



**INFORME
ANUAL DE
GOBIERNO
CORPORATIVO**

2016

Este informe se elaboró el 14 de marzo de 2017, en oficinas de MAPFRE | Seguros Costa Rica, S.A. Este documento contiene el informe anual de Gobierno Corporativo de MAPFRE | Seguros Costa Rica, S.A. Este informe fue discutido y aprobado por la Junta Directiva en la sesión del día 29 de marzo de 2017.

Contenido

| | |
|---|----|
| I. JUNTA DIRECTIVA | 4 |
| a) Cantidad de miembros previstos en los estatutos..... | 4 |
| b) Información de los miembros de la Junta Directiva:..... | 4 |
| c) Variaciones que se han producido en el periodo:..... | 4 |
| d) Casos de miembros de la Junta Directiva que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado:..... | 5 |
| e) Cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva durante el período. | 6 |
| f) Políticas sobre conflicto de interés, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el período..... | 6 |
| g) Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva. | 6 |
| h) Política interna sobre rotación voluntaria de los miembros de la Junta Directiva. | 7 |
| II. COMITÉS DE APOYO | 8 |
| a) Los siguientes son los Comités de apoyo con que se cuenta:..... | 8 |
| b) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo: | 19 |
| c) Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo. | 21 |
| d) Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo. | 22 |
| e) Políticas sobre rotación voluntaria de los miembros de los comités de apoyo. | 22 |
| f) Políticas para la abstención de voto por parte de los miembros de los Comités de Apoyo, o inclusive a dirimir de su nombramiento..... | 22 |
| III. OPERACIONES VINCULADAS | 23 |
| IV. AUDITORÍA EXTERNA | 25 |
| a) Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo. | 25 |
| b) Indique el número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y/o su grupo. 25 | |
| c) Indique si la firma de auditoría externa realiza o ha realizado en el periodo otros trabajos para la entidad y/o su grupo, distintos de los servicios de auditoría..... | 25 |
| d) Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo. | 25 |
| V. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD | 26 |
| VI. PREPARACIÓN DEL INFORME | 27 |

INTRODUCCIÓN

Las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Seguros, deben elaborar un documento denominado Código de Gobierno Corporativo que contenga la estructura de gobierno que ha establecido la empresa para la gestión del negocio, las políticas, el perfil de los directores, así como los mecanismos y medios de control para acreditar su cumplimiento que ha dispuesto la entidad según lo señalado en este Reglamento.

Este código y sus actualizaciones deben ser aprobados por la Junta Directiva u órgano equivalente y debe estar disponible en el sitio Web oficial.

La Junta Directiva u órgano equivalente debe actualizar y revisar el Código al menos una vez al año.

La Junta Directiva debe aprobar, remitir y publicar, por los medios que disponga el superintendente respectivo, el informe anual de gobierno corporativo con corte al 31 de diciembre. Dicho informe es de carácter público y deberá enviarse como máximo el último día hábil de marzo de cada año.

I. JUNTA DIRECTIVA

a) Cantidad de miembros previstos en los estatutos.

Los miembros de Junta Directiva de MAPFRE | Seguros Costa Rica, S.A., son 5, de los cuales el 40% son miembros independientes (la definición del término de miembro independiente que se considera es la siguiente: no ser accionista de la Aseguradora, ni pariente de un accionista hasta el tercer grado de consanguinidad o afinidad, así como tampoco empleado de empresas del mismo grupo económico o financiero). En el caso de los accionistas independientes en el ejercicio de sus funciones este tipo de Director deberá mantener un criterio totalmente independiente y disponibilidad de tiempo para cumplir con las funciones que el cargo le demande, además han sido elegidos por la Asamblea de Accionistas. De igual forma han sido nombrados de conformidad con lo que establece la normativa aplicable.

b) Información de los miembros de la Junta Directiva:

| Nombre y número de identificación del director | Cargo en la Junta Directiva u órgano equivalente | Fecha de último nombramiento |
|--|--|------------------------------|
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño N°1876626 | Presidente | 1 de noviembre de 2016 |
| Carlos Mariano Ramírez Blanquez Tapia Pasaporte Panameño N°1902859 | Secretario | 13 de enero de 2014 |
| Rafael Suárez López Pasaporte Español N°PAA109837 | Tesorero | 1 de noviembre de 2016 |
| Nombre y número de identificación miembros independientes | | |
| Raúl Arturo del Valle Paredes Pasaporte Panameño N°1876626 | Director I | 30 de abril de 2015 |
| Manuel José Paredes Arias Pasaporte Panameño N° PA0089731 | Director II | 26 de febrero de 2016 |

c) Variaciones que se han producido en el periodo:

