Informe de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo

Seguros Colón S.A. – 2024

El capital de Seguros Colón S.A. durante el año de este informe se encuentra distribuido entre 26 accionistas. No tiene instituciones vinculadas. El accionista mayoritario actualmente tiene una participación del 62.7193% en el capital de la compañía. Los demás accionistas tienen diferentes porcentajes de participación.

A inicios de este año 2023 se realizó un aumento de capital, por la suma de $407,352.00 de la cuenta Reserva para Futuras Capitalizaciones correspondiente a Reparto de Utilidades del Ejercicio de años anteriores, por lo tanto, el capital de la compañía, asciende a $8’407,352.00, dando así, cumplimiento al plan de capitalización propuesto y a lo estipulado en el Código Orgánico Monetario Financiero (COMF).

Durante este año se celebró 1 Junta General de Accionista. La Junta General Ordinaria de Accionistas llevada a cabo el 16 de febrero del 2024. En la que estuvieron presentes los accionistas que conforman más de la mitad del capital suscrito y pagado de la compañía, por ende se registraron la misma cantidad de votos que le correspondían a cada uno. La junta solo erogó el gasto por publicación de la convocatoria para su realización y posterior publicación de los Estados Financieros.

Los actuales miembros del Directorio de la compañía fueron electos por unanimidad de votos por los accionistas presentes en la Junta General Ordinaria celebrada el 16 de febrero de 2024. El Directorio está conformado de 7 directores principales con sus respectivos suplentes, para un período de 2 años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente. Los actuales miembros del Directorio tienen, en promedio, más de 5 años en sus funciones; y, el Presidente del Directorio casi 32 años, siendo parte de varios comités desde su designación. Todos los directores tienen educación y formación profesional en campos de la administración, economía, finanzas, derecho, entre otras.

Las políticas sobre remuneraciones y conflictos de intereses, las aprueba la Junta General de Accionistas por unanimidad de votos.

El Comité de Cumplimiento se reúne mensualmente y a él concurren el representante legal de la compañía, un miembro del Directorio, el responsable del área comercial, el responsable del área técnica, el responsable del control interno y el oficial de cumplimiento.

Los Comités de Administración Integral de Riesgos y de Calificación de Inversiones se reúnen mensualmente y a él concurren un vocal del Directorio, el representante legal y la unidad de riesgos, no han reportado casos desde su conformación; al Comité asiste, con voz, pero sin voto, el auditor interno.

El Comité de Ética lo conforman: un representante de los accionistas, de la administración y de los empleados. Lo preside un representante del Directorio y la

persona encargada de RRHH actúa como Secretaria. Las reuniones son cuando amerite reunirse, pero no han reportado casos desde su conformación.

El Comité de Retribuciones está conformado por 2 miembros del Directorio, un representante de la Junta General de Accionistas, quien lo preside y el representante legal. Se reúnen cuando amerite reunirse, pero no han reportado casos desde su conformación.

El Comité de Auditoria está conformado por 2 miembros del Directorio, que no forman parte del comité de administración integral de riesgos, comité de inversiones y comité de cumplimiento. Se reúnen cuando amerite reunirse, revisando y supervisando lo trabajado por el auditor interno y externo.

El número de reclamos resueltos satisfactoriamente por la compañía durante los últimos tres años están dentro del nivel de reservas realizado, mismo que no supera el número de casos que llegan a ser presentados como reclamos administrativos en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

La compañía durante los últimos tres años ha tenido alrededor de más de veinte empleados. Actualmente cuenta con 22 empleados, 73% mujeres y 27% hombres; siendo los directamente relacionados con la venta de seguros el 32%; el 68% de los empleados de Seguros Colón S.A. tiene más de 5 años trabajando en la empresa y el 32% menos de 5 años. La rotación del personal durante los últimos tres años ha oscilado entre el 5% y el 27%, en especial en la ciudad de Guayaquil. Los valores que la compañía ha invertido en capacitación durante los últimos tres años, oscilan entre los $2300.00 y los $2,987.03 dólares de los Estados Unidos de América, y se proyecta que en este nuevo año aumente dicha inversión.

Ab. Gianni Garibaldi
Presidente del Directorio

Sra. Mónica Ayala Jiménez
Director General