El Asistente de la Secretaría del Consejo de Administración de Aseguradora Rural, Sociedad Anónima - **ASRURAL - HACE CONSTAR:** Que en el punto **DÉCIMO numeral 10.1.3** del Acta Número **CA-006-2025,** del Consejo de Administración de la Institución, correspondiente a la sesión celebrada el doce de marzo de dos mil veinticinco, se encuentra la resolución número CA-013-0-2025, que transcrita literalmente dice:

RESOLUCIÓN No. CA-012-0-2025
EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE
ASEGURADORA RURAL, S.A. -ASRURAL-

Con base en lo que establece la escritura social, en forma unánime

RESUELVE:

I. ***APROBAR*** *el* ***Informe Anual de Gobierno Corporativo de Aseguradora Rural, S.A. correspondiente al año 2024****, el cual queda en poder y custodia de la Gerencia General.*

II. ***AUTORIZAR*** *a la Administración para que, en cumplimiento de las normativas vigentes, se remita la información correspondiente a la Superintendencia de Bancos y se publique en el sitio web de la Aseguradora Rural, S.A.*

III. ***DAR*** *vigencia inmediata a la presente resolución, facultando a la Asistente de la Secretaría del Consejo de Administración, para la notificación correspondiente.*

En la Ciudad de Guatemala, el doce de marzo de dos mil veinticinco.

ASEGURADORA RURAL, S.A. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Juan José De La Roca Montenegro
Asistente de la Secretaría
Del Consejo de Administración
Aseguradora Rural, S.A.

ASEGURADORA RURAL
Te ayuda a crecer seguro y tranquilo



INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2024

Informe Anual de Gobierno Corporativo

La Junta Monetaria en fecha 28 de noviembre del año 2007, autorizó la conformación del Grupo Financiero Banrural, en adelante el Grupo, integrado por Banco de Desarrollo Rural, Sociedad Anónima, -como empresa responsable-, Financiera Rural, Sociedad Anónima y Aseguradora Rural, Sociedad Anónima.

De conformidad con la normativa aplicable, corresponde al Consejo de Administración aprobar el Informe Anual de Gobierno Corporativo, cuya elaboración es coordinada por la Gerencia General, con el apoyo de las distintas unidades administrativas según sus ámbitos de competencia.

En este informe se incluye un resumen de la estructura y prácticas de gobierno corporativo; así como las principales funciones y responsabilidades de las instancias de gobernanza del Grupo, que incluye la Asamblea General de Accionistas, el Consejo de Administración, los Comités de Apoyo al Consejo de Administración y la Alta Gerencia.

Además, se incorporan aspectos clave como:

- Operaciones y contratos de servicios con miembros de gobierno corporativo.
- Gestión integral de riesgos.
- Principales logros y avances en materia de gobernanza.

El periodo del informe comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, proporcionando una visión actualizada y completa de la evolución y fortalecimiento del Gobierno Corporativo.

ÍNDICE

ASEGURADORA RURAL, S. A.

		Pág.
01	Filosofía Institucional	1
02	Estructura de Grupo Financiero	2
03	Estructura Organizacional	3
04	Composición de Capital	4
05	Órganos de Gobierno Corporativo	5
06	Asamblea de Accionistas	6
07	Consejo de Administración	7
08	Comités de Apoyo al Consejo de Administración	9
09	Alta Gerencia	12
10	Resumen de Normativa	13
11	Administración Integral de Riesgos	16
12	Transparencia	23
13	Operaciones con partes vinculadas	25

1 FILOSOFIA ORGANIZACIONAL ASRURAL

VISIÓN

Ocupar en el área rural la posición de aseguradora líder, con productos innovadores y masivos que cubran las necesidades de nuestros clientes con primas justas, cumpliendo con la función social del seguro.

MISIÓN

Somos una entidad aseguradora guatemalteca, integrante del Grupo Financiero BANRURAL, orientada al desarrollo rural e integral del país, con cobertura nacional, dirigida preferentemente al agricultor, comerciante, artesano y al empresario propietario de la micro, pequeña y mediana empresa.

