
| CA-04/2023 | 05/09/2023 |
| CA-05/2023 | 30/10/2023 |

En el desarrollo de las funciones como Comité de Auditoría sus miembros dieron revisión a los informes trimestrales presentados por el Auditor Interno de la entidad, así como el contenido de nota de observación remitida por la Superintendencia del Sistema Financiero respecto a los informes del Auditor Interno. Para el año 2023, no se conocieron aspectos corporativos.

6) Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos de Ricorp Titularizadora, S.A., está conformado por:

| Comité de Riesgos | Composición de comité | Nombre |
|-------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| | Presidente | Guillermo Miguel Saca Silhy |
| | Director Ejecutivo | Remo José Bardi Ocaña |
| | Gerente de Riesgos Corporativo | José Luis Hernández Mina |

Este Comité no experimentó cambios dentro de sus miembros.

Respecto a las sesiones del Comité de Riesgos, durante 2023 se celebraron las siguientes:

| Comité de Riesgos | Fecha |
|-------------------|------------|
| CR-01/2023 | 11/01/2023 |
| CR-02/2023 | 17/04/2023 |
| CR-03/2023 | 19/04/2023 |
| CR-04/2023 | 09/05/2023 |
| CR-05/2023 | 12/07/2023 |
| CR-06/2023 | 10/10/2023 |

En el desarrollo de las funciones como Comité de Riesgos sus miembros dieron revisión a los informes trimestrales y de riesgos operativos presentados por el encargado de la Unidad de Riesgos y posteriormente se informó de los mismos a la Junta Directiva. Para el año 2023, no se conocieron aspectos corporativos.

7) Gobierno Corporativo y estándares éticos

En cumplimiento con las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo, la Alta Gerencia informa que durante todo el año 2023 los empleados y funcionarios de Ricorp Titularizadora han cumplido con las Políticas de Manejo de Conflictos de Interés, contenidas en la "Política de Ética y Conducta" de dicha entidad. Por lo tanto, no han incurrido en situaciones que supongan un conflicto de interés, ni que

generen un compromiso personal o para la Titularizadora que reste objetividad en la toma de decisiones. Asimismo, no han participado en actividades incompatibles con las funciones que realizan dentro de la sociedad, cumpliendo efectivamente con los estándares éticos de conducta que se exigen en la Sociedad y con lo estipulado en la Política y demás normativa aplicable.

Asimismo, se informa que no ha habido cambios al Código de Gobierno Corporativo ni al Código de Conducta de la entidad.

8) Transparencia y revelación de información

Ricorp Titularizadora cuenta con mecanismos efectivos para dar atención a los clientes. Todos ellos pueden contactarse con miembros del Equipo de la Sociedad por cualquier medio de correo electrónico, llamadas telefónicas o programar reuniones virtuales con el fin de construir soluciones financieras de manera personalizada.