

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASSA Compañía de Seguros S.A.

Periodo Informado

Enero – Diciembre 2017

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, Guatemala, Honduras 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 se mantuvo sin cambio hasta el día diez de octubre de 2017, según el siguiente detalle.

Accionistas	Acciones	Porcentaje
ASSA Compañía de Seguros S.A. (Panamá)	24,750	99%
ASSA Compañía Tenedora S.A.	250	1%

A partir de la inscripción la escritura pública de Modificación de Pactos Social de la Aseguradora en el Registro de Comercio, por medio de la cual se concretaba la fusión por absorción ratificada por la Junta General de Accionistas el día veinte de septiembre de dos mil diecisiete, en sesión extraordinaria que consta en el acta número Dieciséis, la composición accionaria se conformó como sigue:

Accionistas	Acciones	Porcentaje
ASSA Compañía de Seguros S.A. (Panamá)	64,350	99%
ASSA Compañía Tenedora S.A.	650	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)

Juntas Generales de Accionistas 2017 - Quórum

Durante el periodo reportado se celebraron las siguientes Junta Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas:

Tipo de Junta	Fecha	Cuórum
Junta General Ordinaria de Accionistas	23 de Febrero de 2017	100% de las acciones
Junta General Extraordinaria de Accionistas	20 de septiembre del 2017	100% de las acciones
Junta General Ordinaria de Accionistas	15 de diciembre del 2017	100% de las acciones

III. JUNTA DIRECTIVA

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

Debido a la renuncia de María Eugenia Brizuela de Ávila de la Junta Directiva de la compañía por motivos personales, fue reestructurada en Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de febrero del 2017 a la siguiente:

Miembro	Cargo
Ricardo Roberto Cohen Schildknecht	Director Presidente
Stanley Alberto Motta Cunningham	Director Vicepresidente
Benjamín Trabanino Llobell	Director Secretario
Eduardo José Fabrega Alemán	Primer Director Propietario
Benigno Amado Castellero Caballero	Segundo Director Propietario

Rodolfo Schildknecht Scheidegger	Primer Director Suplente
Arturo Xavier Sagrera Palomo	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 2017 la Junta directiva llevó a cabo sesiones en las siguientes fechas:

- **23 de enero del 2017**
- **18 de abril del 2017**
- **18 de julio del 2017**
- **16 de octubre del 2017**
- **14 de diciembre del 2017**

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

Alta Gerencia y cambios durante el período informado.

En sesión de Junta Directiva de fecha 16 de octubre del 2017 se comunicó la incorporación en el cargo de Gerente Comercial a la señora Jenny Crysna Romero Oviedo en sustitución de Samuel Humberto Avalos Quintanilla, en el cargo de Gerente Técnico de Ramos Generales a Roberto Antonio Rodríguez Escobar, en el cargo de Auditor Interno a Susana Maritza Cáceres en lugar de Reymundo Amado Rivas Juárez.

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

Nombre	Cargo
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General
Roberto Antonio Rodríguez Escobar	Gerente Técnico de Ramos Generales
Jorge Antonio Cortez Campos	Gerente de Administración y Finanzas
Jenny Crysna Romero Oviedo	Gerente Comercial
Juan Carlos Diaz Torres	Gerente de Reclamos
Héctor Rafael Amaya Velasco	Gerente Legal
Susana Maritza Cáceres	Auditor Interno

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

En junta directiva del 16 de octubre del 2017 el Comité de Auditoría de ASSA Compañía de Seguros S.A. fue reestructurado de la siguiente forma:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Quinto Director Suplente	Presidente del Comité
Susana Maritza Cáceres	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 Campos	Gerente de Administración y Finanzas	Miembro

Número de sesiones en el período.

Durante el periodo de 2017, se llevaron a cabo 12 sesiones del Comité de Auditoría.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el periodo el periodo 2017, 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 2017 el Comité de Auditoría conoció de los siguientes temas corporativos:

- Aprobación del Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna para el 2018.
- Presentación y seguimiento de los informes de auditoría externa para el año 2017
- Aprobación de la modificación al Plan de trabajo de Auditoria Interna para el 2017, De conformidad a recomendación del Comité de Auditoría, se presentó propuesta de modificación del plan anual de trabajo de Auditoría Interna para el año 2017, debido a la actividad especial realizada por la unidad de auditoría sobre el proceso de fusión y especial atención a la migración automática y manual, siendo efectiva su ejecución a partir del uno de octubre del mismo año.
- Actualización de los integrantes del departamento de Auditoria Interna
- Actualización de los integrantes del comité de Auditoría
- Aprobación de estatutos de Auditoría Interna

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

En junta directiva del 16 de octubre del 2017 el Comité de Riesgo de ASSA Compañía de Seguros S.A. fue reestructurado de la siguiente forma:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Quinto Director Suplente	Presidente del Comité
Andrea Lemus Daglio Ricardo Ernesto Juárez Mejía	Oficiales de Riesgo	Secretarios 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.

Durante el 2017 no hubo cambios al Código de Gobierno Corporativo.

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

La versión actual del Código de Ética no ha sido modificada durante el 2017.

San Salvador, a los cinco días del mes de enero del dos mil dieciocho.