VALORES

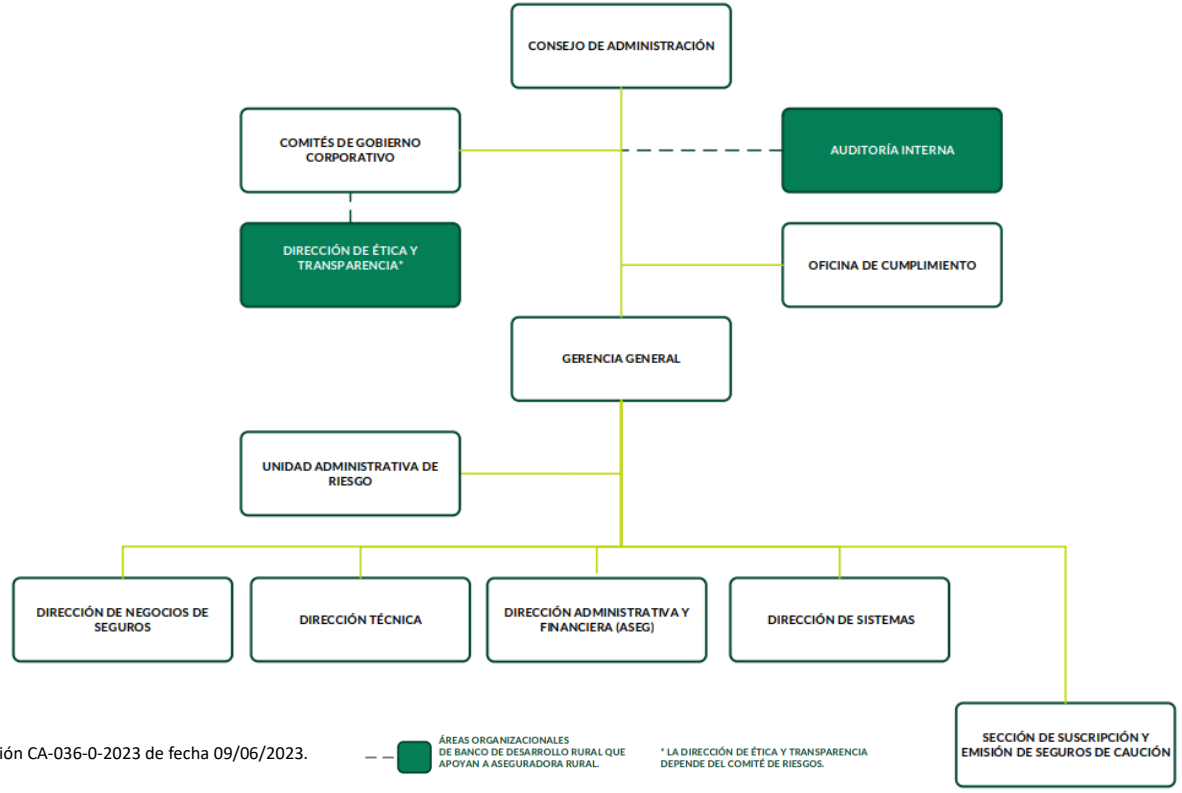
- Transparencia
- Respeto
- Confiabilidad
- Responsabilidad
- Prudencia

2 Estructura de Grupo Financiero

Al 31 de diciembre de 2024 el Grupo aprobado por la Junta Monetaria para operar en Guatemala, se integra de la manera siguiente:



3 Estructura Organizacional



Resolución CA-036-0-2023 de fecha 09/06/2023.

4 Composición del Capital

Al 31 de diciembre de 2024, el capital social se conforma de la manera siguiente:

Autorizado	Suscrito y Pagado	Número de	Valor Nominal
Q.500,000,000.00	Q.155,000,000.00	1,550,000	Q.100.00

Participación de Capital	
99.9999	*0.0001*

5 Órganos de Gobierno Corporativo

Supremo	Asamblea de Accionistas
De Administración	Consejo de Administración Comités de Apoyo al Consejo de Administración
Alta Gerencia	Gerencia General
De Control Interno	Auditoría Interna
	Unidad Administrativa de Riesgo
	Oficina de Cumplimiento

6 Asamblea de Accionistas

Durante el año 2024, sesionó en 2 ocasiones, en las cuales, se abordaron principalmente los puntos de agenda siguientes:

1. Informe del órgano de fiscalización externo, del Balance General y del Estado de Resultados, correspondientes al ejercicio contable 2023.
2. Nombramiento del órgano de fiscalización externo para el año 2024 y fijación de sus emolumentos.
3. Nombramientos de Presidente, Vicepresidente y Directores ante el Consejo de Administración.
4. Informe de la Administración y presentación de la Memoria de Labores, correspondientes al ejercicio contable 2023.
5. Aprobación del Proyecto de Distribución de utilidades del ejercicio contable 2023 y del pago de dividendos con cargo a utilidades de este.
6. Presentación y ratificación de emolumentos y beneficios de los integrantes del Consejo de Administración.
7. Modificación a la política de Remuneraciones del Consejo de Administración.

Las convocatorias y realización de las asambleas se llevaron a cabo de acuerdo con lo estipulado en el Código de Comercio de Guatemala.

7 Consejo de Administración

La Asamblea General de Accionistas aprobó el Reglamento Interno el cual establece las directrices para el funcionamiento del Consejo de Administración para cumplir con sus responsabilidades.

