

GERENCIA DE RIESGOS



**INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

Informe presentado a Junta Directiva, según acuerdo # 1388 de sesión JD 134-03 de fecha 22 de marzo de 2024.

## INDICE

<b>I. INFORMACIÓN GENERAL.....</b>	<b>3</b>
<b>II. ACCIONISTAS.....</b>	<b>4</b>
<b>III. JUNTA DIRECTIVA.....</b>	<b>4</b>
<b>IV. ALTA GERENCIA.....</b>	<b>6</b>
<b>V. COMITÉ DE AUDITORIA.....</b>	<b>8</b>
<b>VI. COMITÉ DE RIESGOS.....</b>	<b>9</b>
<b>VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS.....</b>	<b>11</b>
<b>VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN.....</b>	<b>12</b>

## 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.

### Estructura de la propiedad accionaria de la Aseguradora.

No.	ACCIONISTAS	% Participación
1	FEDECRÉDITO DE C.V.	24.99
2	CAJA DE CRÉDITO DE SAN VICENTE	8.43
3	CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO NONUALCO	8.01
4	CAJA DE CRÉDITO DE ZACATECOLUCA	7.96
5	CAJA DE CRÉDITO DE SONSONATE	7.96
6	CAJA DE CRÉDITO DE USULUTÁN	7.16
7	PBT	5.45
8	BANCOFIT	3.18
9	CAJA DE CRÉDITO DE SAN MARTÍN	1.51
10	CAJA DE CRÉDITO DE AGUILARES	1.51
11	CAJA DE CRÉDITO DE SANTA ROSA DE LIMA	1.51
12	CAJA DE CRÉDITO DE SOYAPANGO	1.26
13	CAJA DE CRÉDITO DE TENANCINGO	1.21
14	BTS	1.17
15	CAJA DE CRÉDITO DE COJUTEPEQUE	1.13
16	CAJA DE CRÉDITO DE AHUACHAPÁN	0.99
17	CAJA DE CRÉDITO DE JOCORO	0.99
18	CAJA CRÉDITO SENSUNTEPEQUE	0.99
19	CAJA DE CRÉDITO DE SAN PEDRO NONUALCO	0.89
20	BANCOMI	0.80
21	CAJA DE CRÉDITO DE ILOBASCO	0.80
22	CAJA DE CRÉDITO DE NUEVA CONCEPCION	0.80
23	CAJA DE CRÉDITO DE SAN AGUSTÍN	0.76
24	CAJA DE CRÉDITO DE CHALCHUAPA	0.73
25	CAJA DE CRÉDITO METROPOLITANA	0.69
26	CAJA DE CRÉDITO DE SAN MIGUEL	0.63
27	CAJA DE CRÉDITO DE LA UNIÓN	0.61
28	CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO	0.59
29	CAJA DE CRÉDITO DE SUCHITOTO	0.53
30	CAJA DE CRÉDITO DE ATIQUIZAYA	0.47

31	CAJA DE CRÉDITO DE OLOCUILTA	0.45
32	CAJA DE CRÉDITO DE CONCEPCIÓN BATRES	0.41
33	CAJA DE CRÉDITO DE CHALATENANGO	0.41
34	CAJA DE CRÉDITO DE SANTA ANA	0.41
35	CAJA DE CRÉDITO DE IZALCO	0.41
36	CAJA DE CRÉDITO DE CIUDAD BARRIOS	0.40
37	BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES	0.39
38	CAJA DE CRÉDITO DE TONACATEPEQUE	0.39
39	CAJA DE CRÉDITO DE CANDELARIA DE LA FRONTERA	0.39
40	CAJA DE CRÉDITO DE ACAJUTLA	0.37
41	CAJA DE CRÉDITO DE LA LIBERTAD	0.30
42	CAJA DE CRÉDITO DE CIUDAD ARCE	0.30
43	CAJA DE CRÉDITO DE BERLÍN	0.27
44	CAJA DE CRÉDITO DE QUEZALTEPEQUE	0.27
45	CAJA DE CRÉDITO DE SAN SALVADOR	0.23
46	CAJA DE CRÉDITO DE SAN FRANCISCO GOTERA	0.15
47	PRIBANTSA	0.14
48	CAJA DE CRÉDITO DE JUAYUA	0.13
49	CAJA DE CRÉDITO DE SAN JUAN OPICO	0.11
50	CAJA DE CREDITO DE JUCUAPA	0.09
51	CAJA DE CRÉDITO DE ARMENIA	0.09
52	CAJA DE CRÉDITO DE SAN ALEJO	0.08
53	CAJA DE CRÉDITO DE SAN SEBASTIAN	0.06
54	CAJA DE CRÉDITO DE SANTIAGO DE MARÍA	0.05

