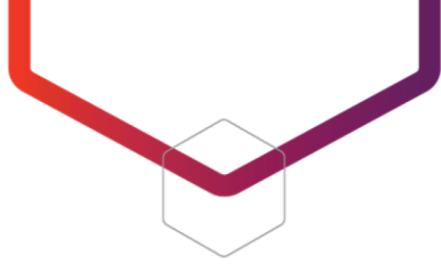


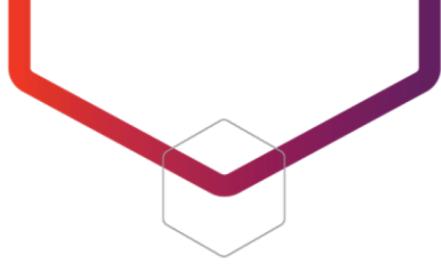
FIDUPERÚ S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA
MEMORIA ANUAL
2020



CONTENIDO

- 1. PROPÓSITO, VISIÓN Y VALORES CORPORATIVOS**
- 2. DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**
- 3. CARTA A LOS ACCIONISTAS**
- 4. RESUMEN DE GESTIÓN**
 - 4.1 RESUMEN GENERAL
 - 4.2 RESULTADOS FIDUPERÚ S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA EN EL AÑO 2019
 - 4.2.1 Resultados Comerciales
 - 4.2.2 Activos Administrados y servicios ofrecidos
 - 4.2.3 Participación en el Sistema Financiero
 - 4.3 INGRESOS OPERACIONALES
 - 4.4 EGRESOS OPERACIONALES
 - 4.5 RESULTADOS OPERACIONALES
 - 4.6 INVERSIONES DE IMPORTANCIA REALIZADAS DURANTE EL PERÍODO
 - 4.7 HECHOS DE IMPORTANCIA OCURRIDOS LUEGO DEL CIERRE DEL EJERCICIO
 - 4.8 INFORMACIÓN RELATIVA A LA EXISTENCIA DE CONTINGENCIAS SIGNIFICATIVAS
 - 4.9 FUENTES DE FONDOS
- 5. ASPECTOS REGULATORIOS Y DE GOBIERNO CORPORATIVO**
 - 5.1 INFORMACIÓN SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
 - 5.2 INFORME DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO
 - 5.3 INFORMACIÓN DE ACTIVIDADES DE LA AUDITORIA INTERNA
 - 5.4 INFORMACIÓN SOBRE EL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO
 - 5.5 INFORMACIÓN DEL OFICIAL DE CONDUCTA DE MERCADO
 - 5.6 INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO
 - 5.7 GOBIERNO CORPORATIVO Y ETICA
- 6. INFORMACION COMPLEMENTARIA**
 - 6.1 DATOS GENERALES
 - 6.2 DESCRIPCION DE OPERACIONES Y DESARROLLO
 - 6.3 ADMINISTRACIÓN
 - 6.4 TRAYECTORIA PROFESIONAL
- 7. RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN Y REVISION DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA**

ANEXO 1. Dictamen de los auditores externos, estados financieros y notas a los estados financieros.



1. PROPÓSITO, MISIÓN Y VALORES CORPORATIVOS

Propósito

Hacemos un mundo complejo simple. Existimos para ayudar a nuestros clientes a invertir y operar en todo el mundo, de manera rápida, segura y eficiente. Estamos orgullosos del papel que desempeña nuestra gente en impulsar la inversión y el crecimiento económico, haciendo un mundo más conectado y próspero.

Reconocemos que los mercados más atractivos del mundo son a menudo también los más complejos para hacer negocios. Nuestra gente brinda los servicios administrativos para establecer y operar de manera compatible; desde la incorporación y supervisión fiduciaria hasta presentaciones regulatorias, contabilidad, impuestos y nóminas, ya sea para oficinas familiares, corporaciones, fondos o mercados de capitales.

Visión

Desde sus orígenes en los Países Bajos, TMF se ha convertido durante más de 30 años en el jugador global líder en su campo, ofreciendo una gama completa de soporte administrativo con más de 7,000 personas en más de 80 países.

Queremos ser la forma de acceder a los mercados más emocionantes del mundo, haciéndolos fáciles y seguros para que nuestros clientes inviertan y operen. Seremos habilitados por la tecnología, pero impulsados por nuestra gente, con su conocimiento y visión local en el corazón de nuestra proposición.

Valores Corporativos

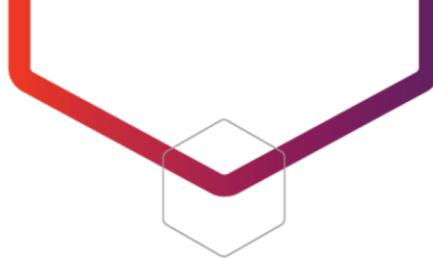
Nuestros valores definen y ayudan a dar forma a nuestra cultura corporativa. Por ello, los valores que a continuación se incluyen han sido escogidos por el Grupo por considerarse que son los que más identifican nuestro modelo de actuación y deberán primar en todas las actuaciones desplegadas por los empleados, tanto en lo que atañe a su conducta personal como en la práctica de los negocios, y especialmente, en aquéllas que pudieran afectar la reputación del Grupo.

Cuidamos a nuestros clientes:

Nuestro objetivo es dar lo mejor de nosotros mismos en todo lo que hacemos. Nos asociamos con nuestros clientes para comprender sus necesidades, facilitarles el trabajo con nosotros y responder de manera rápida y efectiva a sus solicitudes.

Trabajamos en equipo:

Trabajamos con clientes que operan en varios países, trabajando en equipo para hacer que el servicio al cliente y el control sean fluidos. Nuestro trabajo es unir los puntos en diferentes servicios y países.

**Creamos entendimiento:**

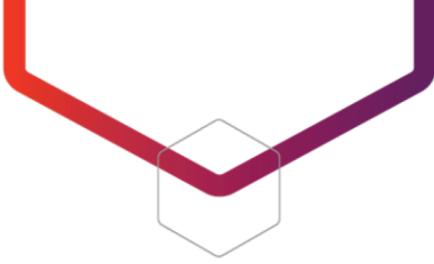
Buscamos hacer más que solo completar las tareas requeridas. Utilizamos nuestros datos, conocimiento del mercado y experiencia local para estar al tanto de las normas y reglamentos cambiantes y adelantarnos a las oportunidades y amenazas para nuestros clientes.

Actuamos con integridad:

Reconocemos la confianza que nuestros clientes depositan en nosotros. Actuamos con integridad en esa posición de confianza. Nos aseguramos de controlar los riesgos que gestionamos en nombre de nuestros clientes.

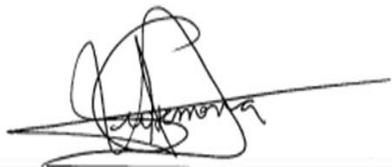
Invertimos en talento:

Somos un negocio de personas. Buscamos contratar, desarrollar personas diversas, talentosas y darles excelentes carreras. Invertimos en sus habilidades técnicas, de gestión y liderazgo para crear equipos de alta calidad y altamente motivados.



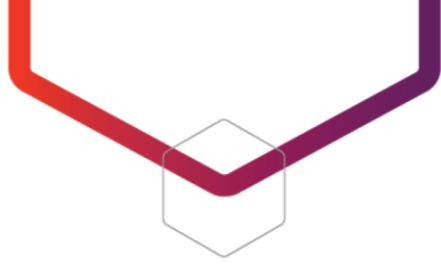
2. DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de FiduPerú S.A. Sociedad Fiduciaria durante el año 2020. El firmante se hace responsable por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.



