



ORIENTE
S E G U R O S

BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO ORIENTE SEGUROS S.A. – AÑO 2019

		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"> • 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"> • 0 	
	Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho. <ul style="list-style-type: none"> • 8 	
B. 2. PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO		
Funcionamiento de los comités: <ul style="list-style-type: none"> • Comité de cumplimiento 	Número de sesiones durante el año <ul style="list-style-type: none"> • 12 Asistentes a cada sesión. <ol style="list-style-type: none"> 1. Fecha: 16 de enero de 2019 Rafael Terán, miembro del Directorio Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo Tatiana Karolys, en representación de la Directora de suscripción – comercial fianzas Daniela Molina, Directora de suscripción – comercial ramos generales Jonathan Son, Director de Operaciones Roberto Vega, Director Técnico Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos Diana Acosta, en representación de la Directora Financiera Paulo Salazar, Director de Mercadeo 	



ORIENTE
S E G U R O S

María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento

2. Fecha: 20 de febrero de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio
Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Adriana Álvarez, Directora de suscripción – comercial fianzas
Ana Gabriela Medina, en representación de la Directora de suscripción – comercial ramos generales
Jonathan Son, Director de Operaciones
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Marielena Zary, Directora Legal
Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con voz y sin voto

3. Fecha: 20 de marzo de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio
Adriana Álvarez, Directora de suscripción – comercial fianzas
Daniela Molina, Directora de suscripción – comercial ramos generales
Jonathan Son, Director de Operaciones
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Roberto Vega, Director Técnico
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Marielena Zary, Directora Legal
Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con voz y sin voto

4. Fecha: 17 de abril de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio
Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Diana Acosta, en representación de la Directora Financiera
Ana Medina, en representación de la Directora comercial /suscripción ramos generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo
Érika Brito, Directora de Auditoría, con voz y sin voto
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Marielena Zary, Directora Legal

5. Fecha: 15 de mayo de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio
Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Belén Garcés, Directora Financiera
Ana Medina, en representación de la Directora comercial /suscripción ramos generales
Paulo Salazar, Director de Mercadeo



ORIENTE
S E G U R O S

Érika Brito, Directora de Auditoría, con voz y sin voto
Roberto Vega, Director Técnico
Jonathan Son, Director de Operaciones
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Marielena Zary, Directora Legal

6. Fecha: 19 de junio de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio
Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Diana Acosta, en representación de la Directora Financiera
Ana Medina, en representación del Director Comercial
Érika Brito, Directora de Auditoría, con voz y sin voto
Julia Verdezoto, en representación del Director de Operaciones
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Saskia García, Jefe de Suscripción Fianzas
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Marielena Zary, Directora Legal

7. Fecha: 17 de julio de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio
Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Belén Garcés, Directora Financiera
Ana Medina, en representación del Director Comercial
Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con voz y sin voto
Jonathan Son, Director de Operaciones
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Saskia García, Jefe de Suscripción Fianzas
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Marielena Zary, Directora Legal

8. Fecha: 21 de agosto de 2019
Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Belén Garcés, Directora Financiera
Ana Medina, en representación del Director Comercial
Érika Brito, Directora de Auditoría, con voz y sin voto
Lucrecia Sandoval, en representación del Director de Operaciones
Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos
Gabriela Bermúdez, en representación de la Jefe de Suscripción Fianzas
María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento
Gabriela Barahona, en representación de la Directora Legal