## II. ACCIONISTAS.

### 1. Número de juntas generales ordinarias celebradas durante el período y quórum.

No de sesiones celebradas	Fecha	Acta No.	Quórum.
Una sesión de Junta General Ordinaria de Accionistas	22/ 02 /2023	JGA-009-23	Concurrió a esta Junta General Ordinaria de Accionistas el 93.8% de las acciones según acta de quórum.

### 2. Número de juntas generales extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

No de sesiones celebradas	Fecha	Acta No.	Quórum.
			No hubo sesiones extraordinarias celebradas durante el período.

## III. JUNTA DIRECTIVA.

### 1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

NOMBRE	CARGO	SESIONES CELEBRADAS
Mario Andrés López Amaya Francisco Javier Alvarenga Melgar Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez Janeth Esther Alegría de Galicia Elder José Monge Menjívar Juan Pablo Ernesto Córdova Hinds	Presidente Secretario Director Propietario Presidente Suplente Secretario Suplente Director Suplente	Se celebraron catorce sesiones de Junta Directiva según correlativo de actas números JD 118-01 en enero hasta la JD 131-14 de diciembre de 2023.

Nota: Durante el período no hubo cambios.

**2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado, detallando las fechas de estas.**

27/01/23	14/02/23	24/03/23	28/04/23	05/05/23	26/05/23	16/06/23	21/07/23	18/08/23	22/09/23	13/10/23	23/11/23	15/12/23	22/12/23
118-01	119-02	120-03	121-04	122-05	123-06	124-07	125-08	126-09	127-10	128-11	129-12	130-13	131-14

**3. Descripción de la política de nombramiento de los miembros de la Junta Directiva.**

La cláusula Decima Octava del Pacto Social y el Código de Gobierno Corporativo establece que la responsabilidad de nombrar a los miembros de la Junta Directiva recae en la Junta General Ordinaria de Accionistas, estableciéndose en el mismo documento, las condiciones que deben considerar para su nombramiento, así como los requisitos que deben cumplir los directores.

**4. Operaciones realizadas por los miembros de la Junta Directiva con otras partes vinculadas de acuerdo con el marco legal aplicable a la entidad.**

Durante el año, ningún miembro de la Junta Directiva realizó operaciones con otras partes vinculadas.

**5. Descripción de la política sobre la rotación o permanencia de miembros.**

Según los últimos tres párrafos de la cláusula Vigésima Segunda del Pacto Social establece: "Los Directores durarán en sus cargos CINCO AÑOS, pudiendo ser reelectos sin perjuicio del derecho de remoción que corresponde a la Junta General de Accionistas en cualquier tiempo. Los Directores continuarán en el desempeño de sus funciones aún cuando hubiere concluido el período para el cual fueron nombrados, mientras no se elijan a los sustitutos y no tomen posesión los nuevos Directores designados. No obstante, lo expresado, la Junta General de Accionistas tendrá la obligación de hacer el nuevo nombramiento de sus administradores, a más tardar dentro del plazo de seis meses de vencido el período de funciones de los actuales administradores.

