



ORIENTE
S E G U R O S

BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO ORIENTE SEGUROS S.A. – AÑO 2018

	INDICADOR
B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO
B.1.	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO
Características y rotación de los miembros del directorio.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información. <ul style="list-style-type: none"> • 2 años
	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité. <ul style="list-style-type: none"> • 2 años
Miembro del Directorio:	Comités y permanencia:
<ul style="list-style-type: none"> • Julio Moreno Espinosa 	<ul style="list-style-type: none"> • Retribuciones 1 • Auditoría 7
<ul style="list-style-type: none"> • Rafael Terán Egas 	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento 12 • Inversiones 12
<ul style="list-style-type: none"> • Diego Vásquez 	<ul style="list-style-type: none"> • Retribuciones 1 • Riesgos 12
<ul style="list-style-type: none"> • Marcela Espinosa Enríquez 	<ul style="list-style-type: none"> • Auditoría 5 • Retribuciones 1
<ul style="list-style-type: none"> • Rafael Lugo 	<ul style="list-style-type: none"> • Auditoría 9
	Nivel de rotación, corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio durante los últimos cinco (5) años. <ul style="list-style-type: none"> • 2
	Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho. <ul style="list-style-type: none"> • 6
Funcionamiento de los comités:	Número de sesiones durante el año <ul style="list-style-type: none"> • 12
<ul style="list-style-type: none"> • Comité de cumplimiento 	Asistentes a cada sesión. <ol style="list-style-type: none"> 1. Fecha: 17 de enero de 2018 Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo Jonathan Son, Director de Operaciones Belén Garcés, Directora Financiera Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros Érika Brito, Auditora Interna Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos generales Paulo Salazar, Director de Mercadeo Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos



ORIENTE
S E G U R O S

Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director – Presidente
Marielena Zary – Secretaria

2. Fecha: 21 de febrero de 2018
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros
Jonathan Son, Director de Operaciones
Érika Brito, Auditora Interna
Jonathan Son, Director de Operaciones
Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas
Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos
generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director – Presidente
Marielena Zary – Secretaria

3. Fecha: 21 de marzo de 2018
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros
Jonathan Son, Director de Operaciones
Érika Brito, Auditora Interna
Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas
Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos
generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director – Presidente
Marielena Zary – Secretaria

4. Fecha: 18 de abril de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros
Érika Brito, Auditora Interna
Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director – Presidente
Marielena Zary – Secretaria

5. Fecha: 16 de mayo de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros
Érika Brito, Auditora Interna
Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos
generales
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Belén Garcés, Directora Financiera



ORIENTE
S E G U R O S

Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director - Presidente
Marielena Zary – Secretaria

6. Fecha: 20 de junio de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros
Érika Brito, Auditora Interna
Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos
generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Rafael Terán, Director – Presidente
Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento – Secretaria Ad-
Hoc

7. Fecha: 18 de julio de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas
Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos
generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Jonathan Son, Director de Operaciones
Érika Brito, Auditora Interna
Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director – Presidente
Marielena Zary – Secretaria

8. Fecha: 15 de agosto de 2018
Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas
Daniela Molina, Directora suscripción – comercial de ramos
generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros
Érika Brito, Auditora Interna
Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Rafael Terán, Director – Presidente
Marielena Zary - Secretaria

9. Fecha: 19 de septiembre de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Belén Garcés, Directora Financiera
Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros



