

31/10/2023

ANEXO 1
 INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS
 EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS							
INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS							
A		INDICADOR					
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL						
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas	Número de Accionistas	No. Total de Accionistas	No. Accionistas Personas Naturales	No. Accionistas Personas Jurídicas		
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas por rangos:	2,023	2	2	0	Más de US\$ 100.000	Total
		De US\$ 1.000 A US\$ 5.000	De US\$ 5.001 A US\$ 10.000	De US\$ 10.001 A US\$ 50.000	De US\$ 50.001 A US\$ 100.000	99.65%	100.00%
A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	Menos de 1 año	Más de 1 año Hasta 3 años	Más de 3 años Hasta 5 años	Más de 5 años		
		0	0	0	2		
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS						
A.2.1		Tipo de Junta	Número de Juntas	No. de Accionistas asistentes	Gastos totales erogados por juntas	Promedio de gastos por cada miembro	
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general. Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros).	Ordinarias	3	2	0	0	
		Extraordinarias	6	2	0	0	
A.2.3	No. Total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los participantes.	Fecha última elección	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes por género	No. Accionistas que votaron	Votos a favor designación	
		03/05/2023	2	1 HOMBRE 1 MUJER	2	2	
A.2.4	No. Total de miembros del directorio que fueron electos, tiempo para el cual fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos. Clasificación por género.	Miembros Directorio	No. Directores electos por género	Tiempo de permanencia	No. Accionistas que votaron	Votos a favor designación	
		5 Principales	3 HOMBRES 2 MUJERES	5 años	2	2	
		6 Suplentes	4 HOMBRES 2 MUJER	5 años	2	2	
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.	Fecha Junta	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes por género	No. Accionistas que votaron	No. Accionistas aprobaron estas políticas	
		31/03/2023	2	1 HOMBRE 1 MUJER	2	2	
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés.	Fecha Junta	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes por género	No. Accionistas que votaron	No. Accionistas aprobaron estas políticas	
		31/03/2023	2	1 HOMBRE 1 MUJER	2	2	
B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO						
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO						
B.1.1	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información	5 años					
B.1.2	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité	5 años					
B.1.3	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.	5 años					
B.1.4	Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.	No. de Miembros	Administración	Economía	Finanzas	Derecho	Otros
		8	5	1	1	1	0
B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO						
B.2.1	Fundamento de los comités.	Número de sesiones durante el año			Número de miembros asistentes a cada sesión		
B.2.2	Comité de cumplimiento	12 sesiones al año			9		
B.2.3	Comité de administración integral de riesgos.	12 sesiones al año			9		
B.2.4	Comité de ética.	1 sesiones al año			3		
B.2.5	Comité de Retribuciones.	2 sesiones al año			3		
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL						
B.3.1	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	Permanente			Sistema corporativo exterior		
B.3.2	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	0			0		
C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO						
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO						
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Indicador			Reuniones Autorizadas		Reuniones Realizadas
		No. total de reuniones del directorio realizadas durante el año			7		1
C.1.2		No. de miembros del que asistieron a cada reunión.			9		
C.1.3	Participación en el comité de ética.	Número de casos presentados al Comité de Ética			Número de casos resueltos por el Comité de Ética		
		0			0		
C.1.4	Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio.	Fecha Reunión	No. Total de Directores	No. Directores asistentes por género	No. Directores que votaron	No. Directores aprobaron estas políticas	
		10/04/2023	5	4 HOMBRES 1 MUJER	5	5	

C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO						
C.2.1	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el periodo analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.						
C.2.2	No. de Reuniones en el año	Miembros de directorio asistentes	Gasto total Directores	Inversión Capacitación Directores	Gasto promedio por miembro de directorio	Inversión en capacitación vs. gastos operativos	
C.2.3	13	5	5	5	5	5	
C.3	USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS						
C.3.1	Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios de seguros. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros						
C.3.2	Ejercicio	No. Casos y Reclamos presentados ante Comafsa	No. Casos y reclamos resueltos Comafsa	No. Casos y Reclamos resueltos ante SCVS	No. Casos y reclamos resueltos SCVS		
C.3.3	2023	6	6	2	1		
C.3.4	Incorporación de clientes nuevos.			6.133			
C.3.4	Salida de clientes			6.430			
D	INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL						
D.1	CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL						
D.1.1	Información del equipo gerencial de las instituciones controladas. Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial al gerente y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad.						
D.1.2	Cargo	Tiempo de servicio en la entidad	Tiempo en función del cargo	Clasificación por género			
				Femenino	Masculino		
	Gerente General	12 años10 meses	12 años10 meses		X		
	Controlador General	11 años4 meses	11 años4 meses		X		
	Auditor interno	4 años10 meses	4 años10 meses		X		
	Oficial de Cumplimiento	7 años8 meses	0 años11 meses		X		
	Gerente Legal	6 años4 meses	1 años4 meses		X		
	Gerente de Información y Tecnología	10 años5 meses	10 años5 meses		X		
	Gerente de Finanzas	1 años1 meses	0 años7 meses		X		
	Presidenta Ejecutiva	2 años4 meses	0 años2 meses		X		
	Director Nacional de Operaciones y Riesgos	4 años0 meses	0 años0 meses		X		
	Gerente de Sucursal Guail	5 años7 meses	4 años6 meses		X		
	Gerente de Sucursal Eumica	9 años2 meses	4 años5 meses		X		
	Gerente Técnico	1 años9 meses	1 años9 meses		X		
D.1.3	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones		4 Años				
D.1.4	Participación del equipo gerencial por género			Femenino:	3	Masculino:	9
D.1.5	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudio: secundaria, superior, post grado.			Secundaria:	1	Superior:	10
D.2	NIVEL DE REMUNERACIONES						
D.2.1	Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el periodo analizado.		47.08%				
D.2.2	Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el periodo analizado.		-				
E	INFORMACIÓN LABORAL						
E.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD						
E.1.1	Número de empleados de la entidad (últimos tres (3) años, clasificados por género.		Clasificación de empleados por género				
	Año	No. total de empleados	Masculino	Femenino			
	2021	76	35	41			
	2022	80	35	45			
	2023	74	35	39			
E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años.		Clasificación por nivel de educación				
	Año	Estudiante	Bachiller	Técnico	Universitario	Post grado	
	2021	8	38	3	25	2	
	2022	9	35	4	29	3	
	2023	10	32	5	25	2	
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.		Clasificación por tiempo de permanencia				
	Año	No. Empleados					
	2021	11					
	2022	11					
	2023	7					
E.1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia: menos de un año, de 1 a 3 años, más de 3 a 5 años, más de 5 años.		Clasificación por tiempo de permanencia				
	Año	< 1 año	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años		
	2021	14	13	14	35		
	2022	19	12	15	34		
	2023	15	20	6	33		
	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.		Clasificación por rangos de sueldos				
	Año	No. de salidas					
	2021	15					
	2022	20					
	2023	25					
E.1.5	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.		Clasificación por rangos de sueldos				
	Año	< 450	450 a 1000	1000 a 2500	> 2.500		
	2021	0	50	20	6		
	2022	0	52	21	7		
	2023	0	48	20	6		
E.2	CAPACITACIÓN						
	Programas de capacitación.						
	Año	No. de Programas	Inversión anual	No. de Asistentes (empleados planta)			
E.2.1	2021	1	385	1			
E.2.2	2022	6	1.972	22			
E.2.3	2023	7	3.938	13			