**6. Informe de las capacitaciones recibidas en temas de gobierno corporativo o en materias afines.**

Entre agosto y septiembre del año 2023, cuatro directores recibieron capacitación sobre "Buen Gobierno Corporativo en Entidades Financieras", dentro del marco del Programa de Formación de Directores del SISTEMA FEDECRÉDITO.

En diciembre del año 2023 la Gerencia de Cumplimiento, impartió capacitación sobre prevención de lavado de dinero, de activos y de financiamiento al terrorismo a la Junta

Directiva, con el propósito de reforzar el conocimiento sobre el marco regulatorio de dicho riesgo.

**7. Indicar que cuenta con política de remuneración de la Junta Directiva.**

La remuneración de los miembros de la Junta Directiva, se encuentra regulada en la Cláusula Décima Octava, literal c) y la Cláusula Vigésima Cuarta, literal r) del Pacto Social de la Aseguradora.

**IV. ALTA GERENCIA.**

**1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.**

NOMBRE	CARGO
Mario Andrés López Amaya	Presidente Ejecutivo
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
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
Beatriz Concepción Martínez Ramirez	Gerente de Cumplimiento
Alberto Iraheta Serrano	Gerente de Riesgos

Durante el período no hubo cambios en la Alta Gerencia

**2. Política de selección de la Alta Gerencia.**

Según lo establecido en la cláusula Vigésimo Cuarta del Pacto Social, corresponde a la Junta Directiva nombrar al Presidente Ejecutivo, Gerente General, Auditor Interno y Oficial de Cumplimiento. Asimismo, en la Política y Procedimientos de Reclutamiento, Selección, Contratación e Inducción de Personal, establece que a todos los candidatos se le realizarán evaluaciones psicológicas de personalidad (estructura y función), comportamiento en el trabajo y de inteligencia, para los niveles administrativos, técnicos, ventas y servicio al cliente, Jefaturas y niveles ejecutivos.

**3. Informe de cumplimiento de las políticas y controles internos aprobados por la Junta Directiva.**

La Aseguradora en cumplimiento a la normativa aplicable, de forma permanente, da cumplimiento a sus políticas y controles internos según los informes de verificación y evaluación emitidos por Auditoría Externa y por las áreas de control, quienes durante el año 2023 presentaron a la Junta Directiva, los informes siguientes.

FECHA DE SESION DE JD	INFORMES PRESENTADOS
27/01/23	<ul style="list-style-type: none"><li>Informe de cumplimiento de acuerdos emitidos por Junta Directiva</li><li>Informe de Auditoría Interna</li><li>Informe de ejecución del Plan de Trabajo de Auditoría Interna</li><li>Informe de cumplimiento del Plan de Adecuación de normas NRP-23 y NRP-24</li><li>Informe de denuncias e inconformidades cuarto trimestre 2022</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de cumplimiento del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos.</li> <li>• Informe de ejecución del Plan de Trabajo de Oficialía de Cumplimiento 2022</li> <li>• Informe de gestión de prevención de lavado de dinero y de activos cuarto trimestre 2022.</li> </ul>
14/02/2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación de informe de estados financieros al 31 de diciembre de 2022 por parte de auditores externos.</li> </ul>
24/03/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe anual de gobierno corporativo 2022</li> <li>• Informe anual de evaluación técnica de la gestión integral de riesgos 2022.</li> </ul>
28/04/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe anual de riesgo operacional 2022</li> <li>• Informe de eventos de riesgo primer trimestre 2023</li> <li>• Informe de denuncias e inconformidades primer trimestre 2023</li> <li>• Informe de cumplimiento del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos primer trimestre 2023.</li> <li>• Informe de Auditoría Interna</li> <li>• Informe de cumplimiento del Plan de Trabajo de Auditoría Interna</li> <li>• Informe de gestión de prevención de lavado de dinero y de activos primer trimestre 2023</li> </ul>
26/05/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Auditoría Interna</li> <li>• Informe de gestión de riesgos a abril de 2023</li> <li>• Revisión del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos para el año 2023.</li> </ul>
16/06/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Auditoría Interna</li> <li>• Informe fiscal ejercicio 2022.</li> </ul>
21/07/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informe de Auditoría Interna</li> <li>• Modificación del Plan de Trabajo 2023 de Auditoría Interna</li> <li>• Informe de eventos de riesgo segundo trimestre 2023</li> <li>• Informe sobre incidentes de seguridad de la información y de ciberseguridad primer semestre 2023.</li> <li>• Informe de la gestión realizada por los comités primer semestre 2023.</li> <li>• Revisión y actualización del Manual de Riesgo Técnico</li> <li>• Informe de gestión sobre prevención de lavado de dinero y de activos segundo trimestre 2023</li> <li>• Modificación del Manual de Prevención de Lavado de Dinero</li> <li>• Modificación del Plan de Trabajo de la Gerencia de Cumplimiento.</li> </ul>
18/08/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualización de Manual para la Gestión del Riesgo Reputacional.</li> <li>• Actualización de Política de Gestión de Riesgo Crediticio y de Contraparte.</li> <li>• Revisión y actualización de Metodología para la Gestión y Medición del Riesgo Crediticio, Inversión y de Contraparte.</li> <li>• Revisión y actualización de Manual para la Gestión del Riesgo</li> </ul>