Se presentan las siguientes variaciones en la composición de la Junta Directiva de MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. entre los meses de enero y diciembre de 2016:

Salida:

| Nombre y número de identificación del director | Cargo en la Junta Directiva u órgano equivalente | Fecha de último nombramiento |
|--|--|------------------------------|
| Manuel José Paredes Lefevre Pasaporte Panameño Nº1685347 | Director II | 26 de febrero de 2016 |
| José Ramón Tomás Forés Pasaporte Español Nº PAA455793 | Presidente | 1 de noviembre de 2016 |

Ingreso:

| Nombre y número de identificación del director | Cargo en la Junta Directiva u órgano equivalente | Fecha de último nombramiento |
|---|--|------------------------------|
| Manuel José Paredes Arias Pasaporte Panameño Nº PA0089731 | Director II | 26 de febrero de 2016 |
| Rafael Suárez López Pasaporte Español NºPAA109837 | Tesorero | 1 de noviembre de 2016 |

Cambio de puesto:

Ingreso:

| Nombre y número de identificación del director | Cargo en la Junta Directiva u órgano equivalente | Fecha de último nombramiento |
|--|--|------------------------------|
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño Nº1876626 | Presidente | 1 de noviembre de 2016 |

- d) Casos de miembros de la Junta Directiva que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado:

| Nombre y número de identificación del director | Nombre la entidad | Cargo |
|--|--|------------------------------------|
| Oriel O. Hurtado Quintana Pasaporte panameño No. 1876626 | MAPFRE AMERICA CENTRAL, S.A. MPF TENEDORA A.C., S.A. MAPFRE PANAMÁ, S.A. MAPFRE SEGUROS NICARAGUA, S.A. MAPFRE SEGUROS HONDURAS, S.A. MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S.A. MAPFRE LA CENTROAMERICANA, S.A. | Director / Consejero Presidente |
| Carlos M. Ramírez Blázquez T. | MAPFRE AMERICA CENTRAL, S.A. MPF TENEDORA A.C., S.A. | Director / Consejero |

| Nombre y número de identificación del director | Nombre la entidad | Cargo |
|---|--|--|
| Pasaporte Panameño No. 1902859 | MAPFRE PANAMÁ, S.A. MAPFRE SEGUROS NICARAGUA, S.A. MAPFRE SEGUROS HONDURAS, S.A. MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S.A. MAPFRE LA CENTROAMERICANA, S.A. | Secretario Director Propietario |
| Rafael Suárez López Pasaporte Español NºPAA109837 | MAPFRE AMERICA CENTRAL, S.A. MPF TENEDORA A.C., S.A. MAPFRE PANAMÁ, S.A. MAPFRE SEGUROS NICARAGUA, S.A. MAPFRE SEGUROS HONDURAS, S.A. MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S.A. MAPFRE LA CENTROAMERICANA, S.A. | Director / Consejero Tesorero Director Propietario |
| Manuel José Paredes Arias Pasaporte Panameño No. 1685347 | MAPFRE AMERICA CENTRAL, S.A. MPF TENEDORA A.C., S.A. MAPFRE PANAMÁ, S.A. MAPFRE SEGUROS NICARAGUA, S.A. MAPFRE SEGUROS HONDURAS, S.A. MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S.A. | Director independiente |

e) Cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva durante el período.

Durante el año 2016, se realizaron 7 sesiones de Junta Directiva

f) Políticas sobre conflicto de interés, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el período.

La política sobre conflictos de interés se encuentra como parte del Código de Gobierno Corporativo, aprobado por la Junta Directiva, en su sesión N°. 3 del 22 de Julio del 2010. El mismo, puede ser consultado vía página WEB de MAPFRE | Seguros Costa Rica, S.A. en la siguiente dirección www.mapfre.co.cr. Desde su aprobación, hasta el 31 de diciembre del 2016, dicho Código de Gobierno Corporativo no sufrió ninguna modificación.

g) Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva.