9. Fecha: 18 de septiembre de 2019
Rafael Terán, miembro del Directorio



ORIENTE
S E G U R O S

	<p>Belén Garcés, Directora Financiera Daniel Reinoso, Director Comercial Érika Brito, Directora de Auditoría, con voz y sin voto Jonathan Son, Director de Operaciones Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos Saskia García, Jefe de Suscripción Fianzas Roberto Vega, Director Técnico María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Ana Medina, en representación de la Directora comercial /suscripción ramos generales, como invitada.</p> <p>10. Fecha: 16 de octubre de 2019 Rafael Terán, miembro del Directorio Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo Belén Garcés, Directora Financiera Ana Medina, en representación del Director Comercial Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con voz y sin voto Jonathan Son, Director de Operaciones Gabriela Pozo, Jefe de Riesgos Saskia García, Jefe de Suscripción Fianzas Roberto Vega, Director Técnico María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Marielena Zary, Directora Legal</p> <p>11. Fecha: 20 de noviembre de 2019 Rafael Terán, miembro del Directorio Ana Medina, en representación del Director Comercial Érika Brito, Directora de Auditoría, con voz y sin voto Saskia García, Jefe de Suscripción Fianzas Roberto Vega, Director Técnico María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Gabriela Barahona, en representación de la Directora Legal</p> <p>12. Fecha: 11 de diciembre de 2019 Rafael Terán, miembro del Directorio Alejandro Abril, en representación del Vicepresidente Ejecutivo Ana Medina, en representación del Director Comercial Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con voz y sin voto Saskia García, Jefe de Suscripción Fianzas Roberto Vega, Director Técnico María Elizabeth Álava, Oficial de Cumplimiento Marielena Zary, Directora Legal</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">• 11 <p>Asistentes a cada sesión.</p>



ORIENTE
S E G U R O S

1. Fecha: 10 de enero de 2019
Diego Vásquez, Director
Marielena Zary, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Jonathan Son, Director de Operaciones
Roberto Vega, Director Técnico
2. Fecha: 21 de febrero de 2019
Diego Vásquez, Director
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Jonathan Son, Director de Operaciones
Roberto Vega, Director Técnico
Gabriela Barahona, en representación de la Directora Legal
Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con derecho a voz
3. Fecha: 28 de marzo de 2019
Diego Vásquez, Director
Marielena Zary, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera
Jonathan Son, Director de Operaciones
Roberto Vega, Director Técnico
Edison Suquillo, en representación de la Directora de Auditoría, con derecho a voz
4. Fecha: 2 de mayo de 2019
Diego Vásquez, Director
Marielena Zary, en representación del Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz
Roberto Vega, Director Técnico, con derecho a voz
Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz
5. Fecha: 23 de mayo de 2019
Diego Vásquez, Director
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo
Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz
Roberto Vega, Director Técnico, con derecho a voz
Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz.
Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz
6. Fecha: 20 de junio de 2019
Esteban Cadena, Vicepresidente Ejecutivo



ORIENTE
S E G U R O S

Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos
Roberto Vega, Director Técnico, con derecho a voz
Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz.
Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz

7. Fecha: 10 de julio de 2019

Diego Vásquez, Director

Marielena Zary, en representación del Vicepresidente Ejecutivo

Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos

Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz.

Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz.

Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz.

8. Fecha: 19 de septiembre de 2019

Diego Vásquez, Director

Alejandro Abril, en representación

del Vicepresidente Ejecutivo

Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos

Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz.

Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz.

Edison Suquillo, en representación de la

Directora de Auditoría, con derecho a voz.

Patricio Arias, Jefe de Reaseguros, en calidad de invitado.

Daniel Reinoso, Director Comercial, en calidad de invitado.

9. Fecha: 24 de octubre de 2019

Diego Vásquez, Director

Marielena Zary, en representación

del Vicepresidente Ejecutivo

Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos

Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz.

Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz.

Roberto Vega, Director Técnico, con derecho a voz.

Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz.

Saskia García, Jefe de suscripción fianzas, en calidad de invitada.

10. Fecha: 28 de noviembre de 2019

Diego Vásquez, Director

Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos

Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz.

Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz.

Roberto Vega, Director Técnico, con derecho a voz.

Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz.

11. Fecha: 19 de diciembre de 2019

Diego Vásquez, Director

Marielena Zary, en representación de Esteban Cadena – Vicepresidente Ejecutivo

Gabriela Pozo, Jefe de la Unidad de Riesgos



ORIENTE
S E G U R O S

	Belén Garcés, Directora Financiera, con derecho a voz. Jonathan Son, Director de Operaciones, con derecho a voz. Roberto Vega, Director Técnico, con derecho a voz. Érika Brito, Directora de Auditoría, con derecho a voz
<ul style="list-style-type: none">Comité de ética.	Número de sesiones durante el año <ul style="list-style-type: none">No hubieron sesiones en el año 2019
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">Fecha: 08 de junio 2019 Diego Vasquez: Presidente del comité Julio Moreno: Miembro del comité Esteban Cadena: Miembro del Comité Ma. Belén Garcés: invitada Jonathan Son: Invitado Jeanneth Argüello, Secretaria
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">0 Accionistas