

SEGUROS



INFORME ANUAL
DE GOBIERNO CORPORATIVO
EJERCICIO 2017

ASEGURADORA SUIZA SALVADOREÑA, SOCIEDAD ANÓNIMA, y
ASESUISA VIDA, S. A., Seguro de Personas

I. **Período:** 01 de enero al 31 de diciembre de 2017

II. **Información general**

Aseguradora Suiza Salvadoreña, S.A. y ASESUISA VIDA, S.A. Seguros de Personas pertenecen al Grupo Financiero Sura.

III. **Junta General de Accionistas**

Durante el período se celebraron dos sesiones de Junta General de accionistas:

Aseguradora Suiza Salvadoreña, Sociedad Anónima

FECHA	SESIÓN	QUORUM	CAPITAL SOCIAL
20 febrero 2017	Ordinaria y Extraordinaria	509,843.25	72.83%
26 octubre 2017	Ordinaria y Extraordinaria	262,503.75	75 %

ASESUISA Vida, S.A. Seguros de Personas

FECHA	SESIÓN	QUORUM	CAPITAL SOCIAL
20 febrero 2017	Ordinaria	509,843.25	72.83%
26 octubre 2017	Ordinaria	262,503.75	75 %

En la sesión de Junta General de Accionistas de ambas sociedades, en la fecha de febrero 2017, se aprobó la Política General para el Nombramiento, Remuneración y Sucesión de la Junta Directiva

En la sesión de Junta General de Accionistas de ambas sociedades, en la fecha de octubre de 2017, se fijó los nuevos honorarios de pago de dietas para los Directores de Junta Directiva, y se procedió a distribuir dividendos a los accionistas

IV. Junta Directiva

Sesiones

Se celebraron 6 sesiones de Junta Directiva de ASESUISA y ASESUISA VIDA, S.A. Seguros de Personas, en los meses de enero, marzo, junio, junio, julio, septiembre y diciembre de 2017.

Hechos relevantes

Para fortalecer las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, adicional a los comités de Auditoría y Finanzas y Comité de Riesgos, se ha conformado el Comité de Nombramiento y Retribuciones, Comité de Gobierno Corporativo, que estarán apoyando a la Junta Directiva.

Además, se ha aprobado los siguientes documentos corporativos:

- Reglamento de Comité de Auditoría y Finanzas
- Reglamento de Comité de Riesgos
- Reglamento de Comité de Nombramiento y Retribuciones
- Reglamento de Comité de Gobierno Corporativo
- Reglamento de Comité de ética
- Reglamento de Junta Directiva
- Política de Gestión de Proveedores y Compras y Código de Conducta de Proveedores
- Política de Propiedad Intelectual
- Políticas para la Gestión de Reputación: Relacionamiento con Grupos de Interés y Gestión de Marca
- Política marco de Designación de Revisor Fiscal

V. Alta Gerencia

Los funcionarios que conforman la Alta Gerencia de ambas compañías, es la siguiente:

Nombre	Cargo
Vincenzo Mauro Bizzarro Rodríguez	Presidente Ejecutivo
Diego Alberto Cárdenas Zapata	Vicepresidente de Seguros
Roberto Adrián Ortiz Barriere	Vicepresidente Financiero
Ricardo Antonio Santos Castaneda	Gerente Legal
Darío Bernal Torres	Auditor Interno
Roberto Alexander Sorto	Gerente de Tecnología
Francisco José Avelar Dreyfus	Gerente de Automotores
Adriana Guadalupe Cabezas Bernal	Gerente Seguros de Personas
Valeria María Marconi	Gerente de Bancaseguros
Carla Ivonne Valdés Portillo	Gerente de Daños
Marcela Moran	Gerente de Talento Humano
Gabriela Barrow	Gerente de Comunicaciones

Durante el año 2017, entró a formar parte de la alta gerencia el Gerente de Automotores, Francisco José Avelar Dreyfus.

VI. Comité de Auditoría y Finanzas.

Miembros

El Comité de Auditoría está conformado por:

Nombre
Gonzalo Alberto Pérez Rojas
Juan Fernando Uribe Navarro
Joaquín Alberto Palomo Deneke

Número de sesiones en el período

Durante el período del año 2017, se realizaron 6 sesiones de Comité.