En el Código de Buen Gobierno de Sistema MAPFRE se establece que los miembros de los Consejos de Administración y de los Comités de Apoyo que sean colaboradores o ejecutivos de la empresa no reciben remuneración por su participación en dichos comités. Sólo los miembros independientes de la Junta Directiva reciben remuneración que es determinada por el Consejo de

Administración de MAPFRE, S.A. que comprende su participación en los comités de apoyo, si fuese el caso.

h) Política interna sobre rotación voluntaria de los miembros de la Junta Directiva.

En cuanto a los miembros de Junta Directiva, corresponde a la Asamblea de Accionistas el nombramiento inmediato de la persona que sustituya al Director imposibilitado para continuar en su cargo en el momento que se requiera, esto como consecuencia de posibles renuncias, incapacidades, incumplimiento de los requisitos de idoneidad, disponibilidad de tiempo para ejercer las funciones, fallecimiento y/o jubilación.

II. COMITÉS DE APOYO

a) Los siguientes son los Comités de apoyo con que se cuenta:

| | |
|---|--|
| Nombre del Comité: | Comité de Auditoría |
| Cantidad de miembros al 31 de diciembre de 2016: | 5 miembros |
| Detalle de funciones y responsabilidades de este comité: | <ul style="list-style-type: none"> • Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva, el Gerente General, la Auditoría Interna y Externa y los Entes Supervisores. • Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno. • Cuando exista la función de auditoría interna, proponer a la Junta Directiva, los candidatos para auditor interno. • Dar seguimiento al programa anual de trabajo de la Auditoría Interna. • Proponer a la Junta Directiva, la designación de la firma auditora y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos, de los requisitos establecidos en el “Reglamento sobre auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE” • Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del |

| Nombre del Comité: | Comité de Auditoría |
|--------------------|---|
| | <p>negocio y el cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad.</p> <ul style="list-style-type: none">• Revisar y trasladar a la Junta Directiva los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor externo, los informes complementarios y la carta de gerencia.• En caso de que no se realicen los ajustes propuestos en los estados financieros auditados externamente, trasladar a la Junta Directiva un informe sobre las razones y fundamentos para no realizar tales ajustes. Este informe debe remitirse conjuntamente con los estados financieros auditados, asimismo debe presentarse firmado por el contador general y el gerente general o representante legal.• Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor externo, el auditor interno y la Superintendencia correspondiente.• Proponer a la Junta Directiva el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los miembros del respectivo cuerpo colegiado.• Velar por el cumplimiento de los procesos de aprobación de los estados financieros internos y auditados.• Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como auditores externos al contratarles para que realicen otros servicios para la empresa. |

| Nombre del Comité: | Comité de Auditoría |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Además de los informes particulares que se requieran para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría debe rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva u órgano equivalente. |
| Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en este comité durante el período que abarca el informe: | <ul style="list-style-type: none"> • Presentación de Plan Anual de Auditoría 2016 • Presentación de cumplimiento del Plan Anual 2016 y cumplimiento trimestrales del 2016 • Resultados de auditorías realizadas • Presentación de resultados de auditoría externa • Presentación de Auditorías presentadas como Mejorables o Deficientes • Presentación de informe semestral de actividades para Junta Directiva • Presentación y aprobación de nuevo modelo de informe de auditoría • Presentación de seguimiento de recomendaciones y planes de acción, indicadores según estatus • Comunicación de los oficios de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) • Comunicación de resultados de las visitas de la Superintendencia • Presentación de resultados de revisión Estados Financieros trimestrales internos y anual auditado. Traslado a Junta Directiva • Ratificación de la Firma de Auditores Externos. • Presentación de hechos relevantes trimestralmente • Presentación propuestas a auditar • Presentación y aprobación de presupuesto 2016 para auditoría y gastos reales |

| | |
|---|---|
| Nombre del Comité: | Comité de Cumplimiento |
| Cantidad de miembros al 31 de diciembre de 2016: | 4 miembros |
| Detalle de funciones y responsabilidades de este comité: | <ul style="list-style-type: none">• Revisión de las políticas, procedimientos, normas y controles implementados por MAPFRE Seguros Costa Rica para cumplir con los lineamientos de Ley y la normativa.• Reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas.• Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento que fue aprobado por la Junta Directiva.• Velar porque todos los colaboradores conozcan y apliquen el Código de Ética y Conducta emitido por Casa Matriz.• Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal. |