Integración

El Consejo de Administración se conforma por 4 directores, quienes acreditaron las calidades que exigen las disposiciones legales reglamentarias y que fueron nombrados por la Asamblea General de Accionistas, el cual está conformado por:

Directores

Luis Noel Alfaro Gramajo **(Presidente)**	Carlos Roberto Quevedo Meléndez **(Vicepresidente)**
Fernando Roberto Farfán Bermúdez **(Director)**	Edwin Haroldo Matul Ruano **(Director)**

Al 31 de diciembre de 2024, los integrantes del Consejo de Administración cumplen con los requisitos establecidos en el artículo 20 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros. Dicho cuerpo colegiado está integrado por directores de diferentes ámbitos profesionales, con conocimientos y experiencia en el negocio bancario, financiero y de seguros, así como en la administración de riesgos, asegurando una diversidad de experiencias y perspectivas que contribuyen a un buen Gobierno Corporativo.

Responsabilidades

El Consejo de la Aseguradora, durante el año 2024 desempeñó las responsabilidades establecidas en las leyes correspondientes, así como, la Escritura Constitutiva y Reglamento del Consejo, entre las más relevantes se encuentran las siguientes:

Ser responsable de la liquidez y solvencia técnica y financiera de la Aseguradora.
Aprobar la estrategia para las inversiones de reservas técnicas y del patrimonio técnico, así como controlar su ejecución.
Aprobar y revisar periódicamente o cuando lo estime conveniente la estrategia general de negocio, los planes de acción, el presupuesto y el sistema de control interno.
Aprobar la implementación y revisar periódicamente o cuando lo estime conveniente lo relacionado con el gobierno corporativo.
Aprobar las políticas, procedimientos y sistemas para la administración integral de los riesgos, incluyendo sus niveles de tolerancia, así como las propuestas de actualización y modificaciones.
Conocer los reportes que le remitan los comités de apoyo sobre el resultado de sus funciones.
Aprobar el manual de gobierno corporativo y los manuales de administración de riesgos, así como sus actualizaciones y modificaciones.
En general, cumplir y hacer cumplir las disposiciones y regulaciones que sean aplicables a la entidad.

Sesiones

El Reglamento del Consejo, estipula que este órgano colegiado debe celebrar sesiones ordinarias una vez al mes. En el transcurso del 2024, el Consejo se reunió en 26 ocasiones.

Principales Normativas Aprobadas

Con el objetivo de adoptar las mejores prácticas de gobierno corporativo, el Consejo aprobó tanto nueva normativa como la modificación de normativa ya existente, entre las que se incluyen:

Políticas de suscripción
Manual de Gobierno Corporativo
Reglamento del Comité de Gestión de Riesgos
Manual para la Administración Integral de Riesgos
Política de Inversiones
Reglamento del Comité de Gestión de Riesgos
Manual de Administración del Riesgo Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo

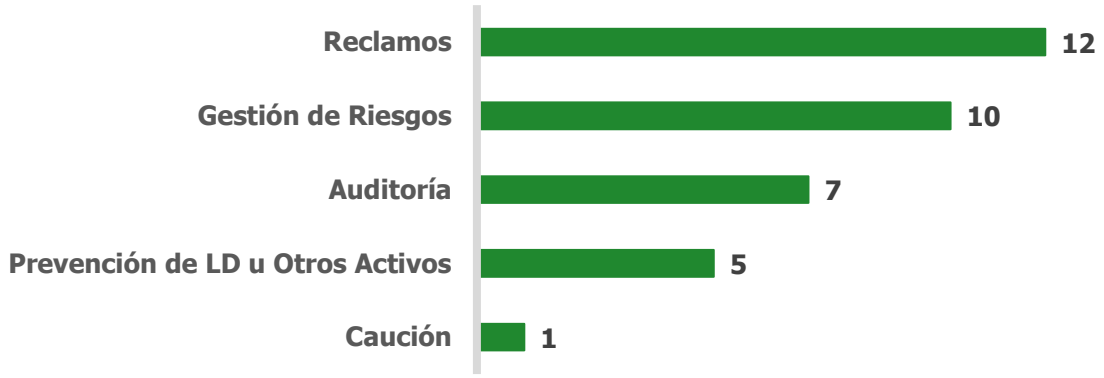
8 Comités de Apoyo al Consejo de Administración

El Consejo de Administración, con el objeto de llevar a cabo sus funciones, considerando el tamaño y complejidad del negocio, tiene constituidos distintos comités de apoyo estratégicos y operativos, los que cuentan con su respectivo reglamento aprobado por el propio Consejo.

La integración de los distintos comités se conforma por miembros del Consejo y de la Alta Gerencia.

Sesiones de Comités de Apoyo

Los comités de apoyo sesionaron durante el 2024 de la forma siguiente:



Durante el ejercicio 2024 estos comités cumplieron satisfactoriamente con las funciones y responsabilidades estipuladas en sus respectivos reglamentos.

