

**Informe Anual de  
Gobierno Corporativo**

Período 2018

**VIVIR**

# Informe Anual de Gobierno Corporativo – Período 2018

- I. Información General
- II. Accionistas
- III. Junta Directiva
- IV. Alta Gerencia
- V. Comité de Auditoría
- VI. Comité de Riesgos
- VII. Otros

El Informe Anual de Gobierno Corporativo para el periodo 2018, ha sido aprobado por Junta Directiva en **Acta No. 168** con fecha del **20/03/2019**.

## I. Información General

Aseguradora Vivir, S.A. Seguros de Personas, nace como parte de una iniciativa de expansión Regional de los principales accionistas de Grupo Humano; grupo asegurador multinacional de capital dominicano, conformado por Primera ARS de Humano, Humano Seguros y Seguros Vivir.

El Grupo tiene operaciones en El Salvador, República Dominicana, Guatemala y Panamá, donde se encuentra la sede de la casa matriz de la Aseguradora. En El Salvador opera bajo el nombre de Aseguradora Vivir, S.A., Seguros de Personas, una empresa debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

La empresa cuenta a su vez con el respaldo del Grupo Zablah, prestigioso consorcio empresarial con más de 90 años de tradición en los sectores Comercial, Industrial y Financiero en El Salvador.

Vivir es una empresa innovadora, orientada a brindar la excelencia en el servicio y especializada en los ramos de personas, ofreciendo ventajas y valores agregados a sus clientes, con amplia experiencia y enfoque en el mercado de aseguramiento de salud y vida.

Aseguradora Vivir, S.A., Seguros de Personas, en apego a las normas dictadas por la Superintendencia del Sistema Financiero (NPB4-48 Normas de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras), ha elaborado el presente Informe de Gobierno Corporativo, el cual ha sido debidamente aprobado por su Junta Directiva.

## II. Accionistas

A continuación, detalle del número de Juntas Generales de accionistas, así como las juntas extraordinarias, el período y el quorum de las referidas.

TIPO DE JUNTA	FECHA DE CELEBRACIÓN	QUÓRUM
Junta General Ordinaria de Accionistas	21 de febrero de 2018	100%
Junta General Extraordinaria de Accionistas	18 de julio de 2018	100 %
Junta General Extraordinaria de Accionistas	14 de agosto de 2018	100 %
Junta General Extraordinaria de Accionistas	27 de noviembre de 2018	100 %
Junta General Extraordinaria de Accionistas	12 de diciembre de 2018	100 %

## III. Junta Directiva

Los miembros de la Junta Directiva de la Sociedad Aseguradora Vivir, S.A., Seguros de Personas para el período 2018 - 2020, fueron electos en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el día veintiuno de febrero del año dos mil dieciocho.

La Junta Directiva está integrada por:

### Directores Propietarios:

<b>Director Presidente:</b>	José Carlos Zablah Larin;
<b>Director Vicepresidente:</b>	Gabriel José Del C de J Roig Laporta;
<b>Director Secretario:</b>	Eduardo Alberto Cruz Acosta;
<b>Primer Director Propietario:</b>	José Luis Zablah – Hasbun conocido por José Luis Zablah-Touche Hasbun;
<b>Segundo Director Propietario:</b>	Alberto Ysmael Cruz Acosta;
<b>Tercer Director Propietario:</b>	Diomares Aracelis Musa;
<b>Cuarto Director Propietario:</b>	Leonardo Gabriel Jorquera Sánchez.

### Directores Suplentes:

<b>Primer Director Suplente:</b>	Jorge José Zablah Hasbún conocido por Jorge José Zablah Touche Hasbun;
<b>Segundo Director Suplente:</b>	José Altagracia Zapata Sánchez;
<b>Tercer Director Suplente:</b>	Larissa Piantini Hazoury;
<b>Cuarto Director Suplente:</b>	Jorge Alfonso Zablah Siri;
<b>Quinto Director Suplente:</b>	Francis Antonio Ibañez Eguizabal.