| | |
|---|---|
| Nombre del Comité: | Comité de Riesgo |
| Cantidad de miembros al 31 de diciembre de 2016: | 6 miembros |
| Detalle de funciones y responsabilidades de este comité: | <ul style="list-style-type: none"> • Supervisar Riesgos Operativos. • Revisar el Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión Integral de Riesgos de MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. y recomendar a la Junta Directiva los cambios que considere necesarios. • Revisar y evaluar los procesos de gestión en las áreas de mayor exposición a riesgos de fraude, mala formación de contratos, riesgos tecnológicos o pérdidas no esperadas provenientes de catástrofes o eventos externos. • Revisar y evaluar la idoneidad de la gestión de riesgos de la compañía, incluyendo los procesos (identificación, evaluación, mitigación y monitoreo de riesgos) y las estructuras organizacionales (centralizadas y descentralizadas). • Monitorear las pérdidas operativas ocurridas en la organización para verificar la efectividad de la gestión de riesgos. • Supervisar los procesos clave de gestión de continuidad del negocio: análisis de impacto, evaluación de riesgos, recuperación de desastres, atención de emergencias, manejo de crisis y ejecución de pruebas. • Monitorear los incidentes relevantes con el propósito de verificar el desempeño de la gestión de continuidad de negocio ante eventos reales. |

| | |
|--|--|
| Nombre del Comité: | Comité de Riesgo |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Reportar a la Gerencia General y Junta Directiva las actividades, hallazgos y evaluaciones realizadas por el comité según considere adecuado y con las recomendaciones que sean necesarias. • Revisar y evaluar anualmente el lineamiento (estatutos) del Comité de Riesgos y recomendar a la Junta Directiva los cambios que considere adecuados. • Revisión de Matriz de Riesgos. • Otros detallados en el Código de Gobierno Corporativo. |
| Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en este comité durante el período que abarca el informe: | <ul style="list-style-type: none"> • Resumen general de los temas tratados en la correspondencia recibida por SUGESE. • Presentación de valores y cálculos de los índices de riesgo (corporativos y normativos). • Comunicados al personal sobre Gobierno Corporativo. • Reporte de visitas de control realizadas por la SUGESE durante el año 2016. • Análisis de Informe de Supervisión Basado en Riesgo de SUGESE. • Análisis de cambios normativos y su repercusión en la operativa local. |

| | |
|---|--|
| Nombre del Comité: | Comité de Activos y Pasivos |
| Cantidad de miembros al 31 de diciembre de 2016: | 4 miembros |
| Detalle de funciones y responsabilidades de este comité: | <ul style="list-style-type: none"> • Gestionar los asuntos relacionados con los activos y pasivos de MAPFRE Seguros Costa Rica, S.A. • Definir y presentar para aprobación de Junta Directiva, las políticas de administración y control de activos y pasivos de la entidad. • Analizar los riesgos de liquidez, mercado y tasas. • Definir y presentar a aprobación de Junta Directiva, en conjunto con el Comité de Inversiones, las políticas de inversión. • Analizar las tendencias de mercado en las tasas de interés, inflación, tipo de cambio y otras variables macroeconómicas que tengan incidencia sobre los niveles de liquidez, rentabilidad y riesgos de mercado de la entidad. • Controlar el riesgo y la exposición de moneda extranjera y la posición patrimonial por moneda. • Establecer simulaciones que permitan medir el impacto en estados financieros ante cambios en las principales variables económicas. • Supervisar y controlar el cumplimiento del Capital Base, los requerimientos de Capital e Índice de Suficiencia de la entidad. • Velar por el cumplimiento continuo del capital y los requisitos necesarios en materia de provisiones técnicas. |

| | |
|--|---|
| Nombre del Comité: | Comité de Activos y Pasivos |
| Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en este comité durante el período que abarca el informe: | <ul style="list-style-type: none"> • Revisión de Estados Financieros. • Análisis de cartera de inversiones por emisor, instrumento, concentración, plazo y moneda. • Revisión del cumplimiento del Capital Base, los requerimientos de capital e Índice de Suficiencia de la entidad. • Revisión de documentos remitidos por la SUGESE. |