Integración de los Comités de Apoyo

Delegados del Consejo de Administración	Riesgos	Prevención LD	Auditoría	Caución
Carlos Roberto Quevedo Meléndez	Preside	Preside	Preside	Preside
Edwin Haroldo Matul Ruano	✓			
Fernando Roberto Farfán Bermúdez		✓	✓	

Principales Funciones de los Comités de Apoyo

Comité	Principales Funciones
Auditoría	Proponer al Consejo de Administración para su aprobación el sistema de control interno.
	Supervisar la función y actividades de la auditoría interna.
	Conocer los informes presentados por la auditoría interna y externa.
Riesgos	Conocer informes de Cumplimiento Normativo y Administración de Riesgos.
	Conocer la actualización de normativa relacionada con la Administración de Riesgos.
	Proponer al Consejo de Administración las modificaciones al Manual para la Administración Integral de Riesgos.
Prevención LD u otros Activos	Conocimiento de informes del Oficial de Cumplimiento.
	Conocimiento de actualización de normativas relacionadas con la Prevención de Lavado de Dinero -LD-, Financiamiento del Terrorismo -FT- y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva -FPADM-.
	Conocimiento del proyecto del plan de capacitación anual.
Caución	Evaluación de casos de seguros de caución mayores o iguales a Q.500,000.00.
	Autorizar o denegar la emisión de pólizas según la evaluación de riesgos.
	Evaluación de casos especiales.
Reclamos	Evaluación de casos de reclamos del ramo de vida y daños que por sus características especiales no puedan ser autorizados por el Jefe de Sección.
	Mantener el control de salvamentos y de las recuperaciones por recobros a terceros culpables.
	Análisis de la siniestralidad por ramo.

9 Alta Gerencia

Los ejecutivos que integran la alta gerencia tienen una reconocida experiencia en el ámbito de seguros y una sólida formación en cada una de las disciplinas que lideran dentro de la Aseguradora.

A continuación, se presenta el nombre de los ejecutivos que conforman la alta gerencia:

Gerencia General	José Guillermo Haroldo López Cordón
Director Administrativo y Financiero	Nery Alí Corado Gamarro
Director de Negocios	Oscar Leonel Chamalé Cotzojay
Directora Técnica	Vivian Marisol Canastuj Velásquez
Director de Sistemas	Iván Roberto Castillo Lemus
Jefatura de la Unidad Administrativa de Riesgo	Mónica Cecilia Rodríguez Villalta
Jefe de Suscripción y Emisión de Seguros de Caución	Evelyn Lissette Muñoz Tello
Oficial de Cumplimiento	Evelyn Mahudiel Estrada Borrayo

La Alta Gerencia cumplió con ejecutar de manera adecuada lo que el Consejo definió como ruta estratégica.

10 Resumen de normativa

De las principales normas, políticas y prácticas que regulan las relaciones entre los accionistas, el Consejo de Administración, los gerentes y grupos de interés se encuentran:

Manual de Gobierno Corporativo contiene las políticas, normas y procedimientos que regulan las relaciones entre los accionistas, el Consejo de Administración, la alta gerencia y otros grupos de interés.

Política de aprobación control y revelación de operaciones con personas naturales y jurídicas vinculadas establece lineamientos sobre cómo se deben realizar las operaciones con las personas naturales y jurídicas vinculadas con la compañía, los aspectos mínimos que deben observarse y las condiciones que no deben ser excedidas.

Política sobre conflictos de interés orientada a proteger los intereses globales de la Aseguradora, con la finalidad de prevenir o identificar los conflictos de interés que pueden surgir y cuando no sea posible impedirlos, gestionarlos debidamente observando las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

Política de sucesión de alta gerencia busca contribuir a la continuidad del negocio y correcta administración de Aseguradora Rural, diseñando e implementando un procedimiento que permita la planificación de la sucesión a corto, mediano y largo plazo, para aquellos puestos considerados clave para la Institución.

Política para la evaluación de las calidades de los miembros del Consejo de Administración, el Gerente General y los funcionarios que le reportan directamente a éstos, así como el Auditor Interno establece los criterios a considerar para la evaluación de las calidades (idoneidad) de directores, gerente y personal clave de la entidad, previo a su nombramiento y mientras duren en el cargo.

Política de evaluación del desempeño del gerente general está orientada a definir los lineamientos que servirán como base para la realización de la evaluación del desempeño dirigida a la Gerencia General y direcciones de la Aseguradora.

Política de remuneraciones del Consejo de Administración establece los lineamientos a seguir para el pago de los emolumentos devengados por los integrantes del Consejo y el Gerente General, previamente autorizados por la Asamblea General de Accionistas de Aseguradora Rural.

Política de remuneraciones de la Alta Gerencia alineada a la estrategia de la Aseguradora, busca crear competitividad con el mercado, ofreciendo un paquete de remuneración atractivo, capaz de atraer, retener y desarrollar ejecutivos y gerentes de alto talento, diferenciándolos por su desempeño.

