

TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN
INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO
EJERCICIO ECONÓMICO 2022

 INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO															
A	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL														
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 en los últimos tres años. Personas naturales y personas jurídicas.														
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Tipo de Accionista</th> <th style="width: 40%;">N°</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Personas Naturales</td> <td style="text-align: center;">0</td> </tr> <tr> <td>Personas Jurídicas</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> </tbody> </table>	Tipo de Accionista	N°	Personas Naturales	0	Personas Jurídicas	2								
Tipo de Accionista	N°														
Personas Naturales	0														
Personas Jurídicas	2														
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.														
	Distribución porcentual del capital por rango:														
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Rango</th> <th style="width: 40%;">Distribución %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>US\$1.000 a 5.000</td> <td style="text-align: center;">1</td> </tr> <tr> <td>US\$ 5.001 a 10.000</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>US\$ 10.001 a 50.000</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>US\$ 50.001 a 100.000</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>más de US\$ 100.000</td> <td style="text-align: center;">99%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td style="text-align: center;">0,99</td> </tr> </tbody> </table>	Rango	Distribución %	US\$1.000 a 5.000	1	US\$ 5.001 a 10.000	-	US\$ 10.001 a 50.000	-	US\$ 50.001 a 100.000	-	más de US\$ 100.000	99%	TOTAL	0,99
Rango	Distribución %														
US\$1.000 a 5.000	1														
US\$ 5.001 a 10.000	-														
US\$ 10.001 a 50.000	-														
US\$ 50.001 a 100.000	-														
más de US\$ 100.000	99%														
TOTAL	0,99														
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.														
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;">Tiempo de Permanencia</th> <th style="width: 40%;">Clasificación</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>mes de 1 año</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>más de 1 a 3 años</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>más de 3 años a 5 años</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>más de 5 años</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> </tbody> </table>	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		
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
	2	26/03/2021	Ordinaria Universal	2	2
	2	21/04/2021	Ordinaria Universal	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	
		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	1	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
	10	2 años	2	9M/1F	2 años
	1	2 años	2	1M	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.	

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	6				
		PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA	6				
		GUSTAVO NICOLAS MUÑOZ GONZALEZ	6				
		SANTIAGO MANUEL JARAMILLO MALO	6				
		MARKUS FREY KELLER	1				
		RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR	6				
		CARLOS FRANCISCO VASQUEZ CUESTA	6				
		EDNA MERCEDES SAMANIEGO ROBALINO	6				
		PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ	6				
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	5 años	5 años	5 años		
		PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA				5 años	5 años
		CARLOS FRANCISCO VASQUEZ CUESTA		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.							
			Desde el 2018 al 2022				
		Miembros del Directorio	Tiempo promedio de rotación en años				
		TALBOT PUYOL PAUL ADRIAN ENRIQUE	na				
		MUÑOZ GONZALEZ GUSTAVO NICOLAS	na				
		DIAZ HEREDIA PEDRO ESTEBAN	na				
		JARAMILLO MALO SANTIAGO MANUEL	na				
		MARKUS FREY KELLER	na				
		ROSALES SALVADOR RICARDO PATRICIO	na				
		VASQUEZ CUESTA CARLOS FRANCISCO	na				
		SAMANIEGO ROBALINO EDNA MERCEDES	na				
		CORDERO DIAZ PEDRO ESTEBAN	na				
B.1.4 Nivel de educación del Directorio							
		Miembros del Directorio	Carreras Educativas				
			Administración/Ingeniería	Economía	Finanzas	Derecho	Contabilidad
		TALBOT PUYOL PAUL ADRIAN ENRIQUE		x			
		GUSTAVO NICOLAS MUÑOZ GONZALEZ	x				
		DIAZ HEREDIA PEDRO ESTEBAN		x			
		SANTIAGO MANUEL JARAMILLO MALO				x	
		FREY KELLER MARKUS	x				
		ROSALES SALVADOR RICARDO PATRICIO	x				
		VASQUEZ CUESTA CARLOS FRANCISCO				x	
		SAMANIEGO ROBALINO EDNA MERCEDES					x
		CORDERO DIAZ PEDRO ESTEBAN	x				
B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO							
		AÑO 2021	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 COMPAÑÍAS VALORES 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 2021		
	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 2021		
	Mes	Tipo de Sesión	No. De Miembros asistentes
	Enero	Ordinaria	8
	Febrero	Ordinaria	8
	Marzo	Ordinaria	8
	Abril	Ordinaria	7
	Mayo	Ordinaria	8
	Junio	Ordinaria	8
	Julio	Ordinaria	7
	Agosto	Ordinaria	8
	Septiembre	Ordinaria	6
	Octubre	Ordinaria	7
	Noviembre	Ordinaria	8
	Diciembre	Ordinaria	8
C.1.3	Participación en el comité de ética.		
	Año 2021		
	Fecha sesión	No. Casos Reportados	No. Casos Resueltos
	23/12/2021	1	1
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 2021		
	Fecha sesión	No. De Directores participantes	
	23/12/2021	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	\$ 1.800,00
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.	\$ 225,00
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.	85%
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	0,08%



INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS VALORES 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	1 AÑO a 34 AÑOS	1 AÑO a 18 AÑOS
D. 1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas	3 años	4 años
	Participación en el equipo gerencial por género		
	Género Masculino	9	7
D. 1.3	Género Femenino	4	12
	Nivel de estudios		
	Secundaria	2	6
	Superior	5	11
D. 1.4	Postgrado	6	2
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	43%	
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	13%	

 INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO				
INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS				
E INFORMACIÓN LABORAL				
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD				
	Indicadores	2019	2020	2021
E. 1.1	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años.			
	Género Masculino	66	41	47
	Género Femenino	68	43	59
E. 1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de			
	Secundaria	54	52	55
	Superior	76	26	39
	Postgrado	4	6	12
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros	14	10	22
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
		70	16	20
	Indicadores	2019	2020	2021
E. 1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	57	51	29
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
		24	16	6
E.2 CAPACITACIÓN				
	Indicadores	2019	2020	2021
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3)	\$ 4.200,00	\$ 879,40	\$ 613
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	68	36	17
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta.	99%	100%	95%

Atentamente,

Ing. Viviana Vargas Izurieta, Mgt.

GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS