CONSTITUCION C.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS

RESOLUCIÓN JB-2012-2248 - ANEXO 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

AL: **31/03/2023**

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**		
		2.023	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		**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	0	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**
		03/04/2023	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	5 años	2	2
		6 Suplentes	4 HOMBRES	2 MUJER	5 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**
		31/03/2023	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**
		31/03/2023	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**	**Administracion**	**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				3	0
C.1.2		No. de miembros del que asistieron a cada reunión.				9	
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**
		31/03/2023	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		2023	6	6	2	1	
C. 3.3	Incorporación de clientes nuevos.	1.747					
C.3.4	Salida de clientes	2.003					

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**	
					Femenino	**Masculino**
D. 1.2		Gerente General	12 años3 meses	12 años3 meses		X
		Contralor General	10 años9 meses	10 años9 meses		X
		Auditor Interno	4 años3 meses	4 años3 meses		X
		Oficial de Cumplimiento	7 años1 meses	0 años4 meses		X
		Gerente Legal	5 años9 meses	0 años9 meses		X
		Gerente Administrativo Financiero	0 años7 meses	0 años7 meses		X
		Gerente de Información y Tecnología	9 años10 meses	9 años10 meses		X
		Gerente de Fianzas	0 años6 meses	0 años0 meses	X	
		Director Nacional de Comercialización	1 años9 meses	0 años7 meses		X
		Gerente de Sucursal Giguil	6 años1 meses	3 años11 meses	X	
		Gerente de Sucursal Cuenca	3 años10 meses	3 años10 meses	X	
		Gerente Técnico	1 años2 meses	1 años2 meses	X	
		-				
D. 1.3	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones	4 Años				
D. 1.4	Participación del equipo generencial por género	**Femenino:**	4	**Masculino:**	8	
D. 1.5	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	**Secundaria:** 0	**Superior:**	10	**Post Grado:**	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.	46.33%				
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**		
		2021	76	35	41		
		2022	80	35	45		
		2023	77	36	41		
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**
		2021	8	38	3	25	2
		2022	9	35	4	29	3
		2023	10	34	3	27	3
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	**Año**	**No.Empleados**				
		2021	11				
		2022	11				
		2023	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**	
		2021	14	13	14	35	
		2022	19	12	15	34	
		2023	15	16	10	36	
	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	**Año**	**No. de salidas**				
		2021	15				
		2022	20				
		2023	7				
E. 1.5	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	**Año**	**Clasificación por rangos de sueldos**				
E. 1.6			**< 450**	**450 a 1000**	**1000 a 2500**	**> 2.500**	
		2021	0	50	20	6	
		2022	0	52	21	7	
		2023	0	49	21	7	
	CAPACITACIÓN						
E.2	Programas de capacitación.	**Año**	**No. de Programas**	**Inversión anual**	**No. de Asistentes (empleados planta)**		
E.2.1		2021	1	365	1		
E.2.2		2022	8	1.972	22		
E.2.3		2023	5	2.218	8		