

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO EJERCICIO 2016

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

I. **Período:** 01 de enero al 31 de diciembre de 2016

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
12 febrero 2016	Ordinaria	699,715	99.81%
23 junio 2016	Ordinaria y Extraordinaria	679,791	97.1 %

ASESUISA Vida, S.A. Seguros de Personas

FECHA	Sesión	QUORUM	CAPITAL SOCIAL
12 febrero 2016	Ordinaria	350,000 acciones	100%
23 junio 2016	Ordinaria y Extraordinaria	350,000 acciones	100 %

En junio de 2016, se acordó modificar disposiciones del Pacto Social de ambas empresas, en cuanto al número de composición de los miembros de la Junta Directiva.

IV. Junta Directiva

Miembros

La Junta General de Accionistas celebrada el 23 de junio de 2016, de ambas sociedades acordaron la nueva conformación de la Junta Directiva, que fungirá para el período de 2016 a 2019 y está conformada por los siguientes directores:

Nombre	Cargo
Gonzalo Alberto Pérez Rojas	Director Presidente
Juan Fernando Uribe Navarro	Director Vicepresidente
Joaquín Alberto Palomo Deneke	Director Secretario
Eduardo David Freund Waidergorn	Director Suplente
Luis Enrique Córdova Macías	Director Suplente
Juana Francisca de Chantal Llano Cadavid	Director Suplente

En febrero 2016 se reestructuró la Junta directiva debido a la renuncia del Dr. Mario Gildardo López, nombrándose a la Dra. Juana Llano como Director Suplente.

En junio 2016 Se redujo el número de directores de 8 miembros a 6, de conformidad a las modificaciones realizadas al Pacto Social, durante el ejercicio 2016.

La permanencia de los miembros de la Junta Directiva, es por un período de 3 años, de acuerdo a la cláusula vigésima sexta del Pacto Social de ASEGURADORA SUIZA SALVADOREÑA, S.A. y a la cláusula trigésima del Pacto Social de ASESUISA VIDA, S.A. Seguros de Personas.

La vigencia de la actual Junta Directiva es hasta el hasta el 22 de noviembre 2019.

Sesiones

Se celebraron 8 sesiones de Junta Directiva de ASESUISA y ASESUISA VIDA, S.A. Seguros de Personas, en los meses de enero, febrero, abril, junio, julio, agosto, octubre y diciembre de 2016.

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
Dimas Ernesto Guzmán Morales	Gerente de Automotores
Adriana Guadalupe Cabezas Bernal	Gerente Seguros de Personas
Valeria María Marconi	Gerente de Bancaseguros
Carla Ivonne Valdés Portillo	Gerente de Daños

Debido a la renuncia del Doctor Carlos Ospina a la Presidencia Ejecutiva de ASESUISA y ASESUISA VIDA, S.A. Seguros de Personas, se nombró al Ing. Vincenzo Mauro Bizzarro Rodríguez, a partir del mes de enero de 2016.

Durante el año 2016, entraron a formar parte de la alta gerencia los Gerentes: En Bancaseguros, Valeria María Marconi; en Automotores, Dimas Ernesto Guzmán Morales y en Tecnología, Roberto Alexander Sorto.

VI. Comité de Auditoría y Finanzas

Miembros

Los miembros que forman el Comité de Auditoría y Finanzas, son los siguientes:

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

En abril de 2016, se reestructuró el Comité de Auditoría en cuanto a la composición del número de sus miembros reduciéndolo de 7 a 3.

Número de sesiones en el período

Durante el período del año 2016, se realizaron 8 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 2015.
- b. Propuesta de Cambio en Metodología de Constitución de Reservas en Vida y Daños
- c. Revisión de Propuestas de Ofertas de la Auditoría Externa y Fiscal
- d. Resumen de avances Cronograma Auditoría 2016**
- e. Gestión Auditoría y Cumplimiento de plan 2016**
- f. Presentación Plan de Trabajo de la Auditoría Externa y Fiscal ejercicio 2016
- g. Informe de conformación de nuevo Comité de Auditoría

- h. Estatus casos de impuestos ASESUISA y Filial a mayo de 2016
 - i. Presentación y revisión de los Estados Financieros de ASESUISA y Filial, al 30 de junio de 2016
 - j. Otros
 - k. Estatus caso de impuestos ASESUISA y Filial
 - l. Plan de trabajo y Presupuesto 2017
 - m. Reporte de informe al Comité de Auditoría
 - n. Funcionamiento de la Línea Ética
 - o. Avances de la Auditoría Externa Plan 2016
- **Puntos comunes en todos los comités.

VII. Comité de Riesgos

Miembros

En abril de 2016, se reestructuró el Comité de Riesgos en cuanto a la composición del número de sus miembros reduciéndolo de 7 a 3. Los miembros que forman el Comité de Riesgos, son los siguientes:

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

Número de sesiones en el período

Durante el período de 2016, se realizaron 5 sesiones del comité.

Principales puntos desarrollados en el Comité de Riesgos

- a. 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 brindar acompañamiento en los casos que sea requerido.
- b. 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.

- c. 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, con el fin de gestionar el riesgo y las incertezas que podrían obstaculizar el logro de los objetivos estratégicos de la compañía.
- d. Velar por el cumplimiento del marco regulatorio en materia de Gestión de Riesgos y LAFT.

Temas corporativos conocidos en el período

Los temas principales conocidos por el comité en el 2016 fueron:

- Riesgo Financiero, actualización de cupos de los emisores del portafolio de inversiones, así como el monitoreo de la cartera y principales decisiones ante eventos de exposición.
- Riesgo País y sus implicaciones en la Compañía.
- Riesgo LAFT, Información referente a las reformas al marco normativo y la implementación del nuevo formulario para Personas Expuestas Públicamente (PEP's).
- Aprobación del manual de Continuidad de Negocio.
- Resultados de la prueba de Continuidad de Negocios.
- Se informó al Comité de Riesgos sobre la evolución del proceso de validación del modelo de cálculo de la reserva de PRIMABAC.
- Riesgos de mayor criticidad del proyecto "Fenix", que corresponde al cambio de core de seguros.
- Riesgos prioritarios de la compañía desde la perspectiva interna como externa.

Descripción a los cambios de gobierno corporativo durante el período

En la Junta Directiva de diciembre de 2016, se aprobó un nuevo Código de Gobierno Corporativo y de Código de Conducta.