Geraldo Arosemena Hague
Gerente General

Lima, 26 de febrero de 2021



3. CARTA A LOS ACCIONISTAS

Señores accionistas:

El año 2020 fue un año retador para la compañía. En el mes de marzo, se declaró en el país el Estado de Emergencia Sanitaria a nivel nacional debido al Covid-19, lo cual demandó la adecuación de la forma de trabajo de la Sociedad. Desde el punto de vista de la operación, la continuidad del negocio no se vio afectada, dado que la Sociedad pertenece a un Grupo Global preparado para el trabajo remoto.

En cuanto a los negocios, el mercado fiduciario incrementó su dinamismo debido a las reestructuraciones financieras que las empresas tuvieron que afrontar como consecuencia del Covid-19. En ese contexto la Sociedad tuvo la oportunidad de participar en importantes operaciones con impacto social y otras con alcance regional, lo cual fue posible dado al alcance global de las oficinas del Grupo TMF.

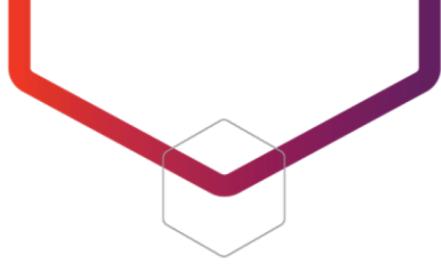
Con la finalidad de consolidar la marca TMF y ampliar el conocimiento de los productos fiduciarios, participamos en diversos medios de comunicación tales como el diario Gestión, El Comercio, Semana Económica, entre otros medios de prensa, con la finalidad de dar a conocer las ventajas y beneficios del producto fiduciario, las cuales adquirieron relevancia dado el impacto del Covid-19 en el mercado financiero y las empresas peruanas.

Respecto al gobierno corporativo y gestión de riesgos, la Sociedad estuvo en la capacidad de mantener su estándar, alineado al estándar del Grupo TMF y a las buenas prácticas del mercado. En este sentido, se cumplió de manera satisfactoria con los objetivos trazados en cuanto a las auditorías, control interno y diversos requerimientos del regulador.

El año 2021 será un año de grandes desafíos y retos para la Sociedad, que consideramos podrán ser adecuadamente atendidos.

Directorio

Gerente General



4. RESUMEN DE GESTIÓN

4.1 RESUMEN GENERAL

FiduPerú S.A. Sociedad Fiduciaria (en adelante, la “Sociedad”), pertenece y cuenta con el respaldo del Grupo TMF, corporación con mucha experiencia en la generación y administración de negocios fiduciarios en varios países del mundo. Cuenta con un staff de profesionales con gran experiencia y conocimiento del desarrollo de productos y de las necesidades de sus clientes en su entorno, desarrollando sus actividades con un claro enfoque en satisfacer las expectativas de sus clientes con un alto standard de servicio.

Estos atributos han hecho que nuestra sociedad sea reconocida como una de las principales empresas de servicios fiduciarios independientes del mercado financiero peruano.

En línea con la estrategia definida en años anteriores, durante el año 2020, la Sociedad mantuvo las siguientes directrices fundamentales en desarrollo de su gestión:

Crecimiento sostenible con enfoque en el grupo de fideicomisos administrados
Fidelización de la marca TMF
Ser referente en las evaluaciones internas y externas y buenos estándares de gobierno.

Con el enfoque antes citado, se establecieron objetivos estratégicos específicos por cada pilar definido que continúan buscando:

- (i) Trabajar muy estrechamente con los generadores fiduciarios en el mercado, manteniendo la presencia en los sectores económicos en los que estábamos participando y buscando presencia de aquellos nuevos sectores que nos daban la posibilidad de expansión en el negocio.
- (ii) Un acompañamiento oportuno a nuestros clientes, brindándoles un servicio de excelencia en las operaciones vigentes y una asesoría permanente respecto de las posibles nuevas operaciones, con el fin de mejorar nuestro servicio post venta.
- (iii) Enmarcarnos en las políticas internas de control y en la selección de los clientes objetivos y en las transacciones, administrando de manera eficiente los riesgos asociados.

Durante el 2021, seguiremos enfocados en la identificación de transacciones seguras y que otorguen bienestar a todos nuestros clientes y accionistas, sumando un servicio de excelencia.

4.2 RESULTADOS FIDUPERÚ S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA EN EL AÑO 2020

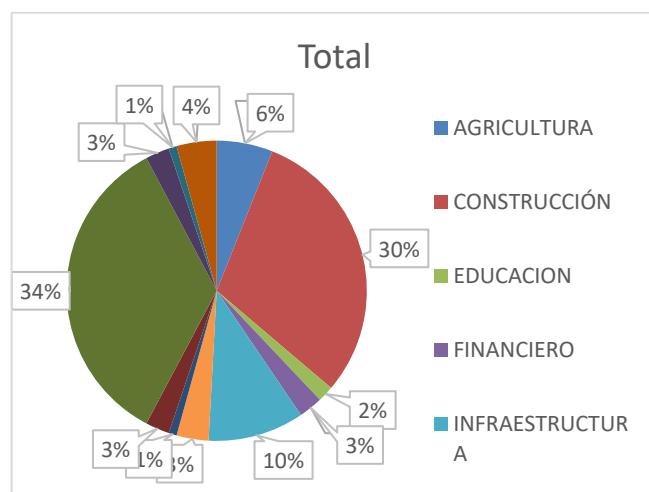
4.2.1 Resultados Comerciales

La compañía celebró 37 nuevas operaciones entre fideicomisos y comisiones de confianza durante el año 2020 y finalizó el año con 110 operaciones vigentes y 6 fideicomisos en proceso de liquidación. Se obtuvieron ingresos por celebración y administración de operaciones fiduciarias por la suma de USD1,418MM, lo cual representa un incremento del 13.88% frente a los ingresos obtenidos el año anterior.

Entre las principales operaciones en las que participó la Sociedad, tenemos (i) el financiamiento por USD40 MM a la empresa Colegios Peruanos para el desarrollo de vivienda sociales; (ii) la reestructuración de deuda de LATAM Airlines por USD2,450 MM donde la Sociedad participó como Agente de Garantía; y (iii) el refinanciamiento del Grupo Carlyle por la suma de S/116'161,403.08, en donde la Sociedad participó como Agente de Garantías.

Al corte del año 2020 la Sociedad ha administrado un total de 304 operaciones de fideicomiso y comisiones de confianza durante toda su historia. La cartera total vigente a diciembre de 2020 de la compañía presenta una pluralidad de sectores, entre los que se encuentran Agricultura, Construcción, Educación, Financiero, Infraestructura, Minería, Pesca, Salud, Servicios, Textil, Telecomunicaciones y Familiar.

A continuación, un cuadro que refleja adecuadamente tal distribución:





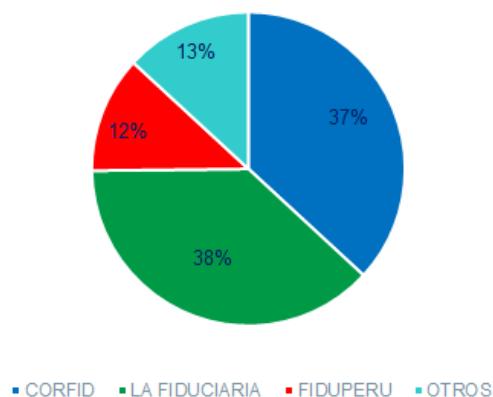
Durante el ejercicio 2020, la compañía concentró su presencia en cuatro sectores, Servicios, Construcción, Infraestructura, Agricultura, los que representaron en conjunto el 81% del total de su portafolio. Adicionalmente, tuvo presencia en Educación (2%), Salud (3%), Familiar (4%), Minería (3%), Financiero (3%), Textil (3%), Telecomunicaciones (1%) y Pesca (1%).