Reglamento del Consejo de Administración regula la conformación del Consejo de Administración, así como las calidades, requisitos e impedimentos y los procedimientos internos que regirán las actuaciones de este.

Reglamento del Comité de Gestión de Riesgos regula las funciones específicas del Comité de Gestión de Riesgos, cómo estará integrado, la forma en que se deberán ejecutar las sesiones y cómo deberán quedar documentadas, con la finalidad de cumplir con el Objeto del Comité.

Reglamento del Comité de Auditoría regula las funciones específicas del Comité de Auditoría, cómo estará integrado, la forma en que se deberán ejecutar las sesiones y cómo deberán quedar documentadas, con la finalidad de cumplir con el Objeto del Comité.

Reglamento del Comité de Prevención de Lavado de Dinero u Otros Activos regula la integración y funciones a ser aplicados por el Comité de Cumplimiento para la Prevención de Lavado de Dinero u Otros Activos, dentro del esquema de adecuadas prácticas de gobierno corporativo.

Reglamento del Comité de Reclamos regula las funciones específicas del Comité de Reclamos, cómo estará integrado, la forma en que se deberán ejecutar las sesiones y cómo deberán quedar documentadas, con la finalidad de cumplir con el Objeto del Comité.

Reglamento del Comité de Suscripción de Seguros de Caución regula las funciones específicas del Comité de Suscripción de Seguros de Caución, cómo estará integrado, la forma en que se deberán ejecutar las sesiones y cómo deberán quedar documentadas, con la finalidad de cumplir con el Objeto del Comité.

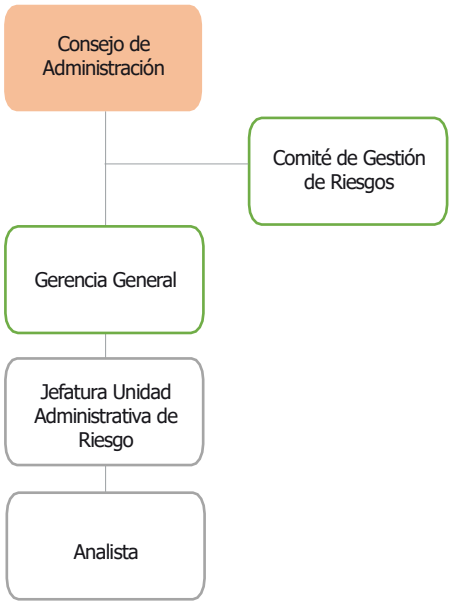
11 Administración Integral de Riesgos

La Aseguradora realiza el proceso de administración integral de riesgos que comprende: identificar, medir, monitorear, controlar, prevenir y mitigar los riesgos específicos a los que está expuesta, estableciendo límites prudenciales y niveles de tolerancia al riesgo, de acuerdo con lo establecido en la Resolución de Junta Monetaria JM-105-2020.

La **Unidad Administrativa de Riesgo**, tiene a su cargo entre otras, las funciones siguientes:

1. Elaborar su plan anual de trabajo, el cual debe ser aprobado por el Comité de Gestión de Riesgos.
2. Proponer al Comité y difundir la estrategia, políticas, procedimientos, herramientas y sistemas de información para la administración integral de riesgos, así como su actualización y mejoras y verificar su nivel de cumplimiento.
3. Monitorear la exposición total e individual por tipo de riesgo en las principales líneas de negocio y actividades significativas.
4. Medir, monitorear y controlar los riesgos de acuerdo con las políticas, procedimientos, herramientas y metodologías aprobados para la administración integral de riesgos.
5. Proponer al Comité los manuales para la administración de riesgos y sus correspondientes modificaciones.
6. Realizar monitoreo y análisis de tendencias que se consideren aplicables.
7. Las relacionadas a cumplimiento normativo.

Estructura Unidad Administrativa de Riesgo



Objetivos

General:

Fortalecer la administración integral de riesgos de Aseguradora Rural, S.A.

Específicos:

Actualizar políticas, procedimientos y sistemas para la adecuada administración de riesgos de la Aseguradora.
Identificar en conjunto con las áreas involucradas de forma oportuna los riesgos asociados a las actividades que tienen a su cargo, así como establecer propuestas de control.
Informar de forma oportuna de la gestión de la Unidad Administrativa de Riesgo, de Cumplimiento Normativo y de la Función Actuarial al Comité y a la Alta Gerencia de la Aseguradora.
Cumplir con la normativa nacional e interna vigente.

Riesgos Gestionados durante el 2024

Los riesgos gestionados durante el año 2024 fueron los siguientes:

Riesgo de Suscripción
Riesgo de Liquidez
Riesgo de Crédito
Riesgo de Mercado
Riesgo Operacional
Riesgo Tecnológico
Riesgo de LD/FT/FPADM

Todos los perfiles de riesgo evaluados se posicionaron en un nivel de riesgo bajo o muy bajo.

