

**CONSTITUCION C.A. COMPAÑÍA DE SEGUROS**

RESOLUCIÓN JB-2012-2248 - ANEXO 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

AL: 31/12/2025

**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						
A		INDICADOR				
<b>A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL</b>						
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas	Año	No. Total de Accionistas	No. Accionistas Personas Naturales	No. Accionistas Personas Jurídicas	
		2.023	2	2	0	
		2.024	2	2	0	
		2025	3	3	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
		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	
		1	0	0	2	
<b>A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS</b>						
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	6	3	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
		12/12/2025	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
		5 Suplentes	2 HOMBRES	3 MUJER	5 años	2
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.	La revisión de la política de remuneraciones esta a cargo del Comité de Retribuciones				
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
		31/3/2023	2	1 HOMBRE 1 MUJER	2	2
<b>B INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO</b>						
<b>B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO</b>						
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
		10	5	1	2	2
						0
<b>B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO</b>						
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			10	
B.2.3	Comité de administración integral de riesgos.	12 sesiones al año			6	
B.2.4	Comité de ética.	1 sesiones al año			4	
B.2.5	Comité de Retribuciones.	1 sesiones al año			4	
<b>B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>						
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	
<b>C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b>						
<b>C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>						
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Indicador			Reuniones Ordinarias	Reuniones Extraordinarias
C.1.2		No. total de reuniones del directorio realizadas durante el año			0	33
		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.	La revisión de la política de remuneraciones esta a cargo del Comité de Retribuciones				
<b>C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>						
C.2.1	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el periodo 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
C.2.2		33	5	\$ -	\$ -	\$ -
C.2.3						0%
<b>C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS</b>						
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		2025	951	546	5	5
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.	2.211				
C.3.4	Salida de clientes	4.266				
<b>D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL</b>						
<b>D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL</b>						
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
		Presidente Ejecutivo	3 años6 meses	1 años4 meses		X
		Director Nacional de Operaciones y Riesgos	5 años2 meses	1 años8 meses		X
		Gerente Técnico	2 años11 meses	2 años11 meses	X	
		Auditor Interno	6 años0 meses	6 años0 meses		X
		Gerente de Fianzas	2 años3 meses	1 años9 meses	X	
		Contralor General	12 años6 meses	12 años6 meses		X
		Oficial de Cumplimiento	8 años10 meses	1 años11 meses		X
		Gerente Administrativo Financiero	0 años6 meses	1 años1 meses		X
		Gerente de Sucursal Guail	6 años9 meses	1 años3 meses		X
		Gerente de Sucursal Cuenca	10 años4 meses	1 años7 meses	X	

D. 1.3	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones								3 Años	
D. 1.4	Participación del equipo generencial por género		Femenino:	3		Masculino:			9	
D. 1.5	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.		Secundaria:	1	Superior:	9	Post Grado:		2	
D. 2	<b>NIVEL DE REMUNERACIONES</b>									
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.								45,64%	
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	<b>INFORMACIÓN LABORAL</b>									
E. 1	<b>CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD</b>									
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						
		2022	80	Masculino	Femenino					
		2023	74	35	45					
		2024	80	35	39					
				38	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			
		2022	9	35	4	29	3			
		2023	10	31	5	26	2			
		2024	5	29	12	30	4			
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	Año	No. Empleados							
		2022	11							
		2023	7							
		2024	10							
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				
		2022	19	12	15	34				
		2023	15	20	5	34				
		2024	20	25	7	28				
	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Año	No. de salidas							
		2022	20							
		2023	29							
		2024	18							
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				
		2022	0	52	21	7				
		2023	0	48	20	6				
		2024	0	52	23	5				
E.2	<b>CAPACITACIÓN</b>									
E.2	Programas de capacitación.	Año	No. de Programas	Inversión anual	No. de Asistentes (empleados planta)					
E.2.1		2022	8	1.972	22					
E.2.2		2023	8	5.347	29					
E.2.3		2024	9	3719,27	19					