4.2.2 Activos Administrados y servicios ofrecidos

La Sociedad cerró el ejercicio 2020 con activos fideicometidos administrados por más de USD1,089 MM, cifra que representa un incremento en 28.30% a la obtenida en el ejercicio anterior,.

4.2.3 Participación en el sistema financiero

Porcentaje de participación de mercado
(Del 01/01/2020 al 31/12/2020)

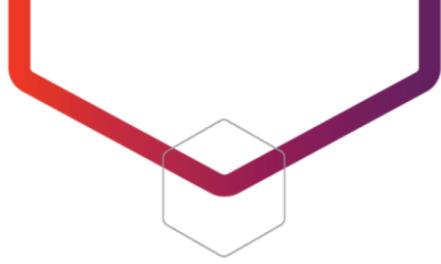


Fuente: Diario el Peruano
Otros Bancos, COFIDE, FOGAPI

4.3 INGRESOS OPERACIONALES

Al cierre de 2020, la Compañía obtuvo ingresos por comisiones derivadas de la administración de fideicomisos por un monto equivalente a S/ 4,943 miles, resultado que representa un crecimiento de 18.72% respecto del ejercicio inmediato anterior.

Sobre los ingresos de operación se obtuvo un crecimiento de 18.24% respecto del ejercicio inmediato anterior, explicado por el crecimiento en los ingresos por reembolsos de gastos, a



pesar de que hubo un decremento en los rendimientos del disponible administrado en entidades bancarias locales.

Respecto de la ejecución presupuestal, se tuvo un cumplimiento de aproximadamente 106.99% al cierre del ejercicio 2020.

4.4 EGRESOS OPERACIONALES

Los egresos operacionales de la Sociedad durante el año fueron de S/ 4,629 miles, lo que representa un crecimiento de 24.08% respecto del ejercicio inmediato anterior, principalmente el crecimiento del gasto es por los servicios brindados por las vinculadas.

Asimismo, y respecto de la ejecución presupuestal, se tuvo una sobre ejecución del 110.70% al cierre del ejercicio 2020.

4.5 RESULTADOS OPERACIONALES

Al cierre del periodo 2020, la Compañía obtuvo una utilidad antes de impuestos de S/ 490 miles, lo que representa un decremento de 9.64% con respecto del ejercicio inmediato anterior.

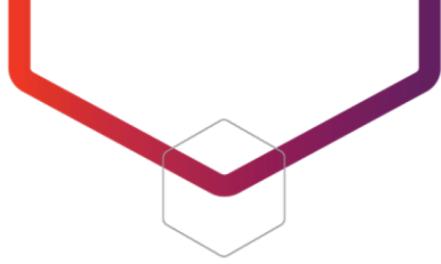
Finalmente, la utilidad neta de la operación al cierre del ejercicio 2020 asciende a S/ 340 miles.

4.6 INVERSIONES DE IMPORTANCIA REALIZADAS DURANTE EL PERÍODO

Para el período que finaliza el 31 de diciembre de 2020, la Compañía no ha realizado nuevas inversiones, se realizó la renovación de depósito por S/ 3,000 miles a tasa fija de 0.3% plazo 90 días.

4.7 HECHOS DE IMPORTANCIA OCURRIDOS LUEGO DEL CIERRE DEL EJERCICIO

A raíz de las acciones decretadas por el Gobierno Peruano a través de los distintos Decretos de Urgencia vigentes desde el 16 de marzo de 2020 para contener la propagación del brote de Coronavirus "COVID-19", se declaró el "Estado de Emergencia Sanitaria" en todo el territorio nacional. El día 19 de febrero de 2021, mediante el Decreto Supremo 009-2021-SA, el gobierno dispuso la prórroga de la declaratoria del "Estado de Emergencia Sanitaria", por un plazo de 180 días calendario contados a partir del 7 de marzo de 2021 hasta el 2 de septiembre de 2021. Como parte de las medidas adoptadas para enfrentar esta situación, tanto a nivel nacional como internacional, se vienen incluyendo, entre otras, la inmovilización social obligatoria y la restricción del tránsito transfronterizo. Las medidas adoptadas se han venido levantando paulatinamente de acuerdo con los niveles de contagios en el territorio nacional. Sin embargo, vienen afectando de manera significativa la actividad económica y los mercados en general.



A la fecha de emisión de los estados financieros, la situación descrita anteriormente no ha tenido impacto en los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2020. Asimismo, la Gerencia estima que, durante el periodo 2021, la situación las medidas implementadas a causa del "Estado de Emergencia Sanitaria" no tendrán efectos significativos en el desempeño financiero y operativo de la Compañía.

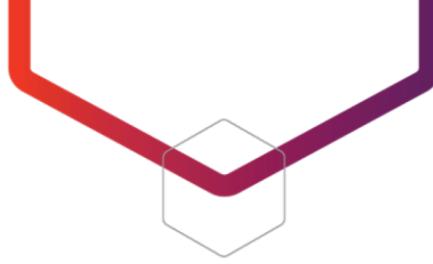
4.8 INFORMACIÓN RELATIVA A LA EXISTENCIA DE CONTINGENCIAS SIGNIFICATIVAS

La Gerencia estima que no surgirán pasivos ni hechos de importancia por contingencias que requieran ser revelados al cierre del 2020; por lo tanto, no considera apropiado reconocer pasivos relacionados por estos hechos o situaciones.

4.9 FUENTES DE FONDOS

Al cierre del periodo 2020, los fondos disponibles de la Sociedad ascendieron a S/ 4,321 miles, los cuales representan el 86.65% del activo total de la Compañía y provienen de aportes de capital de accionistas y resultados de la operatividad del negocio.

Dichos fondos se encuentran diversificados en bancos locales y rentando en depósitos a plazos a la vista.



5 ASPECTOS REGULATORIOS Y DE GOBIERNO CORPORATIVO

5.1. INFORMACIÓN SOBRE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

- **Alcance y Gobierno**

Por su tamaño y estructura, la gestión de riesgos está liderada por la Gerencia de Riesgos quien a su vez realiza las funciones de Oficial de Cumplimiento en coordinación con el Grupo de Riesgos del Grupo TMF de alcance Global y con el soporte en los gerentes de áreas.

Dicha gestión de riesgos es apoyada por:

- El Directorio, ente encargado de aprobar el apetito de riesgos de la compañía, aprobar planes de acción que mitigan los riesgos de alto impacto para la compañía y, el monitoreo mediante los informes de gestión reportados.
- El Comité de Activos y Pasivos, ente encargado de monitorear el riesgo de liquidez y de mercado de la compañía.
- El Comité de Auditoría, como ente encargado del monitoreo del sistema de control y hacer seguimiento en la consecución de acciones que permitan su fortalecimiento.
- El Comité de Riesgos de Negocios es el ente encargado de evaluar los riesgos de los nuevos negocios con la finalidad de mitigar los riesgos legales, operacionales y reputacionales.

- **Ratio Global**

Al cierre del 2020, la ratio global de capital de la compañía bajo el método estándar resultó en 107.2%.

