

INTRODUCCION

El gobierno corporativo se refiere a los mecanismos y procesos mediante los cuales Royal Seguros S.A. es controlado y dirigido. Las estructuras y los principios del gobierno corporativo identifican y definen los derechos y responsabilidades entre los diferentes participantes en la gestión de Royal Seguros S.A. desde la alta gerencia hasta el último colaborador.

El Gobierno Corporativo tiene como supuestos básicos: la transparencia, la integridad corporativa, el comportamiento ético, el cumplimiento de Leyes y Reglamentaciones.

El Gobierno Corporativo es la columna vertebral de la gestión de Royal Seguros S.A. que proporciona el marco para la consecución de los objetivos de la compañía y que abarca los diferentes ámbitos de la gestión, de los planes de acción y estructura de controles internos que permiten la medición del desempeño y la responsabilidad corporativa.

El Gobierno corporativo, entre otras cosas, busca fomentar la adopción de las mejores prácticas organizacional.

ENFOQUE

El Gobierno Corporativo en Royal Seguros S.A. define la asignación de autoridad, cómo se asignan las responsabilidades, y como se toman las decisiones corporativas incluyendo la forma en que:

- Establece la estrategia y objetivos de Royal Seguros S.A.
- Selecciona y supervisa al personal.
- Opera en el mercado asegurador.
- Protege los intereses de la empresa y de los asegurados.
- Alinea la cultura corporativa, las actividades y el comportamiento con la expectativa de operar de manera sana, con integridad y cumpliendo con las regulaciones legales vigentes.
- Establece las funciones de control.

ALCANCE

Los principios mencionados en el Gobierno Corporativo se aplican a directores, alta gerencia y funcionarios en general tanto de casa matriz como de las agencias operantes en el país.



BREVE RESEÑA DE ROYAL SEGUROS S.A.

Somos una empresa que nace el 3 de diciembre del 2012 para ejercer la actividad de Seguros en el mercado paraguayo conforme a lo establecido por la Superintendencia de Seguros del Banco Central del Paraguay.

Teniendo en cuenta que, el Principio Básico del Seguro N° 20 Revelación Pública de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros con fecha de revisión a noviembre de 2019 y que refiere a que “El supervisor requiere que las aseguradoras divulguen información relevante y completa de manera oportuna para brindar a los asegurados y participantes del mercado una visión clara de sus actividades comerciales, riesgos, desempeño y posición financiera”. Compartimos las siguientes informaciones sobre la Gobernanza Corporativa de Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros referentes al ejercicio 2022.

PROPOSITO

Somos un equipo comprometido con tu seguridad, tranquilidad y bienestar.

VISION

Estar entre las primeras ocho compañías para el 2026.

NUESTROS VALORES

Compromiso

Integridad

Confianza

Espíritu de Servicio

Perseverancia



NOMINA DE LOS ACCIONISTAS

AL 30 DE JUNIO DE 2.022

NOMBRES	C.I.P. N°	Participación Proporcional
LIC. JUAN CARLOS LOPEZ MOREIRA	838.771	31,667%
SR. EDUARDO ROBERTO HEISECKE MAZO	658.421	31,667%
LIC. CESAR ESTEBAN MARSAL SPINZI	996.902	31,667%
LIC. RAMON VENANCIO BROZZON AGUILERA	739.672	5,000%
TOTALES		100,00%

**NOMINA DEL DIRECTORIO, CARGOS
Y SUS RESPECTIVOS CURRICULOS RESUMIDOS**

LIC. CESAR ESTEBAN MARSAL SPINZI

Director Presidente – Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros.
Lic. En Comercio Internacional.
Diplomado Internacional en Reaseguros.
Diplomado Internacional de Seguro de Crédito y Caución.

Con 15 años de trayectoria en el rubro bancario, en entidades como Banco Busaif y Citibank.

SR. EDUARDO ROBERTO HEISECKE MAZO

Director Vice-Presidente – Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros.
Más de 30 años de experiencia en dirección de empresas, estuvo en Auditores Publicitarios, Asunción Express.
Director propietario de Royale S.A.

LIC. RAMON VENANCIO BROZZON AGUILERA

Director Gerente General – Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros.
Técnico en Administración Bancaria.
Lic. En Administración de Empresa.
Lic. En Ciencias Contables.
Máster en Administración de Empresas.
Con 25 años de experiencia en el rubro bancario, trabajo en Banco Unión, ABN-AMRO Bank, BBVA e ITAÚ.

LIC. JUAN CARLOS ROQUE LOPEZ MOREIRA BORGOGNON

Director Titular de Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros.
Lic. En Administración de Empresa.
Lic. En Ciencias Contables.
Posgrado en Marketing.
Cuenta con Seminarios de Negociaciones en Stanford y Washington Universtiy.
Ha trabajado en el sector privado, en empresas como Atlantic Industries - Coca Cola y diversas funciones ejecutivas y directivas en las Empresas del Grupo Cartes.
Así también, en el sector Público fue Ministro Jefe de Gabinete y Secretario General de la Presidencia de la República, en el periodo de gobierno desde el año 2013 al 2018.

**NOMINA DEL STAFF GERENCIAL, CARGOS
Y SUS RESPECTIVOS CURRICULOS RESUMIDOS**

ECON. IVONNE AGUILAR DE GILL

Gerente Comercial – Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros
Diplomado en Reaseguros
Diplomado en Gestión Integral de Seguros
Pos Grado en Marketing
PDD- Programa de Desarrollo De Directivos - FDC
Con más 30 años de trayectoria en el rubro del Seguro, 27 años de servicio en la Consolidada S.A de Seguros.

