

# INDICADORES DE

BUEN GOBIERNO CORPORATIVO



## INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

A.	CAPITAL						
<b>A.1</b>	CONFORMACIÓN DE 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 en los últimos tres años:	al 3	Número 1/12/2023 1/12/2022 1/12/2021	Total Accionistas 50 55 55	s (últimos 3 Personas Jurídicas 6 9 9	Personas Naturales  44  46  46
A.1.2		Distribución porcentual del capital por rango:		0 1001 5001 1000 5000 >	10000 1 50000	Distribuc porcent de Capi 0.064% 0.252% 1.107% 3.159% 1.408% 95.417%	val tal
A.1.3		Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:			1 3 3 5		ión il de incia

A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA G	ENERAL DE ACCIONISTAS					
A.2.1	Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año	No. total de los accionistas, No. Total de accionistas de la entidad	Junta General de Accionistas		Número accionist as asistente s	Número accioni stas totales	Número accionist as registrar on voto
	dordine el dilo	ia eriilada	Junta Ordinaria	27- feb - 2023	4	53	4
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general 2023. Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, Logística y otros).	Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada accionista asistente.	US\$ 2,228.80/ 4 = US\$ 557.20				
A.2.3	No. Total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar	1. No. de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	dos <b>% represe</b> embros <b>diche</b>		n de istas	5,215,699 95.10% 4	
	por género de los participantes. Los datos que se deben incluir	2. No. total de los accionistas que votaron /		úmero Accion votantes		4	
	son los siguientes:	No. total de accionistas de la entidad	NO.	úmero Accion totales	istas	55	
			Fed	:ha última ele	cción	26/02/20	21

	I	1	
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.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información	Número de Directores 10 Tiempo 3 años Fecha de Junta 26/02/2021  Directores por Género Masculino 8 Femenino 2  Tiempo Promedio de permanencia de Directores 11.6 Año
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad	No. Accionistas que aprobaron política de remuneracione 6 de 66  Fecha de Junta 13/03/2013  Accionistas asistentes 6
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés.	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad	No. Accionistas que aprobaron política de conflictos de interés: 6 de 66  Fecha de Junta 13/03/2013  Accionistas asistentes 6

## INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

В.	INFORMACIÓN DE	L DIRECTORIO	
B.1	CONFORMACIÓN	DEL DIRECTORIO	
B.1.1	Características y rotación de los miembros del directorio.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información	Tiempo Promedio de permanencia de Directores 11.6 Años
B.1.2		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	Tiempo Promedio de permanencia de Directores en Comités 5.9 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	No Aplica: Los Directivos no forman parte del Directorio Si el término Directivo hace referencia a los miembros del Directorio, su permanencia promedio se contesta en el punto B.1.1
B.1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho:	10 Directores de 10 en funciones = 100% de Directores

B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES, CUMPLIMIENTO E INVERSIONES							
			SESIONES DE COMITES – AÑO 2023					
			Mes	B.2.2 Cumplimiento	B.2.3 Admin. de Riesgos	B.2.4 Ética	B.2.5 Retribuciones	B.2.6 (1) Inversiones
			Ene	14	5			3
			Feb	10	4	4		4
			Mar	12	4			3
			Abr	12	6	4		4
			May	13	4			3
B.2.1	Funcionamiento de los comités.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión	Jun	13	6			4
D.Z. 1			Jul	13	7			4
			Ago	13	6	4		3
			Sep	13	6		4	4
			Oct	13	5			4
			Nov	13	5			3
			Dic	13	5			4
			(1) Hen	Indica se nos añadido		ité de i	bros del Co inversiones	
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA C	CAPACIDAD INSTITUCIONAL						
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación	Charla Alberto Moreno sobre mercado de valores y portafolios en el exterior – 8 Directores					
B.3.2		Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad		No	se ha re	egistra	do	

## INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

C.	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTO	ORIO			
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTO	RIO	_		
			Mes	Número de Directores presentes en reunión de Directorio	
			Ene	8	
			Feb	8	
C.1.1		No. total de reuniones del	Mar	8	
	Información cuantitativa sobre	directorio realizadas en el año	Abr	8	
	el funcionamiento del		May	7	
	directorio.	No. do asignalana alabama	Jun	8	
C.1.2		No. de miembros del que asistieron a cada reunión.	Jul	8	
C.1.2		asistieron a cada reutilon.	Ago	10	
			Sep	8	
			Oct	6	
			Nov	8	
		N	Dic	/	
C.1.3	Participación en el comité de ética	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética	0 caso	os reportados = 0 casos resueltos	
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.		Reunión del Comité de Retribuciones (participación de 2 miembros del Directorio): Reunión Octubre/2023		

C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS E	N 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)	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el periodo correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.		Asistencia Promedio Monto Gastado (12 sesiones) Promedio por sesión	<b>8.08</b> \$ 700,499.96 \$ 58,374.99	
C.2.2		Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones: Monto de gastos efectuados/ número de miembros asistentes a las reuniones.		Monto Gastos (12 sesiones) Monto promedio x asistente	\$ 700,499.96 \$ 7,224.63	
C.2.3		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio, frente a número de miembros del directorio. Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	Capacitació		Asistente s	Inversión por asistente US\$ 62.50

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	Número de casos resueltos frente a número de casos presentados.	Reclamos Fianzas Seg. presentados Crédito  Avisos de siniestro 100 477 presentados Siniestros Pagados 90 246 Siniestros Resueltos 12 0
C.3.2		Número de casos presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros frente a número de casos presentados a la entidad.	1 caso presentado a la Superintendencia de 577
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos	Número de clientes nuevos que se incorporaron en 2022	1303 Clientes
C.3.4	Salida de clientes	Número de clientes que se Retiraron en 2022	759 Clientes

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

#### D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

#### D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

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.1.1 Todos los indicadores se	Tiempo de servicio en la					
formularan sobre cada nivel jerárquico	entidad.		Dirección	Gerencias Nacionales		
D.1.2	Tiempo promedio de	Tiempo de Servicio	(años promed	io)		
	permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Servicio en la entidad Permanencia en	26	13.67		
D.1.3	Participación en el	Funciones Asignadas	9	10.82		
	equipo gerencial por	Clasificación por género				
D14	género.	Masculino Femenino	0 1	6 5		
D.1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria,	Clasificación por ni alcanzado)	ivel de estudios	s (nivel máx.		
	superior, post grado.	Postgrado	1	10		
		Superior Secundaria	0	1 0		

D.2	NIVEL DE REMUNERACIONES					
D.2.1	Nivel de remuneraciones	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	34.94%			
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	12.37%			

## INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

E.	INFORMACIÓN LABORAL								
E.1	CARACTERISTICAS DE LO	S EMPLEADOS DE LA ENTIDAD							
	Características de los	Número de empleados de la		Año	Tota	l Fe	emenino	Masculino	
E.1.1	empleados de la	entidad últimos tres (3) años,		2023	76		48	28	
	entidad	clasificados por género.		2022	77		49	28	
				2021	71		45	26	
		Número de empleados de la		Nive	I	2021	2022	2023	l
		entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3)		Postgro	ıdo	22	23	24	
E.1.2		años. Niveles de educación:		Superi		33	37	38	
		primaria, secundaria, superior,		Secund	_	16	17	14	
		post grado		Prima	<u>ia</u>	0	0	0	l
E.1.3		Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros	30 Empleados						

E.1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia:	Permanencia Empleados (Años)         Distribución porcentual de Permanencia           0         1         21.05%           2         3         9.21%           4         5         10.53%           >         5         57.89%
E.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Salida de Personal  2023 11 2022 3 2021 6
E.1.6	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	Rango Salario (USD)  Distribución porcentual de Salarios  0 1000 17.11% 1001 2500 47.37% 2501 5000 26.32% > 5001 9.21%

<b>E.2</b>	CAPACITACIÓN				
		Valor de la inversión en		Año	Capacitación
E.2.1	Programas de	capacitación (Para		2023	\$129,149.84
E.∠. I	capacitación	cada uno de los tres (3)		2022	\$125,004.68
		últimos años).		2021	\$101,483.50
		Número de programas	111 looks and souls (10 souls but souls a)		
		de capacitación			
E.2.2		emprendidos por la	111 Independientes (60 en plataforma)		
		entidad en el año 2023.			
		Número de asistentes a	a) 73/76 = 96.05% en programas independientes		
F 0 2		los programas de			
E.2.3		capacitación / número			
		de empleados de planta			