- **Riesgo Operacional**

La administración de riesgo operacional de la Sociedad se soporta en políticas, procedimientos, metodologías y canales de información, mediante las cuales se busca tener una efectiva gestión del riesgo operacional. La cual se soporta en el monitoreo de indicadores de riesgos de procesos, la certificación mensual de eventos de riesgo operacional y la evaluación de los riesgos de procesos.

- **Riesgo de Crédito**

La Sociedad como entidad de servicios fiduciarios, mantiene exposiciones sujetas a riesgo de crédito por las cuentas por cobrar de los contratos vigentes.



En concordancia con lo anteriormente expuesto, la compañía monitorea permanentemente el desempeño de sus cuentas por cobrar y corporativamente, se reporta mensualmente el indicador de días de pago.

Se mantuvieron vigentes las políticas generales para la refinanciación y gestión de procesos judiciales, así como la delegación de facultades y pasos a seguir para el castigo de cuentas irrecuperables.

- **Riesgo de Liquidez**

La compañía no tiene un riesgo de mercado significativo dadas las características de su negocio.

5.2 INFORME DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Nuestro Sistema de Control Interno (SCI) cuenta con políticas y procedimientos acordes con el tamaño y complejidad del negocio y considerando ello se basa en los estándares y mejores prácticas del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO I) en su versión 2013.

El presente informe recoge las principales acciones emprendidas por la Sociedad para garantizar la debida operación del SCI.

- **Informe de la Administración**

Con base en las actividades y evaluaciones realizadas por la administración, en su primera y segunda línea de defensa, se concluye que el Sistema de Control Interno de la Sociedad al 31 de diciembre de 2020 operó de manera apropiada

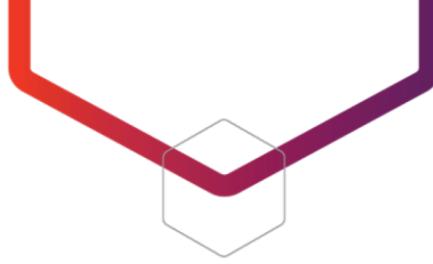
La Sociedad continúa operando bajo las normas locales y los estándares globales del Grupo TMF.

El SCI es conocido a un nivel razonable por los empleados en los diferentes niveles, se encuentra inmerso en la operación y es revisado periódicamente para garantizar su mejora continua. De lo anterior, se cuenta con las respectivas evidencias.

Respecto de las observaciones, debilidades y deficiencias observadas, se emprenden planes de acción que son monitoreados y supervisados.

- **Elementos del Sistema de Control Interno**

- Ambiente de Control



La Sociedad cuenta con un conjunto de normas, políticas, procesos locales y altos estándares globales.

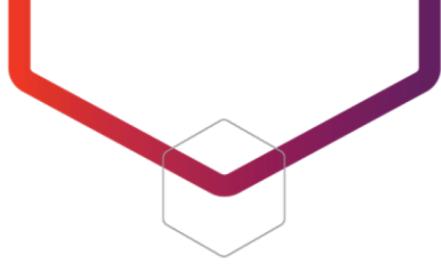
El Directorio y el Comité de Auditoría son los encargados de la vigilancia y del cumplimiento del control interno, dentro del entorno de control se incluye los valores éticos de la compañía, los cuales se basan en el Código de Conducta. La Sociedad cuenta con una estructura organizacional que le permite asignar funciones y responsabilidades a las principales gerencias para que soporten el sistema de control interno y que van en relación al tamaño de la sociedad.

Estamos comprometidos con los negocios responsables, con apego a la ley y obrando siempre con ética, integridad y transparencia.

Durante el 2020 se actualizó manuales, políticas y procedimientos, tomando como referencia normas locales y estándares globales del Grupo TMF, siendo parte de los documentos revisados el Código de Conducta, la Política de Denuncias y las Políticas contra la corrupción y el soborno, estos documentos recogen los estándares de ética e integridad alineados a los estándares globales de Grupo TMF y su actualización fue aprobada por los directores en el mes de diciembre del año 2020.

Durante el transcurso del año se tuvieron avances significativos en la definición del gobierno y los lineamientos corporativos para la administración de la sociedad. La Sociedad seguirá reforzando el gobierno corporativo con Programas Anticorrupción, y la gestión de riesgos del sistema de la información, incluyendo el sistema de protección de datos y otros, como se describe a continuación:

- En relación con la Línea Ética contamos con personal responsable de la administración de línea ética, los trabajadores tienen conocimiento de los estándares locales y globales brindados por la casa matriz.
- La Sociedad cuenta con un programa obligatorio de formación en temas de cumplimiento, incluidos Ética, Antifraude, Anticorrupción, Antilavado y Protección de Datos. Estos programas obligatorios se actualizan y se brinda nuevas capacitaciones a los principales funcionarios y empleados de acuerdo con sus funciones y a su exposición a los riesgos.
- Se realizaron comunicaciones sobre temas éticos, tales como la importancia de denunciar actos incorrectos y políticas sobre conflictos de interés, entre otros, esto en los canales internos de comunicación con la posibilidad de impactar a todos los colaboradores de la organización.
- Con relación al monitoreo de cumplimiento de normas y políticas la sociedad ha adoptado el estándar de monitoreo del Grupo TMF cuyo resultado se presenta al Directorio y Comité de Auditoría como resultado de las evaluaciones de auditoría interna y reportes de las propias gerencias.



La estructura organizacional de La Sociedad es permanentemente revisada para garantizar que responda a los retos del negocio. Se cuenta con un Comité de Riesgos de Negocios, conformado por la Gerencia General, Abogado de Negocios, Gerencia de Estructuración y Operaciones, el Oficial de Cumplimiento. En estas reuniones se aprueban operaciones sustentados en una toma adecuada de riesgos, cumplimiento y de acuerdo con la estrategia de la empresa, la cual tiene de base sus políticas internas y los lineamientos establecidos por Grupo TMF.

▪ **Evaluación de Riesgos**

La Sociedad en el marco de su estrategia de prevención y materialización de eventos que puedan afectar el desarrollo de su operación, cuenta con un sistema de administración de riesgos que para el 2020 continúa adecuándose y adaptándose a los nuevos retos, tanto del mercado como a aquellos propios del negocio.

El Grupo TMF, consciente de la importancia del rol de los colaboradores en la adecuada gestión del riesgo, cuenta con estrategias de formación y motivación permanentes que garantizan que la Organización cuente con personas formadas y capacitadas en el tema.

Asimismo, cuenta con un Grupo de Riesgos a nivel global que brinda soporte a las oficinas locales. Como parte de este apoyo en el año 2020 se emitieron estándares de monitoreo de riesgos tales como la evaluación de riesgos del negocio y de LAFT, monitoreo de transacciones y cambios regulatorios, entre otros, sobre la base de estándares globales y buenas prácticas adoptadas por el Grupo TMF, respecto de las cuales se realizaron capacitaciones a lo largo del año. Como resultado de lo anterior la sociedad implementó el esquema de evaluación de riesgos del negocio y riesgos LAFT, cuyos resultados fueron presentados al Directorio. Frente a la coyuntura del Estado de Emergencia Nacional a propósito del COVID-19, en el año 2020 no se realizaron visitas en la oficina local de la Sociedad.

Uno de los riesgos más importantes que enfrenta la organización es el riesgo operacional, se monitorea y gestiona el perfil de riesgo de la entidad, implementando y ajustando controles que permitan hacer una adecuada mitigación de los riesgos.