1. Riesgo de Suscripción

Para mitigar este riesgo, Aseguradora posee una estrategia adecuada de administración y dispersión del riesgo, sustentada en políticas de suscripción aprobadas por el Consejo de Administración, en las cuales se establecen los canales de comercialización, los requisitos de suscripción y emisión, factores de suscripción, tarificación, coberturas, recargos y descuentos, deducibles, entre otros. Además, posee un esquema de reaseguro robusto adecuado para cada tipo de ramo, permitiendo respaldar los riesgos en entidades reaseguradoras de primer orden, el cual es aprobado por el Consejo de Administración. Por último, las políticas de gestión de siniestros que permiten un monitoreo constante de los principales eventos que pueden afectar a la Aseguradora. Adicionalmente, se cuenta con tableros de suscripción que permiten el monitoreo de los indicadores de siniestralidad, gastos de adquisición, gastos de administración y ratio combinado, así como el seguimiento e la rentabilidad técnica y neta.

2. Riesgo de liquidez

Para mitigar este riesgo, se monitorea la liquidez mediata e inmediata para determinar que la Aseguradora cuenta con suficiencia de liquidez para hacer frente a sus obligaciones y se mide el margen de solvencia conforme a la normativa vigente el cual incluye los siguientes aspectos:

a) Margen de solvencia para seguros de vida.

b) Margen de solvencia para seguros de daños.

c) Margen de solvencia para riesgos catastróficos.

d) Margen de solvencia para riesgos de inversión y de crédito.

La Gerencia General presenta al Consejo de Administración de forma mensual el cumplimiento de las inversiones obligatorias derivadas de las Reservas Técnicas y Margen de Solvencia.

3. Riesgo de Crédito

Para monitorear este riesgo, Aseguradora Rural, analiza el indicador de mora de la cartera asegurada, identificando las primas que se encuentran con más de 45 días y realizando la estimación de cuentas incobrables de forma mensual conforme la normativa vigente para aseguradoras.

Adicionalmente, se revisa la calificación de riesgo de los Reaseguradores, de forma mensual y se da a conocer la información en el portal web de Aseguradora Rural, S.A. www.aseguradorarural.com.gt conforme a lo dispuesto en el acuerdo 7-2014 "Instrucciones para la divulgación de información por parte de las aseguradoras y reaseguradoras" y de forma anual, se renuevan los contratos de los reaseguradores, asimismo se valida la calificación de riesgo de las entidades donde la Aseguradora mantiene inversiones.

4. Riesgo de Mercado

La Aseguradora cuenta con la política de inversiones, la cual establece como prioridad el respaldo de las reservas técnicas que se determinen mensualmente y del patrimonio técnico mínimo necesario para cubrir el margen de solvencia de acuerdo con lo establecido en el Decreto 25-2010 y sus reglamentos; adicionalmente se realiza monitoreo de las tasas de interés de las inversiones, además de la verificación que se realiza mensual a través de Gerencia General, presentando informe al Consejo de Administración.

5. Riesgo Operacional

Para mitigar este riesgo, la Aseguradora cuenta con procedimientos documentados relacionados con la gestión del talento humano, así como de las actividades que se realizan, tanto en la realización de operaciones como en la prestación de servicios, los cuales son analizados para identificar los riesgos que podrían impactar a la organización, cuyos resultados son documentados en matrices de riesgo operacional, estableciéndose los controles o planes de acción que permiten la mitigación de éstos, así como los monitoreos correspondientes.

6. Riesgo Tecnológico

Para administrar este riesgo, la Aseguradora monitorea los indicadores que se encuentran documentados en el Manual para la Administración de Riesgo Tecnológico de Aseguradora Rural, los cuales consisten en detección de vulnerabilidades en servidores y firmas actualizadas de antivirus, utilización de medios extraíbles y afectación de la disponibilidad de los servicios tecnológicos que brinda.

7. Riesgo de Lavado de Dinero u Otros Activos y Financiamiento del Terrorismo:

La administración del riesgo de Lavado de Dinero u Otros Activos y Financiamiento del Terrorismo de la Oficina de Cumplimiento, es el conjunto integrado de programas, políticas, normas, procedimientos, controles internos, documentación, estructura organizacional e infraestructura tecnológica por medio de los cuales la Aseguradora se enfrenta a los riesgos de ser utilizada como medio para el ocultamiento o legalización de bienes producto de actividades ilícitas.

Este riesgo se gestiona a través del sistema GRC – ORM de Monitor Plus, el cual integra los enfoques de gestión cualitativa y cuantitativa, optimizando las prácticas de control interno para cumplir con las políticas y normativas, internas, locales e internacionales.

