



MEMORIA DE LABORES
2015

"Promotores de Cambio..."

Misión y Visión....	01
Modelo de Servicio....	02
Modelo de Negocios....	03
Junta Directiva....	02
Personal Ejecutivo Interno....	04
Mensaje del Presidente....	06
Informe de la Gerencia....	07
Resultados Operativos y Financieros....	08
Estados Financieros....	19
Informe de Auditoría Externa....	21
Otras Actividades....	22

Misión

Ser líderes en la calidad del servicio, superando las expectativas de nuestros clientes, estableciendo con ellos relaciones de largo plazo, así como con autoridades y proveedores de bienes y servicios, basadas en la equidad, honestidad y mutua confianza.

Visión

Proteger patrimonialmente a los propietarios de los vehículos automotores, proporcionándoles seguridad y tranquilidad ante los eventuales daños que puedan sufrir los bienes que tengan asegurados en Quálitas.



Modelo de Servicio



Nuestro modelo de negocios emprendedor promueve el servicio integral y el control de costos.

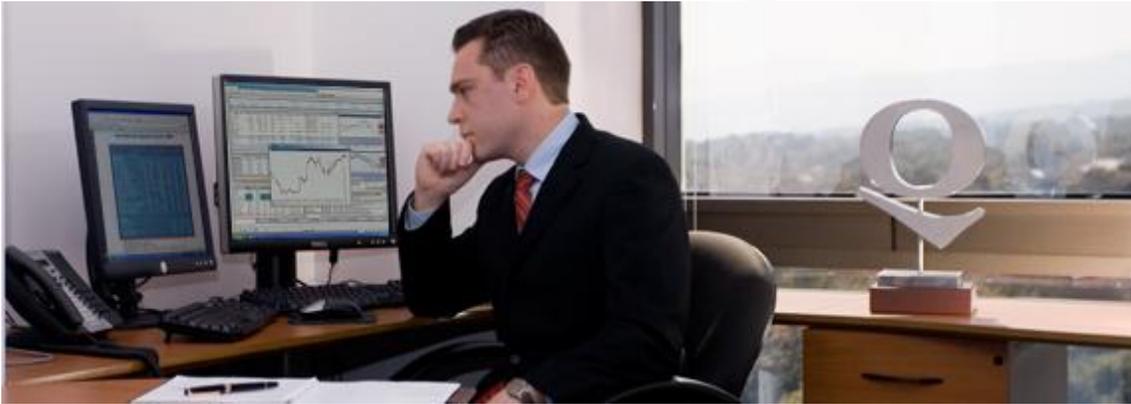


Oficinas de Servicio

- Toma de decisiones independiente.
- Servicio descentralizado.
- Compensación basada en cobranza y siniestralidad.

Agentes

- Agentes no son exclusivos, pueden vender otros productos y de otras compañías.
- Comisiones en base a crecimiento en primas.



Directores Propietarios

Director Presidente
Joaquín Brockman Lozano

Director Vice – Presidente
Rodolfo Edgardo Platero

Director Secretario
Diego Martin Menjivar

Directores Suplentes

Director Presidente Suplente
Wilfrido Javier Castillo Sánchez

Director Vice – Presidente Suplente
Rosa María Morales Rojas

Director Secretario Suplente
Oscar Samour

Gerente de Servicio

Rodolfo Edgardo Platero

Gerente Administrativo

Mario César Salazar

Siniestros

Adriana Medrano

Sistemas

José Nelson González Barrera

Emisión

Karen Zelaya

Cobros

Patricia Villalta

Auditor Interno

Jessica Choto

Oficial de Cumplimiento

Claudia de Romero

Director Oficina Santa Ana

Reina Mazariego

Director Oficina San Miguel

Jairo Bonilla

Representante ODQ San

Francisco Gotera

William Pereira

Representante ODQ Soyapango

Edgardo Abrego

Mensaje del Presidente



Estimados

Qualitas como empresa especializada en el Ramo Automotor, ha desarrollado un modelo innovador de negocio basado en dos pilares fundamentales, la Excelencia en el Servicio y ser una Empresa de bajos costos, pilares que nos han llevado a posicionarnos en los primeros lugares en América Latina.

Creamos relaciones de largo plazo, bajo un compromiso de servicio y la transparencia en todas nuestras operaciones.