Asimismo, se efectúa una evaluación de los riesgos de mercado y de liquidez, dado el tamaño de la organización estos riesgos no son significativos. Se cuenta con controles que permiten monitorear los riesgos y cumplir con los objetivos de la compañía, incluyendo el cumplimiento de los temas requeridos por el Organismo Regulador.

Los riesgos en temas de cumplimiento son monitoreados de manera continua por el oficial de cumplimiento y el oficial de cumplimiento normativo y los controles son monitoreados por la unidad de auditoría interna.



▪ **Información y Comunicación**

En el Grupo TMF procura que sus colaboradores como los demás grupos de interés cuenten con información clara y oportuna, para tal fin se cuenta con políticas de manejo y gestión de la información. Dichas políticas están siendo alineadas con el sistema de control interno local.

De igual manera, publicamos a través de medios internos, información relacionada con el Código de Conducta, nuestra campaña de cero tolerancias al fraude, políticas y toda aquella información que sea de interés general para la organización y/o necesaria para el desempeño de las funciones de nuestros empleados. Además, el Grupo TMF remite comunicaciones continuas en temas relevantes que orientan e inducen a los trabajadores a actualizar sus conocimientos en relación con eventos importantes a nivel global, actualizaciones de sus políticas internas, información acerca cambios en el Grupo TMF y en sus oficinas locales.

El Grupo TMF cuenta con herramientas internas que permiten a sus empleados contar con una comunicación tanto de arriba hacia abajo y de abajo hacia arriba, de esta manera la comunicación puede fluir de manera continua y permanente en la Organización.

▪ **Monitoreo**

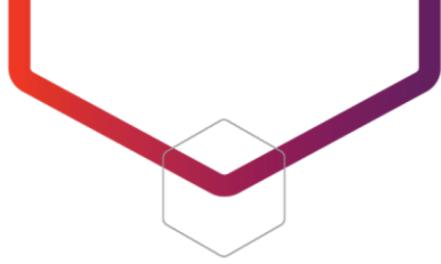
La Auditoría Interna como tercera línea de defensa, es la encargada de evaluar el sistema de control interno de la entidad, y le permite a la alta gerencia saber si este funciona adecuadamente en la organización.

Las evaluaciones de los auditores externos refuerzan la evaluación de los principios del control interno. La sociedad integra a su monitoreo los resultados de las visitas del regulador. Estos resultados son comunicados a la Dirección y al Comité de Auditoría.

5.3 INFORMACIÓN DE ACTIVIDADES DE LA AUDITORIA INTERNA

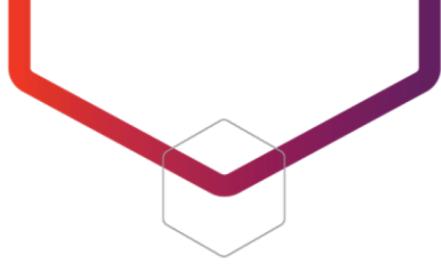
La auditoría interna de la Compañía durante 2020 realizó las siguientes actividades:

1. Se ejecutaron un total de 10 programas de auditoría, una evaluación se reprogramó y será realizada como parte del plan anual 2021, cuenta con autorización del comité de auditoría, se comunicó la modificación a la SBS según lo solicitado en Oficio Múltiple N°12043-2020-SBS. Además, se realizaron los seguimientos cuatrimestrales con sus respectivos reportes a la SBS del Perú.
2. Se evaluaron procesos vitales del negocio como los aspectos obligatorios exigidos por la ley peruana, dentro de los que destacamos, el sistema para la prevención del lavado de activos (PLA/FT), cumplimiento normativo y gobierno corporativo, sistema de conducta de mercado, seguridad de la información, los procesos relacionados con Riesgo de Mercado y liquidez, Gestión integral de Riesgos – Control interno, entre otros.



La Auditoría está apoyando el logro de los objetivos estratégicos a través de las evaluaciones realizadas a lo largo del año y su cumplimiento a través del seguimiento continuo y coordinación con las gerencias.

3. Para la realización de las siguientes evaluaciones, se tuvieron en cuenta las normas y regulaciones legales vigentes en Perú, las políticas definidas por la Junta Directiva, por el Comité de Auditoría, disposiciones internas de la compañía y las normas para la práctica profesional de la Auditoría Interna:
 - Evaluación de la gestión de riesgo de operación, mercado, límites regulatorios, los que incluyen una revisión de los sistemas de información contable, información utilizada como insumo para la preparación de los anexos y reportes que se remiten a la SBS, se realizó la evaluación de controles relevantes para garantizar la adecuada gestión del riesgo y controles asociados con riesgos críticos.
 - Evaluación de las leyes, regulaciones, políticas y procedimientos con énfasis en las normas de la SBS del Perú.
 - Evaluaciones a los servicios de TI con énfasis en los criterios de integridad, confidencialidad y disponibilidad. En el 2020 esta evaluación estuvo a cargo de los auditores especialistas en ISO 27001 del Grupo TMF.
 - Evaluaciones que contribuyeron con el buen gobierno y la gestión adecuada de las operaciones de la Organización.
 - Evaluaciones en relación con la prevención del funcionamiento del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, que ha permitido identificar una estructura organizativa adecuada, políticas y procedimientos con marcados requisitos que deben seguirse para cumplir la legislación local y la del Grupo TMF, se cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada, la cual incluye el uso de la herramienta SEO, mecanismo administrado desde TMF Suiza, que permite una revisión automatizada y periódica de la situación legal de los clientes de la Sociedad.
4. La responsabilidad del auditor es señalar las oportunidades de mejora y recomendaciones sobre gobierno, riesgo y control. Los resultados de las evaluaciones fueron entregados a los funcionarios responsables de los procesos y la administración acogió las recomendaciones realizadas por la Auditoría. Los temas relevantes son puestos en conocimiento del Comité de Auditoría de la compañía.
5. Los resultados de la evaluación realizada a los sistemas de control interno y de riesgos relacionados con el funcionamiento, existencia, efectividad, eficacia, confiabilidad y razonabilidad de los controles permite concluir que el sistema de control interno es adecuado y que los componentes y sus principios están presentes y operan razonablemente de acuerdo con el tamaño de la organización. Se han efectuado



recomendaciones que fueron acogidas por la administración y cuyos planes de acción son monitoreados por la auditoría interna, hasta su implementación.

6. Las recomendaciones de auditoría interna son comunicadas al Comité de Auditoría Local y al Comité de Auditoría del Grupo TMF.
7. La unidad de auditoría interna realizó sus evaluaciones del periodo 2020 principalmente en función a la normativa de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y en el Marco Internacional para la Práctica Profesional de Auditoría Interna del Instituto de Auditores Internos (IIA).

La unidad de auditoría continuará trabajando bajo las normas de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), el Instituto de Auditores Internos (IIA), otras normas locales que apliquen y en función de las políticas y procedimientos internos. Asimismo, en lo que corresponda, complementará su labor incluyendo estándares internacionales del Grupo de Auditoría de TMF.

5.4 INFORMACIÓN SOBRE EL SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

La Sociedad ejecuta un Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo según las normas locales y los lineamientos corporativos del Grupo TMF, haciendo posible las sinergias entre un enfoque de cumplimiento y uno basado en riesgos, evitando de esa manera que sus productos y servicios sean usados para fines ilícitos.

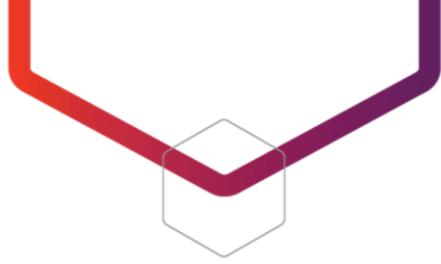
En el 2020, se mantuvo el enfoque en la gestión de cultura anti lavado y el acompañamiento en la gestión del riesgo LAFT en las actividades de generación y mantenimiento de negocios.