Resultados alcanzados en el 2024

De acuerdo con los perfiles de riesgo, las políticas y el apetito al riesgo aprobados por el Consejo de Administración; así como, el seguimiento a los planes de acción y medidas de mitigación de los riesgos; al cierre de 2024, la exposición de los riesgos administrados, tanto de forma individual, como integral, medidos a través de los indicadores de tolerancia, se encuentran dentro de los límites aprobados.

Las líneas de defensa en la Gestión de Riesgos

La Gestión de Riesgos en la organización se articula a través de distintos niveles de responsabilidad, estructuradas en tres líneas de defensa.

La primera línea de defensa está conformada por las áreas operativas y de apoyo, las cuales mantienen una interacción directa con los clientes y usuarios, identificando y gestionando los riesgos en sus procesos diarios.

La segunda línea de defensa conformada por la Unidad Administrativa de Riesgo quien tiene a su cargo las funciones de cumplimiento normativo y la Oficina de Cumplimiento, tienen la responsabilidad de supervisar y garantizar el cumplimiento de los controles y regulaciones aplicables.

La tercera línea de defensa, la constituye la Auditoría Interna, que es responsable de realizar una evaluación imparcial y objetiva de la eficacia de la gestión de riesgos y los controles internos. Esta evaluación permite identificar oportunidades de mejora y fortalecer la administración de riesgos en la organización.

Áreas de control

A continuación, se presentan los principales resultados obtenidos por las áreas de control en el 2024.

Oficina de Cumplimiento

Unidad de control interno, responsable de implementar y poner en marcha la metodología de prevención de lavado de dinero u otros activos, denominada también como programa de cumplimiento, para evitar que los productos y servicios que presta Aseguradora Rural, S. A., sean utilizados en la eventual introducción de recursos procedentes de actividades ilícitas, lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

Principales Resultados

- Actualización del Programa de Prevención LD/FT/FPADM.
- Actualización de matriz de eventos de riesgo LD/FT e incorporación de nuevos controles.
- Ajustes en la configuración de alertas.
- Fortalecimiento de procesos de debida diligencia en la selección de proveedores y comercializadores.
- Fortalecimiento de la gestión de clientes PEP y CPE.

Auditoría Interna

La gestión de la Auditoría Interna se realiza bajo un esquema de auditoría corporativa, por lo que esta unidad de control cumple sus objetivos por medio de la estructura organizacional de la empresa responsable y de aquellas que conforman el Grupo Financiero BANRURAL, incluyendo la revisión de los estados financieros consolidados del Grupo Financiero.

Principales Resultados

- El plan de trabajo de auditoría interna para Aseguradora Rural, S.A., al cierre del periodo 2024, se ejecutó en un 86.05% del total de tiempos definidos, con contribuciones en la ejecución de tiempos del 86.55% de la Dirección de Auditoría de Macroprocesos y 68.18% de la Dirección de Auditoría de Tecnología de la Información.
- Durante el año 2024, Auditoría Interna finalizó un total de 20 proyectos, con promedio de criticidad de riesgo residual de nivel Medio.

- Las recomendaciones que se dieron como resultado del trabajo realizado en su mayoría fueron cumplidas por la administración.

Auditoría Externa

La firma de auditoría externa Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C. presentó el Informe de Auditores Independientes al 31 de diciembre de 2024, dictaminando que los estados financieros presentan una opinión favorable sin salvedades a la situación financiera de la Aseguradora así como el resultado de sus operaciones, los movimientos del capital contable y sus flujos de efectivo, de acuerdo con lo que establece el Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, emitido por la Junta Monetaria.

12 Transparencia

(Dirección de Ética y Transparencia)

La transparencia es componente esencial del Gobierno Corporativo de la Aseguradora y constituye uno de los valores institucionales.

En ese contexto, se cuenta con las normativas siguientes:

- Política de Ética y Transparencia
- Política Sobre Conflictos de Interés
- Código de Ética y Conducta
- Código de Ética y Conducta para Socios de Negocios

Esta normativa tiene como objetivo que accionistas, el consejo, alta gerencia, colaboradores, clientes y proveedores conozcan y hagan propios los valores institucionales.

Compromiso con la Integridad

En 2024, la World Compliance Association renovó la certificación del Sistema de Gestión Antisoborno, tras concluir que éste cumple con los requisitos de la norma ISO 37001:2016.