	de Mercado.
22/09/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revisión y actualización de Manual para la Gestión del Riesgos de Liquidez</li> <li>Revisión y actualización de Reglamento de Comité de Riesgos</li> <li>Aprobación de Plan de Contingencia de Liquidez</li> </ul>
13/10/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informe de Auditoría Interna</li> <li>Informe de avance del Plan de Trabajo de Auditoría Interna tercer trimestre 2023.</li> <li>Informe de gestión de prevención de lavado de dinero tercer trimestre 2023</li> <li>Modificación del Manual de Prevención de Lavado de Dinero</li> <li>Modificación de matriz de riesgo de lavado de dinero</li> <li>Revisión y actualización de Manual de Riesgo Operativo</li> <li>Revisión y actualización de Manual de Gestión Integral de Riesgos</li> <li>Seguimiento al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos tercer trimestre 2023</li> </ul>
23/11/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nombramiento de Oficial de Cumplimiento Suplente</li> </ul>
15/12/23	<ul style="list-style-type: none"> <li>Plan de Trabajo de la Gerencia de Riesgos año 2024</li> <li>Plan de Trabajo de Auditoría Interna 2024</li> <li>Plan de Trabajo de Gerencia de Cumplimiento 2024</li> </ul>

## V. COMITÉ DE AUDITORIA.

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

NOMBRE	CARGO
Francisco Javier Alvarenga Melgar	Director Propietario
Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez	Director Propietario (Coordinador)
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Diana Cecilia Rosales Portillo	Gerente de Administración y Finanzas
Javier Fuentes	Auditor Interno (Secretario)

- Durante el periodo no hubo cambios.

### 2. Número de sesiones celebradas por el Comité de Auditoría durante el período y las fechas en que las mismas se realizaron.

Se celebraron doce sesiones de Comité de Auditoría según actas números CA-FV-01/2023 hasta CA-FV-12/2023, según las fechas siguientes:

Fecha informe	24/01/2023	13/02/2023	31/03/2023	27/04/2023	19/05/2023	09/06/2023
Referencia	CA-FV-01/2023	CA-FV-02/2023	CA-FV-03/2023	CA-FV-04/2023	CA-FV-05/2023	CA-FV-06/2023

Fecha informe	19/07/2023	31/08/2023	29/09/2023	12/10/2023	30/11/2023	28/12/2023
Referencia	CA-FV-07/2023	CA-FV-08/2023	CA-FV-09/2023	CA-FV-10/2023	CA-FV-11/2023	CA-FV-12/2023

**3. Detalle de las principales funciones desarrolladas por el Comité de Auditoría durante 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, Auditor Fiscal y Auditor Interno 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 por el Comité de Auditoría 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 Externa.

