

CONSTITUCION C.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS

RESOLUCIÓN JB-2012-2248 - ANEXO 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

AL: 31/07/2022

**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 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 DEL 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	Número de Accionistas	No. Total de Accionistas	No. Accionistas Personas Naturales	No. Accionistas Personas Jurídicas		
		2.022	2	2	0		
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas por rangos:	De US\$ 1.000 A US\$ 5.000	De US\$ 5.001 A US\$ 10.000	De US\$ 10.001 A US\$ 50.000	De US\$ 50.001 A US\$ 100.000	Más de US\$ 100.000	Total
		0,00%	0,00%	0,35%	0,00%	99,65%	100,00%
A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	Menos de 1 año	Más de 1 año Hasta 3 años	Más de 3 años Hasta 5 años	Más de 5 años		
		0	0	0	2		
A. 2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS						
A. 2.1	Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	Tipo de Junta	Número de Juntas	No. de Accionistas asistentes	Gastos totales erogados por Juntas	Promedio de gastos por cada miembro	
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).	Ordinarias	1	2	0	0	
		Extraordinarias	1	2	0	0	
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.	Fecha última elección	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes por género		No. Accionistas que votaron	Votos a favor designación
		05/01/2022	2	1 HOMBRE	1 MUJER	2	2
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.	Miembros Directorio	No. Directores electos por género		Tiempo de permanencia	No. Accionistas que votaron	Votos a favor designación
		5 Principales	3 HOMBRES	2 MUJERES	más 5 años	2	2
		3 Suplentes	2 HOMBRES	1 MUJER	mas 3 años	2	2
A. 2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.	Fecha Junta	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes por género		No. Accionistas que votaron	No. Accionistas aprobaron estas políticas
		29/03/2018	2	1 HOMBRE	1 MUJER	2	2
A. 2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés.	Fecha Junta	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes por género		No. Accionistas que votaron	No. Accionistas aprobaron estas políticas
		14/04/2014	2	1 HOMBRE	1 MUJER	2	2

B INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO							
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO							
B. 1.1	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información	5 años					
B. 1.2	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	5 años					
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.	5 años					
B. 1.4	Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.	No. de Miembros	Administración	Economía	Finanzas	Derecho	Otros
		8	5	1	1	1	0
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			Número de miembros asistentes a cada sesión		
B. 2.2	Comité de cumplimiento	12 sesiones al año			9		
B. 2.3	Comité de administración integral de riesgos.	12 sesiones al año			9		
B. 2.4	Comité de ética.	1 sesiones al año			3		
B. 2.5	Comité de Retribuciones.	2 sesiones al año			3		
B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL							
B.3.1	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	Permanente			Sistema corporativo exterior		
B.3.2	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	0			0		
C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO							
C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO							
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Indicador				Reuniones Ordinarias	Reuniones Extraordinarias
		No. total de reuniones del directorio realizadas durante el año				7	5
C.1.2		No. de miembros del que asistieron a cada reunión.				5	
C.1.3	Participación en el comité de ética.	Número de casos presentados al Comité de Ética			Número de casos resueltos por el 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.	Fecha Reunión	No. Total de Directores	No. Directores asistentes por género		No. Directores que votaron	No. Directores que aprobaron estas políticas
		30/03/2016	5	4 HOMBRES	1 MUJER	5	5
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.	No. de Reuniones en el año	Miembros de directorio asistentes	Gasto total Directores	Inversión Capacitación Directores	Gasto promedio por miembro de directorio	Inversión en capacitación vs. gastos operativos
C.2.2		13	5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C.2.3							0%
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	Ejercicio	No. Casos y Reclamos presentados ante Compañía	No. Casos y reclamos resueltos Compañía	No. Casos y Reclamos presentados ante SCVS	No. Casos y reclamos resueltos SCVS	
C. 3.2		2022	4	4	5	5	
C. 3.3	Incorporación de clientes nuevos.	3.282					

C.3.4	Salida de clientes	4.374					
D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL							
D. 1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL							
D. 1.1	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.	Cargo	Tiempo de servicio en la entidad	Tiempo en función del cargo	Clasificación por género		
D. 1.2					Femenino	Masculino	
		Gerente General	11 AÑOS 8 MES	11 AÑOS 8 MES		X	
		Contralor General	10 AÑOS 2 MESES	10 AÑOS 2 MESES		X	
		Auditor Interno	3 AÑOS 8 MES	3 AÑOS 8 MES		X	
		Oficial de Cumplimiento	14 AÑOS 5 MESES	9 AÑOS 2 MESE	X		
		Gerente Legal	5 AÑOS 2 MESES	0 AÑOS 2 MES		X	
		Gerente de Información y Tecnología	9 AÑOS 3 MESES	9 AÑOS 3 MESES		X	
		Gerente de Sucursal Gquil	5 AÑOS 6 MESES	3 AÑO 4 MESES	X		
		Gerente de Sucursal Cuenca	3 AÑO 3 MESES	3 AÑO 3 MESES	X		
	Gerente Técnico	0 AÑOS 7 MESES	0 AÑOS 6 MESES	X			
		-					
		-					
D. 1.3	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones	7 AÑOS 5 MESES					
D. 1.4	Participación del equipo gerencial por género	Femenino:		4	Masculino:		
D. 1.5	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Secundaria:	1	Superior:	8	Post Grado:	
					0		
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.	47,97%					
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.	-					
E INFORMACIÓN LABORAL							
E. 1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD							
E. 1.1	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.	Año	No. total de empleados	Clasificación de empleados por género			
				Masculino	Femenino		
		2020	74	34	40		
		2021	76	35	41		
	2022	77	35	42			
E. 1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años.	Año	Clasificación por nivel de educación				
			Estudiante	Bachiller	Técnico	Universitario	Post grado
		2020	5	38	3	27	1
		2021	8	38	3	25	2
	2022	8	34	3	30	2	
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	Año	No. Empleados				
		2020	12				
		2021	11				
		2022	11				
E. 1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Año	Clasificación por tiempo de permanencia				
			< 1 año	1 - 3 años	3 - 5 años	> 5 años	

		2020	7	21	20	26
		2021	14	13	14	35
		2022	16	12	12	37
	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Año	No. de salidas			
		2020	7			
		2021	15			
		2022	13			
E. 1.5	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	Año	Clasificación por rangos de sueldos			
E. 1.6			< 400	400 a 1000	1000 a 2500	> 2.500
		2020	4	47	16	7
		2021	0	50	20	6
		2022	0	51	21	5
CAPACITACIÓN						
E.2	Programas de capacitación.	Año	No. de Programas	Inversión anual	No. de Asistentes (empleados planta)	
E.2.1		2020	6	4.400	39	
E.2.2		2021	1	365	1	
E.2.3		2022	2	1.082	14	