

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASSA Compañía de Seguros S.A.

Periodo Informado

Enero – Diciembre 2014

I. INFORMACION GENERAL

Conglomerado Financiero local al que pertenece.

ASSA Compañía de Seguros, S. A. es una Compañía de Seguros Salvadoreña que no pertenece a ningún conglomerado financiero local.

Grupo Financiero Internacional al que pertenece.

ASSA Compañía de Seguros, S.A. forma parte de Grupo ASSA, S.A.; las operaciones del Grupo se encuentran presentes en Panamá, Nicaragua, Costa Rica, y El Salvador; es un Conglomerado Financiero que junto con la actividad Aseguradora y bancaria, desarrolla actividades de titularización de hipotecas inmobiliarias y de servicios. Entre las subsidiarias del Grupo destacan ASSA Compañía Tenedora S.A. con sede en Panamá y cuya principal subsidiaria es ASSA Compañía de Seguros S.A. (Panamá), Grupo BDF, S.A., La Hipotecaria (Holding), Inc. Con presencia en Panamá, El Salvador y Colombia.

II. ACCIONISTAS

Principales accionistas y participación.

La Participación Accionaria de la Compañía está estructurada de la siguiente manera:

Accionistas	Acciones	Porcentaje
ASSA Compañía de Seguros S.A. (Panamá)	19,800	99%
ASSA Compañía Tenedora S.A.	200	1%

Principales accionistas de la Sociedad Controladora y participación.

ASSA Compañía Tenedora S.A. es dueña del 99.98% de las acciones de ASSA Compañía de Seguros S.A (Panamá).

Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el periodo reportado se celebró una Junta Ordinaria de Accionistas según el detalle siguiente.

Tipo de Junta	Fecha	Cuórum
Junta Ordinaria de Accionistas	20 de Febrero de 2014	100% de las acciones

Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el periodo reportado no se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas.

III. JUNTA DIRECTIVA

Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

Miembro	Cargo
Stanley Alberto Motta Cunningham	Director Presidente
Eduardo José Fábrega Alemán	Director Vicepresidente
Francisco Enrique Garcia-Prieto Hirlemann	Director Secretario
Benigno Amado Castellero Caballero	Primer Director Propietario
Benjamín Trabanino Llobell	Segundo Director Propietario
Julio Eduardo Payés Ordoñez	Primer Director Suplente
Percy Jose Núñez Emiliani	Segundo Director Suplente
Pablo Antonio Castillo Amaya	Tercer Director Suplente
Ian Carlos Van Hoorde Van Der Dijs	Cuarto Director Suplente

Durante el período reportado no se realizaron cambios en la estructura y conformación de Junta Directiva.

Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2014 la Junta directiva llevó a cabo un total de 5 sesiones, en las cuales se discutieron además de los temas requeridos por las leyes y normativas respectivas, temas de importancia para la operación de la compañía.

Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

La administración de la sociedad está confiada a una Junta Directiva que será integrada por un mínimo de tres Directores propietarios y un máximo de siete Directores propietarios que elige la Junta General Ordinaria de Accionistas. La Junta General de Accionistas debe elegir como mínimo un Director Suplente. Los miembros de la Junta Directiva, Propietarios y Suplentes, durarán en sus funciones siete años, pudiendo ser reelectos. En caso que por cualquier circunstancia transcurriera el plazo para el cual fueren designados sin que se hubiera podido reunir la Junta General Ordinaria de Accionistas para hacer la nueva elección, los que estén fungiendo continuarían en el desempeño de sus cargos hasta que se elijan sustitutos y los nombrados tomen posesión de sus cargos.

IV. ALTA GERENCIA

Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.

La Alta gerencia de la Aseguradora durante el periodo de enero a diciembre de 2014 estuvo conformada como sigue:

Nombre	Cargo
Alejandro Ernesto Cabrera Rivas	Gerente General
William Manuel Orellana Torres	Gerente Técnico
Jorge Antonio Cortez Campos	Gerente de Administración y Operaciones
Edgar Ruiz Calderón	Gerente Comercial

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.

El Comité de Auditoría de ASSA Compañía de Seguros de Vida S.A. Seguros de Personas durante el período informado estuvo conformado como sigue:

Nombre	Cargo	Cargo En el Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Primer Director Suplente	Presidente del Comité
Reymundo Amado Rivas Juárez	Auditor Interno	Secretario del Comité
Eduardo José Fábrega Alemán	Director Vicepresidente	Miembro
Benigno Amado Castillero Caballero	Primer Director Propietario	Miembro
Alejandro Cabrera Rivas	Gerente General	Miembro
Jorge Antonio Cortez	Gerente de Administración y Operaciones	Miembro

Número de sesiones en el período.

Durante el periodo de 2014, se llevaron a cabo 12 sesiones del Comité de Auditoría.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el periodo el periodo 2014, el Comité de Auditoría:

- Conoció los informes de auditorías realizadas por Auditoría Interna y Externa.
- Dio Seguimiento a la superación de las observaciones de Auditoría Interna y Externa
- Dio Seguimiento a la implementación del plan de acción definido para superar las observaciones contenidas en el informe de Auditoría Integral realizada por la Superintendencia del Sistema Financiero
- Conoció y Aprobó los informes trimestrales de Auditoría interna, los cuales fueron de conocimiento de la Junta Directiva y enviados a la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Evaluó y emitió su recomendación sobre la gestión de la Auditoría Externa.

Temas corporativos conocidos en el período.

Durante el período 2014 no se conoció temas de carácter corporativo de forma específica. Si a través de los informes de revisiones efectuadas por Auditoría Interna, seguimiento a informes de la Superintendencia del Sistema Financiero y Auditoría Externa.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.

Los miembros del comité de Riesgos en el período reportado fueron:

Nombre	Cargo	Cargo En el Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Primer Director Suplente	Presidente del Comité
Héctor Rafael Amaya Velasco	Oficial de Riesgos	Secretario del Comité
Eduardo José Fábrega Alemán	Director Vicepresidente	Miembro
Benigno Amado Castillero Caballero	Primer Director Propietario	Miembro
Alejandro Cabrera Rivas	Gerente General	Miembro

No se efectuó ningún cambio en la confirmación del comité durante al año 2014

Número de sesiones en el período.

El Comité de Riesgos llevó a cabo 4 sesiones durante el período reportado.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

El Comité de Riesgos a lo largo del período reportado:

- Conoció y dio seguimiento a la Matriz de Riesgos de la Aseguradora,
- Dio Seguimiento a la implementación de los planes de acción para mitigar los riesgos identificados como críticos.
- Dio seguimiento a los riesgos señalados por las normativas, monitoreando su gestión y evolución, a través de los indicadores presentados por la Unidad de riesgos
- Aprobó herramientas de gestión actualizaciones a políticas de gestión de riesgos.

Temas corporativos conocidos en el período.

Durante el período reportado no se discutieron temas de índole corporativo dentro del Comité de Riesgos.

VII. OTROS

Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

El Código de Gobierno Corporativo fue aprobado en la sesión de Junta Directiva de fecha 11 de Julio de 2012 y a la fecha no se han realizado modificaciones al mismo.

Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.

La versión actual del Código de Etica fue aprobada por Junta Directiva en la sesión de fecha 22 de agosto de 2012, a la fecha no se han realizado modificaciones posteriores.

Antiguo Cuscatlán, 16 de enero de 2015.