**VI. COMITÉ DE RIESGOS.**

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

NOMBRE	CARGO
Isaí Arnoldo Romero Gutiérrez	Director Propietario (Presidente)
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)

- Durante el período no hubo cambios.

**2. Número de sesiones del Comité de Riesgos en el período.**

Se celebraron nueve sesiones del Comité de Riesgos según correlativo de actas desde la CR 001-23 en enero hasta CR 009-23 en diciembre 2023.

**3. Detalle de las principales funciones desarrolladas por el Comité de Riesgos en el período.**

- 3.1 Informar al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva sobre la gestión de riesgos en la Aseguradora.
- 3.2 Velar para que la Aseguradora cuente con políticas y recursos para la gestión de riesgos.

- 3.3 Proponer para aprobación de la Junta Directiva, las modificaciones y actualizaciones de las políticas, manuales, reglamentos y metodologías para la gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesta la Aseguradora.
- 3.4 Informar a la Junta Directiva sobre la implementación de estrategias y políticas para la gestión de seguridad de información y continuidad de negocio.
- 3.5 Informar trimestralmente sobre eventos de riesgo identificados y gestionados.
- 3.6 Informar sobre el seguimiento al resultado de principales indicadores de riesgo.
- 3.7 Requerir y dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o desviaciones reportadas.

**4. Temas corporativos conocidos por el Comité de Riesgos 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 validar 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 2024.
- 4.2 Plan de Trabajo 2024 de Responsable de Control Interno, Cumplimiento Normativo y Continuidad de Negocio.
- 4.3 Plan de Trabajo 2024 de Responsable del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.
- 4.4 Informe anual sobre Gobierno Corporativo del año 2022.
- 4.5 Informe anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos del año 2022.
- 4.6 Informe anual de Gestión de Riesgo Operacional 2022.
- 4.7 Modificaciones y actualizaciones de los manuales y políticas para la gestión de los riesgos siguientes: Gestión Integral de Riesgos, Riesgo Operativo, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado, Riesgo de Crédito, Inversión y Contraparte, Riesgo Técnico y Riesgo Reputacional.
- 4.8 Modificación y actualización de Reglamento del Comité de Riesgos.
- 4.9 Elaboración de informes semestrales de gestión de comités, según Norma NRP-17.
- 4.10 Informe de seguimiento al cumplimiento de acuerdos emitidos por Junta Directiva.
- 4.11 Respuesta a informes de visitas de supervisión realizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.
- 4.12 Informe de riesgos asumidos por la Aseguradora.
- 4.13 Informe del nivel de cumplimiento de los requisitos del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información 2023 que incluye el Programa de Seguridad de la Información.

**VII. COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DE ACTIVOS.**

**1. Miembros del Comité.**

NOMBRE	CARGO
Francisco Javier Alvarenga Melgar	Director Externo
Mario Andrés Lopez Amaya	Presidente Ejecutivo (Presidente)
Mario Ernesto Ramírez Alvarado	Gerente General
Isabel Alberto Iraheta Serrano	Gerente de Riesgos
Beatriz Concepción Martínez Ramírez	Oficial de Cumplimiento (Secretaria)

- Durante el periodo no hubo cambios.

**2. Número de sesiones celebradas por el Comité durante el período y las fechas en que las mismas se realizaron.**

Se celebraron cinco sesiones del Comité según actas números OC-001-2023 hasta OC-005-2023, según las fechas siguientes:

<b>Fecha informe</b>	19/01/2023	25/04/2023	18/07/2023	12/10/2023	14/11/2023
<b>Referencia</b>	OC-001-2023	OC-002-2023	OC-003-2023	OC-004-2023	OC-005-2023

**3. Detalle de las principales funciones desarrolladas por el Comité durante el período.**

- 3.1 Validar los informes relacionados a la gestión y prevención de lavado de dinero por las operaciones de la Compañía presentados por la Gerencia de Cumplimiento, recomendando su presentación a la Junta Directiva.
- 3.2 Validar el cumplimiento de las actividades del Plan de Trabajo del 2023 presentado por la Gerencia de Cumplimiento.
- 3.3 Proponer para aprobación de la Junta Directiva, las modificaciones de las políticas del Manual de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva para la gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesta la Aseguradora.
- 3.4 Requerir y dar seguimiento a los planes correctivos para el cumplimiento de la normativa relacionada a la prevención de lavado de dinero y de activos, financiamiento al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masivo.

