



**INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO**  
**AÑO 2018**

# INDICE

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

## I. INFORMACIÓN GENERAL.

Fedecrédito Vida, S.A., Seguros de Personas, tiene como objeto fundamental la promoción, desarrollo y comercialización de todo tipo de seguros de personas en sus diferentes modalidades 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
FEDECRÉDITO DE C.V.	25.00 %
Caja de Crédito de San Vicente, S.C. de R.L.	8.38 %
Caja de Crédito de Santiago Nonualco, S.C. de R.L.	7.96 %
Caja de Crédito de Sonsonate, S.C. de R.L.	7.96 %
Caja de Crédito de Zacatecoluca, S.C. de R.L.	7.96 %
Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L.	7.56 %
Caja de Crédito de Usulután, S.C. de R.L.	7.10 %
Banco de Cooperación Financiera de los Trabajadores, S.C. de R.L. (BANCOFIT).	3.18 %

### 2. Número de Juntas Ordinarias celebradas, quórum y modificación del número de miembros de la Junta Directiva.

Sesión	Fecha	Acta No.	Quórum y modificación del número de miembros de la Junta Directiva.
Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas	21/ 02 /2018	JGA-004-18	a) Concurrió a esta Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas el 81.4% de las acciones según acta de quórum. b) Se tomó el Acuerdo para aumentar el capital Social de la Aseguradora en \$1,500,000.00 mediante la emisión de 15,000 nuevas acciones. Al 31/12/2018, está pendiente la autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero para registrar el aumento de capital.

			<p>c) Se tomó el acuerdo para modificar la cláusula cuarta del Pacto Social quedando redactado de la siguiente forma: "Cláusula Cuarta: Capital Social. El capital social de la Sociedad es de US \$3,419,800.00 (Tres millones cuatrocientos diecinueve mil ochocientos dólares de los Estados Unidos de América) representado y dividido en 34,198 acciones comunes y nominativas de un valor de \$ 100.00 cada una.</p> <p>d) Se nombró como Ejecutores de los Acuerdos de la Junta General Extraordinaria a la licenciada Janeth Esther Alegría de Galicia y al licenciado Mario Andrés López Amaya.</p>
--	--	--	--

### 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 trece sesiones de Junta Directiva según correlativo de actas números JD 052-01 en enero hasta la JD 064-13 en diciembre de 2018.

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 los nombramientos durante el período en referencia.

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

\* A partir del 01 de diciembre 2018, fue nombrado como Gerente Técnico.

## V. COMITÉ DE AUDITORIA.

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

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez *	Director Propietario – Coordinador
Francisco Javier Alvarenga *	Director Suplente
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Diana Cecilia Rosales Portillo	Gerente de Administración y Finanzas
Javier Fuentes	Auditor Interno - Secretario

\*Director de Junta Directiva, Externo.

No hubo cambios en el período.

### 2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron doce sesiones de Comité de Auditoría según actas números CA-FV-01/2018 hasta la CA-FV-12/2018.

### 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 del 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
Luis Armando Montenegro *	Presidente Suplente - Coordinador
Mario Andrés López Amaya	Presidente Ejecutivo
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Diana Cecilia Rosales Portillo	Gerente de Administración y Finanzas
Isabel Alberto Iraheta Serrano	Gerente de Riesgos -- Secretario

\*Director de Junta Directiva, Externo.

No hubo cambios durante el período.

- 2. Número de sesiones en el período.


Se celebraron nueve sesiones del Comité de Riesgos según correlativo de actas desde la CR 001-18 en enero hasta CR 009-18 en noviembre 2018.

- 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 Fedecrédito Vida, S. A., Seguros de Personas, consideró revisar y presentar para su aprobación por 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 2018.
  - 4.2 Informe sobre la base de datos de eventos de riesgo operativo durante el año 2017.
  - 4.3 Informe sobre Gobierno Corporativo para el año 2017.
  - 4.4 Informe sobre Gestión Integral de Riesgos año 2017.
  - 4.5 Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos para el año 2017.
  - 4.6 Informe de Riesgo Operativo para el año 2017.
  - 4.7 Manual para la Gestión del Riesgo Reputacional.
  - 4.8 Actualización del Manual de Riesgo Operativo.
  - 4.9 Actualización del Manual de Gestión Integral de Riesgos.
  - 4.10 Informe de evaluación de riesgo operacional a través de la matriz de riesgo operativo de junio a octubre 2018.
  - 4.11 Informe de riesgo de crédito y de contraparte a octubre 2018.
  - 4.12 Informe de riesgo de imagen.
  - 4.13 Informe sobre deficiencia de patrimonio según cifras proyectadas para el segundo semestre 2018.

## 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.