Principales puntos desarrollados en el Comité de Auditoría y Finanzas

- a) Aprobación y autorización de Balances Generales y Estados de Resultados Consolidado y Filial, del ejercicio económico de 2016.
- b) Presentación de Informe de Control Interno ejercicio de 2016, a Comité de Auditoría.
- c) Presentación de avances previos al informe de auditoría externa de 2016
- d) Revisión de Propuestas de Ofertas de la Auditoría Externa y Fiscal para el ejercicio de 2017
- e) Resumen de avances Cronograma Auditoría 2017**
- f) Gestión Auditoría y Cumplimiento de plan 2017**
- g) Estatus auditorías tributarias ASESUISA Y Filial
- h) Modificación de Cronograma de Auditoría de 2017
- i) Presentación del Estatuto de Auditoría Interna y Reglamento de Comité de Auditoría
- j) Revisión Reservas de producto A-2000
- k) Traslado de responsabilidad de la secretaria de Comité de Auditoría a Gerencia Legal
- l) Presentación de avances de Plan de Trabajo de la Auditoría Externa y Fiscal ejercicio 2017
- m) Presentación y revisión de los Estados Financieros de ASESUISA y Filial, al 30 de junio de 2017
- n) Aprobación de Plan de Trabajo de AI y presupuesto de 2018
- o) Pronunciamiento del Auditor Interno sobre el Control Interno al 2017
- p) Avances de casos de revisión de Impuestos
- q) Estatus de Reservas de Primas Devengadas 2017 y de bancaseguros.
- r) Avances de Auditoría externa Plan de 2017

**Puntos comunes en todos los comités.

VII- Comité de Riesgos

Miembros.

Los miembros que forman el Comité de Riesgos, son los siguientes:

Nombre
Andres Felipe Ochoa
Eduardo David Freund Waidergorn
Luis Enrique Córdova Macías

Número de sesiones en el período

Durante el período de 2017, se realizaron 4 sesiones del comité.

Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- 1) Analizar el perfil de riesgo de la Compañía y sugerir la aplicación a los planes de tratamiento y control para los riesgos identificados como prioritarios o más críticos, así como brindar acompañamiento en los casos que sea requerido.
- 2) Informar a Junta Directiva el perfil de riesgos de la compañía tanto del contexto interno como externo, resaltando los riesgos prioritarios que pueden impactar la estrategia de la compañía, a fin de evaluar que se considere su mitigación dentro de los planes estratégicos.
- 3) Velar y monitorear que las diferentes áreas de la Aseguradora, apliquen los mecanismos y procedimientos para la gestión del riesgo en la toma de decisiones y en las actividades de su día a día.
- 4) Velar por el cumplimiento del marco regulatorio en materia de Gestión de Riesgos y LAFT.

Temas corporativos conocidos en el período

- a) Los temas principales conocidos por el comité en el 2017 fueron:
- b) Riesgos de la compañía desde la perspectiva interna como externa y planes de mitigación.
- c) Nombramiento del Director de Riesgos
- d) Aprobación de políticas: gestión integral de riesgos, gestión de crisis, seguridad de la información, LAFT, antifraude y corrupción y continuidad de negocio.
- e) Aprobación de la matriz de riesgos de LAFT
- f) Riesgo País y sus implicaciones en la Compañía.
- g) Caracterización de los riesgos estratégicos de la compañía
- h) Versión inicial del modelo interno de solvencia
- i) Seguimiento a las Reservas Críticas de la compañía: Primaback
- j) Aprobación de manuales: gestión integral de riesgos, gestión de crisis y gestión de riesgo operativo.

VII- Comité de Nombramiento y Retribuciones

Miembros.

Los miembros que forman el Comité de Nombramiento y Retribuciones, son los siguientes:

Nombre
Gonzalo Alberto Pérez Rojas
Juana Llano
Joaquín Palomo Deneke

Número de sesiones en el período

Durante el período de 2017, se realizaron 2 sesiones del comité.