


**INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS**  
**TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN**  
**INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO**

 <b>INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO</b>					
<b>A</b>	<b>CONFORMACIÓN DEL CAPITAL</b>				
<b>A.2</b>	<b>PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS</b>				
<b>A. 2.1</b>	<b>Número Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año.</b>				
	<b>N° Total de Accionistas /No. Total de accionistas de la entidad</b>	<b>Fecha (dd-mm-yy)</b>	<b>Tipo de Junta (ordinaria o extraordinaria)</b>	<b>N° Asistentes</b>	<b>No. de accionistas que registraron su voto JGI/ total de accionistas de la entidad</b>
	2	29/03/2022	Ordinaria Universal	4	2
	2	19/05/2022	Ordinaria Universal	4	2
<b>A.2.2</b>	<b>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)</b>				
	Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada accionista asistente				
	<b>Fecha Junta (dd-mm-yy)</b>	<b>Gastos por Junta</b>		<b>Promedio por accionista</b>	
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>A.2.3</b>	<b>No. Total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los participantes.</b>				
	<b>No. de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros</b>	<b>Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-yy)</b>	<b>Elección</b>	<b>No. Total de accionistas asistentes a dicha junta.</b>	<b>No. total de los accionistas que votaron / No. total de accionistas</b>
	2	19/05/2022	UNÁNIME-Nombramiento de Directores	2	2
<b>A.2.4</b>	<b>Elección de Directorio</b>				
	<b>No. Total de miembros del directorio que fueron electos</b>	<b>Tiempo para el cual fueron elegidos</b>	<b>No. de votos con los cuales fueron elegidos</b>	<b>Género</b>	<b>tiempo promedio de permanencia de los miembros del directorio</b>
	10	2 AÑOS	2	09 M/01 F	2 AÑOS
	1	2 AÑOS	2	01 M	2 AÑOS
<b>A.2.5</b>	<b>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones.</b>				
		<b>Fecha de la JG (dd-mm-yy)</b>	<b>No. Total de accionistas asistentes.</b>	<b>No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad.</b>	
		29/03/2022	2	2	
<b>A.2.6</b>	<b>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratará conflictos de interés</b>				
		<b>Fecha de la JGA (dd-mm-yy)</b>	<b>No. Total de accionistas asistentes.</b>	<b>No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad.</b>	

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO						
<b>B</b> INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO						
<b>B.1</b> CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO						
<b>B.1.1</b> Características y rotación de los miembros del Directorio						
		Miembros del Directorio			Tiempo promedio como miembro	
		Paúl Enrique Talbot Puyol			2 AÑOS	
		Alberto William Dahik Garzozi			2 AÑOS	
		Markus Frey Keller			2 AÑOS	
		Roberto Clemente Tamariz Klinkicht			2 AÑOS	
		Jorge Abbud Isaías			2 AÑOS	
		Carlos Francisco Vázquez Cuesta			2 AÑOS	
		Juan Malo Jaramillo			2 AÑOS	
		Paulina Guerrero Vivanco			2 AÑOS	
		Alejandro Pedroza López-Sánchez			2 AÑOS	
		Pedro Esteban Cordero Díaz			2 AÑOS	
		Pedro Esteban Díaz Heredia			2 AÑOS	
<b>B.1.2</b> Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.						
	Miembros del Directorio	COMITES				
		Ética	Retribuciones	Inversiones	Cumplimiento	Riesgos
	Markus Frey Keller				Preside	
	Enrique Talbot Puyol	Preside	Rep. De Accionistas	Preside		
	Clemente Tamariz Klinkicht					Preside
	Esteban Cordero Díaz		Miembro			
	Paulina Guerrero Vivanco (PRESIDE AUDITORIA)					
<b>B.1.3</b> 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			Tiempo promedio de rotación en años	
		Miembros del Directorio				
		Paúl Enrique Talbot Puyol			6 AÑOS	
		Alberto William Dahik Garzozi			2 AÑOS	
		Markus Frey Keller			2 AÑOS	
		Roberto Clemente Tamariz Klinkicht			2 AÑOS	
		Jorge Abbud Isaías			2 AÑOS	
		Carlos Francisco Vázquez Cuesta			2 AÑOS	
		Juan Malo Jaramillo			2 AÑOS	
		Paulina Guerrero Vivanco			2 AÑOS	
		Alejandro Pedroza López-Sánchez			2 AÑOS	
		Pedro Esteban Cordero Díaz			4 AÑOS	
		Pedro Esteban Díaz Heredia			4 AÑOS	
<b>B.1.4</b> Nivel de educación del Directorio						
	Miembros del Directorio	Carreras Educativas				
		Administración/Ingeniería	Economía	Finanzas	Derecho	Contabilidad
	Paúl Enrique Talbot Puyol		X			
	Alberto William Dahik Garzozi		X			
	Markus Frey Keller	X				
	Roberto Clemente Tamariz Klinkicht	X				
	Jorge Abbud Isaías		X			
	Carlos Francisco Vázquez Cuesta				X	
	Juan Malo Jaramillo	X				
	Paulina Guerrero Vivanco				X	
	Alejandro Pedroza López-Sánchez				X	
	Pedro Esteban Cordero Díaz	X				
	Pedro Esteban Díaz Heredia		X			
<b>B.2</b> PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO						
	AÑO 2022		COMITES			
	Meses	B. 2.1 Auditoria	B. 2.2 Cumplimiento	B. 2.3 Riesgos	B. 2.4 Ética	B. 2.5 Retribuciones
	ENERO	X	X			
	FEBRERO	X	X			
	MARZO	X				
	ABRIL	X	X			
	MAYO	X	X			
	JUNIO	X	X			
	JULIO	X	X		X	
	AGOSTO	X	X			
	SEPTIEMBRE	X	X			
	OCTUBRE	X				
	NOVIEMBRE	X	X			
	DICIEMBRE	X				X
<b>B.3</b> FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL						
<b>B.3.1</b> Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.						
	Miembros del Directorio		Nombre del evento			
<b>B.3.2</b> Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.						
	Accionistas		Nombre del evento			
<b>NOTAS</b>						

