



TOKIO MARINE®

POLITICA DE ADMINISTRACION Y GOBIERNO CORPORATIVO

Anexo I

Fecha del Ejercicio	Capital Inicial	Capital Suscrito	Capital no suscrito	Capital Pagado
Inicial				
1994	\$46,500,000	\$46,500,000	No aplica	\$46,500,000
Aumentos				
1999	\$46,500,000	\$8,500,000	No aplica	\$55,000,000
2004	\$55,000,000	\$10,000,000	No aplica	\$65,000,000
Disminuciones				
No existen disminuciones.				
Final	\$65,000,000	\$65,000,000	No aplica	\$65,000,000

Acciones

Fecha del Ejercicio	Serie "E"	Serie "M"	Valor de Cada Acción
Inicial			
1994	4,649,999	1	10
Aumentos			
1999	5,499,999	1	10
2004	6,499,999	1	10
Final	6,499,999	1	10

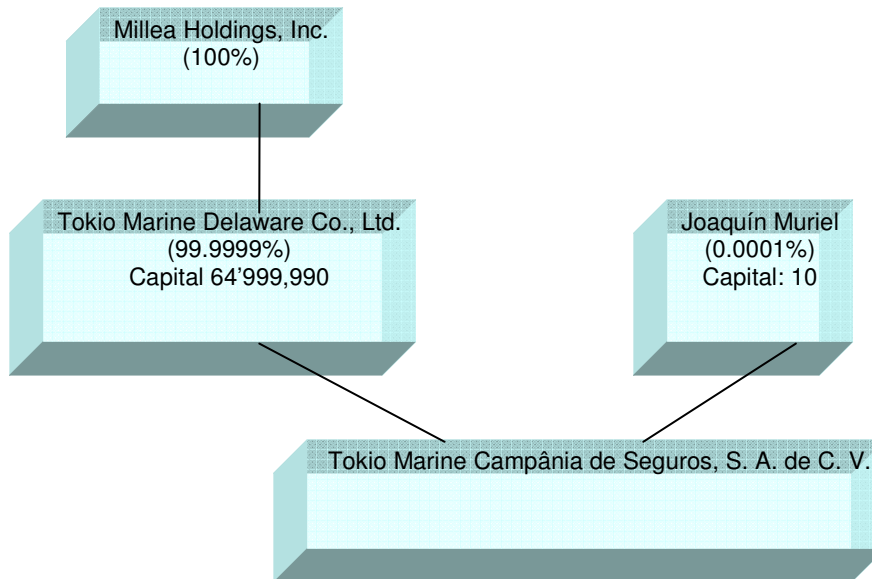
Pago de dividendos

Fecha del Ejercicio	Pago de dividendos efectuado a los accionistas.
1996	\$6'469,941
1997	\$3'165,865
1998	\$1'632,681
2002	\$8'100,000
2004	\$15'513,989
2005	\$11'300,993
2006	\$7'209,416
2007	\$17'486,229



TOKIO MARINE®

Estructura Corporativa



Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V., cuenta con las políticas y normas en materia de suscripción de riesgos, inversiones, administración integral de riesgos, reaseguro, comercialización, desarrollo de la institución y financiamiento de las operaciones. Asimismo trimestralmente son revisados en Junta de Consejo los objetivos estratégicos en estas materias y los se monitorea y evalúa su cumplimiento.

Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V., cuenta con áreas de Auditoría y Cumplimiento que vigilan el cumplimiento de las normas con el fin de evitar conflictos de intereses entre las diferentes áreas de la institución en el ejercicio de las funciones que tienen asignadas, esta labor se monitorea semanalmente en un Comité interno llamado Comité de Gobierno Corporativo.

Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V., cuenta con comités de carácter consultivo que reportan, directamente o por conducto del director general, al Consejo de Administración y tienen entre otros por objeto auxiliar a dicho Consejo en la determinación de las políticas y estrategias en materia de inversiones y administración integral de riesgos, y reaseguro.



TOKIO MARINE®

**Los Comités Integrados son:
Legales***

Comité de Riesgos (Integra Comité de Inversiones)

Cargo	Nombre
Presidente	Shinichi Hara
Vocal	Luís Miguel Gutiérrez García
Responsable de la Administración Integral de Riesgos	Enrique Partida Maya
Auditor Interno	Arturo Ruiz Mendoza

Comité de Comunicación y Control

Cargo	Nombre
Presidente	Shinichi Hara
Secretario	Enrique Partida maya
Oficial de Cumplimiento	Luís Miguel Gutiérrez García

Comité de Reaseguro

Cargo	Nombre
Presidente	Shinichi Hara
Secretario	Antonio Contreras Berumen
Miembro	Enrique Partida Maya
Contralor Normativo	Patricia Rivera Torres

*Los Consejeros y demás miembros de los comités antes mencionados están obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés.

