

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASSA Compañía de Seguros S.A.

Periodo Informado

Enero – Diciembre 2018

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 está estructurada de la siguiente manera:

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 2018 - 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	27 de Febrero de 2018	100% de las acciones

III. JUNTA DIRECTIVA

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

Durante el 2018 la conformación de la Junta Directiva fue 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 Castillero 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 2018 la Junta directiva llevó a cabo sesiones en las siguientes fechas:

- **30 de enero del 2018**
- **12 de abril del 2018**
- **12 de julio del 2018**
- **17 de octubre del 2018**
- **11 de diciembre del 2018**

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.

La Señora Jenny Crysna Romero Oviedo a partir del veintinueve de febrero presentó su renuncia a partir del 28 de febrero del 2018, por lo cual fue nombrado en el cargo de Gerente Comercial el Señor Samuel Humberto Ávalos Quintanilla.

El Señor Roberto Antonio Rodríguez Escobar, dejó de trabajar para la compañía partir del 16 de marzo del 2018, por lo cual Ezequiel José Arguello Gómez fue nombrado en el Cargo de Gerente Técnico de Ramos Generales a partir del 4 de septiembre del 2018

Quedando conformada la Alta Gerencia de la Compañía al 31 de diciembre del 2018 como sigue:

Nombre	Cargo
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General
Ezequiel José Arguello Gómez	Gerente Técnico de Ramos Generales
Jorge Antonio Cortez Campos	Gerente de Administración y Finanzas
Samuel Humberto Ávalos Quintanilla	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.

El Comité de Auditoría de ASSA Compañía de Seguros S.A. está conformado 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 2018, se llevaron a cabo 12 sesiones del Comité de Auditoría.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el periodo el periodo 2018, el Comité de Auditoría desarrolló las siguientes funciones:

- Conoció los informes de auditorías realizadas por el auditor interno, el auditor externo, y la Superintendencia del Sistema Financiero.
- Informar y dar seguimiento a la ocurrencia de hechos significativos de la compañía.
- 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 2018 el Comité de Auditoría conoció de los siguientes temas corporativos:

- Aprobación del Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna para el 2019.
- Presentación y seguimiento de los informes de auditoría externa para el año 2018.
- Aprobación de la modificación al Plan de trabajo de Auditoría Interna para el 2018.
- Actualización de los integrantes del departamento de Auditoría Interna
- Revisión del estatuto de Auditoría Interna

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Durante el 2018 los integrantes del Comité de Riesgos fueron los siguientes:

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

*El 8 de junio del 2018 Andrea Lemus Daglio dejó de laborar para la compañía, al finalizar el período reportado ya no forma parte del comité.

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 Unidad de Riesgos.

Temas corporativos conocidos en el período.

- Conoció y dio seguimiento a la Matriz de Riesgos de la aseguradora.
- 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
- Aprobó y propuso actualización de manuales y políticas relacionadas a la gestión Integral de Riesgos.

VII. OTROS

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

Durante el 2018 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 2018.

San Salvador, a los siete días del mes de enero del dos mil diecinueve.