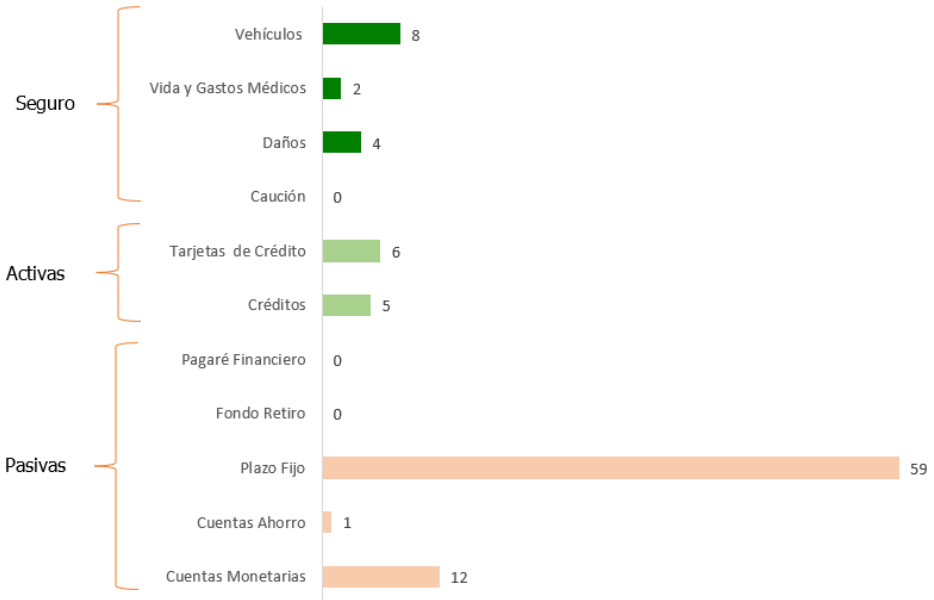
Esta renovación reafirma el compromiso del Grupo Financiero de evitar el soborno, fomentando la cultura basada en valores.

Fomento de la Transparencia

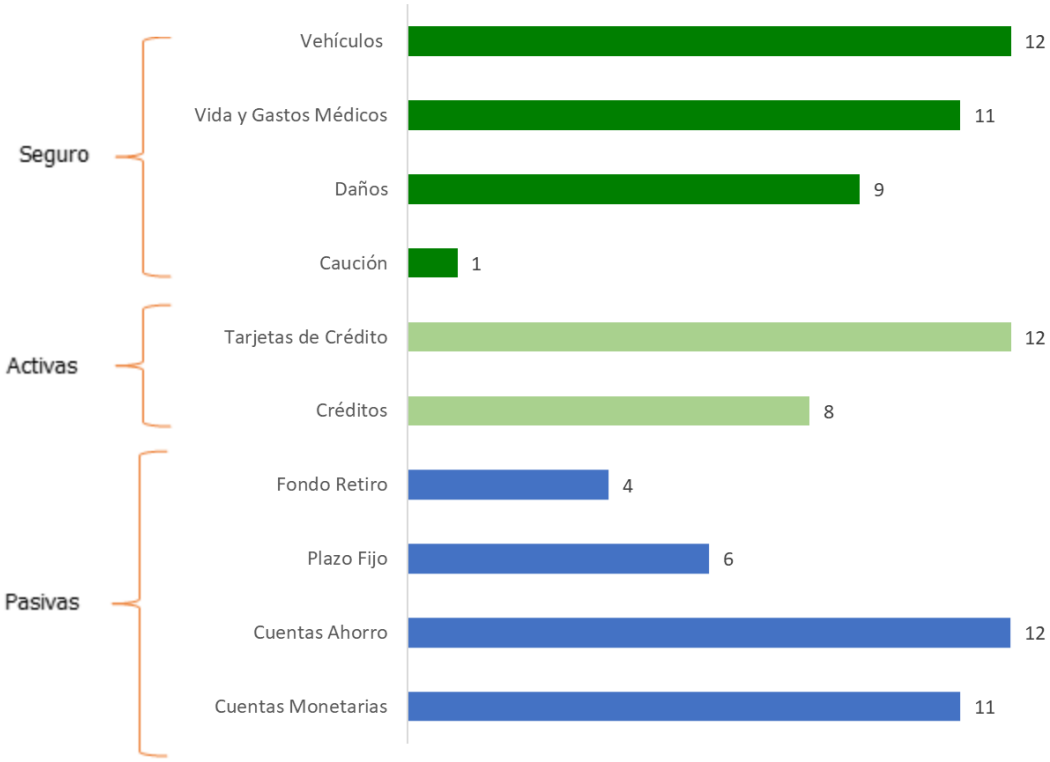
El Canal Ético implementado en el Grupo Financiero, es administrado por la Dirección de Ética y Transparencia y tiene como propósito facilitar el acceso para presentar denuncias y reportes relacionados a sobornos, conductas contrarias a la ética y los valores institucionales. Asimismo, en éste se lleva un registro de conflictos de interés.

13 Operaciones con partes vinculadas

Operaciones de Integrantes del Consejo de Administración de Aseguradora Rural, S.A con el Grupo Financiero Banrural



Operaciones de Integrantes de Alta Gerencia de Aseguradora Rural, S.A, con el Grupo Financiero Banrural.




ASEGURADORA
RURAL
Te ayuda a crecer seguro y tranquilo