**4. Temas conocidos por el Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, en el período.**

El Comité de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos de Fedecredito Vida, S. A., Seguros de Personas, validó y consideró revisar y presentar para su conocimiento y aprobación a la Junta Directiva, los documentos siguientes:

- 4.1 Plan de Trabajo de la Gerencia de Cumplimiento para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.
- 4.2 Plan de Capacitación en prevención de lavado de dinero para los empleados para el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024.
- 4.3 Matriz de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos 2023.
- 4.4 Modificaciones al Manual de Prevención de Lavado de Dinero y de Activos, Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- 4.5 Informes trimestrales y cumplimiento del Plan de Trabajo de la Gerencia de Cumplimiento para el período 2023.
- 4.6 Informar a la Junta Directiva sobre las principales observaciones y comentarios del Auditor Externo y Auditor Fiscal.
- 4.7 Revisar y analizar los informes de Auditoría Externa

**VIII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS.**

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



No hubo cambios ni actualizaciones del Código de Gobierno Corporativo durante el período.

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

No hubo cambios ni actualizaciones del Código de Ética durante el período.

**3. Informe del cumplimiento de las políticas de gestión y control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas**

En atención al artículo 19 del Código de Ética, la Aseguradora ha dado cumplimiento a las políticas de gestión y control de conflictos de interés y operaciones relacionadas. Durante el año 2023, no se han identificado posibles conflictos de interés que pudieran surgir entre los miembros de la Junta Directiva, Alta Gerencia, demás empleados de la Aseguradora y grupos de interés derivados de sus funciones.

**IX. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN.**

**1. Mecanismos para atención de accionistas, clientes, así como de la atención de quejas y reclamos**

La Aseguradora ha puesto a disposición los mecanismos de comunicación exclusivos y accesibles a los accionistas, a través de una línea telefónica y un correo electrónico para recibir comentarios y atender sus consultas.

Para la atención de clientes, usuarios y beneficiarios, se cuenta con Chat Center y un número de asistencia vial y residencial con horario de atención 24/7.

Se ha nombrado un Oficial de Atención a Clientes, para denuncias, reclamos e inconformidades y se ha puesto en funcionamiento el sistema de transparencia y divulgación de información de seguros, según lo requerido por las Normas para la Transparencia y Divulgación de la Información de las Sociedades de Seguros (NCM-03), a través de dicho sistema, el Área Técnica recibe las denuncias, reclamos e inconformidades, directamente de clientes o a través del Área de Atención a Clientes, las registra y luego entrega un número de gestión a los usuarios.

En el sitio web se ha colocado un enlace con su respectivo formulario para que los usuarios y clientes registren sus consultas, denuncias, reclamos o inconformidades, las que son gestionadas por la Oficina de Atención a Clientes.

Asimismo, trimestralmente el sitio web se actualiza con el resumen estadístico sobre los casos atendidos y resueltos por la Oficina de Atención a Clientes.

**2. Principales hechos relevantes durante el periodo informado.**

Los principales hechos relevantes ocurridos durante el año 2023 son los siguientes:

1. 30 de octubre de 2023 la calificadora de riesgos Zumma Ratings, S.A. de C.V: mejoró la perspectiva de calificación de riesgos de la Aseguradora la cual paso de "A" estable a "A" positiva.
2. 27 de diciembre de 2023 la calificadora de riesgos Zumma Ratings, S.A. de C.V: mejoró la calificación de riesgos de la Aseguradora la cual paso de "A" positiva a "A+" con perspectiva estable.

F   
Gerente de Riesgos 