*Asimismo, deben mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a **Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V.**, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en los comités, sin perjuicio de la obligación que tendrá **Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V.**, de proporcionar toda la información que le sea solicitada al amparo de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas vigente.

Internos.

Comité de Gobierno Corporativo.
Comité de Auditoría y Cumplimiento.
Comité de Suscripción.
Comité de Salvamentos

El Consejo de Administración de **Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V.**, se ocupa entre otros de la resolución de los siguientes asuntos



TOKIO MARINE®

1. Las normas para prevenir y evitar conflictos de intereses;
2. La celebración de contratos o realización de operaciones de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 29 Bis numeral II de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

Las resoluciones antes mencionadas se toman con el acuerdo de por lo menos tres cuartas partes de los consejeros que estén presentes en las sesiones del consejo de administración y siempre que se cuente con el voto favorable de la mayoría de los consejeros independientes presentes.

Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V., en cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 29 Bis 1 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, tiene celebrado un contrato de prestación de servicios profesionales con la Lic. Patricia Rivera Torres a quien mediante sesión celebrada el 7 de febrero de 2005, el Consejo de Administración nombró como Contralor Normativo, dotándole de los recursos humanos y materiales que requiere para el buen desempeño de las funciones a su cargo.

El Contralor Normativo reporta trimestralmente al Consejo de Administración lo correspondiente a su cargo y tiene como funciones principales las que le son asignadas según lo dispuesto en el artículo 29 BIS-1 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

Consejo de Administración

Consejeros Propietarios

Presidente.	Jorge Farell Zermeño
Secretario	Shinichi Hara
Tesorero.	Yuji Tomooka
Consejero	Toshiaki Suzuki
Consejero	Hayato Isogai
Consejero independiente	Alvaro Salamanca Villegas

Consejeros Suplentes

Consejero Suplente de Jorge Farell Zermeño	Noboru Takimoto Tanaka
Consejero Suplente de Shinichi Hara	Atsushi Yamakage
Consejero Suplente de Yuji Tomooka	Joaquin Muriel
Consejero suplente de Toshiaki Suzuki	Masahito Hirai
Consejero Suplente de Hayato Isogai	Monica Silva
Consejero Suplente de Alvaro Salamanca	Tomohisa Nozaki.

Comisarios

Propietarios	Suplentes
Kenichi Adachi	Guillermo Antonio Alejandro Roa Luvianos
Hilda Takeuchi	Sergio Serna Velarde



TOKIO MARINE®

Contralor Normativo

Patricia Rivera Torres	
------------------------	--

Resumen del Perfil Profesional de los Miembros del Consejo de Tokio Marine Compañía de Seguros S.A. de C.V.

Consejo de Administración

Jorge Farell Zermeño Consejero Propietario/Presidente.	Licenciado en Derecho. Socio del Despacho Takimoto, Cortina, Farell y Asociados, S.C. Su experiencia laboral esta enfocada a la atención del Derecho Corporativo, Financiero y Laboral de diversas Sociedades Mercantiles.
Shinichi Hara Consejero Propietario/Secretario	Licenciado en Economía. Director General de Tokio Marine Compañía de Seguros, S.A. de C.V. Su experiencia laboral esta enfocada al crecimiento corporativo y de negocio del Grupo Tokio Marine bajo estrictas normas de cumplimiento.
Yuji Tomooka Consejero Suplente de Shinichi Hara	Licenciado en Derecho Amplia experiencia comercial en los mercados de seguros Latinoamericano y Asiático.
Toshiaki Suzuki Consejero Propietario	Licenciado en Administración de Empresas Su experiencia laboral esta enfocada a la administración de empresas de Seguros en el ámbito internacional.
Hayato Isogai Consejero Propietario	Licenciado en Derecho Experiencia laboral en Seguros en el ámbito internacional en aspectos comerciales, administrativos y financieros.
Álvaro Salamanca Villegas Consejero Propietario Independiente	Ingeniero Consultor independiente Amplia experiencia laboral en el mercado de seguros latinoamericano en aspectos comerciales, administrativos y financieros

