



ANEXO 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE

A	INDICADOR				
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL				
	Número de accionistas en los últimos tres años. Personas naturales y personas jurídicas.	AÑO:	2021	2022	2023
		Natural	18	18	17
		Jurídica	7	7	6
		Total:	25	25	23
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.		Desde	Hasta	Total
	Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1000 a 5000; de 5001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.		1.000,00	5.000,00	0
			5.001,00	10.000,00	0
			10.001,00	50.000,00	6
			50.001,00	100.000,00	5
			> 100.000,00		12
	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: mes de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 años a 5 años; más de 5 años.		Desde	Hasta	Total
			0	1	1
			1	3	9
			3	5	3
			>5		10
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS				
A.2.1	Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año 2021, incluyendo la siguiente información:	Fecha de la junta (dd-mm-yy).	Tipo de junta general ordinaria o extraordinaria.	No. total de los accionistas	Presentes
		3 de marzo de 2023	ORDINARIA	23	19
		16 de junio de 2023	EXTRAORDINARIA	23	19
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general. 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.	Fecha de la junta (dd-mm-yy).	Costo	Promedio por Accionista
		0	3 de marzo de 2023	\$561,26	\$29,54

A.2.3	1. No. de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	19	Fecha de elección	3/3/2023	
			**Fecha de ratificación	3/3/2023	
			Nota.- Las resoluciones fueron por Unanimidad		
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.	2. Tiempo promedio de permanencia de los miembros del directorio.
		2 AÑOS	UNANIMIDAD	13 MASCULINO	2 AÑOS
				2 FEMENINO	2 AÑOS
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.			*
		Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones.			*
		No. Total de accionistas asistentes.			*
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.			*
		Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones.			*
		No. Total de accionistas asistentes.			*
	*Nota: Por política interna los temas que se llevan a Junta General y Directorio son previamente conocidos por todos los accionistas y directores.				



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

B INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO					
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO					
	Características y rotación de los miembros del directorio.	B.1.1 Tiempo promedio de permanencia como miembro del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.	B.1.2 Tiempo promedio de permanencia en cada comité.	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.	B.1.4 Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.
	Miembro				
	Vázquez Cueva Jorge Mauricio	19	0%	100%	1
	Sierra Ponce Ritha Pierangela	10	100%	90%	1
	Baca Samaniego Diego Fernando	9	0%	40%	1
	Patiño Ledesma Claudio Manuel	8	0%	95%	1
	Moreno Serrano Paul Esteban	5	0%	100%	0
	Vázquez Cueva Álvaro Agustín	5	100%	100%	1
	Vásquez Malo Juan Fernando	5	100%	100%	1
	Coloma Escobar Luis Enrique	4	100%	85%	1
	Muñoz Jara Bolivar Clodoveo	3	0%	100%	1
	Vásquez Alcázar Pablo Fernando	2	0%	100%	1
	Vázquez Malo Pedro José	1	100%	100%	1
	Vázquez Vázquez Paola Cristina	1	0%	90%	1
	Macedo Aristides	1	0%	80%	1
	Vásquez Rosales Pablo Guillermo	1	0%	20%	1
	Crespo Cordero Diego Antonio	1	0%	100%	1
	TOTAL:	5,00	33%	87%	14

B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO					
	B.2.1 Funcionamiento de los comités.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión				
	Sesión	B.2.2 Comité de Cumplimiento	B.2.3 Comité de Administración Integral de Riesgos	B.2.4 Comité de Ética	B.2.5 Comité de Retribuciones	B.2.6 Comité de Inversiones
		Durante el año 2023, el Comité de Cumplimiento se ha reunido mensualmente, 12 sesiones en total que han sido asistidas, el Presidente del Comité, un representante del Directorio y un delegado de las áreas de control, comercial y técnica, y el Oficial de Cumplimiento.	Durante el 2023 se han efectuado 13 sesiones; asistidas por el presidente del Comité, el representante legal, el auditor interno, un representante de la Unidad de riesgo y un representante de las áreas técnicas.	Durante el 2023, el Comité de Ética se ha reunido 12 veces y asistió un representante de las accionistas, de la administración y de los empleados. Lo presidió un representante del Directorio y el Gerente Administrativo como secretario.	Durante el 2023, el Comité de Retribuciones se ha reunido 12 veces, a las que asistieron 2 miembros del Directorio, un representante de la Junta General de Accionistas, quien lo presidió y el representante legal.	Durante el 2023 se han efectuado 12 sesiones; asistidas por el presidente del Comité, el representante legal, la auditora interna, la contadora y un representante de la Unidad de riesgo
	Total Sesiones (2017)	12	13	12	12	12
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA 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.				No se realizó
		Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.				No se realizó

