

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASSA Compañía de Seguros S.A.

Periodo Informado

Enero – Diciembre 2019

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 2019 - 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	18 de Febrero de 2019	100% de las acciones

III. JUNTA DIRECTIVA

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

Hasta el 17 de febrero del 2019 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 Dijks	Tercer Director Suplente
Percy Jose Núñez Emiliani*	Cuarto Director Suplente
Julio Eduardo Payés Ordoñez	Quinto director Suplente

*En Junta de Accionistas de fecha 18 de febrero, se aceptaron las renunciaciones de los Directores Arturo Xavier Sagrera Palomo y Percy Jose Núñez Emiliani, quedando conformada la Junta Directiva de la siguiente manera:

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
Ian Carlos Van Hoorde Van Der Dijks	Segundo Director Suplente
Julio Eduardo Payés Ordoñez	Tercer Director Suplente

Esta Junta Directiva quedará vigente hasta que finalice el periódico el 23 de noviembre 2022 para la cual fue electa.

Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2019 la Junta directiva llevó a cabo sesiones en las siguientes fechas:

- **28 de enero del 2019**
- **30 de abril del 2019**
- **23 de julio del 2019**
- **15 de octubre del 2019**
- **18 de diciembre del 2019**

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 cinco 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 Alta Gerencia de la Compañía al 31 de diciembre del 2019 se detalla 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 2019, se llevaron a cabo 7 sesiones del Comité de Auditoría, las sesiones mensuales se realizaron hasta el mes de mayo. A partir del mes de Junio la Junta Directiva acordó en sesión efectuada el 23 de julio 2019 la nueva periodicidad del comité de Auditoria el cual sesionará Trimestralmente.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el periodo el periodo 2019, 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 2019 el Comité de Auditoría conoció de los siguientes temas corporativos:

- Aprobación del Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna para el 2020.
- Presentación y seguimiento de los informes de auditoría externa para el año 2019.
- Revisión del estatuto de Auditoría Interna

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Durante el 2019 los integrantes del Comité de Riesgos fueron los siguientes:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Quinto Director Suplente	Presidente del Comité
Elmer Osmar Ramos Aguirre* 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 15 de octubre del 2019 Elmer Osmar Ramos Aguirre se incorporó como Oficial de Riesgos para la compañía.

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.

San Salvador, a los quince días del mes de enero del dos mil veinte.