

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

ASSA Compañía de Seguros S.A.

Periodo Informado

Enero – diciembre 2023

Aprobado en Junta Directiva sesión #89, de fecha 29 de enero de 2024

I. INFORMACION GENERAL

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece.

ASSA Compañía de Seguros es una Compañía de Seguros Salvadoreña que no pertenece a ningún Conglomerado financiero local.

2. 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.

3. Estructura de la propiedad accionaria de la entidad.

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%

4. 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).

II. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum

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

Tipo de Junta	Fecha	Quórum
Junta General Ordinaria de Accionistas Sesión #25	17 de febrero del 2023	100% de las acciones

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum

Durante el periodo reportado no se celebraron Juntas Generales Extraordinarias.

III. JUNTA DIRECTIVA

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

La conformación de la Junta Directiva hasta la sesión 85 fue:

Miembro	Cargo
Ricardo Roberto Cohen Schildknecht	Director presidente
Eduardo José Fabrega Alemán	Director vicepresidente
Benjamín Trabanino Llobell	Director secretario
Karen Ivette Dueñas Domínguez	Primer director Propietario
Benigno Amado Castillero Caballero	Segundo director Propietario
Rodolfo Roberto Schildknecht Scheidegger	Primer director Suplente
Ian Carlos Van Hoorde Van Der Dijs	Segundo director Suplente
Julio Eduardo Payés Ordoñez	Tercer director Suplente

En la sesión 86 de fecha 19/07/2023 hubo un llamamiento para la Cobertura de la Vacante de **Director secretario**, en la cual se acordó que esta fuese ejercida

de manera provisional por el señor **Rodolfo Roberto Schildknecht.**, a partir de esa fecha, el cual fue inscrito en el Registro de Comercio el día 10 de agosto del año 2023. Debido a que el Sr. Benjamín Trabanino Llobell dejó de formar parte de la Junta Directiva.

Miembro	Cargo
Ricardo Roberto Cohen Schildknecht	Director presidente
Eduardo José Fabrega Alemán	Director vicepresidente
Rodolfo Schildknecht Scheidegger	Director secretario
Karen Ivette Dueñas Domínguez	Primer director Propietario
Benigno Amado Castillero Caballero	Segundo director Propietario
Ian Carlos Van Hoorde Van Der Dijs	Segundo director Suplente
Julio Eduardo Payés Ordoñez	Tercer director Suplente

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el año 2023 la Junta Directiva llevó a cabo cinco sesiones en las siguientes fechas:

- **30 de enero del 2023, sesión 84**
- **22 de abril del 2023, sesión 85**
- **19 de julio del 2023, sesión 86**
- **18 de octubre del 2023, sesión 87**
- **26 de diciembre del 2023, sesión 88**

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.

3. Descripción de la Política de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva

Los miembros de la Junta Directiva deberán ser de reconocida honorabilidad y capacidad en el campo de las finanzas, riesgos, banca y seguros. Para ser miembro de Junta Directiva de las Compañías no es necesario ser accionista de las mismas y estos deberán poseer la disponibilidad de tiempo para ejercer sus funciones

La calidad de director es incompatible con algún cargo o empleo de las Compañías excepto en el caso del Gerente General quien si puede pertenecer a

la Junta Directiva; para ser director deberá además cumplir con los requisitos establecidos por las leyes, y en especial lo establecido por la Ley de Sociedades de Seguros de El Salvador.

Los miembros propietarios y suplentes de la Junta Directiva deberán tener la calidad de directores Externos. Asimismo, al menos uno de los directores Externos deberá cumplir como mínimo las condiciones siguientes:

- a) No tener o haber tenido durante los últimos dos años relación de trabajo directa con las Compañías, con los miembros de su Junta Directiva, con casa matriz u oficina central o empresas vinculadas al Grupo Empresarial;
- b) No tener propiedad accionaria directa o por interpósita persona en las Compañías; y
- c) No ser cónyuge, conviviente o tener parentesco dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad con otros miembros de la Junta Directiva.

4. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo al marco legal aplicable a la entidad.