5.5 INFORMACIÓN DEL OFICIAL DE CONDUCTA DE MERCADO

Durante el 2020, la Sociedad trabajó de manera comprometida en mantener un adecuado Sistema de Gestión de Conducta de Mercado, el cual permitió fortalecer la relación con los clientes y garantizarles la protección a sus derechos conforme a lo establecido por el “Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero” aprobado por la Resolución SBS N° 3274-2017 (el “Reglamento General”) y el “Reglamento del Régimen Especial para la Gestión de Conducta de Mercado del Sistema Financiero” aprobado por Resolución SBS N°2304-2020-SBS (el “Reglamento del Régimen Especial”), ambos vigentes a la fecha.

De acuerdo con lo anterior se realizaron las siguientes actividades:

- Procesos y normas internas: se realizaron los siguientes actos: [(i) en el mes de diciembre 2020 se actualizó el Manual para la Gestión de Conductas de Mercado, a fin de adecuarlo al Reglamento del Régimen Especial; (ii) en el mes de diciembre se



presentó el Plan Anual de Capacitación para el 2021, el Plan Anual del Oficial de Conductas de Mercado para el 2021 y el Programa de Cumplimiento Anual de Trabajo para el 2021 del Oficial de Conducta de Mercado.

- Plan anual de trabajo: Se realizaron las actividades programadas para el año 2020 de acuerdo al Plan anual de trabajo, a fin de cumplir con una adecuada Gestión de Conducta de Mercado.
- Plan anual de capacitación: Se realizó la capacitación a los colaboradores programada para el año 2020 de acuerdo con el Plan anual de capacitación.
- Capacitación al Oficial de Conducta de Mercado: se capacitó al Oficial de Conducta de Mercado en los temas relacionados a la Gestión de Conducta de Mercado, la atención al usuario, protección y defensa del consumidor, así como las nuevas disposiciones señaladas en el Reglamento del Régimen Especial, con el fin de dar un adecuado cumplimiento a las normas vigentes.
- Presentación de Información: Se presentó a la SBS la información solicitada dentro del plazo establecido y se publicó dicha información en la página web de la empresa.
- Reclamos: Durante el año 2020 se presentaron seis (06) reclamos, los cuales fueron debidamente atendidos y evaluados. No se presentaron requerimientos relevantes de entidades gubernamentales, en temas de gestión de conducta de mercado.

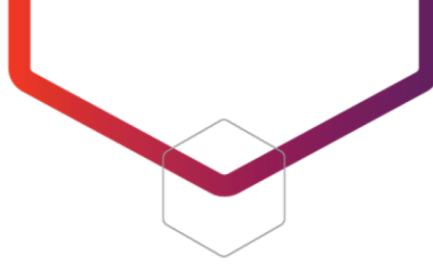
5.6 INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO NORMATIVO

El Oficial de Cumplimiento Normativo, ha implementado un sistema de procedimientos, y controles que permiten satisfacer las exigencias regulatorias locales y de nuestra casa matriz que pudieran tener algún impacto en el negocio de las empresas que conforman el Grupo TMF.

Asimismo, busca alcanzar altos estándares de ética, integridad y buena conducta profesional para ayudar a la organización a mitigar los riesgos de reputación y cumplimiento, inherentes a las actividades del Grupo TMF.

En tal sentido, nos encontramos en un proceso continuo de fortalecimiento de la cultura de Cumplimiento en la Sociedad.

Durante el año 2020, se realizaron mejoras al informe anual del Oficial de Cumplimiento Normativo y seguimiento a través de cuadros de cumplimiento normativo, se implementó el Reglamento del Régimen Especial, aprobado por Resolución SBS N°2304-2020 y se modificó el Manual de Gestión de Conductas de Mercado, así como también se complementó la información de los Reportes N°19 “Información sobre el Grupo Económico de la Empresa” (que incluye los Reportes N°19-I y N°19-II) y N°19-A “Información sobre integrantes del grupo



económico de la empresa”, con la finalidad de dar cumplimiento a Resolución SBS N°5780-2015 y de acuerdo a la información global que fue requerida y puesta a disposición para dicho reporte.

Asimismo, se realizaron las solicitudes trimestrales de información a los responsables de las áreas encargadas de manera detallada, quienes colaboran con el seguimiento y reporte de cumplimiento de los temas regulatorios que debe cumplir la compañía durante cada trimestre, resultados que fueron consolidados en los informes semestrales presentados en las sesiones de Directorio de julio de 2020 y enero de 2021.

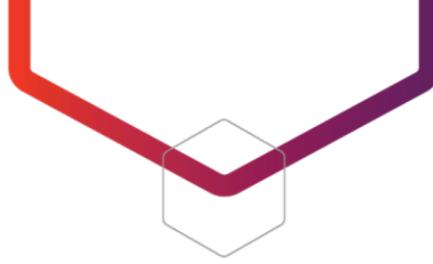
5.7 GOBIERNO CORPORATIVO Y ETICA

Para el Grupo TMF es muy satisfactorio contar con un Marco de Gobierno para Entidades Reguladas de TMF que se encuentra en constante proceso de fortalecimiento, el cual es reconocido por nuestros accionistas y demás grupo de interés como un modelo con un estándar internacional y que servirá de apoyo a la sostenibilidad y perdurabilidad de las compañías que lo integran, estando dentro de ellas la Sociedad.

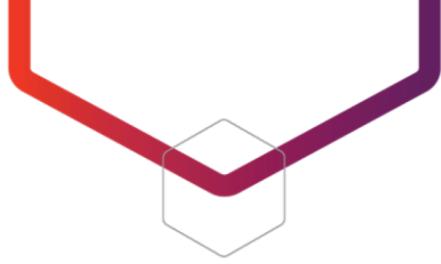
El 2020 fue un año donde emprendimos acciones encaminadas a trascender a un modelo de transparencia e integridad que complementa el gobierno corporativo de manera armónica con temas de toda la relevancia como lo son la sostenibilidad y el cumplimiento, dentro del cual se encuentran los temas éticos, el programa anticorrupción y el programa de prevención del lavado de dinero, entre otros. Asimismo, en diciembre de 2020 se efectuó la revisión del estándar de Gobierno Corporativo local, concluyendo que se encuentra adecuado al estándar de Gobierno Corporativo del Grupo TMF.

En dicho propósito se destacan como hitos relevantes del año los siguientes:

- **Evaluación de Código de Conducta y Política de Denuncias.** Los empleados de la organización, dentro de los cuales se encuentran los empleados, gerentes y directores de la Sociedad realizaron la evaluación anual del contenido del Código de Conducta y Política de Denuncias, dentro del cual se encuentra la regulación y tratamiento de los conflictos de interés El 100%, del total de los empleados del Grupo TMF realizó dicha evaluación a través de las herramientas corporativas. Asimismo, los empleados de la Sociedad, que incluye a los gerentes, reforzaron los conceptos establecidos en las citadas normas y el tratamiento de los conflictos de interés a través de la capacitación realizada por el Oficial de Cumplimiento Normativo.
- **Actualización del Código de Conducta.** Grupo TMF actualizó su Código de Conducta con la finalidad de fortalecer buenas prácticas, conducta y ética que tiene el Grupo y estar a la vanguardia en materia de prevención del fraude, manejo de la información, prevención y administración de conflictos de interés, entre otros.



