Prisma

CORREDORA DE SEGUROS S.A

# INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023

# INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2023

## I. Datos Generales.

**Nombre de la entidad:** Prisma Corredora de Seguros Sociedad Anónima.
**Periodo o año del informe:** De enero a diciembre del año 2023
**Fecha de elaboración**: 23 de enero del 2024.

## II. Junta Directiva u órgano equivalente.

**a) Cantidad de miembros:**

Según la cantidad de miembros previstos en los estatutos de la empresa, la Junta Directiva está conformada por cuatro (4) miembros que podrán ser socios o no.

**b) Conformación de la Junta Directiva:**

A la fecha de la elaboración del Información de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, se compone según el siguiente detalle:

| Nombre del director | Cédula | Cargo en la Junta Directiva | Fecha de último nombramiento |
|---|---|---|---|
| Dorothy Gruenwurzel de Schaechter | 104000014302 | Presidente | 16/09/2022 |
| Perla Tapia Arguello | 155812988426 | Secretaria | 16/09/2022 |
| Rolando López Sánchez | 900500540 | Tesorero | 28/05/2021 |
| Alfonso Efraín Campos Brenes | 601440165 | Fiscal | 16/09/2022 |

**c) Variaciones realizadas durante el período de análisis:**

- **Nombramientos:**

| Nombramientos: | |
|---|---|
| **Nombre y número de identificación del director** | **Fecha de nombramiento** |
| | |
| | |

- **Retiros:**

| Retiros | |
|---|---|
| **Nombre y número de identificación del director** | **Fecha de Retiro** |
| | |
| | |

**d) Indique, en los casos en que aplique, si los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado**: No aplica.

| Nombre y número de identificación del director | Nombre de la entidad | Cargo |
|---|---|---|
| | | |

**e) Indique la cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva u órgano equivalente durante el periodo.**

En el período 2023 se realizaron 12 sesiones ordinarias de Junta Directiva.

**f) Indique la existencia de las políticas sobre conflicto de interés, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el periodo.**

La política de conflictos de interés fue actualizada en febrero 2022 y aprobada mediante acta número 145 de Junta Directiva. Se encuentra publicada en el apartado de Gobierno Corporativo de la página web de la Compañía www.segurosprismacr.com

**g) Realice una descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente que se hayan aprobado.**

La remuneración de los miembros de la Junta Directiva durante el período se ajustó a los parámetros establecidos en la Asamblea de accionistas.

**h) Si la entidad ha dispuesto voluntariamente una política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente.**

El período de nombramiento de cada miembro de Junta Directiva se dará cada 2 a 4 años, lo que lleva implícito una rotación de cada uno de ellos en su función, según se amerite, también podrá nombrarse de forma consecutiva en caso de aprobarse.

## III. COMITÉ DE APOYO Y NORMATIVOS

**a) Indique los comités de apoyo con que cuenta la entidad**:

- **Del Comité de Auditoría:**

✓ **Cantidad de miembros:** Está integrado por 4 miembros.

✓ **Cantidad de miembros independientes**: 1 miembro.

✓ **Detalle de sus funciones o responsabilidades:** Las funciones del comité de auditoría se encuentran publicadas en el Código de Gobierno Corporativo en el sitio web de Prisma Corredora de Seguros Sociedad Anónima en el apartado de manuales.

✓ **Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en los comités durante el periodo que abarque el informe:** Revisión y aprobación de Estados Financieros de los trimestres finalizados. Revisión de políticas para la aprobación de la Junta Directiva.

- **Del Comité de Cumplimiento:**

✓ **Cantidad de miembros:** Está integrado por 4 miembros.

✓ **Cantidad de miembros independientes**: No aplica.

✓ **Detalle de sus funciones o responsabilidades:** Las funciones del comité de cumplimientos se encuentran publicadas en el Código de Gobierno Corporativo en el sitio web de Prisma Corredora de Seguros Sociedad Anónima en el apartado de manuales.