LIC. SABRINA FRATTA

Gerente Administrativo - Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros
Licenciada en Ciencias Contables y Administrativas
Diplomado en Reaseguro dictado por la Escuela de Chile.
Curso de capacitación sobre operativa de Reaseguro en las Oficinas de Aon Benfield – Buenos Aires, Argentina.
PDD- Programa de Desarrollo De Directivos - FDC
Con más de 9 años de experiencia en el rubro del Seguro, dicha trayectoria fue en Patria S.A. de Seguros y Reaseguros.

MTR. SCHERILL SZWARCBART

Gerente de Desarrollo Organizacional - Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros
Lic. En Administración Financiera
Master en Dirección de Recursos Humanos
Diplomado en Gerenciamiento de Talento Humano
PDD- Programa de Desarrollo De Directivos - FDC
Especialista en Gestión de Personas, Cultura Organizacional y Clima Laboral.
Con más de 15 años de experiencia en Gestión de Personas, hizo trayectoria en Rumbos S.A de Seguros, la Rural S.A de Seguros y Aseguradora Tajy.

SR. CRISTIAN COCCO

Gerente de Siniestros - Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros
Cursando la Licenciatura en Ciencias del Seguro en la Universidad Comunera.
Gerenciando las áreas de Producción y Siniestros en Aseguradora del Este S.A;
Ocupo el cargo de Encargado de Sucursal en otro punto del País con dicha compañía.
Contando también con experiencias en otras Compañías de Seguros.
Con más de 29 años en el rubro.

LIC. TATIANA ROMERO

Gerente Técnico - Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros
Lic. En Ciencias del Seguro
Culminando la Maestría en Educación Superior
Diplomado en gestión de Seguros – UNIDA
Tarificación y diseño de producto Escuela de Seguros de Chile
Iniciando su trayectoria en Seguros en la Consolidada SA de Seguros., desde el año 2010,
ocupo cargos de análisis y suscripción de riesgos y seguros. Desarrolladora de productos
de planes.
Con más de 13 años de experiencia en el rubro del Seguro.

SR. SERGIO ROLÓN

Gerente de TI - Royal Seguros S.A. Compañía de Seguros
Se encuentra cursando el 3er año de Licenciatura en Ciencias Informáticas, Analista de
SOC, Especialista en telecomunicaciones y Seguridad de la Información.
Trayectoria desarrollando y ejecutando soluciones tecnológicas, con énfasis en la
implementación de procedimientos de continuidad de negocios y protocolos de
recuperación ante desastres.
Con conocimientos en la ejecución de Normas ISO 27001, MGCTI y más de 10 años de
experiencia liderando proyectos de tecnología.

RESUMEN DEL ESTATUTO SOCIAL DE ROYAL SEGUROS S.A.

Composición del Capital

El valor nominal de las acciones que representa el Capital social, actualmente asciende a DIEZ MIL DOSCIENTOS MILLONES (Gs. 10.200.000.000), representado por DOS MIL CUARENTA (2.040) acciones nominativas con un valor nominal de GUARANIES CINCO MILLONES (Gs. 5.000.000), cada una, identificada con una numeración arábica del 001 al 2.040.-

Resultado de dicha ampliación y emisión de acciones, así como producto del ejercicio del derecho de suscripción preferente ejercido por los socios, el cuadro de accionistas queda conformado, según la siguiente distribución: **a)** Juan Carlos López Moreira Borgognon con 646 acciones nominativas a 646 votos **b)** Eduardo Roberto Heisecke Mazo con 646 acciones nominativas equivalentes a 646 votos, **c)** César Esteban Marsal Spinzi con 646 acciones nominativas a 646 votos, **d)** Ramón Brozzon Aguilera con 102 acciones equivalentes a 102 votos.-

Conformación del Directorio

Se Conforman de la siguiente manera:

- Director Presidente: César Esteban Marsal Spinzi
- Directo Vice-Presidente: Eduardo Roberto Heisecke Mazo
- Director Titular: Ramón Brozzon Aguilera
- Director Titular: Juan Carlos López Moreira Borgognon

El Director Presidente: el Presidente del directorio tendrá las siguientes atribuciones:

a) Ejercer la representación legal de la Sociedad en la forma prevista en los Estatutos,
b) Convocar el Directorio y las Asambleas y presidir las reuniones, en caso de renuncia o fallecimiento o cualquier otro impedimento del Presidente, lo reemplazará el Vicepresidente con las mismas atribuciones y facultades. -

La dirección, Administración de la Sociedad.

Deberes y Atribuciones del Directorio

Uso de firma

El Directorio tiene amplias facultades para dirigir y administrar la sociedad, en todo y cualquier acto y contrato, sea civil y comercial administrativos, financieros, bancarios etc.

La firma social será ejercida conjuntamente por dos (2) Directores Titulares en forma conjunta. -

El directorio, por mayoría absoluta, podrá designar uno o más apoderados, que tendrá el uso de firma social, con las facultades establecidas en los poderes respectivos, lo cuales serán entregados por escritura pública e inscripta en los Registros Públicos correspondientes. -

La Duración de su Mandato

Los miembros del directorio duraran dos años en sus funciones, pudiendo ser reelectos sin limitación alguna. Los mismos permanecerán a sus cargos hasta la realización de la Asamblea que designe a sus reemplazantes. -