	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			
C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO			
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO			
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.			
	No. total de reuniones del directorio realizadas en el año.			
	Sesiones de Directorio Ordinarias	15		
C.1.2	No. de miembros del que asistieron a cada reunión.			
	Sesión	Fecha	Directores Principales	Directores Suplentes
1	DIRECTORIO DIGITAL	11 de enero de 2023	5	5
2	DIRECTORIO PRESENCIAL	27 de enero de 2023	5	5
3	DIRECTORIO PRESENCIAL	17 de febrero de 2023	5	1
4	DIRECTORIO PRESENCIAL	31 de marzo de 2023	5	2
5	DIRECTORIO DIGITAL	28 de abril de 2023	5	3
6	DIRECTORIO PRESENCIAL	5 de mayo de 2023	5	1
7	DIRECTORIO DIGITAL	21 de junio de 2023	5	5
8	DIRECTORIO PRESENCIAL	30 de junio de 2023	6	6
9	DIRECTORIO DIGITAL	14 de julio de 2023	7	3
10	DIRECTORIO DIGITAL	28 de julio de 2023	6	2
11	DIRECTORIO PRESENCIAL	25 de agosto de 2023	6	4
12	DIRECTORIO PRESENCIAL	29 de septiembre de 2023	7	7
13	DIRECTORIO PRESENCIAL	27 de octubre de 2023	7	2
14	DIRECTORIO PRESENCIAL	24 de noviembre de 2023	6	3
15	DIRECTORIO DIGITAL	27 de diciembre de 2023	7	4
*Nota.- Los directorios digitales se realizaron a través de correo electrónico.				
C.1.3	Participación en el comité de ética.			
			Número de casos reportados	Número de casos resueltos por el comité de ética.
		Comité de Ética:	0	0
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.			0

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO				
C.2.1	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto:	Monto del gasto efectuado	Número de reuniones realizadas.
		\$22,75	\$341,25	15
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.
		\$4.692,86	\$43.800,00	9,33
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.	
Nota: Se realizaron dos talleres en el año dirigido a los directores.				
C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS				
C.3.2		Número de casos presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	Número de casos presentados a la entidad.	Resultado
		8	6099	0,13%
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.		Número de clientes nuevos incorporados 2023.	1683
C.3.4	Salida de clientes		Número de clientes que se retiran 2023.	1341



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

D	INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL		
1	CARACTERÍSTICAS DEL 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.		
		NIVEL GERENCIAL	NIVEL EJECUTIVO
D.1.1	Tiempo de servicio en la entidad (en años)		
	PRESIDENTE EJECUTIVO		16
	VICEPRESIDENTE EJECUTIVO		19
	GERENTE ADMINISTRATIVA	10	
	GERENTE OFICINA REPRESENTACION GUAYAQUIL	2	
	GERENTE OFICINA REPRESENTACION QUITO	2	
	GERENTE OFICINA REPRESENTACION LOJA	2	
	GERENTE COMERCIAL	3	
	GERENTE COMERCIAL RAMO PERSONAS	0,7	
	GERENTE OFICINA DE REPRESENTACIÓN MACHALA	6	
	GERENTE DE INDEMNIZACIONES	10	
	GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN	0,11	
D.1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas (en años).	3,97	17,5
D.1.3	Participación en el equipo gerencial por género.		
	Género Masculino	7	
	Género Femenino	4	
D.1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios:		
	Postgrado	4	1
	Superior	3	1
	Secundaria	2	
D.2	NIVEL DE REMUNERACIONES		
D.2.1	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 período analizado.		49,37%
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 período analizado.		62,98%

Nota: Información del equipo gerencial .- Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al Representante Legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la Institución.



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

E	INFORMACIÓN LABORAL			
1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA			
E.1.1	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.	2021	2022	2023
	Género Masculino	27	27	29
	Género Femenino	37	35	35
	Total	64	62	64
E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	2021	2022	2023
	Postgrado	11	11	13
	Superior	33	30	35
	Secundaria	19	20	15
	Primaria	1	1	1
	Total	64	62	64
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	2021	2022	2023
		13	14	14
E.1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años;			
	Menos de un año	6	7	8
	De 1 año a 3 años	12	14	15
	De 3 años a 5 años	14	11	14
	Más de 5 años	32	30	27
E.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	12	10	8
E.1.6	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	Menos de 1500.00 usd	Entre 1501 y 2500,00 usd	Más de 2500.00
		47	6	11
E.2	PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN			
		2021	2022	2023
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	\$15.116,39	\$17.470,87	\$23.488,49
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	31	28	33
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta.	7,50%	5,42%	7,58%