✓ **Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en los comités durante el periodo que abarque el informe:** Plan de trabajo del oficial de cumplimiento y coordinación del trabajo con las diferentes Compañías de Seguros del territorio nacional, además de variaciones normativas.

- **Del Comité de Riesgos:**

✓ **Cantidad de miembros:** Está integrado por 4 miembros.

✓ **Cantidad de miembros independientes**: 1 miembro.

✓ **Detalle de sus funciones o responsabilidades:** Las funciones del comité de riesgos se encuentran publicadas en el Código de Gobierno Corporativo en el sitio web de Prisma Corredora de Seguros Sociedad Anónima en el apartado de manuales.

✓ **Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en los comités durante el periodo que abarque el informe:** Revisión de Políticas de gestión de Riesgos para su análisis y aprobación en Junta Directiva, además de otras concernientes a la capacidad y el apetito de riesgo de la entidad, también la supervisión de las estrategias y la gestión de riesgos para asegurarse de que son coherentes con el apetito declarado, adicionalmente cumplir las funciones establecidas en la regulación emitida por la superintendencia.

**b) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo:**

| COMITÉ DE AUDITORÍA. | | |
|---|---|---|
| **Nombre y número de identificación del miembro** | **Cargo** | **Fecha de último nombramiento** |
| Perla Tapia Arguello // 155812988426 | Oficial de cumplimiento | 20/06/2016 |
| Rolando López Sánchez // 900500540 | Tesorero Junta Directiva | 29/01/2015 |
| Juan Carlos Quesada Vargas // 106280314 | Gerente General | 29/01/2015 |
| Wendy Zúñiga Solano // 111820104 | Jefe de área | 24/01/2023 |

| COMITÉ DE CUMPLIMIENTO: | | |
|---|---|---|
| **Nombre y número de identificación del miembro** | **Cargo** | **Fecha de último nombramiento** |
| Juan Carlos Quesada Vargas // 106280314 | Gerente General | 20/05/2015 |
| Perla Tapia Arguello // 155812988426 | Oficial de cumplimiento | 05/07/2016 |
| Gustavo Romero Fallas // 114150685 | Oficial de cumplimiento adjunto | 26/09/2022 |
| Ronald Cespedes Herrera // 113800011 | Jefe de área | 24/01/2023 |

| COMITÉ DE RIESGOS: | | |
|---|---|---|
| **Nombre y número de identificación del miembro** | **Cargo** | **Fecha de último nombramiento** |
| Alfonso Efraín Campos Brenes // 601440165 | Fiscal Junta Directiva | 27/12/2022 |
| Yorleny Espinoza Quesada // 204490774 | Jefe Comercial | 11/04/2022 |
| Wendy Zúñiga Solano // 111820104 | Jefe de área | 20/12/2023 |
| Kimberly Hidalgo González // 114040704 | Jefe Seguros Personales | 10/11/2021 |

**c) Realice una descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo:** Se establece en el Código de Gobierno Corporativo y en la "Política de rotación de Miembros de la Junta Directiva y Comités".

**d) Realice una descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo:** Las funciones de los miembros de cada comité son parte fundamental del puesto que ejercen por tanto no devengan remuneraciones adicionales ni ningún otro incentivo.

e) **Si la entidad ha dispuesto voluntariamente una política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo:** La rotación queda vinculada con los planes establecidos según Junta Directiva y la operación natural de los puestos de cada miembro que componen los comités, además de la aplicación de la "Política de rotación de Miembros de la Junta Directiva y Comités".

f) **Realice una descripción de las políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros de los comités de apoyo se ven obligados a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o inclusive a dimitir de su nombramiento:** Se establece en el Código de Gobierno Corporativo y en la "Política de rotación de Miembros de la Junta Directiva y Comités".

g) **Indique la cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo:** Las sesiones de los comités se dan en forma trimestral y cuando sean requeridas por la Junta Directiva.

