

**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 PAGINA 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 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	El capital de ACE Seguros S.A. se distribuye entre dos compañías extranjeras. No mantiene instituciones vinculadas.
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.	De 1.000 - 5.000: la compañía AFIA Finance Corporation el 0,01%. Más de 100.000: ACE INA International Holdings, Ltd. posee el 99,9%
A.1.3		Mas de 5 años: 100%
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	
A.2.1	Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año, Fecha de la junta Tipo de junta general ordinaria o extraordinaria.	En el año 2015, se realizó la Junta General Universal de 04 de Mayo de 2015 Junta Ordinaria
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general. Es la totalidad de gastos	La Junta Ordinaria no erogó gastos para su realización
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. Los datos que se deben incluir son los siguientes: Fecha de la última elección de representantes	Los actuales miembros del directorio fueron corroborados en su cargo el día 21 de abril de 2014 y con misma fecha se realizó una nueva designación de un miembro del directorio. 16 de marzo de 2015
	No. Total de accionistas asistentes a dicha junta.	De conformidad al artículo trigésimo de los estatutos sociales de la compañía, el Directorio nombra al Presidente Ejecutivo de la compañía en su calidad de representante legal.
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.	El directorio está conformado de 5 directores principales con sus respectivos suplentes. Son elegidos por el periodo de dos años pudiendo ser reelegidos indefinidamente.
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones. No. Total de accionistas asistentes.	Las políticas sobre remuneraciones se ajustan a la normativa local. n/a n/a
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones. No. Total de accionistas asistentes.	El directorio es el órgano responsable de cumplir las funciones, atribuciones y responsabilidades de los diversos funcionarios y dirimir los diferentes conflictos de intereses n/a n/a
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	
B.1.1	Características y rotación de los miembros del directorio.	El tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio es de 6 años.
B.1.2		Comité de Cumplimiento: 4 años Comité de Administración Integral de Riesgos: 3 años Comité de Ética: 2 años Comité de Retribuciones: 4 años
B.1.3		4 años
B.1.4		7
B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO	
B.2.1	Funcionamiento de los comités	
B.2.2	Comité de Cumplimiento	El Comité de Cumplimiento se reúne mensualmente. A este comité asiste el representante legal, un miembro del directorio, el responsable del área comercial, el responsable del área técnica, el responsable de control interno, el oficial de cumplimiento y el abogado de la compañía.
B.2.3	Comité de Administración Integral de Riesgos	El Comité de Riesgos sesiona una vez al mes. Este comité lo preside el vocal del directorio; asiste el responsable del área técnica y el representante legal de la compañía, con voz y voto; también participa el responsable del área comercial, administradores del riesgo de cada línea de negocio y el secretario, con voz pero sin voto.
B.2.4	Comité de Ética	El Comité de Ética se reúne trimestralmente. Al comité asiste el representante de los accionistas y socios, de la administración y de los empleados.
B.2.5	Comité de Retribuciones	El Comité de Retribuciones se reúne dos veces al año. Al comité asisten dos miembros de directorio, el representante de los accionistas y el gerente general.
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL	
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	Continuamente los miembros del Directorio reciben capacitación ya sea on line con los directivos regionales o en la empresa.
B.3.2		-

C		INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO
C.1		FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO
C1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	El Directorio de la compañía se reúne de manera mensual para aprobar, revisar y supervisar las estrategias de la empresa; así como, los controles y el seguimiento mensual de los resultados de la entidad.
C1.2		A cada una de las reuniones asistieron 4 o 5 miembros del Directorio.
C1.3	Participación en el comité de ética.	No se han reportado casos
C1.4	Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio.	Se cumple con la normativa vigente y con los lineamientos establecidos por la compañía.
C.2		NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO
C.2.1	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados	No se ha erogado ningún gasto
C.2.2	por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá	-
C.2.3	también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	-
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	136.393 requerimientos de información 6.989 reclamos; 99,6% resueltos y 0,4% en proceso
C.3.2		31 reclamos presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. 20 quejas presentadas 51 casos resueltos por la compañía
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.	626.628
C.3.4	Salida de clientes	310.724
D		INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL:
D.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.1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	El equipo gerencial tiene un tiempo promedio de permanencia en la entidad de 6,5 años.
D.1.2		El tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial es de 6 años. El rango de tiempo va de 11 meses a 23 años.
D.1.3		4 M 4 F
D.1.4		8 Nivel Superior
D.2		NIVEL DE REMUNERACIONES
D.2.1	Nivel de remuneraciones	18,07%
D.2.2		10,09%
E		INFORMACIÓN LABORAL
E.1.		CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD
E.1.1	Características de los empleados de la entidad	2013: 184 empleados, 107 F y 77 M 2014: 197 empleados, 126 F y 71 M 2015: 216 empleados, 134 F y 82 M
E.1.2		2013: 184 empleados Educación Básica 2% Educación Secundaria 12% Técnica o Tecnológica 11% Universidad Incompleta 39% Universidad Completa 31% Posgrado 5% 2014: 197 empleados Educación Básica 2% Educación Secundaria 11% Técnica o Tecnológica 13% Universidad Incompleta 33% Universidad Completa 34% Posgrado 7% 2015: 216 empleados Educación Básica 2% Educación Secundaria 10% Técnica o Tecnológica 15% Universidad Incompleta 32% Universidad Completa 33% Posgrado 8%
E.1.3		27
E.1.4		1 a 3 años: 146 personas 4 a 5 años: 31 personas Más de 5 años: 39 personas

E.1.5		2013: 33 2014: 40 2015: 48
E.1.6		<ul style="list-style-type: none"> • 3 cifras Bajas: N/A Medias: 62 empleados Altas: 71 empleados • 4 cifras Bajas: 56 empleados Medias: 20 empleados Altas: 3 empleados • 5 cifras Bajas: 4 empleados
E.2	CAPACITACIÓN	
E.2.1	Programas de capacitación	2013: 41.842 USD 2014: 75.462 USD 2015: 64.379 USD
E.2.2		15
E.2.3		26 horas por empleado / 5.812 horas de capacitación total