

31-12-2020



TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN
INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

DICIEMBRE 2020

UNIDAD DE RIESGOS

**TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN
INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO**

 INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO			
A	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones.		
A.1.1	Revelación de las instituciones vinculadas		
	Número de accionistas en los últimos tres años. Personas naturales y personas jurídicas.		
	Tipo de Accionista	N°	
	Personas Naturales	-	
	Personas Jurídicas	2	
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.		
	Distribución porcentual del capital por rango:		
	Rango	Distribución %	
	US\$1.000 a 5.000	-	
	US\$ 5.001 a 10.000	-	
	US\$ 10.001 a 50.000	-	
	US\$ 50.001 a 100.000	-	
	más de US\$ 100.000	100%	
	TOTAL	100%	
A.1.3	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.		
	Tiempo de Permanencia	Clasificación	
	mes de 1 año	-	
	más de 1 a 3 años	-	
	más de 3 años a 5 años	-	
	más de 5 años	2	
	TOTAL	2	

 INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO					
A	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL				
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS				
A. 2.1	Número Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año.				
	N° Total de Accionistas /No. Total de accionistas de la entidad	Fecha (dd-mm-yy)	Tipo de Junta (ordinaria o extraordinaria)	N° Asistentes	No. de accionistas que registraron su voto JGI/ total de accionistas de la entidad
	1	11/03/2020	Extraordinaria	2	2
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 Junta (dd-mm-yy)	Gastos por Junta		Promedio por accionista	
	11/03/2020			\$ 0	
	TOTAL		\$ -	\$ -	
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.				
	No. de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-yy)	Elección	No. Total de accionistas asistentes a dicha junta.	No. total de los accionistas que votaron / No. total de accionistas de la entidad
	2	11/03/2020	DIRECTORIO	2	2
A.2.4	Elección de Directorio				
	No. Total de miembros del directorio que fueron electos	Tiempo para el cual fueron elegidos	No. de votos con los cuales fueron elegidos	Género	Tiempo promedio de permanencia de los miembros del
	9	2 años	2	M	2 años
	1	2 años	2	F	2 años
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones.				
		Fecha de la JG (dd-mm-yy)	No. Total de accionistas asistentes.	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad.	
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratará conflictos de interés				
		Fecha de la JGA (dd-mm-yy)	No. Total de accionistas asistentes.	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad.	
		NA	NA	NA	

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO						
B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO					
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO					
B.1.1	Características y rotación de los miembros del Directorio					
		Miembros del Directorio		Tiempo promedio como miembro		
		ENRIQUE TALBOT PUYOL		4 años		
		PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA		6 años		
		SANTIAGO MANUEL JARAMILLO MALO		3 años		
		ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA		5 años		
		RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR		6 años		
		CARLOS FRANCISCO VASQUEZ CUESTA		5 años		
		EDNA MERCEDES SAMANIEGO ROBALINO		5 años		
		PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ		5 años		
B.1.2	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.					
	Miembros del Directorio	COMITES				
		Ética	Retribuciones	Inversiones	Cumplimiento	Riesgos
	ENRIQUE TALBOT PUYOL	4 años	4 años	4 años		
	PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA		4 años		6 años	6 años
	GUSTAVO NICOLAS MUÑOZ GONZALEZ					
	SANTIAGO MANUEL JARAMILLO MALO					
	LUIS FABRICIO MALO ANDRADE					
	ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA					
	RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR					
	CARLOS FRANCISCO VASQUEZ CUESTA		4 años			
	EDNA MERCEDES SAMANIEGO ROBALINO					
	PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ					
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.					
		Desde el 2015 al 2020		Tiempo promedio de rotación en años		
		Miembros del Directorio		Tiempo promedio de rotación en años		
		ENRIQUE TALBOT PUYOL		4 años		
		PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA		6 años		
		SANTIAGO MANUEL JARAMILLO MALO		3 años		
		ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA		5 años		
		RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR		6 años		
		CARLOS FRANCISCO VASQUEZ CUESTA		5 años		
		EDNA MERCEDES SAMANIEGO ROBALINO		5 años		
		PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ		5 años		
B.1.4	Nivel de educación del Directorio					
	Miembros del Directorio	Carreras Educativas				
		Administración	Economía	Finanzas	Derecho	Ciencias Sociales
	ENRIQUE TALBOT PUYOL		X			
	PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA		X			
	GUSTAVO NICOLAS MUÑOZ GONZALEZ	x				
	SANTIAGO MANUEL JARAMILLO MALO				x	
	LUIS FABRICIO MALO ANDRADE			X		
	ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA					x
	RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR	X				
	CARLOS VASQUEZ CUESTA				X	
	EDNA SAMANIEGO ROBALINO	X				
	PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ	X				
B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO					
	AÑO 2020		COMITES			
	Meses	B. 2.1 Auditoría	B. 2.2 Cumplimiento	B. 2.3 Riesgos	B. 2.4 Ética	B. 2.5 Retribuciones
	enero	X	X	X		
	febrero	X	X	X		
	marzo	X	X	X		
	abril	X	X	X		
	mayo	X	X	X		
	junio	X	X	X		
	julio	X	X	X		
	agosto	X	X	X		
	septiembre	X	X	X		
	octubre	X	X	X		
	noviembre	X	X	X		
	diciembre	X	X	X	X	X

