



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

AÑO 2019

INDICE

I. INFORMACIÓN GENERAL.....	3
II. ACCIONISTAS.....	3
III. JUNTA DIRECTIVA.....	4
IV. ALTA GERENCIA.....	5
V. COMITÉ DE AUDITORIA.....	5
VI. COMITÉ DE RIESGOS.....	6
VII. OTROS.....	7

I. INFORMACIÓN GENERAL.

Seguros Fedecrédito, S.A., tiene como objeto fundamental la promoción, desarrollo y comercialización de todo tipo de seguros generales en sus diferentes modalidades, incluidas las operaciones de fianzas, realizar toda clase de operaciones de reaseguros, re-afianzamientos y coaseguros propiciando con ello el desarrollo y crecimiento del Sistema Fedecrédito y del público en general a través de la prestación de servicios de seguros en áreas urbanas y rurales principalmente a familias de bajos y medianos ingresos y a las micro, pequeñas y medianas empresas de los diferentes sectores económicos, así como a los trabajadores públicos, municipales y privados.

II. ACCIONISTAS.

1. Principales Accionistas y participación.

ACCIONISTAS	PARTICIPACIÓN
FEDECREDITO DE C.V.	24.98 %
Caja de Crédito de San Vicente, S.C. de R.L.	8.35 %
Caja de Crédito de Santiago Nonualco, S.C. de R.L.	7.96 %
Caja de Crédito de Sonsonate, S.C. de R.L.	7.94 %
Caja de Crédito de Zacatecoluca, S.C. de R.L.	7.94 %
Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L.	7.57 %
Caja de Crédito de Usulután, S.C. de R.L.	7.05 %
Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. (BANCOFIT).	3.18 %
Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. (PBT)	2.78%

2. Número de acta de Junta General Ordinaria de Accionistas, quórum, acuerdos sobre aplicación de resultados, reelección de directores y nombramiento de Secretario Suplente de la Junta Directiva.

Sesión	Fecha	Acta No.	Quórum, aplicación de resultados, reelección de directores y nombramiento de Secretario Suplente.
Junta General Ordinaria de Accionistas	27/ 02 /2019	JGA-005-19	a) Concurrió a esta Junta General Ordinaria de Accionistas el 95.1% de las acciones según acta de quórum. b) Se aprobó la aplicación de resultados mediante la retención de utilidades del ejercicio 2018 para fortalecer el patrimonio

			c) Reelección de directores propietarios y suplentes de la Junta Directiva d) Se nombró al licenciado Juan José Molina Hernández como Secretario Suplente en sustitución del licenciado Alex Edilberto Mónico Rodríguez.
--	--	--	---

III. JUNTA DIRECTIVA.

1. Miembros de la Junta Directiva y número de sesiones celebradas durante el período en referencia.

NOMBRE	CARGO	SESIONES CELEBRADAS
Mario Andrés López Amaya Janeth Esther Alegría de Galicia * Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez Luis Armando Montenegro Alex Edilberto Mónico Rodríguez Francisco Javier Alvarenga Melgar	Presidente Director Secretario Director Propietario Presidente Suplente Secretario Suplente Director Suplente	Se celebraron dos sesiones de Junta Directiva según correlativo de actas números JD 065-01 en enero hasta la JD 0066-02 en febrero de 2019

- La Licda. Janeth Esther Alegría de Galicia estuvo como Director Secretario hasta el día 27 de febrero de 2019.

NOMBRE	CARGO	SESIONES CELEBRADAS
Mario Andrés López Amaya Alex Edilberto Mónico Rodríguez* Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez Luis Armando Montenegro Juan José Molina Hernández* Francisco Javier Alvarenga Melgar	Presidente Director Secretario Director Propietario Presidente Suplente Secretario Suplente Director Suplente	Se celebraron doce sesiones de Junta Directiva según correlativo de actas números JD 067-03 en enero hasta la JD 078-14 en diciembre de 2019.

- El Lic. Alex Edilberto Mónico Rodríguez fue nombrado Director Secretario en sustitución de la Licda. Janeth Ester Alegría de Galicia a partir del 27 de febrero de 2019. Asimismo, el Lic. Juan José Molina sustituyó al Lic. Alex Edilberto Mónico Rodríguez como Secretario Suplente.

2. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

La cláusula vigésima tercera del Pacto Social establece: “En caso de muerte, renuncia, licencia, ausencia o cualquier otro impedimento temporal o definitivo del Presidente, éste será sustituido por el Presidente Suplente o por cualquier otro de los Directores Suplentes, indistintamente. En aquellos casos en que los Directores propietarios faltaren por las mismas causas, podrán ser sustituidos por los suplentes que sean llamados para tal efecto”.

IV. ALTA GERENCIA.

1. Miembros de la Alta Gerencia y nombramientos durante el período en referencia.

NOMBRE	CARGO
Mario Andrés López Amaya	Presidente Ejecutivo
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Beatriz Concepción Martínez de Pérez	Gerente de Cumplimiento
Alberto Iraheta Serrano	Gerente de Riesgos
Diana Cecilia Rosales Portillo	Gerente de Administración y Finanzas
Daniel Antonio Hidalgo	Gerente de Tecnología
Douglas Mauricio Rosales	Gerente Comercial
David Omar Flores Salinas	Gerente Técnico

V. COMITÉ DE AUDITORIA.

1. Miembros del Comité de Auditoria y los cambios durante el período en referencia.

NOMBRE	CARGO
Alex Edilberto Mónico Rodríguez	Director Externo - Coordinador
Luis Armando Montenegro Monterrosa	Director Externo
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Diana Cecilia Rosales Portillo	Gerente de Administración y Finanzas
Javier Fuentes	Auditor Interno - Secretario

A partir del mes de agosto de 2019, se nombró al licenciado Alex Edilberto Mónico, como Coordinador del Comité de Auditoría en sustitución del licenciado Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez y se nombró al licenciado Luis Armando Montenegro Monterrosa en sustitución del licenciado Francisco Javier Alvarenga.