El 2015 fue de crecimiento en todas nuestras operaciones, gracias al apoyo de nuestros clientes, la principal razón de ser de Qualitas, sin embargo, no nos sentimos aun satisfechos por los logros, por lo que estaremos trabajando más fuerte para lograr en cada paso, nuestro compromiso permanente de servicio.

Espero que el próximo año sea de éxito para todos ustedes.

Joaquín Brockman Lozano

Estimados,

Este 2015, año de turbulencia económica en todo el mundo, ha puesto de manifiesto, que las empresas deben basar su resultado, en la confianza que los clientes depositan en la calidad del servicio.

El Salvador no fue la excepción, país que nos ha permitido establecer relaciones de largo plazo con nuestros clientes, siempre brindando el mejor servicio.

A través ya, de 5 oficinas en todo el país, con atención integral en cada una, nos pone en un escenario de transparencia con nuestros clientes.

Qualitas siempre a la vanguardia y con un sentido humano se ha caracterizado por ser promotor de cambios de mercado necesarios para lograr un crecimiento en el país.

Deseo agradecer el apoyo, compromiso y trabajo de todos nuestros colaboradores, quienes no descansaremos en brindar lo mejor para nuestros clientes.

Agradecer a nuestros accionistas, por su confianza.

Rosa Maria Morales
Gerente General



12.1% Participación Mercado

5 Oficinas de Servicio

US\$35.2 Millones en Primas

US\$28.1 Millones en Siniestros

El semáforo amarillo significa Detenerse

Tras el volante tu vida y la de los demás están en juego.



**COTIZA EL
VEHÍCULO QUE
QUIERAS CON
SEGURO**



RÁPIDO

FÁCIL

CONFIABLE

Este año ha sido de cambios sustanciales en las políticas de suscripción, orientado las medidas hacia la obtención de negocios rentables y condiciones que permitan mejorar las condiciones técnicas en el segmento de automotores del mercado; manteniendo la característica de agilidad en el servicio y pronta atención en caso de siniestro.

Los cambios han tenido un efecto innovador en un mercado, altamente competitivo en temas de deducibles y bajos precios. Penetramos más en negocio de flotillas y en segmentos como transporte público, renta de autos, motos, equipo pesado, ofreciendo coberturas amplias para vehículos usados de agencia

Contamos con 4 Oficinas de Servicio y 1 Oficina de Desarrollo, una plantilla de 33 colaboradores y una red de aproximadamente 657 agentes.



**Más ventajas y beneficios
en coberturas accesorias**



Mantenemos una importante aceptación por parte de nuestros agentes independientes y corredurías, alcanzando 657 agentes que confían y ofrecen nuestros seguros.

Modificamos el servicio de cotización en línea, una aplicación que permite a los agentes cotizar usos como: Normal o particular, Comercial, Renta y mensajería. Manteniendo siempre su gama de opciones de consulta tales como la emisión, vencimientos, renovaciones, siniestralidad, estado de cuenta de comisiones.

Estás a un segundo de cambiar tu destino

Recuerda que la vida no es la misma después de un accidente. Mantén una distancia prudente entre tu vehículo y el de adelante.

Tras el volante tu vida y la de los demás están en juego.



DISTANCIA





Este ha sido un año de mucha siniestralidad en donde atendimos 9,811 reportes de siniestros, que representaron \$7.5 millones en pagos, totalizando así indemnizaciones por \$28.1 millones en seis años de operaciones.

Con lo anterior hacemos honor a nuestra misión de proteger el patrimonio de nuestros asegurados, brindándoles seguridad y tranquilidad ante los daños en sus vehículos, en sus personas y a terceros.

Mantenemos un análisis de proveedores y se les da seguimiento para asegurar estándares de servicio y contención de costos. Con nuestros proveedores clave, buscamos contar con cobertura nacional, obtener mejores costos gracias a los volúmenes de compra que manejamos, y desarrollar relaciones más cercanas.



El consumo de alcohol provoca que la realidad se distorsione

Tras el volante tu vida y la de los
demás están en juego.





Atención al Asegurado:

Mantenemos un tiempo bajo de arribo de los ajustadores, incrementando el número de bases, re-distribuyendo bases y asignando ajustadores por medio de mapas geo-referenciados que permiten ubicar al asegurado en un mapa electrónico e identificar al ajustador más cercano en tiempo real.