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO			
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	EL DIRECTORIO		
C.1	INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO.		
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.		
	AÑO 2020		
	Tipo de Sesión	No. De reuniones	
	Ordinaria	12	
	Extraordinaria	0	
	Total Reuniones	12	
C.1.2	No. de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.		
	Año 2020		
	Mes	Tipo de Sesión	No. De Miembros asistentes
	Enero	Ordinaria	8
	Febrero	Ordinaria	7
	Marzo	Ordinaria	8
	Abril	Ordinaria	9
	Mayo	Ordinaria	8
	Junio	Ordinaria	6
	Julio	Ordinaria	7
	Agosto	Ordinaria	7
	Septiembre	Ordinaria	7
	Octubre	Ordinaria	7
	Noviembre	Ordinaria	7
	Diciembre	Ordinaria	7
C.1.3	Participación en el comité de ética.		
	Año 2020		
	Fecha sesión	No. Casos Reportados	No. Casos Resueltos
	23/12/2020	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.		
	AÑO 2020		
	Fecha sesión	No. De Directores participantes	
	23/12/2020	3	
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO		
	DETALLE	INDICADOR	VALOR
C.2.1	Gasto total anual del directorio	Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas	\$ 1.250,00
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.	\$ 200,00
C.2.3	Gasto causado por capacitación a los miembros del directorio	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio/ número de miembros del directorio.	\$ -
		Monto de inversión en los cursos de capacitación /total de gastos operativos de la entidad.	\$ -
C.3	USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS		
	DETALLE	INDICADOR	No.
C.3.1	Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios de seguros.	Número de casos resueltos/ número de casos presentados.	90%
C.3.2	Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros	Número de casos presentados a la Superintendencia Compañías Valores y Seguros/ número de casos presentados a la entidad	90%
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	14.161
C.3.4	Salida de clientes	Número de clientes que se retiran cada año.	2.824

 INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO			
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. (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)		
	Indicadores	Nivel jerárquico	
		Gerencias	Jefaturas
D. 1.1	Tiempo de servicio en la entidad	3 AÑOS	4 AÑO
D. 1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas	3 AÑOS	4 AÑO
	Participación en el equipo gerencial por género		
	Género Masculino	8	7
D. 1.3	Género Femenino	4	10
	Nivel de estudios		
	Secundaria	2	8
	Superior	5	8
D. 1.4	Postgrado	5	1
D. 2	NIVEL DE REMUNERACIONES		
	Indicador	Porcentaje %	
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	44%	
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	12%	

 INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO				
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			
E.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD			
	Indicadores	2018	2019	2020
E. 1.1	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años.			
	Género Masculino	66	66	41
	Género Femenino	70	68	43
E. 1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de			
	Secundaria	43	54	52
	Superior	84	76	26
	Postgrado	4	4	6
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros	42	14	10
E. 1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia:	de 1 a 3 años	de 3 a 5 años	más de 5 años
		38	11	28
	Indicadores	2018	2019	2020
E. 1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	31	61	57
E. 1.6	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	De USD 1.001 a USD 2.000	De USD 2.001 a USD 4.000	Más de USD 4.000
		18	12	5
E.2	CAPACITACIÓN			
	Indicadores	2018	2019	2020
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3)	\$ 1.000,00	\$ 4.200,00	\$ 879,40
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	4	68	36
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta.	56%	99%	100%

Atentamente,



**Ing. Viviana Vargas.
JEFE DE RIESGOS**