



INFORME SOBRE LA GESTIÓN Y CUMPLIMIENTO DE LAS PRÁCTICAS DEL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO POR EL AÑO 2018.

OBJETIVO, ALCANCE Y MARCO LEGAL.

El presente informe se realiza acatando estrictamente lo dispuesto en el Capítulo III.- Principios de un buen gobierno corporativo, Título II.- De la constitución, organización, actividades y funcionamiento, del libro III Sistema de Seguros Privados, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

INFORME DEL DESARROLLO DE ACTIVIDADES.

Durante el año 2018 se realizaron de forma puntual y con normalidad las actividades del Buen Gobierno Corporativo, de acuerdo al cronograma anual de actividades, así como las sesiones mensuales de los Comités de Riesgos y Cumplimiento, la sesión anual del Comité de Retribuciones, y el Comité de Ética que mantuvo dos sesiones en el año.

Los manuales que se encuentran vigentes son los siguientes:

- 1.- Código de Ética;
- 2.- Política de Retribuciones;
- 3.- Código de Buen Gobierno Corporativo;
- 4.- Manual de Políticas y Procedimientos sobre la Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos;
- 5.- Manual del Sistema de Administración Integral de Riesgos;
- 6.- Manuales de Políticas y Procedimientos sobre la Gestión de Inversiones;
- 7.- Manual de Suscripción;
- 8.- Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión Legal;
- 9.- Reglamento interno de emisión de fianzas y aceptación de Contragarantías; y,
- 10.- Manuales de Políticas y Procedimientos departamentales.

El nivel de cumplimiento de las políticas de retribuciones se considera óptimo y se encuentra en constante monitoreo por la Gerencia General y el área de Talento Humano.



Se adjunta al presente informe el documento “Indicadores de Gobierno Corporativo” con información orientada a demostrar la aplicación correcta por parte de la empresa de los principios de transparencia conforme a la regulación vigente.

DEL CÓDIGO DE ÉTICA

La compañía oportunamente aprobó su Código de Ética cuyo objetivo esencial es determinar los principios y valores que tienen que observarse en las distintas relaciones de la empresa para que cumpla su misión y objetivos.

Queremos dejar constancia de que el código se aplica en todos los niveles y que no hay ninguna novedad que reportar.

CONCLUSIONES

La Gerencia General deja constancia expresa del cumplimiento cabal y oportuno de la normativa vigente, y se pone a conocimiento y aprobación por el Directorio y la Junta General de Accionistas.

La Gerencia General

Febrero del 2019