

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASSA Compañía de Seguros S.A.

Periodo Informado

Enero – Diciembre 2016

I. INFORMACION GENERAL

Conglomerado Financiero local al que pertenece.

ASSA Compañía de Seguros 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)	24,750	99%
ASSA Compañía Tenedora S.A.	250	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 General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas	16 de Febrero de 2016	100% de las acciones

III. JUNTA DIRECTIVA

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

La Junta Directiva de la Compañía estuvo conformada en el período reportado como sigue:

Miembro	Cargo
Ricardo Roberto Cohen Schildknecht	Director Presidente
Stanley Alberto Motta Cunningham	Director Vicepresidente
Maria Eugenia Brizuela de Avila	Director Secretario
Eduardo José Fabrega Alemán	Primer Director Propietario
Benigno Amado Castellero Caballero	Segundo Director Propietario
Rodolfo Schildknecht Scheidegger	Primer Director Suplente
Benjamín Trabanino Llobell	Segundo Director Suplente
Ian Carlos Van Hoorde Van Der Dijs	Tercer Director Suplente
Percy Jose Núñez Emiliani	Cuarto Director Suplente
Julio Eduardo Payés Ordoñez	Quinto director Suplente

Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2016 la Junta directiva llevó a cabo sesiones de forma trimestral además de una Junta Directiva en Noviembre, celebrando 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 transcurriere 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.

En Sesión de Junta Directiva de fecha 31 de mayo de 2016, se comunicó la incorporación en el cargo de Gerente Comercial al señor Samuel Humberto Ávalos Quintanilla y como Gerente de Suscripción de Ramos Generales a la señora Patricia Cortes Acrich.

Quedando conformada la Alta Gerencia de la Compañía a la fecha como sigue:

Nombre	Cargo
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General
Patricia Cortes Acrich	Gerente de Suscripción de Ramos Generales
Jorge Antonio Cortez Campos	Gerente de Administración y Finanzas
Samuel Humberto Ávalos Quintanilla	Gerente Comercial
Juan Carlos Díaz Torres	Gerente de Reclamos

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 S.A. está conformado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Quinto Director Suplente	Presidente del Comité
Reymundo Amado Rivas Juárez	Auditor Interno	Secretario del Comité
Eduardo José Fabrega Alemán	Primer Director Propietario	Miembro
Benigno Amado Castillero Caballero	Auditor Interno	Miembro
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General	Miembro
Jorge Antonio Cortez	Gerente de Administración y Finanzas	Miembro

Número de sesiones en el período.

Durante el periodo de 2016, se llevaron a cabo 12 sesiones del Comité de Auditoría.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el periodo el periodo 2016, el Comité de Auditoría desarrolló las siguientes funciones:

- Conoció los informes de auditorías realizadas por el auditor interno y externo.
- Dio Seguimiento a la superación de las observaciones de Auditoría Interna y Externa
- 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.

Temas corporativos conocidos en el período.

Durante el periodo 2016 el Comité de Auditoría conoció de los siguientes temas corporativos:

- Aprobación del Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna.
- Presentación y seguimiento de los informes de auditoría externa para el año 2016
- Actualización de los integrantes del comité de Auditoría

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

El Comité de Riesgos de ASSA Compañía de Seguros S.A. está conformado de la siguiente manera:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Quinto Director Suplente	Presidente del Comité
Carlos Manuel Hernández Jovel	Oficial de Riesgos	Secretario del Comité
Eduardo José Fabrega Alemán	Primer Director Propietario	Miembro
Benigno Amado Castillero Caballero	Segundo Director Propietario	Miembro
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General	Miembro

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 desarrolló las siguientes funciones:

- Propuso a Junta Directiva las acciones y procesos para mitigar los riesgos a los que se identificó que está expuesta la aseguradora.
- Monitoreó los niveles de exposición a los distintos riesgos a los que está expuesta la aseguradora.
- Conoció de los informes de gestión presentados por la oficialía de Riesgos.

Temas corporativos conocidos en el período.

- Conoció y dio seguimiento a la Matriz de Riesgos de la aseguradora.
- Dio seguimiento a la implementación de los planes de acción establecidos para la mitigación de los riesgos identificados como críticos.
- Aprobó herramientas de gestión y actualización a políticas de gestión de riesgos.
- Aprobó y propuso a Junta Directiva el informe Anual de gestión Integral de Riesgos.
- Dio seguimiento a los planes de acción establecidos por el tema de la fusión con AIG.

VII. OTROS

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

El Manual de Gobierno Corporativo fue aprobado en la sesión de Junta Directiva de fecha 16 de noviembre de 2016.

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

La versión actual del Código de Ética fue aprobada por Junta Directiva en la sesión de fecha 14 de julio de 2016.

Antiguo Cuscatlán, 16 de enero de 2016.