### Principales cambios:

- En Junta General Ordinaria de Accionistas, celebrada a las ocho horas con treinta minutos del día veintiuno de febrero de dos mil dieciocho, asentada en el acta número 48 del Libro de Juntas Generales, se eligieron los miembros de la Junta

Directiva para el período 2018-2020. La cual fue inscrita en el Registro de Comercio el día 18 de mayo de 2018, al número 105 del Libro 3889 del Registro de Sociedades.

**Número de Sesiones del Período:** Se realizaron 12 sesiones que van del número de acta ciento cincuenta y cuatro al acta número ciento sesenta y cinco.

#### **Política de permanencia:**

Los miembros de la Junta Directiva durarán en sus funciones un período de dos años, pudiendo ser reelectos.

#### **IV. Staff Ejecutivo – Alta Dirección**

El Staff Ejecutivo de Aseguradora Vivir está compuesto por:

<b>Presidente</b>	José Carlos Zablah
<b>Apoderado General, Administrativo y Judicial con Clausulas Especiales</b>	Alejandro Cabrera
<b>Director Financiero</b>	Eric Larreynaga
<b>Director Comercial</b>	Julio Payes Gutierrez
<b>Director Técnico</b>	Alexis Gomez Martínez
<b>Gerente de Calidad de Servicio y PSS</b>	Nathalia Garcia Lozada
<b>Gerente de Informática</b>	Carlos Rivera Martinez
<b>Supervisor de Operaciones</b>	Maria Elisa Pacas
<b>Analista de Recursos Humanos</b>	Roxana Menéndez
<b>Auditor Interno</b>	Silvia Gutierrez Moz
<b>Gerente de Cumplimiento</b>	Vanessa Alvarenga
<b>Gerente de Riesgos</b>	Ana Ruth Solano

#### **Principales cambios durante el período informado:**

- En el mes de marzo, se retira de laborar la Licda. Silvia Navarro como Gerente de Operaciones, quedando la operación a cargo de la Supervisora de Operaciones, Licda. Maria Elisa Pacas, quien pasa a integrar parte del Staff respondiendo por dicha área.
- En el mes de julio renuncia el Lic. Rommel Martinez Pereira del cargo de Director General y el Presidente de la Sociedad Lic. Jose Carlos Zablah toma las funciones.
- En el mes de septiembre 2018, la Junta Directiva eliminó el cargo Gerente de Operaciones y traslada la gestión del área de Operaciones a la Dirección Financiera, bajo la administración de Licda. Maria Elisa Pacas con el cargo de Supervisor de Operaciones.
- En el mes de septiembre, la Junta Directiva nombre al Actuario Alejandro Cabrera como Apoderado General, Administrativo y Judicial con Clausulas Especiales para apoyo temporal de las funciones de la Dirección General.

## V. Comité de Auditoría

### Miembros del Comité de Auditoría

Los miembros del comité de auditoría están conformados por:

<b>Presidente:</b>	José Carlos Zablah – Presidente
<b>Secretario:</b>	Silvia Gutiérrez Moz - Auditor Interno
<b>Miembros:</b>	Alejandro Cabrera – Apoderado General Ana Ruth Solano – Gerente de Riesgos

### Cambios Durante el Período Reportado:

- En el mes de julio se acepta la renuncia el Lic. Rommel Martínez Pereyra del cargo de Director General y el Presidente de la Sociedad Lic. José Carlos Zablah toma las funciones.
- En el mes de septiembre, la Junta Directiva nombra al Actuario Alejandro Cabrera como Apoderado General, Administrativo y Judicial con Clausulas Especiales para apoyo temporal de las funciones de la Dirección General.

**Número de Sesiones del Período:** Se realizaron 9 sesiones presenciales del Comité

### Las principales funciones del Comité de Auditoría fueron:

- Velar por el cumplimiento de los acuerdos de la Junta General o su equivalente según el sujeto del que se trate, de la Junta Directiva o su equivalente y de las disposiciones de la Superintendencia y del Banco Central de Reserva de El Salvador.
- Dar seguimiento a las observaciones que se formulen en los informes del auditor interno, del auditor externo, de la Superintendencia y de alguna otra institución fiscalizadora, para corregirlas o para contribuir a su desvanecimiento.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes.
- Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia.
- Evaluar la calidad de la labor de Auditoría Interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo.
- Proponer a la Junta Directiva y ésta a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los auditores externos y del auditor fiscal.
- Conocer y evaluar los procesos de información financiera y los sistemas de control interno de la entidad.
- Cerciorarse que los estados financieros intermedios y de cierre de ejercicio sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.