Nuestra red de talleres contempla las principales agencias del país y talleres de primer nivel. Todos manteniendo garantía de reparación.



Hazle “click” a tu cinturón de seguridad

Al utilizarlo duplicas tus posibilidades de sobrevivir a una colisión seria.

Tras el volante tu vida y la de los demás están en juego.

CONDUCTA VIAL
Qualitas
CERO ACCIDENTES



En el 2015, se llevaron a cabo numerosas iniciativas para reforzar el talento de los colaboradores de Quálitas, así como para asegurar un clima laboral productivo para el desarrollo exitoso de su trabajo.

Contratamos talento con experiencia en el mercado asegurador y retribuimos mediante promociones de puestos a personal interno.

Impartimos capacitaciones enfocadas a temática actual en materia de prevención de riesgos y de prevención de lavado de dinero y activos.

Se buscaron alianzas con profesionales en la salud, para traer consulta médica, dental y oftalmológica gratuita.



Estados Financieros



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2015 - 2014

(Expresado en Miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

CONCEPTOS	NOTAS	2015	2014
ACTIVOS			
Activos del Giro			
Caja y Bancos	4	700.8	262.1
Inversiones Financieras (neto)	7	3,008.9	3,166.5
Cartera de Préstamos (neto)		-	-
Primas por Cobrar (neto)	10	3,425.7	3,264.1
Deudores de Seguros y Fianzas		-	-
		\$ 7,135.4	\$ 6,692.7
Otros Activos			
Bienes Recibidos en Pago (neto)		-	-
Diversos (neto)		1,179.9	1,063.7
		\$ 1,179.9	\$ 1,063.7
Activo Fijo			
(Bienes Inmuebles, Muebles y Otros a su Valor Neto)	13	257.1	365.9
		\$ 257.1	\$ 365.9
TOTAL ACTIVOS		\$ 8,572.4	\$ 8,122.3
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos del Giro			
Obligaciones con asegurados	16,17,18	\$ 82.4	\$ 72.5
Obligaciones Financieras		-	-
Sociedades Acreedoras de Seguros y Fianzas		-	-
Obligaciones con Intermediarios y Agentes	22	\$ 594.4	\$ 738.6
		\$ 676.8	\$ 811.1
Otros Pasivos			
Cuentas por Pagar		\$ 545.7	\$ 563.2
Provisiones		-	-
Diversos		78.1	356.8
		\$ 623.8	\$ 920.0
Reservas Técnicas			
Reservas Matemáticas		-	-
Reservas de Riesgos en Curso	19	\$ 2,504.3	\$ 2,335.6
		\$ 2,504.3	\$ 2,335.6
Reservas por Siniestros			
Reportados	19	959.3	252.7
No Reportados		41.2	45.9
		\$ 1,000.5	\$ 298.6
Patrimonio			
Capital Social Pagado		\$ 4,500.0	\$ 4,500.0
Reservas de Capital, Patrimonio Restringido y Resultados Acumulados.		(733.0)	(743.0)
		\$ 3,767.0	\$ 3,757.0
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 8,572.4	\$ 8,122.3

Estados Financieros



ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 - 2014

(Expresado en Miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

CONCEPTOS	NOTAS	2015	2014
Ingresos de Operación			
Primas Netas de Devoluciones y Cancelaciones		\$ 7,739.7	\$ 7,195.6
Ingresos por Decrementos de Reservas Técnicas	19	11,892.1	11,702.9
Siniestros y Gastos Recuperados por Reaseg. Y Reafianz. Cedidos		-	-
Reembolso de Gastos por Cesiones		-	-
Ingresos Financieros y de Inversión		256.1	604.6
		<u>\$ 19,887.9</u>	<u>\$ 19,503.1</u>
Costos de Operación			
Siniestros		\$ 7,520.9	\$ 7,047.1
Primas Cedidas por Reaseguros y Reafianzamientos		-	-
Gastos por Incrementos de Reservas Técnicas	19	12,762.7	11,156.4
Gastos de Adquisición y Conservación		2,476.6	2,718.4
		<u>\$ 22,760.2</u>	<u>\$ 20,921.9</u>
Reservas de Saneamiento		-	-
Pérdida Antes de Gastos		<u>\$ (2,872.3)</u>	<u>\$ (1,418.8)</u>
Gastos de Operación			
Gastos Financieros y de Inversión		\$ 1.7	\$ 5.9
Gastos de Administración	25	461.9	432.1
		<u>\$ 463.6</u>	<u>\$ 438.0</u>
Pérdida de Operación		<u>\$ (3,335.9)</u>	<u>\$ (1,856.8)</u>
Otros Ingresos y Gastos		<u>\$ 2,602.9</u>	<u>\$ 1,113.8</u>
Pérdida Antes de Impuestos		<u>\$ (733.0)</u>	<u>\$ (743.0)</u>
Impuesto Sobre la Renta	27	-	-
Pérdida Después de Impuestos		<u>\$ (733.0)</u>	<u>\$ (743.0)</u>
Pérdida Neta		<u>\$ (733.0)</u>	<u>\$ (743.0)</u>

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015- 2014

(Expresado en miles de Dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

CONCEPTO	2015	2014
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Pérdida Neta	\$ (733.0)	\$ (743.0)
Ajustes Para Conciliar la Pérdida Neta con el Efectivo por Actividades de Operación		
Reservas de Saneamiento de Activos	-	-
Depreciaciones y Amortizaciones	168.7	131.7
Aumento en las Reservas Técnicas	143.2	(173.0)
Intereses y Comisiones por Recibir	32.2	(18.3)
Intereses y Comisiones por Pagar	(144.3)	20.1
Otros Activos	(277.7)	(197.6)
Otros Pasivos	415.7	(46.4)
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR (EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (395.2)	\$ (1,026.5)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones en instrumentos Financieros	125.4	(151.3)
Venta de Activo Fijo	(34.5)	(109.6)
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR (EN) ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ 90.9	\$ (260.9)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Compra de Pérdida	743.0	741.6
Emisión de Acciones		
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR (EN) ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$ 743.0	\$ 741.6
EFFECTIVO EQUIVALENTE	438.7	(545.8)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	262.1	807.9
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 700.8	\$ 262.1

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 - 2014**

(Expresado en miles de Dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

CONCEPTOS	NOTAS	SALDOS AL 31/12/2013	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2014	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL 31/12/2015
PATRIMONIO								
Capital Social Pagado		\$ 4,500.0	\$ -	\$ -	\$ 4,500.0	\$ -	\$ -	\$ 4,500.0
		\$ 4,500.0	\$ -	\$ -	\$ 4,500.0	\$ -	\$ -	\$ 4,500.0
PATRIMONIO RESTRINGIDO								
Utilidad no Distribuible		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultados del Ejercicio		\$ (741.6)	\$ 741.6	\$ 743.0	\$ (743.0)	\$ 743.0	\$ 733.0	\$ (733.0)
		\$ (741.6)	\$ 741.6	\$ 743.0	\$ (743.0)	\$ 743.0	\$ 733.0	\$ (733.0)
TOTAL PATRIMONIO		\$ 3,758.4	\$ 741.6	\$ 743.0	\$ 3,757.0	\$ 743.0	\$ 733.0	\$ 3,767.0
VALOR CONTABLE DE LAS ACCIONES		\$ 66.8			\$ 66.8			\$ 67.0

Son 56,250, 56,250 y 56,250 Acciones nominativas a valor de \$80.00 c/u

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES

DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS

Señores
Miembros de la
Junta General de Accionistas de
QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.
Presente.

Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de **QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.** (en adelante "la Compañía") que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2015, el Estado de Resultados, el Flujo de Efectivo y el Estado de Cambio en el Patrimonio Neto por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos Estados Financieros, de acuerdo con las Normas Contables para Sociedades de Seguro emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador y en aquellas situaciones no previstas en estas Normas, la opción más conservadora de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores significativos debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos Estados Financieros con base en nuestra auditoría, la cual fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Dichas normas exigen que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planifiquemos y llevemos a cabo la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los Estados Financieros están libres de errores significativos.

Una Auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los Estados Financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos de los Estados Financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer ésta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros por la Compañía, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno de la Compañía. Una Auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como la evaluación de la presentación general de los Estados Financieros en su Conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para sustentar nuestra opinión.



MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
M & M
AUDITORES Y CONSULTORES

Opinión

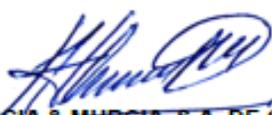
En **Nuestra Opinión**, los Estados Financieros presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Quálitas Compañía de Seguros, S.A.**, al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones y su flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha; fueron preparados de conformidad con las Normas Contables descritas en el párrafo segundo.

