



**INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO**  
**AÑO 2016**

## INDICE

	Pág.
I. INFORMACIÓN GENERAL .....	2
II. ACCIONISTAS .....	2
1. Número de juntas ordinarias y extraordinarias celebradas, quórum, modificación del pacto social por aumento de capital, modificación del domicilio de la sociedad y modificación del número de miembros de la Junta Directiva y cambios celebrados en el período en referencia.....	2
III. JUNTA DIRECTIVA .....	3
1. Miembros de la Junta Directiva y número de sesiones celebradas durante el período en referencia .....	3
2. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de los miembros .....	3
IV. ALTA GERENCIA .....	3
1. Miembros de la Alta Gerencia y los nombramientos durante el período en referencia.....	3
V. COMITÉ DE AUDITORIA .....	3
1. Miembros del Comité de Auditoría, número de sesiones y los cambios durante el período en referencia .....	3
2. Número de sesiones en el período .....	4
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período .....	4
4. Temas corporativos conocidos en el período .....	4
VI. COMITÉ DE RIESGOS .....	4
1. Miembros del Comité de Riesgos, número de sesiones y los nombramientos durante el período en referencia .....	4
2. Número de sesiones en el período .....	5
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período .....	5
4. Temas corporativos conocidos en el período .....	5
VII. OTROS .....	5
1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período en referencia.....	5
2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período en referencia.....	5
5. Otros comités .....	6

## 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. Número de juntas ordinarias y extraordinarias celebradas, quórum, modificación del pacto social por aumento de capital, modificación del domicilio de la sociedad y modificación del número de miembros de la Junta Directiva y cambios en el período de referencia.

<b>Junta Ordinaria y Extraordinaria</b>	<b>Fecha</b>	<b>Acta n.º</b>	<b>Quórum y cambios en el período</b>
Se celebró una junta general ordinaria de accionistas	24/02/16	JGA-002-16	a) Concurrió a esta Junta General Ordinaria de Accionistas el 98.8% de las acciones. b) En la Junta General de Accionistas, el Presidente Ejecutivo informó de la vacante definitiva del cargo de Secretario Suplente de la Junta Directiva, debido al fallecimiento del Lic. Mario Roberto González Magaña quien ostentaba dicho puesto, por lo que se eligió al Lic. Alex Edilberto Mónico Rodríguez para sustituirlo.

<b>Sesión de Consejo Directivo de la SSF, acuerdo y fecha en que se autorizó la modificación del pacto social de la sociedad</b>	<b>Número de asiento en el CNR.</b>	<b>Aumento de capital social, modificación del número de miembros de la Junta Directiva y modificación del domicilio de la Sociedad</b>
Sesión No. CD-29/2016, Acuerdo I) de fecha 11/08/16	2016359518 Inscrito al número 97 del libro de Registro de Sociedades del folio 409 al folio 440 de fecha 18/10/16.	a) Se aumentó el capital social en \$800,000.00 siendo el nuevo capital de \$1,919,800.00. b) El número de miembros de la Junta Directiva se modificara de 8 miembros a 6 miembros (3 propietarios y 3 suplentes). c) Se estableció el domicilio de la sociedad en las ciudades de San Salvador, Departamento de San Salvador, Santa Tecla y Antiguo Cuscatlán, Departamento de La Libertad.

### III. JUNTA DIRECTIVA.

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

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>	<b>SESIONES CELEBRADAS</b>
Mario Andrés López Amaya José Ramón López Bonilla Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez Janeth Esther Alegría de Galicia Luis Armando Montenegro Alex Edilberto Mónico Rodríguez Francisco Javier Alvarenga Melgar Ana Deysi Fuentes Villegas	Presidente Secretario Director Propietario Director Propietario Presidente Suplente Secretario Suplente Director Suplente Director Suplente	Se celebraron trece sesiones de Junta Directiva según correlativo de actas números JD 026-01 en enero hasta la JD 038-13 en diciembre de 2016.

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

Los aspectos relacionados a la permanencia y modo de proveer las vacantes de miembros de la Junta Directiva, se encuentran reguladas en el Pacto Social vigente de Fedecredito Vida, S. A., Seguros de Personas, según la cláusula vigésima segunda, literal c), los directores durarán en sus cargos cinco años y podrán ser reelectos.

### 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

No hubo cambios en el período.

### 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	Jefe de Administración y Finanzas
Javier Fuentes	Auditor Interno - Secretario

No hubo cambios en el período.

2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron once sesiones de Comité de Auditoría según actas números FV-CA-01/16 hasta la FV-CA-11/16.

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 de El Salvador.
- 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.

<b>NOMBRE</b>	<b>CARGO</b>
Luis Armando Montenegro *	Presidente Suplente - Coordinador
Mario Andrés López Amaya	Presidente Ejecutivo
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Isabel Alberto Iraheta Serrano	Gerente de Riesgos - Secretario

\*Director Externo

No hubo cambios en el período.

2. Número de sesiones en el período.

Se celebraron nueve sesiones del Comité de Riesgos según correlativo de actas desde la CR 001-16 en enero hasta CR 009-16 en diciembre 2016.

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

Vigilar la adecuada gestión integral de los riesgos que administra Fedecrédito Vida, S. A., Seguros de Personas; así como revisar y proponer la creación y/o modificación de manuales, políticas y procedimientos relacionados con la gestión de los riesgos, para su posterior análisis y aprobación por parte de la Junta Directiva.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

En cumplimiento a las normativas de riesgo emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y 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 2016.
- 4.2 Presentación de Plan de Capacitación para el año 2016.
- 4.3 Presentación de las especificaciones técnicas que debe contener el software de gestión de riesgos.
- 4.4 Informe sobre el envío de la base de datos de eventos de riesgo operativo a la Superintendencia del Sistema Financiero 2015.
- 4.5 Presentación y análisis del Informe sobre Gobierno Corporativo para el año 2015.
- 4.6 Presentación y análisis del informe sobre Gestión Integral de Riesgos año 2015.
- 4.7 Presentación y análisis del informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos para el año 2015.
- 4.8 Presentación y análisis del informe de Riesgo Operativo para el año 2015.
- 4.9 Presentación y análisis de indicadores financieros y metodología para cuantificar el riesgo operacional.
- 4.10 Analizar y presentar para su conocimiento y posterior aprobación de Junta Directiva, la Política de Gestión de Riesgo Crediticio y de Contraparte.

## 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 Prevención de Lavado de Dinero y de Activos
2. Comité de Gestión
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 Gestión.
9. Comité de Seguridad y Salud Ocupacional

Todas las gestiones de los diferentes comités de la Aseguradora fueron conocidas por la Junta Directiva como una forma de velar por la dirección estratégica de la Aseguradora y de un buen gobierno corporativo.



Gerente de Riesgos