Durante el período del 1º de enero al 31 de diciembre de 2023, en ASSA Compañía de Seguros, S.A., no se verificaron operaciones vinculadas según lo preceptuado por el Art.27 de la Ley de Sociedades de Seguros.

5. 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 mínimo un director Suplente. Los miembros de la Junta Directiva, Propietarios y Suplentes durarán en sus funciones siete años, pudiendo ser reelectos.

En caso de 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.

6. Informe de las capacitaciones recibida en temas de gobierno corporativo o en temas afines.

En el período Informado se menciona que se Capacito a directores y a todo el Personal en el tema de Gobierno Corporativo, Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento.

7. Sobre Política de remuneración de la Junta Directiva.

ASSA Compañía de Seguros, S.A., regula la forma de remuneración para los miembros de la Junta Directiva, mediante decisión en sesión de Junta General de Accionistas; en la cual se determinó que las dietas han sido establecidas únicamente para los Directores Externos.

IV. ALTA GERENCIA

1. Alta Gerencia y cambios durante el período informado.

La Alta Gerencia de la Compañía al 31 de diciembre del 2023 se detalla como sigue:

Nombre	Cargo
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General
Mario José Arias Rivera	Gerente Técnico de Ramos Generales
Jorge Antonio Cortez Campos	Gerente de Administración y Finanzas
Sandra Elena Soledad Borja Calles	Gerente Comercial
Juan Carlos Diaz Torres	Gerente de Reclamos
Héctor Rafael Amaya Velasco	Gerente Legal
Madeline Gamero	Gerente de Capital Humano
Susana Maritza Cáceres	Auditor Interno

Para lo cual durante el período reportado no hubo cambios.

2. Política de selección de la Alta Gerencia.

Existen mecanismos y criterios de selección de Capital Humano para la contratación de funcionarios de Alta Gerencia. Finalizado el proceso se informa a la Junta Directiva quienes discuten y aprueban el perfil de cada funcionario para su contratación.

3. Informe de cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva.

Se informa que se han cumplido con los mecanismos y criterios de selección de Capital humano para la contratación de funcionarios de Alta Gerencia, cumpliendo así con la Política de selección de la Alta Gerencia.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

El Comité de Auditoría de ASSA Compañía de Seguros S.A. estuvo conformado de la siguiente forma al 31 de diciembre 2023:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Tercer director Suplente	Presidente del Comité
Susana Maritza Cáceres	Auditor Interno	Secretario del Comité
Ricardo Roberto Cohen Schildknecht	Director presidente	Miembro
Benigno Amado Castillero Caballero	Segundo director Propietario	Miembro
Juan Carlos García	Auditoría Interna ASSA Corporativo	Miembro

2. Número de sesiones en el período y las fechas en las que las mismas se realizaron.

Durante el periodo de 2023, se llevaron a cabo 5 sesiones del Comité de Auditoría, la periodicidad del comité de Auditoría el cual sesiona es Trimestral.

Durante el año 2023, las 5 sesiones de Comité de Auditoría se llevaron a cabo en las siguientes fechas:

- **30 de enero del 2023**
- **19 de abril del 2023**
- **18 de julio del 2023**
- **18 de octubre del 2023**
- **26 de diciembre del 2023**

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el periodo el periodo 2023, 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 encontradas en los diferentes exámenes.
- Dio Seguimiento a la superación de las observaciones de Auditoría Interna y 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.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

Durante el periodo 2023 el Comité de Auditoría conoció de los siguientes temas corporativos:

- Modificaciones al Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna 2023
- Aprobación del Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna para el 2024.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

El Comité de Riesgos de ASSA Compañía de Seguros S.A. estuvo conformado de la siguiente forma al 31 de diciembre de 2023:

Nombre	Cargo	Cargo en Comité
Julio Eduardo Payés Ordóñez	Tercer Director Suplente	Presidente del Comité
Elmer Osmar Ramos Aguirre Katya Susana Barahona Moreira	Oficiales de Riesgo	Secretarios del Comité
Ricardo Roberto Cohen Schildknecht	Director Presidente	Miembro
Benigno Amado Castillero Caballero	Segundo Director Propietario	Miembro
Roberto Schildknecht Bruni	Gerente General	Miembro
Salvador Morales Flint	Riesgos ASSA Corporativo	Miembro