### Temas Corporativos Conocidos en el Período

- Propuestas técnicas y económicas de Auditores Externos Financieros
- Propuestas técnicas y económicas de Auditores Fiscales
- Seguimiento de observaciones
- Resultados de Informes de Auditoría
- Resultados revisión de anuario de seguros
- Modificaciones a Manual de Auditoría Interna
- Plan de Trabajo 2019

## VI. Comité de Riesgos

### Miembros del Comité de Riesgos

**Presidente:** José Carlos Zablah – Presidente  
**Secretario:** Ana Ruth Solano – Gerente de Riesgos  
**Miembros:** Alejandro Cabrera – Apoderado General  
Silvia Gutiérrez Moz - Auditor Interno  
Carlos Rivera – Gerente de Tecnología  
Alexis Gómez – Director Técnico

### Cambios Durante el Período Informado

- En el mes de julio se acepta la renuncia el Lic. Rommel Martínez Pereyra del cargo de Director General y el Presidente de la Sociedad Lic. José Carlos Zablah toma las funciones.
- Se incorporó al Comité como miembro al Lic. Alejandro Cabrera, Apoderado General nombrado por la Junta Directiva para las funciones temporales de Dirección General.

**Número de Sesiones del Período:** Se realizaron 3 sesiones presenciales del Comité y 9 Informes de Riesgos vía correo electrónico.

### Detalle de las Principales Funciones Desarrolladas en el Período

- Analizar el perfil de riesgo de la Compañía a fin de verificar y/o sugerir la aplicación de los planes de tratamiento y control para los riesgos identificados como prioritarios o más críticos.
- Informar a la Junta Directiva sobre los riesgos prioritarios o de nivel crítico, su evolución, sus efectos en los niveles patrimoniales y las necesidades adicionales de mitigación.
- Proponer los mecanismos y procedimientos a implementar de forma oportuna y adecuada para evitar pérdidas no esperadas por la materialización de cualquier tipo de riesgo.
- Requerir y dar seguimiento a los planes correctivos para normalizar incumplimientos a los límites de exposición o deficiencias reportadas.

### Temas Corporativos Conocidos en el Período

- Mapa de riesgos de la Compañía.
- Principales riesgos asumidos y su evolución al período
- Riesgos Operativos de alto impacto y/o alta frecuencia de ocurrencia.
- Aprobación de metodología para evaluación de riesgo crediticio
- Aprobación de actualización de metodología y aprobación de herramienta para la evaluación de riesgos operativo.
- Gestión de eventos reportados a la Gerencia de Riesgos.

## **VII. Otros**

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

El Código de Gobierno Corporativo reúne el accionar de los principales órganos que dirigen y controlan a Aseguradora Vivir, así como define las filosofía, política y responsabilidades de la junta de accionistas, junta directiva y las del comité Staff a fin de mejorar el desempeño de la entidad y con base a la normativa legal establecida.

Durante el periodo 2018, el Código de Gobierno Corporativo fue modificado incorporándole dentro de la política corporativa y administrativa lo siguiente:

- Filosofía de Trato con los Clientes
- Filosofía de Trato con los Accionistas
- Gestión del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activo
- Gestión de los demás Comités de apoyo a la Administración.

Los cambios fueron aprobados por la Junta Directiva en Acta No. 158 del treinta de mayo del dos mil dieciocho.

### **Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período**

El Código de Ética de Aseguradora Vivir, tiene como propósito dar lineamientos básicos de comportamiento ético y de buena conducta, así como proveer mecanismos para todas aquellas faltas al código que puedan ser conocidas o sospechosas.

Durante el periodo 2018, el Código de ética no fue modificado.

*Vivir, la aseguradora que cuida tu salud*