- **Iniciativas globales para promover las Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo.** El Grupo TMF a través del Group Governance, implementó diversas iniciativas con estándar internacional, aplicables a todas las oficinas del Grupo TMF, entre ellas la Sociedad, con la finalidad de promover el adecuado monitoreo de las Prácticas y Políticas de Gobierno Corporativo. En tal sentido, la Sociedad implementó el modelo de Evaluación de Riesgos del Negocios, Evaluación de Riesgos de Lavado de Activos, monitoreo de transacciones, seguimiento de cambios regulatorios y esquema del Programa de Monitoreo de Cumplimiento que resume todas las actividades antes citadas.
- **Lineamientos de selección**
Los lineamientos de la selección de los miembros del directorio, comités, las gerencias y principales funcionarios se efectúan sobre la base de lo establecido en la Ley General de Sociedades, la Resolución SBS N°272-2017, el Marco de Gobierno Corporativo para entidades reguladas de TMF Group y demás lineamientos dados por el Grupo TMF o las normas internas aplicables a la sociedad.



6 INFORMACION COMPLEMENTARIA

6.1 DATOS GENERALES

- **Denominación social y Dirección**

La denominación de la Compañía es FiduPerú S.A. Sociedad Fiduciaria, cuyo domicilio es Avenida Emilio Cavenecia N°151, Torre Cavenecia, Oficina N°701, Miraflores, Lima, Perú. El número teléfono es 612-4400.

La página Web es <https://www.tmf-group.com/es-co/locations/the-americas/peru/>

- **Constitución Social e Inscripción en Registros Públicos**

La Sociedad se constituyó mediante Escritura Pública de fecha 11 de marzo de 2008, otorgada ante Notario de Lima Dr. Ricardo Fernandini Barreda, la misma que quedó debidamente inscrita a través de Partida Electrónica N° 12141157 en los Registros Públicos de Lima. Inició sus operaciones en 24 de junio 2008.

Actualmente, la Sociedad opera de conformidad con lo dispuesto por la Resolución SBS N° 2560-2008 de fecha 24 de junio de 2008 de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

- **Objeto Social y Duración**

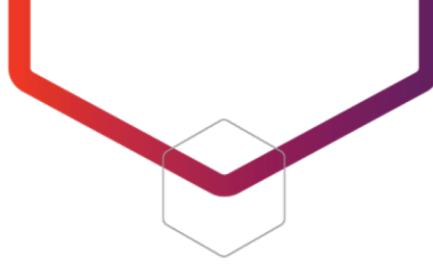
La Sociedad tiene como objeto social Constituyen el objeto social de la sociedad todas las operaciones, negocios, actos y servicios propios de la actividad fiduciaria según la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y las disposiciones aplicables a las empresas de servicios fiduciarios, los cuales serán ejecutados por medio del establecimiento que lleva su nombre.

La Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU) al que pertenece es 67190.

El plazo de duración de la Sociedad es indefinido.

- **Grupo Empresarial**

La Sociedad forma parte del Grupo TMF de origen holandés. El Grupo TMF es una empresa internacional líder en servicios corporativos de alto valor a clientes que operan e invierten a nivel global; la cual se enfoca en brindar servicios financieros, fiduciarios, legales y de administración de recursos humanos altamente especializados y fundamentales para las compañías que permite a sus clientes operar sus estructuras



corporativas, vehículos financieros y fondos de inversión en diferentes ubicaciones geográficas.

El Grupo TMF cuenta con operaciones en más de 80 países a lo largo de las Américas, Asia Pacífico, Europa, Oriente Medio y África y espera continuar consolidando su presencia en Perú a través de la compra de FiduPerú S.A., así como más de 7,000 expertos en 125 oficinas.

Asimismo, Grupo TMF cuenta los siguientes reconocimientos:

- Certificaciones ISO 27001, ISAE 3402 y programas globales de continuidad de negocio;
- Calificado como “Competidor Importante” en servicios de outsourcing de finanzas y contabilidad en 2019;
- Calificado como “Líder” y “Ejecutor Estrella” en el ámbito de Proveedores de Servicios de Nómina Multi-País (MCPO), en 2018, por Everest Group;
- Cuenta con quince mil clientes a nivel internacional;
- Brinda servicios profesionales a más del 66 % de las compañías del índice Fortune Global 500 y a más del 65 % de las del índice FTSE100;
- Asiste en la administración de las inversiones de más del 40 % de las 300 compañías más importantes de Capital Privado (PEI300)
- Cuenta con la tecnología adecuada para brindarle apoyo a escala global.

Capital Social, Acciones y Composición Accionaria

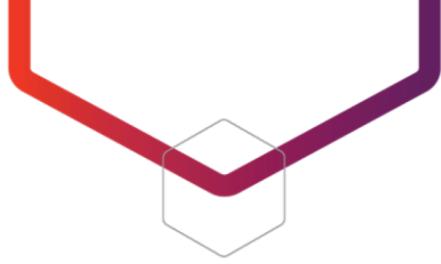
A la fecha, el Capital Social íntegramente suscrito y pagado e inscrito en la Partida Electrónica de la Sociedad en los Registros Públicos de Lima, asciende a la suma de S/3'418,346.00 representado por 3'418,346 acciones nominativas con derecho a voto, con un valor nominal de S/ 1.00 cada una.

Al 31 de diciembre de 2020 los accionistas de la Sociedad son:

Accionistas	Acciones	Participación (%)
TMF GROUP AMERICAS B.V.	3'418,345	99.99%
TMF HOLDING INTERNATIONAL B.V.	1	0.01 %
Total	3'418,346	100%

6.2 DESCRIPCION DE OPERACIONES Y DESARROLLO

Personal



Durante el año, cada uno de los empleados de la Sociedad fue capacitado en temas relacionados con la Prevención de Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo, Anticorrupción, Antisoborno, Código de Conducta, Introducción al Reglamento General de protección de datos (GDPR), Seguridad de la Información (Security Awareness), Riesgos (Risk Based Approach), Último Beneficiario Final (UBO), Introducción al Cumplimiento (Compliance), Gestión de Continuidad del Negocio (Business Continuity Management), Regulación CRS y FATCA e Introducción al Reglamento Especial de Conductas de Mercado. Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad cuenta con 15 empleados en planilla y 13 colaboradores que prestan sus servicios desde otras planillas de empresas del Grupo TMF que permiten soportar la actividad de la sociedad, manteniendo la capacidad instalada en niveles adecuados.

Procesos

Durante el año 2020, la sociedad cumplió adecuadamente con cada uno con los procesos administrativos sobre los cuales soporta su operación. Por su parte, el total de operaciones administradas ha sido soportado por una adecuada infraestructura humana y tecnológica para su ejecución.

6.3 ADMINISTRACIÓN

Directorio

El Directorio de la Compañía está compuesto por cinco (05) integrantes: Federico Liutvinas, como Presidente del Directorio; Diego Castillo Molano, como Vicepresidente del Directorio; Fredson Justo; Javier Gerardo Grau Sáez y Sergio Roberto Barboza Beraún como miembros del Directorio.

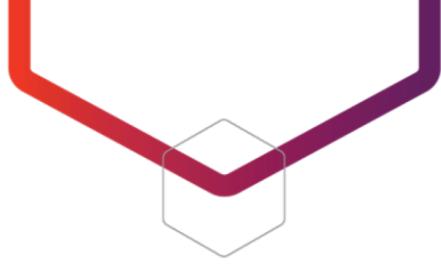
Gerencia General

Al 31 de diciembre de 2020 el Gerente General de la Compañía es el señor Geraldo Arosemena Hague, de acuerdo a la designación realizada por la Junta General de Accionistas, de fecha 07 de diciembre de 2018.