| | |
|---|---|
| Nombre del Comité: | Comité de Inversión |
| Cantidad de miembros al 31 de diciembre de 2016: | 4 miembros |
| Detalle de funciones y responsabilidades de este comité: | <ul style="list-style-type: none"> • Sesionar periódicamente con el objeto de determinar la estrategia de inversión y demás asuntos de sus competencias relacionadas e informar y documentar al Órgano de Dirección las decisiones tomadas. • Establecer los mecanismos necesarios para verificar el cumplimiento de las políticas de inversión dictadas, la sujeción al régimen de inversión previsto y a los límites de riesgos financieros vigentes a que se vean expuestas las inversiones de la compañía. • Aprobar y dar seguimiento a los planes de reducción de riesgos, correspondientes a excesos de inversión, e informar al órgano de dirección una vez autorizada por la Superintendencia. • La política de inversiones deberá incluir, al menos, los objetivos y políticas de inversión de la cartera |

| Nombre del Comité: | Comité de Inversión |
|--|--|
| | <p>administrada, criterios de diversificación por título, plazo, moneda, emisión y emisor, concentración de emisores y emisión colocada, liquidez y demás que considere pertinentes, así como los procedimientos y prácticas de inversión, a fin de cumplir con lo establecido por los entes reguladores y el marco de referencia estipulado por casa matriz respecto a inversiones. Las revisiones y cualquier cambio en las políticas indicadas anteriormente deberán documentarse en el libro de actas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar las evaluaciones mensuales vigentes, que serán preparadas por la Vicepresidencia Financiero-Administrativa: <ul style="list-style-type: none"> a) composición de las inversiones por sector, emisor, plazo, tasa de rendimiento promedio, puesto de bolsa, entre otras. b) informes de las empresas calificadoras de riesgos • Seleccionar los instrumentos financieros y puestos de bolsa por medio de los cuales invertirá los recursos financieros y a la vez evaluar el servicio brindado por los intermediarios financieros citados. • Cumplir con las demás responsabilidades que se le asignen en las Políticas y Reglamentos para la constitución, administración y control de la cartera de inversiones. |
| Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en este comité durante el período que abarca el informe: | <ul style="list-style-type: none"> • Comparación de la cartera de inversión vigente y su efecto con respecto al planteamiento estratégico a corto y mediano plazo. • Análisis del comportamiento del mercado bursátil y cambiario. |

| | |
|---------------------------|--|
| Nombre del Comité: | Comité de Inversión |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Análisis periódico de la cartera de inversiones en cuanto a composición por emisor, plazo, duración y moneda, entre otros. |

| | |
|---|---|
| Nombre del Comité: | Comité de Tecnología |
| Cantidad de miembros al 31 de diciembre de 2016: | 5 miembros |
| Detalle de funciones y responsabilidades de este comité: | <ul style="list-style-type: none"> • La Gerencia de Tecnología de la Información deberá hacer un levantamiento de las necesidades en materia de sistemas de parte de los gerentes y jefes de la empresa. Este se hará una vez al año haciendo una revisión en el primer semestre para revisar posibles adecuaciones al plan de trabajo. • La Gerencia de Tecnología de la Información deberá proponer un plan de sistemas anual de acuerdo a lo observado a nivel estratégico y de las necesidades de los claramente la forma en que cada uno de los proyectos pueden llevarse a cabo. • La Gerencia de Tecnología de la Información elaborará el presupuesto de tecnología para el año en función del plan de trabajo propuesto. • La Gerencia de Tecnología de la Información deberá detallar el seguimiento en el Plan Estratégico que incluirá el Status de cada uno de los proyectos e indicará claramente el porqué de los posibles desfases, es claro que es muy común que se hagan procesos especiales durante la ejecución del plan de trabajo, sin embargo, en la |

| Nombre del Comité: | Comité de Tecnología |
|---|---|
| | <p>medida de lo posible el objetivo del plan de trabajo es crear la cultura de planificar todas las tareas del año.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Gerencia de Tecnología de la Información deberá detallar los nuevos proyectos que los gerentes y jefes propongan y que tomen cierto tiempo de desarrollo. • Para aquellos proyectos que haya que hacerlos con carácter de urgencia y que se sabe que tomarán tiempos considerables de desarrollo. Estos serán remitidos mediante a los miembros de comité mediante comunicaciones formales para su aprobación, esto sin esperar la reunión. • Los Gerentes, Jefes de área en coordinación con sus colaboradores, son responsables de elaborar su lista de requerimientos acorde a las necesidades estratégicas del negocio, cooperando así con el comité de Tecnología de la Información para el aseguramiento de un plan de trabajo efectivo. |
| <p>Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en este comité durante el período que abarca el informe:</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Cambio de fábrica de desarrollo. • Implantación y homologación de modelo de seguridad (LANDESK, Antivirus) • Implementación de nuevos productos que generan ganancias a la compañía. • Definición y desarrollo de facturación electrónica y cobro en línea. • Atención de 90% de observaciones de auditoría. • Homologación de procesos siniestros |

b) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo:

| COMITÉ DE AUDITORIA | | |
|---|--|-------------------------------------|
| Nombre y número de identificación del miembro | Cargo | Fecha de último nombramiento |
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño No. 1876626 | Director Responsable Regional de Administración y Medios y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Carlos Mariano Ramírez Blazquez Tapia Pasaporte Panameño No. 1902859 | Director Responsable Regional de la Función de Cumplimiento Normativo y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Roy Medina Aguilar Pasaporte Hondureño C658611 | Gerente General y máximo nivel ejecutivo | 26 de mayo de 2016 |
| Tania Solís Galárraga Pasaporte Panameño No. 1898022 | Fiscal de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Anayancy Calderón Mora Cédula de Identidad Costarricense No. 108090585 | Auditora Interna | 26 de mayo de 2016 |

Cantidad de sesiones realizadas durante el año 2016: 4

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Cantidad de sesiones realizadas durante el año 2016: 4

| COMITÉ DE RIESGO | | |
|--|--|-------------------------------------|
| Nombre y número de identificación del miembro | Cargo | Fecha de último nombramiento |
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño No. 1876626 | Director Responsable Regional de Administración y Medios y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Carlos Mariano Ramírez Blazquez Tapia Pasaporte 1902859 | Director Responsable Regional de la Función de Cumplimiento Normativo y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Roy Medina Aguilar | Gerente General y | 26 de mayo de 2016 |

| | | |
|--|---|--------------------|
| Pasaporte Hondureño No. C658611 | máximo nivel ejecutivo | |
| José Aguirre Ibarrola Pasaporte Mexicano No. 148400144823 | Gerente Financiero y Responsable de la unidad de Riesgos | 26 de mayo de 2016 |
| Manuel De la Guardia | Actuario Regional/ Miembro externo con conocimiento del negocio | 26 de mayo de 2016 |
| Anayancy Calderón Mora Cédula de Identidad Costarricense No. 108090585 | Auditoría Interna (con voz pero sin voto) | 26 de mayo de 2016 |

Cantidad de sesiones realizadas durante el año 2016: 4

| COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS | | |
|--|---|-------------------------------------|
| Nombre y número de identificación del miembro | Cargo | Fecha de último nombramiento |
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño No. 1876626 | Director Responsable Regional de Administración y Medios y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Roy Medina Aguilar Pasaporte Hondureño No. C658611 | Gerente General y máximo nivel ejecutivo | 26 de mayo de 2016 |
| José Aguirre Ibarrola Pasaporte Mexicano No. 148400144823 | Gerencia Financiera | 26 de mayo de 2016 |
| Anayancy Calderón Mora Cédula de Identidad Costarricense No. 108090585 | Auditora Interna (con voz pero sin voto) | 26 de mayo de 2016 |

Cantidad de sesiones realizadas durante el año 2016: 4

| COMITE DE INVERSION | | |
|--|---|-------------------------------------|
| Nombre y número de identificación del miembro | Cargo | Fecha de último nombramiento |
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño No. 1876626 | Director Responsable Regional de Administración y Medios y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Roy Medina Aguilar Pasaporte Hondureño No. C658611 | Gerente General y máximo nivel ejecutivo | 26 de mayo de 2016 |
| José Aguirre Ibarrola Pasaporte Mexicano No. 148400144823 | Gerencia Financiera | 26 de mayo de 2016 |
| Anayancy Calderón Mora Cédula de Identidad Costarricense No. 108090585 | Auditora Interna (con voz pero sin voto) | 26 de mayo de 2016 |