ORIENTE
S E G U R O S

	<p>Jonathan Son, Director de Operaciones Érika Brito, Auditora Interna Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Rafael Terán, Director – Presidente Marielena Zary – Secretaria</p> <p>10. Fecha: 17 de octubre de 2018 Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos Belén Garcés, Directora Financiera Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros Jonathan Son, Director de Operaciones Érika Brito, Auditora Interna Ma. Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Rafael Terán, Director – Presidente Marielena Zary – Secretaria</p> <p>11. Fecha: 21 de noviembre de 2018 Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo Adriana Álvarez, Directora suscripción – comercial de fianzas Belén Garcés, Directora Financiera Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros Érika Brito, Auditora Interna, miembro con voz y sin voto María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Rafael Terán, Director – Presidente Marielena Zary - Secretaria</p> <p>12. Fecha: 19 de diciembre de 2018 Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo Adriana Álvarez, Directora comercial - suscripción de fianzas Jonathan Son, Director de Operaciones Roberto Vega, Director Técnico de Siniestros Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos Érika Brito, Auditora Interna, miembro con voz y sin voto María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Rafael Terán, Director – Presidente Marielena Zary - Secretaria</p>
<ul style="list-style-type: none">Comité de administración integral de riesgos.	<p>Número de sesiones durante el año</p> <ul style="list-style-type: none">12 <p>Asistentes a cada sesión.</p> <p>1. Fecha: 11 de enero de 2018 Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos Jonathan Son, Director de Operaciones Belén Garcés, Directora Financiera Érika Brito, Auditora Interna Roberto Vega, Director Técnico Diego Vásquez, Director - Presidente</p>



ORIENTE
S E G U R O S

Marielena Zary, Secretaria

2. Fecha: 27 de febrero de 2018
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Belén Garcés, Directora Financiera
Érika Brito, Auditora Interna
Roberto Vega, Director Técnico
Diego Vásquez, Director - Presidente
Marielena Zary, Secretaria

3. Fecha: 15 de marzo de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Belén Garcés, Directora Financiera
Érika Brito, Auditora Interna
Roberto Vega, Director Técnico
Diego Vásquez, Director - Presidente
Marielena Zary, Secretaria

4. Fecha: 26 de abril de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Roberto Vega, Director Técnico
Jonathan Son, Director de Operaciones
Diego Vásquez, Director - Presidente
Marielena Zary, Secretaria

5. Fecha: 31 de mayo de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Diego Vásquez, Director - Presidente
Belén Garcés, Secretaria Ad-Hoc

6. Fecha: 21 de junio de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Érika Brito, Auditora Interna
Jonathan Son, Director de Operaciones
Diego Vásquez, Director - Presidente
Roberto Vega, Secretario Ad-Hoc

7. Fecha: 9 de julio de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Belén Garcés, Directora Financiera



ORIENTE
S E G U R O S

Roberto Vega, Director de Siniestros
Diego Vásquez, Director - Presidente
Érika Brito, Secretaria Ad-Hoc

8. Fecha: 23 de agosto de 2018
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Belén Garcés, Directora Financiera
Roberto Vega, Director Técnico
Diego Vásquez, Director - Presidente
Marielena Zary, Secretaria

9. Fecha: 20 de septiembre de 2018
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Roberto Vega, Director Técnico
Érika Brito, Auditora Interna
Diego Vásquez, Director - Presidente
Marielena Zary, Secretaria

10. Fecha: 30 de octubre de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Roberto Vega, Director Técnico
Érika Brito, Auditora Interna
Diego Vásquez, Director - Presidente
Marielena Zary, Secretaria

11. Fecha: 22 de noviembre de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Roberto Vega, Director Técnico
Érika Brito, Auditora Interna
Diego Vásquez, Director - Presidente
Belén Garcés, Secretaria Ad-hoc

12. Fecha: 20 de diciembre de 2018
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Jonathan Son, Director de Operaciones
Diego Vásquez, Director - Presidente
Roberto Vega, Secretario Ad-Hoc



ORIENTE
S E G U R O S

<ul style="list-style-type: none">• Comité de ética.	Número de sesiones durante el año <ul style="list-style-type: none">• No se realizaron
Comité de Retribuciones	Número de sesiones durante el año <ul style="list-style-type: none">• 1 Asistentes a cada sesión. <ol style="list-style-type: none">1. Fecha: 19 de septiembre Diego Vásquez: Miembro de Directorio Esteban Cadena: Vicepresidente Ejecutivo Julio Moreno: Accionista Jeanneth Arguello: Secretaria Ma. Belén Garcés: Directora Adm – Fin (invitada) Jonathan Son: Director de Operaciones (invitado)
B. 3. FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL	
Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación. <ul style="list-style-type: none">• 1 miembros del Directorio
	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad. <ul style="list-style-type: none">• 3 Accionistas