Estatuto Social

Con fecha 03 de junio de 2020, se acordó por Junta General de Accionistas, reducir el Capital de la Sociedad de la suma de S/5'518,346.00 a la nueva suma de S/3'418,346.00, acto que consta inscrito en la partida de la Sociedad.

Grado de Vinculación



Al 31 de diciembre del 2020, los miembros del Directorio considerados dependientes son los señores Federico Liutvinas, Diego Castillo Molano, Fredson Justo, y Javier Gerardo Grau Sáez. El Director independiente es el señor Sergio Roberto Barboza Beraún.

Órganos Especiales: Comités del Directorio

El Directorio de la Sociedad cuenta con el Comité de Auditoría y el Comité de Activos y Pasivos.

El Comité de Auditoría es el órgano que tiene como principales funciones velar por el cumplimiento de las políticas de control interno, buen gobierno corporativo, lavado de activos, entre otros.

El Comité de Activos y Pasivos es el órgano encargado de revisar la liquidez de la compañía y establecer las estrategias de fondeo.

6.4 TRAYECTORIA PROFESIONAL

Directorio

Federico Liutvinas

Presidente del Directorio

Master en Finanzas por la Universidad del CEMA de Argentina, cuenta con Certificado de Contador Público por la Universidad de Buenos Aires.

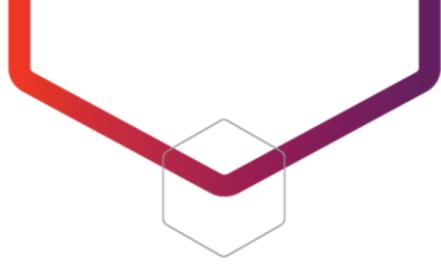
Cuenta con más de 20 años de experiencia en servicios y productos financieros en general, banca de inversión y producto, operaciones estructuradas, y contabilidad en general.

Se ha desempeñado en el 2020 como Director General de Bolivia, Chile y Perú en Grupo TMF y anteriormente Director-Gerente de Chile en este mismo grupo del 2018 al 2019. Asimismo, fue Director Nacional de Chile, Paraguay, Perú y Uruguay. Del mismo modo, se desempeñó en South Latam & Andean como CFO de 2013 a 2014, como Gerente Financiero de Latam en 2012 y como Gerente Senior en Ernst and Young.

Diego Castillo Molano

Vicepresidente del Directorio

Es Ingeniero Industrial por la Universidad de los Andes en Colombia, con estudios de Maestría en Economía por la Pontificia Universidad Javeriana de Colombia y es Master en Administración de Empresas (MBA) por la Universidad Pontificia Comillas de Madrid en España – ICADE.



Se ha desempeñado en el 2020 a la fecha como Director Financiero Regional de Latam. Cuenta con un Fondo de Inversión Familiar de tipo Real State e Inversión en Ventures en Colombia y Perú. Ha ostentado el cargo de CFO en DDB Worldwide Colombia Group. Asimismo, cuenta con una amplia experiencia en el sector financiero.

Fredson Justo

Director

Es Administrador de Empresas por el Centro Universitario Salesiano de San Pablo y estudió Ciencias Contables en la Escuela de Negocios Trevisan.

En Grupo TMF ha desempeñado los siguientes cargos: como Director Regional en desde el 2016, Jefe Global de IT Services en ese mismo año y como Director General en el 2015. Asimismo, ha sido Socio en PWC y CSCorp en del 2007 al 2011 y 2011 al 2015 respectivamente; y, finalmente ha sido Director de Productos en Procwork Software.

Javier Gerardo Grau Saez

Director

Es Licenciado de Organización de Empresas (Administrador) por la Universidad de Argentina de la Empresa (UADE).

Cuenta con más de 20 años de experiencia en el rubro de Payroll. Trabajó en KPMG como Supervisor de Payroll, en Powelam S.A. como Gerente Administrativo y se viene desempeñando como Country Leader de Perú y Líder de Payroll de Bolivia, Chile y Perú de TMF Perú SRL.

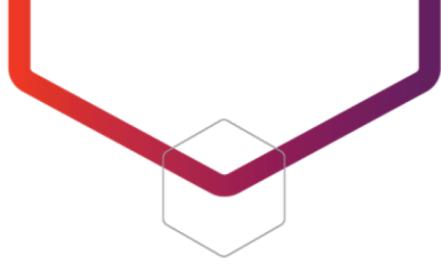
Sergio Roberto Barboza Beraún

Director

Es abogado graduado de la Universidad de Lima, con Máster en Derecho por Georgetown University Law Center y con posgrado en Finanzas Corporativas en la Universidad ESAN.

Ha trabajado en el Departamento Legal (Non-Sovereign Guaranteed Operations Division) del Banco Interamericano de Desarrollo. Socio de Pizarro, Botto & Escobar Abogados, responsable del área de derecho financiero. Árbitro inscrito en el Registro Público del Mercado de Valores de la Superintendencia del Mercado de Valores; en el Centro de Arbitraje de la Cámara de Comercio de Lima; y en el Centro de Arbitraje de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

Es Director de diversas empresas locales y extranjeras, especialmente de empresas reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y la Superintendencia del Mercado de Valores.



Actualmente es director independiente de la Sociedad.

Plana Gerencial

Gissella Velásquez Palma
Gerente Legal y Secretaria General

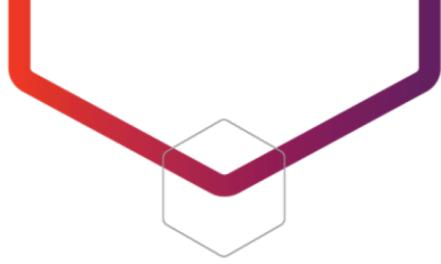
Es abogada de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Magister en derecho Bancario y Financiero por la Pontificia Universidad Católica del Perú, cuenta con más de 10 años de experiencia en el sector financiero, negocios fiduciarios y buen gobierno corporativo.

Jessica Murga
Jefe de Auditoría Interna

Es bachiller en contabilidad y finanzas de la Universidad Ricardo Palma y licenciada de economía de Universidad Nacional Mayor de San Marcos, cuenta con más de 10 años de experiencia en labores de riesgos y auditoría interna en empresas supervisadas por la SBS.

Julissa Rojas Blas
Gerenta Estructuración y Operaciones

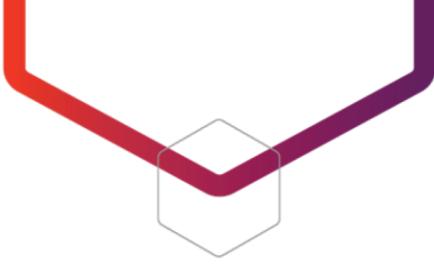
Economista con MBA de Columbus IBS Escuela Europea de Negocios en Aragón, cuenta con más de 10 años de experiencia en el mercado fiduciario desempeñándose en el área comercial, estructuración de negocios, administración y operaciones en empresas nacionales y transnacionales. Ha administrado más de 100 contratos de fideicomiso tanto en el sector privado como público.



7 RESPONSABLES DE LA ELABORACIÓN Y REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Contador de la Sociedad, el señor Christian Vasquez Nassi.

Gerente General de la Sociedad, el señor Geraldo Arosemena Hague.



FIDUPERÚ S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA
MEMORIA ANUAL
2020