Cantidad de sesiones realizadas durante el año 2016: 4

| COMITÉ DE TECNOLOGÍA | | |
|---|---|-------------------------------------|
| Nombre y número de identificación del miembro | Cargo | Fecha de último nombramiento |
| Oriel Orlando Hurtado Quintana Pasaporte Panameño No. 1876626 | Director Responsable Regional de Administración y Medios y Miembro de Junta Directiva | 26 de mayo de 2016 |
| Roy Medina Aguilar Pasaporte Hondureño No. C658611 | Gerente General y máximo nivel ejecutivo | 26 de mayo de 2016 |
| Mariel Solano Brenes Cédula de Identidad Costarricense No. 112280749 | Gerente de TI y Procesos | 26 de mayo de 2016 |
| José Aguirre Ibarrola Pasaporte Mexicano No. 148400144823 | Gerencia Financiera | 26 de mayo de 2016 |
| Anayancy Calderón Mora Cédula de Identidad Costarricense No. 108090585 | Auditora Interna (con voz pero sin voto) | 26 de mayo de 2016 |

Cantidad de sesiones realizadas durante el año 2016: 4

- c) Políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo.

Las Políticas adoptadas por el Grupo MAPFRE para el manejo de determinados temas relacionados con la operación y gestión de riesgos en general requieren que las personas que conformen los comités de apoyo correspondientes tengan cualificaciones necesarias al efecto comprendiendo tanto preparación profesional como experiencia en las materias sobre las que intervienen.

En cuanto a los miembros de los comités de apoyo, corresponde a la Junta Directiva el nombramiento inmediato de la persona que sustituya al miembro imposibilitado para continuar en su cargo en el momento que se requiera, esto como consecuencia de posibles renunciaciones, incapacidades, incumplimiento de los requisitos de idoneidad, disponibilidad de tiempo para ejercer las funciones, fallecimiento y/o jubilación.

Con respecto a la cantidad mínima dependerá de la voluntad de la Junta Directiva en

ese sentido, salvo en los casos, cuya estructura mínima esté determinada por normativa como lo es el caso del Comité de Cumplimiento.

Los nombramientos de esos miembros se harán considerando su experiencia en el campo y el aporte que pueda brindar a cada comité, considerando en todos los casos, que exista una alta solvencia moral en cada uno.

d) Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo.

En el Código de Buen Gobierno de Sistema MAPFRE se establece que los miembros de los Consejos de Administración y de los Comités de Apoyo que sean colaboradores o ejecutivos de la empresa no reciben remuneración por su participación en dichos comités. Sólo los miembros independientes de la Junta Directiva reciben remuneración que es determinada por el Consejo de Administración de MAPFRE, S.A. que comprende su participación en los comités de apoyo, si fuese el caso.

e) Políticas sobre rotación voluntaria de los miembros de los comités de apoyo.

No existe una política específica en cuanto a este tema, sin embargo, corresponde a la Junta Directiva el nombramiento inmediato de la persona que sustituya al miembro imposibilitado para continuar en su cargo en el momento que se requiera, esto como consecuencia de posibles renunciaciones, incapacidades, incumplimiento de los requisitos de idoneidad, disponibilidad de tiempo para ejercer las funciones, fallecimiento y/o jubilación.

f) Políticas para la abstención de voto por parte de los miembros de los Comités de Apoyo, o inclusive a dirimir de su nombramiento.

Existe un Manual de Políticas y Procedimientos para el Manejo de Conflictos de Interés, aprobado por la Junta Directiva desde el año 2009. En ese manual se regula la materia.

Asimismo, la auditora interna como participante independiente en los distintos comités, tiene derecho a voz, pero no el derecho de participar en el proceso de emisión de voto.

III. OPERACIONES VINCULADAS

- a) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora.
- i. Nombre del director.
 - ii. Tipo de operación.
 - iii. Moneda y monto de la operación.

No se reportan operaciones de este tipo durante el 2016.

- b) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado.
- i. Nombre de la entidad.
 - ii. Tipo de operación.
 - iii. Moneda y monto de la operación.

Las operaciones relevantes que se incluyen en este apartado se refieren a aquellas operaciones cuyo monto sea igual o supere el cinco por ciento (5%) del total del patrimonio a la fecha de cierre del periodo, si se trata de partidas relacionadas con activos o pasivos, o del diez por ciento (10%) de total de ingresos de los resultados acumulados del periodo, si se trata de partidas relacionadas con ingresos o gastos.