2. Número de sesiones en el período.

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

- **30 de enero del 2023**

- **19 de abril del 2023**

- **18 de julio del 2023**

- **18 de octubre del 2023**

3. 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 a través de los distintos indicadores.
- Conoció de los informes de gestión presentados por la Unidad de Riesgos.
- Propuso a Junta Directiva la actualización y aprobación de políticas y metodologías.
- Seguimiento a los planes de adecuación de la Auditoría Interna y Auditoría de la SSF.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Actualización de Política de Gestión Integral de Riesgos.
- Actualización de Política de Gestión del Riesgo de Liquidez.
- Elaboración de Política y metodología de Gestión de Riesgo de Contraparte
- Elaboración de Política y metodología de Gestión de Riesgo Técnico.
- Elaboración Política de Riesgo Legal.
- Actualización de Manual de Riesgo Operativo.
- Resultados de pruebas de continuidad de negocio
- Gestión de Ciberseguridad

VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

1. Descripción de los cambios al Manual de Gobierno Corporativo durante el período.

Durante el período reportado no existieron cambios en el Manual de Gobierno Corporativo.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante pe período.

Durante el período reportado no existieron cambios en el código de ética.

3. Informe del cumplimiento de las Políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas.

Durante el período reportado, en ASSA Compañía de Seguros, S.A., se aplicó la Política de Conflictos de interés para empleados, Alta Gerencia y partes Relacionadas, para lo cual se constató del cumplimiento de la misma.

VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

1. Atención de los clientes:

Durante el período reportado, en ASSA Compañía de Seguros, S.A., se detallan los mecanismos con los cuales la Compañía cuenta para atención de los clientes:

- a. Atención presencial en área comercial y recepción.
- b. Planta telefónica y celulares asignados a equipo comercial. (ejecutivas)
- c. WhatsApp web (gestiones de emisión, ofertas, cobros)
- d. Denuncias e inconformidades al correo gestiondesugerencias@assanet.com
- e. Web:
 - i. Página web ASSA – Formularios, servicios, solicitudes, etc.
 - ii. Portal de clientes – cotizadores, consultas de mora, pólizas, reclamos.
 - iii. Portal de asesores – cotizadores, consultas de mora, pólizas, reclamos.
 - iv. Envío de Mensaje – solicitud, consultas, quejas y reclamos

2. Detalle de los Principales hechos relevantes de la Compañía, de conformidad a la normativa aplicable, durante el periodo reportado.

- Opinión del Comité de Auditoría a Junta Directiva referente a contratación de Auditores Externos y Fiscales para el Ejercicio 2024. Se opinó sobre la continuidad de la firma KPMG, S.A.; proceso conforme a NRP-17 Norma de Gobierno Corporativo.
- Aprobación y Modificaciones de Políticas y Manuales: De conformidad a lo establecido en las Normas para la Gestión Integral de Riesgos para las Entidades Financieras (NPB4-47), se sometió a consideración de la Junta Directiva los documentos detallados a continuación, los cuales fueron creados, modificados o actualizados según el detalle siguiente: i. Actualización de Política de Gestión Integral de Riesgos, ii. Actualización de Política de Gestión del Riesgo de Liquidez, iii. Actualización de Manual de Riesgo Operativo, iv. Elaboración de Política y metodología de Gestión de Riesgo de Contraparte, v. Elaboración de Política y metodología de Gestión de Riesgo Técnico, vi. Elaboración Política de Riesgo Legal.

IX. OTROS

Durante el período reportado no existe información adicional o aclaraciones respecto a las prácticas que la Compañía utiliza en materia de Gobierno Corporativa que la Compañía, todo es apegado a la Normativa vigente.

San Salvador, a los veintinueve días del mes de enero del dos mil veinticuatro.