Consejeros Suplentes

Noboru Takimoto Tanaka Consejero Suplente de Jorge Farell Zermeño	Licenciado en Derecho Es socio del despacho Takimoto, Cortina, Farell y Asociados, S.C. Experiencia laboral en Asesoría en materia de Derecho Corporativo, Inversiones extranjeras y Seguros.
Atsushi Yamakage. Consejero Suplente de Shinichi Hara.	Licenciado en Ciencia Política. Experiencia laboral en Asesoría Técnica en Ventas internacionales.
Joaquín Muriel García Consejero Suplente de Yuji Tomooka	Licenciado en Derecho Es socio del despacho Takimoto, Cortina, Farell y



TOKIO MARINE®

	Asociados, S.C. Su experiencia laboral básicamente en Asesoría en materia de Derecho Corporativo, Inversiones extranjeras, Seguros y Derecho Administrativo.
Masahito Hirai. Consejero Suplente de Toshiaki Suzuki	Licenciado en Derecho. Amplia Experiencia en planeación corporativa de Negocios Internacionales
Tomohisa Nozaki Consejero Suplente de Alvaro Salamanca.	Licenciado en Derecho. Es miembro del despacho Takimoto, Cortina, Farell y Asociados, S.C. Su experiencia laboral esta enfocada a la atención del Derecho Corporativo, Financiero y Laboral.
Mónica Silva Consejero Suplente de Hayato Isogai	Licenciado en Derecho. Amplia experiencia en prácticas de cumplimiento y gobierno corporativo en el mercado latinoamericano

Comisarios

Propietarios	
Kenichi Adachi	Contador Público. Miembro de la firma Pricewaterhousecoopers. Su experiencia laboral destaca en la práctica de auditoria de Estados Financieros de diversas empresas.
Hilda Takeuchi	Contador Público. Es miembro del despacho Takimoto, Cortina, Farell y Asociados, S.C. Su experiencia laboral destaca en la práctica de auditoria de Estados Financieros de diversas empresas.
Suplentes	
Guillermo Antonio Alejandro Roa Luvianos	Contador Público. Es miembro de Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C. Su experiencia laboral destaca en la práctica de auditoria de Estados Financieros de diversas empresas.
Sergio Serna Velarde	Contador Público. Consultor independiente Amplia experiencia en el mercado mexicano de seguros en funciones Administrativas y financieras.

Contralor Normativo

Patricia Rivera Torres	Licenciada en Derecho. Es socia de la firma Rivera Torres-Zamudio, S.C. Tiene 25 años de experiencia en el medio financiero asegurador y afianzador. Cuenta con registro ante la Comisión Nacional de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros como árbitro y ante la Comisión
------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



TOKIO MARINE®

	Nacional de Seguros y Fianzas como dictaminador Jurídico
--	----------------------------------------------------------

Estructura Orgánica y Operacional

Dirección General	Shinichi Hara
Subdirector de Riesgos Especiales Uno.	Atsushi Yamakage
Subdirector de Riesgos Especiales Dos y Tres.	Yuji Tomooka
Subdirector de Plantilla de Dirección General	Enrique Partida Maya.
Subdirector de Eficiencia Corporativa	Luis Miguel Gutiérrez García
Subdirector de Siniestros	Juan Carlos León Andrade.
Subdirector de Suscripción Uno	Ricardo Mendoza Ávila
Subdirector de Suscripción Dos	José Alberto Gómez Aguilar.
Subdirector de Área Técnica Corporativa	Antonio Pablo Contreras Berumen
Subdirector de Vida	Angelina Mina Fernandez

Monto total que representaron, en conjunto, las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron de la Institución en el Ejercicio 2007 las personas que integran el Consejo de Administración	\$72,000 (Pago de centenarios)
Monto total que representaron, en conjunto, las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron de la Institución en el Ejercicio 2007 los principales funcionarios	\$ 9'992,510.90

Tipo de Compensaciones y Prestaciones que, en conjunto, recibieron de la Institución las personas mencionadas en el Numeral VI	Sueldos, bono líder, bono auto, bono de desempeño, póliza de seguro de gastos médicos mayores, póliza de seguro de vida, vales de despensa, vales de comedor, prima vacacional, fondo de ahorro , aguinaldo y ayuda deportiva
Monto total de los Bonos recibidos por los Funcionarios mencionados en el numeral V.	\$ 760.598.00
Planes de Entrega de Acciones	No aplica
Planes de Pensiones	No aplica

Dato Solicitado	Nombre de la Entidad	Tipo de Alianza
Nexos Patrimoniales o Alianzas Estratégicas con otras Entidades	Qualitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V.	Coaseguro en el ramo de Automóviles. Líder: Qualitas Compañía de Seguros, S.A. de C.V.