 <b>INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO</b>			
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			
<b>C</b>	<b>SOBRE EL DIRECTORIO</b>		
<b>C.1</b>	<b>INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO.</b>		
<b>C.1.1</b>	<b>Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.</b>		
	<b>AÑO 2022</b>		
	Tipo de Sesión	No. De reuniones	
	ORDINARIA	12	
	<b>Total Reuniones</b>	<b>12</b>	
<b>C.1.2</b>	<b>No. de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.</b>		
	<b>Año 2022</b>		
	Mes	Tipo de Sesión	No. De Miembros asistentes
	1	ORDINARIA	8
	2	ORDINARIA	9
	3	ORDINARIA	7
	4	ORDINARIA	9
	5	ORDINARIA	8
	6	ORDINARIA	9
	7	ORDINARIA	10
	8	ORDINARIA	8
	9	ORDINARIA	8
	10	ORDINARIA	9
	11	ORDINARIA	8
	12	ORDINARIA	6
<b>C.1.3</b>	<b>Participación en el comité de ética.</b>		
	<b>Año 2022</b>		
	Fecha sesión	No. Casos Reportados	No. Casos Resueltos
	1/7/2022	0	0
<b>C.1.4</b>	<b>Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio.</b>		
	<b>AÑO 2022</b>		
	Fecha sesión	No. De Directores participantes	
	N/A	N/A	
<b>C.2</b>	<b>NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>		
	<b>DETALLE</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>VALOR</b>
<b>C.2.1</b>	0	Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas	308 USD.
<b>C.2.2</b>	Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones	Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	336 USD
<b>C.2.3</b>	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.	\$ -
<b>C.3</b>	<b>USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS</b>		
	<b>DETALLE</b>	<b>INDICADOR</b>	<b>No.</b>
<b>C.3.1</b>		Número de casos resueltos/ número de casos presentados.	
<b>C.3.2</b>	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 Compañías, Valores y Seguros	Número de casos presentados a la Superintendencia Compañías Valores y Seguros/ número de casos presentados a la entidad	

 <b>INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO</b>			
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	4 años	4 años
D. 1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas	3 años	3 años
D. 1.3	<b>Participación en el equipo gerencial por género</b>		
	Género Masculino	9	6
	Género Femenino	5	14
D. 1.4	<b>Nivel de estudios</b>		
	Secundaria	3	7
	Superior	6	10
	Postgrado	5	3
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	61%	
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	28%	

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				
INFORMACIÓN LABORAL				
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD				
	Indicadores	2020	2021	2022
E.1.1	<b>Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años.</b>			
	Género Masculino	41	47	57
	Género Femenino	43	59	68
E.1.2	<b>Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación,</b>			
	Secundaria	52	55	60
	Superior	26	39	54
	Postgrado	6	12	11
E.1.3	<b>Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros</b>	10	22	28
E.1.4	<b>Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia:</b>	de 1 a 3 años	de 3 a 5 años	más de 5 años
		84	13	28
	Indicadores	2020	2021	2022
E.1.5	<b>Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.</b>	51	29	28
E.1.6	<b>Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.</b>	De USD 1.001 a USD 2.000	De USD 2.001 a USD 4.000	Más de USD 4.000
		22	13	6
E.2 CAPACITACIÓN				
	Indicadores	2020	2021	2022
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos	\$ 879,40	\$ 613	\$ 8.671,00
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	36	8	34
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta.	100%	86%	76%

**Atentamente,**

Ing. Viviana Vargas Izurieta, Mgt.

**GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**