2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron doce sesiones de Comité de Auditoría según actas números CA-SF-01/2019 hasta la CA-SF-12/2019.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período

- 3.1 Velar por el cumplimiento de los acuerdos de Junta General de Accionistas, Junta Directiva, de las disposiciones de la Superintendencia del Sistema Financiero y del Banco Central de Reserva.
- 3.2 Dar seguimiento a los informes del Auditor Externo y Auditor Fiscal para solventar observaciones realizadas.
- 3.3 Colaborar con el diseño y aplicación del control interno proporcionando las medidas correctivas pertinentes.

3.4 Proponer a Junta Directiva el nombramiento del Auditor Externo y Auditor Fiscal.

4. Temas corporativos conocidos en el período

4.1 Cartas de Gerencia del Auditor Externo y Auditor Fiscal.

4.2 Seguimiento de las Cartas de Gerencia del Auditor Externo y Auditor Fiscal.

4.3 Seguimiento a informes de auditorías realizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.

4.4 Dictamen del Auditor Externo y Auditor Fiscal.

4.5 Plan de Trabajo Anual de Auditoría Interna enviado a la Superintendencia del Sistema Financiero y su respectivo seguimiento trimestral.

4.6 Seguimiento a informes emitidos por Auditoría Interna.

4.7 Informar a la Junta Directiva sobre las principales observaciones y comentarios del Auditor Externo y Auditor Fiscal.

4.8 Revisar y analizar los informes de Auditoría Interna.

VI. COMITÉ DE RIESGOS.

1. Miembros del Comité de Riesgos y los nombramientos durante el período en referencia.

NOMBRE	CARGO
Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez	Director Externo - Coordinador
Mario Andrés López Amaya	Presidente Ejecutivo
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Diana Cecilia Rosales Portillo	Gerente de Administración y Finanzas
Alberto Iraheta Serrano	Gerente de Riesgos -- Secretario

A partir del mes de agosto de 2019, se nombró al licenciado Isaí Arnoldo Romero Gutierrez, como Coordinador del Comité de Riesgos en sustitución del licenciado Luis Armando Montenegro Monterrosa.

2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron nueve sesiones del Comité de Riesgos según correlativo de actas desde la CR 001-19 en enero hasta CR 009-19 en diciembre 2019.

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

3.1 Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos asumidos por la Aseguradora.

3.2 Velar porque la Aseguradora cuente con la adecuada estructura organizacional, estrategias, políticas y recursos para la gestión integral de riesgos.

3.3 Asegurar e informar a la Junta Directiva la correcta ejecución de las estrategias y políticas aprobadas.

3.4 Proponer a la Junta Directiva los límites de tolerancia a la exposición para cada tipo de riesgo.

3.5 Aprobar las metodologías de gestión de cada uno de los riesgos, y

- 3.6 Requerir y dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o deficiencias reportadas.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

En cumplimiento a las normativas de riesgos emitidas por el Banco Central de Reserva de El Salvador, el Comité de Riesgos de Fedecredito Vida, S. A., Seguros de Personas, consideró revisar y presentar para su aprobación a la Junta Directiva, los documentos siguientes:

- 4.1 Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.
- 4.2 Informe sobre la base de datos de eventos de riesgo operativo durante el año 2018.
- 4.3 Informe sobre Gobierno Corporativo para el año 2018.
- 4.4 Informe sobre Gestión Integral de Riesgos año 2018.
- 4.5 Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos para el año 2018.
- 4.6 Informe de Gestión de Riesgo Operacional 2018.
- 4.7 Informe de eventos de riesgo gestionados durante el año 2019.
- 4.8 Elaboración y aprobación de Política de Continuidad de Negocio.
- 4.9 Informe de seguimiento al cumplimiento de Acuerdos de Junta Directiva.

VII. OTROS.

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

No hubo cambios.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período en referencia

No hubo cambios.

3. Otros comités

En cumplimiento a las leyes, normas y reglamentos según los entes reguladores y de acuerdo a las necesidades para gestionar diferentes procesos y áreas importantes dentro de la Aseguradora, se han constituido otros comités según el detalle siguiente:

1. Comité de Gerencia
2. Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos
3. Comité de Suscripción
4. Comité de Indemnizaciones
5. Comité de Seguridad de la Información

6. Comité de Compras
 7. Comité de Inversiones
 8. Comité de Seguridad y Salud Ocupacional
 9. Comité de Reaseguro.
4. Otros hechos relevantes.

Con fecha 8 de agosto de 2019, se inscribió en el Registro de Comercio, el Testimonio de Escritura de Modificación del Pacto Social por aumento de capital social por \$1,000,000.00, inscrito al número 67 del libro 4107 del Registro de Sociedades, del folio 288 al folio 327. En consecuencia se registró el asiento contable en fecha 20 de agosto de 2019.