## IV. Operaciones vinculadas:

a) **Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe, lo siguiente:** Ninguna hasta el momento de la generación del informe.

| ENTIDAD: _____<br>Fecha de Corte:<br>Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos | | |
|---|---|---|
| 1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos | Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad | Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación |
| • Créditos otorgados | | |
| • Inversiones | | |
| • Otras operaciones activas | | |
| • Captaciones a la vista | | |
| • Captaciones a plazo | | |
| • Captaciones a través de Bonos de oferta pública | | |
| • Otras operaciones pasivas | | |
| 2 . Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos | Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad | Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación |
| • Ingresos financieros | | |
| • Otros ingresos | | |
| • Gastos financieros | | |
| • Otros gastos | | |

**b) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a anterior. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe, lo siguiente:** NINGUNA.

| ENTIDAD: _____<br>Fecha de Corte:<br>Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior | | |
|---|---|---|
| 1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos | Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad | Cantidad de Empresas contempladas en la participación |
| • Créditos otorgados | | |
| • Inversiones | | |
| • Otras operaciones activas | | |
| • Captaciones a la vista | | |
| • Captaciones a plazo | | |
| • Captaciones a través de Bonos de oferta pública | | |
| • Otras operaciones pasivas | | |
| 2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos | Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad | Cantidad de Empresas contempladas en la participación |
| • Ingresos financieros | | |
| • Otros ingresos | | |
| • Gastos financieros | | |
| • Gastos financieros | | |

c) **En el caso de emisores de valores accionarios, detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe, lo siguiente:** NINGUNA

| ENTIDAD: _____<br>Fecha de Corte:<br>Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad | | |
|---|---|---|
| 1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos | Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad | Cantidad de Accionistas contemplados en la participación |
| • Créditos otorgados | | |
| • Inversiones realizadas | | |
| • Otras operaciones activas | | |
| • Captaciones a la vista | | |
| • Captaciones a plazo | | |
| • Captaciones a través de Bonos de oferta pública | | |
| • Otras operaciones pasivas | | |
| 2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos | Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad | Cantidad de Accionistas contemplados en la participación |
| • Ingresos financieros | | |
| • Otros ingresos | | |
| • Gastos financieros | | |
| • Otros gastos | | |

## V. Auditoría externa:

a) **Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo:** Consultores Palma

b) **Indique el número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y/o su grupo:** 3 años.

c) **Indique si la firma de auditoría externa realiza o ha realizado en el periodo otros trabajos para la entidad y/o su grupo, distintos de los servicios de auditoría.** Ninguna.

d) **Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.** Dentro del proceso el /los auditores(es) externo(s) optan por un espacio físico exclusivo en la empresa, además gozan de un criterio independiente ajeno a la compañía, con esto se intenta preservar la autonomía del auditor.

## VI. Estructura de propiedad:

a) **Indique los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:**

| Nombre y número de identificación | Cargo | Número de acciones directas | Número de acciones indirectas | % Total sobre el capital social |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |

**b) Indique los movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el periodo:**

| Nombre y número de identificación del accionista | Fecha de operación | Número de acciones | Descripción de la operación |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

**c) En el caso de entidades que se encuentren autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense:**

1. Indique los accionistas que posean influencia significativa de la entidad, según el siguiente detalle: Ninguno.

| Nombre y número de identificación del accionista | Número de acciones directas | Número de acciones indirectas | % Total sobre el capital social |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

2. Identifique los programas de recompra de acciones comunes de la propia entidad que se hayan ejecutado en el periodo. Ninguno.

## VII. Preparación del informe

**a) Fecha y número de sesión en que se haya aprobado el informe anual de gobierno corporativo por parte de la Junta Directiva u órgano equivalente: Sesión No. 17 del 22 de enero del 2024.**

**b) Nombre de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del informe anual de gobierno corporativo.** Ninguno.