Base de Contabilidad

Sin calificar nuestra opinión, hacemos referencia a la **Nota (2)** a los Estados Financieros, que describe las bases de contabilización, para la elaboración de los Estados Financieros están de conformidad a las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, las cuales son una base de contabilidad distinta de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). **(Ver Nota 2 y Nota 34)**

San Salvador, 15 de febrero de 2016.




MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.
AUDITORES Y CONSULTORES
Registro No. 1306
Lic. Luis Alonso Murcia H.
Director - Presidente
Registro No. 704



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

Entidad: Quálitas Compañía de Seguros, S.A. Período Informado: 2015

I. INFORMACION GENERAL

Quálitas Compañía de Seguros S.A. inició operaciones en El Salvador en noviembre de 2008. El objetivo medular de la creación de Quálitas Compañía de Seguros S.A. es ser una empresa con enfoque 100% al asegurado y no al producto, su visión de servicio es considerar que el cliente es el agente y su cliente, el asegurado. El control de costos es una herramienta vital para el modelo de operación, el cual permite ofrecer un precio justo al mercado.

Dentro de su plan operativo, la pretensión de Quálitas Compañía de Seguros S.A. es operar como especialista en el ramo de automóviles en El Salvador, para lo cual:

- Invirtió dos millones de dólares de los Estados Unidos de América en los primeros años de operación.
- Se capitalizó en el segundo año de operaciones, por un millón y medio de dólares.
- Se capitalizó en el quinto año de operaciones, por un millón de dólares.
- Esta aseguradora cuenta con tres oficinas adicionales a la oficina central, en las ciudades de Santa Ana, San Miguel y en el mes de septiembre de 2012 se hizo la apertura de Oficina en Desarrollo Quálitas, en el municipio de San Francisco Gotera del departamento de Morazán y en el año 2014 se apertura la oficina Soyapango. Asimismo se cuenta con una red de 657 agentes. Quálitas Compañía de Seguros, S. A. de El Salvador ha replicado el modelo de negocios original de la empresa y se encuentra en cuarto lugar de mercado en el ramo de seguros de automotores a septiembre de 2015.

En la actualidad, Qualitas Compañía de Seguros, S. A. tiene como principal accionista a Quálitas México que posee el 99.998% del total de sus acciones.

Accionista	Participación
Quálitas México	99.998%
Joaquín Brockman Lozano	0.002%

I. ACCIONISTAS

1. Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el año 2015, se celebraron tres Juntas Ordinarias de Accionistas, de conformidad a lo siguiente:

- Sesión de fecha 17/02/15, con la representación del 100% de las acciones en que está dividido el Pacto Social.

2. Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

Durante el año 2014, se celebraron dos Juntas Ordinarias de Accionistas, de conformidad a lo siguiente:

- Sesión de fecha 27/03/15, con la representación del 100% de las acciones en que está dividido el Pacto Social.
- Sesión de fecha 29/09/15, con la representación del 100% de las acciones en que está dividido el Pacto Social.
- Sesión de fecha 22/12/15, con la representación del 100% de las acciones en que está dividido el Pacto Social.

II. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

En sesión de Junta General Ordinaria y Extraordinaria de accionistas celebrada el 20 de febrero de 2014 se reestructuró la Junta directiva; la cual se encarga de la toma de decisiones, el establecimiento de políticas y la elección de los ejecutivos según el nivel estratégico de la institución. La reestructuración fue inscrita en el Registro de Comercio el día 13 de abril de 2015. La vigencia de esta reestructuración es 1 que actualmente transcurre y vencerá en el año 2018.

Consejo de Administración	
Joaquín Brockman Lozano	Director Presidente
Wilfrido Javier Castillo	Director Presidente Suplente
Rodolfo Edgardo Platero Arevalo	Director Vicepresidente
Rosa Maria Morales Rojas	Director Vicepresidente Suplente
Diego Martín Menjivar	Director Secretario
Oscar Samour Santillana	Director Secretario Suplente

- 1. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.**
4 sesiones.