Se reportan los saldos entre empresas relacionadas, incluidas en la Nota No. 4 de los Estados Financieros Auditados del período 2016:

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, el detalle de saldos y transacciones con partes relacionadas es el siguiente:

| | 31 de diciembre de | |
|--|------------------------|----------------------|
| | 2016 | 2015 |
| <u>Activos:</u> | | |
| Cuentas y productos por cobrar | | |
| Mapfre Panamá | ¢ 173.392.063 | 89.964.634 |
| Fundación Mapfre | 7.928.982 | 1.999.775 |
| Mapfre Asistencia | 74.984.530 | 23.335.693 |
| Otras Compañías de Grupo Mapfre y otras vinculadas | 20.347.114 | 9.374.585 |
| | ¢ <u>276.652.690</u> | <u>124.674.687</u> |
| <u>Pasivos:</u> | | |
| Cuentas acreedoras y deudoras por reaseguro cedido y retrocedido | | |
| Mapfre Panamá, S.A. | ¢ 192.691.663 | (102.407.809) |
| Mapfre RE | 346.767.200 | 184.308.024 |
| Mapfre Global Risk | - | 188.840.791 |
| Mapfre Asistencia | (263.337.073) | (240.432.355) |
| | ¢ <u>276.121.790</u> | <u>30.308.651</u> |
| <u>Estado de Resultados:</u> | | |
| Ingresos por comisiones y participaciones | | |
| Mapre Panamá, S.A. | ¢ 1.057.606.499 | 1.085.899.845 |
| Mapfre RE | 317.187.676 | 230.676.749 |
| Mapfre Global Risk | 41.883.525 | 72.999.000 |
| Mapfre Asistencia | 12.355.085 | 24.485.670 |
| Otras Compañías de Grupo Mapfre | 1.524.151 | - |
| | ¢ <u>1.430.556.936</u> | <u>1.414.061.264</u> |
| Primas cedidas por reaseguros y fianzas | | |
| Mapfre Panamá, S.A. | ¢ 4.942.741.339 | 4.739.502.869 |
| Mapfre Global Risk | 362.100.758 | 885.125.897 |
| Mapfre RE | 1.426.397.050 | 864.575.577 |
| Mapfre Asistencia, S.A. | 243.540.234 | 240.639.358 |
| Otras Compañías de Grupo MAPRE | 5.464.616 | - |
| | ¢ <u>6.980.243.998</u> | <u>6.729.842.701</u> |
| Ingresos por siniestros y gastos de reaseguro | | |
| Mapfre Panamá, S.A. | ¢ 698.466.520 | 784.291.211 |
| Mapfre RE | 247.683.849 | 154.001.658 |
| Mapfre Global Risk | 240.744.007 | 589.596.290 |
| Mapfre Asistencia | 598.674.503 | 1.110.363.789 |
| | ¢ <u>1.785.568.879</u> | <u>2.638.252.948</u> |
| Gastos por servicio de computación | | |
| Mapfre Tech | ¢ 11.186.885 | 43.922.400 |
| Mapfre Soft, S.A. | 46.971.352 | - |
| | ¢ <u>58.158.237</u> | <u>43.922.400</u> |

IV. AUDITORÍA EXTERNA

- a) Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo.

KPMG, S.A.

- b) Indique el número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y/o su grupo.

Dos años.

- c) Indique si la firma de auditoría externa realiza o ha realizado en el periodo otros trabajos para la entidad y/o su grupo, distintos de los servicios de auditoría.

La firma auditora no ha realizado ningún otro trabajo diferente a las revisiones de la Auditoría Externa (Financiera y de Cumplimiento Ley 8204 a partir del 2015).

- d) Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

De acuerdo con lo que establece el artículo N°. 12 de la Sección III del Reglamento de Auditores Externos, aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, MAPFRE | Seguros Costa Rica, S.A., verificó el cumplimiento de lo establecido en los artículos N°. 6, 7 y 8 de ese reglamento con relación a la independencia de los auditores externos.

V. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

- a) Los miembros de Junta Directiva, gerente general o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:

Ningún miembro de Junta Directiva, gerente general o miembro de comité de apoyo posee participación accionaria.

- b) Los movimientos en la estructura accionaria que fueron realizados por los miembros de Junta Directiva, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el periodo:

| Nombre y número de identificación | Fecha de la operación | Número de acciones | Descripción de la Operación |
|--|------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| No aplica | | | |

VI. PREPARACIÓN DEL INFORME

Este plan de trabajo fue aprobado por Junta Directiva de MAPFRE | Seguros Costa Rica, S.A., el día 29 de marzo de 2017.

Ningún miembro de Junta Directiva votó en contra o bien se abstuvo de votar en relación con la aprobación de este Informe anual de Gobierno Corporativo.