- 2. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.**

La Administración de la Sociedad estará confiada a una Junta Directiva compuesta por un mínimo de tres y un máximo de cinco Directores Propietarios así: Un Presidente, un Vicepresidente, un Secretario, un Primer Director y un Segundo Director en su orden, según sea el número de Directores Propietarios electos por la Junta General de Accionistas. Asimismo, habrá igual número de Directores Suplentes según sea el número de Directores Propietarios que elija la Junta General de Accionistas. Los Directores Suplentes sustituirán únicamente al Director Propietario respectivo, los cuales serán así electos específicamente por la Junta General de Accionistas correspondiente. Serán electos por mayoría de votos de los accionistas presentes o representados en la Junta General; sin embargo, los accionistas que representen por lo menos un veinticinco por ciento del Capital Social presente o representado podrán nombrar un tercio de los Directores, los cuales ocuparán los últimos lugares en la Directiva.

I. ALTA GERENCIA

- 1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.**

Gerencia	
Rodolfo Platero Arevalo	Gerente de Servicio
Mario César Salazar	Gerente Administrativo
Ronald Barrera	Contador General
Claudia de Romero	Oficial de Cumplimiento
Jessica Choto	Audito Interno

II. COMITÉ DE AUDITORÍA

- 1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.**

Comité de Auditoria	
Wilfrido Javier Castillo	Presidente
Rosa Maria Morales	Vocal
Mario César Salazar	Vocal
Jessica Choto	Secretario

- 2. Número de sesiones en el período.**
12 sesiones.

1. Número de sesiones en el período.

12 sesiones.

2. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Verificación del cumplimiento de las instrucciones recibidas de la Superintendencia en asuntos relacionados con los estados financieros; así como de las observaciones y comentarios del auditor externo e interno;
- Revisión de los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna y reporte a la Junta Directiva sobre los mismos.
- Revisión de cifras financieras de forma trimestral, y su recomendación a Junta Directiva sobre la aprobación de los mismos.
- Se opinó ante la junta directiva, sobre la conveniencia, desde el punto de vista técnico, de contratar al mismo auditor para el período 2014.
- Se informó a la junta directiva, sobre las principales instrucciones recibidas de la Superintendencia, así como de las observaciones y comentarios del auditor externo y del interno.

3. Temas corporativos conocidos en el período.

- Evaluación de la Gestión de Riesgos de la aseguradora.

I. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.

Gerencia	
Rosa Maria Morales	Presidente
Mario César Salazar	Vocal
Rodolfo Edgardo Platero	Vocal
Jessica Choto	Vocal
Jose Ivan Vasquez	Vocal

2. Número de sesiones en el período.

4 sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

- Creación de políticas y procedimientos.
- Atención a notas emitidas por Ente Regulador.
- Establecimiento de controles.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Revisión Riesgo Operativos, Reputacional y Legal de la Compañía.

I. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

Junta Directiva de fecha 19/10/15m, se aprueban las siguientes políticas:

Riesgos:

- Política de Riesgos de Inversiones y Depósitos Bancarios.
- Políticas de Riesgos de Liquidez.
- Política de Riesgos Ocupacionales.
- Política de Riesgo Técnico.

Sistemas

- Procedimiento para la Solicitud y Administración de Usuarios_A02_(A2)
- Procedimiento de Respaldos Locales Aplicativo Web_C01g y E04c_(C1g)
- Procedimiento de Restauración y Continuidad del Sistema_A02,C01b y D01_C1b)
- Política de Respaldos Locales Aplicativo Web_C01g y E04c_(C1g)
- Política de Seguridad Física de las Cintas_A02, C01f y C01f_(A2)
- Procedimiento de Administración de Respaldos Informaticos_A01,C01a y C01e_(C1a)
- Procedimiento de Registro de Incidencias_A01db

Cobros

- Manual de Políticas y Procedimientos de Cobros Cumplimiento
- Programa de Capacitación y Difusión Continua
- Manual de cumplimiento

Otros

- Declaración Jurada Persona Jurídica Nacional
- Declaración Jurada Persona Natural
- Programa de Capacitación y Difusión Continua 2016
- Declaración Jurada PEPS
- Manual de Cumplimiento 2015
- Ficha Integral
- Plan Oficial de Cumplimiento 2016

Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período.

Durante el año 2015, no se han realizado cambios al Código de Ética o de Conducta.

Coctel Agentes 2015



Capacitación personal





Quálitas
Compañía de Seguros®

Estamos **MÁS CERCA DE TI**

www.qualitas.com.sv