

INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS
BUEN GOBIERNO CORPORATIVO
DIRIGIDO A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS AÑO 2024

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)



SEGUROS

UNIDOS

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		
	CONSTRUCTORA SAN JERONIMO S.A	26 DE MARZO 2024	Ordinaria Universal				
	CONSTRUCTORA SAN JORGE S.A.	26 DE MARZO 2024	Ordinaria Universal				
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	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		
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 directorio		
	7	2 años	2	Masculino	2 años	2 años	
	3	2 años	2	Femenino	2 años	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.			

SEGUROS UNIDOS							INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO						
INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO													
CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO													
Características y rotación de los miembros del Directorio													
		Miembros del Directorio					Tiempo promedio como miembro						
		Paúl Enrique Talbot Puyol					5 años						
		Alberto William Dahik Garzozzi					3 años						
		Markus Christoph Frey Keller					3 años						
		Jorge Abbud Isaías					3 años						
		Dora Álvarez					1 año						
		Paulina Lucía Guerrero Vivanco					3 años						
		Carlos Francisco Vázquez Cuesta					5 años						
		Juan Gerardo Malo Jaramillo					3 años						
		Alejandro Pedroza López Sánchez					3 años						
		Julia Helena Carrillo					1 año						
Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.													
		COMITES											
		Ética		Retribuciones		Inversiones		Cumplimiento		Riesgos			
Paúl Enrique Talbot Puyol		4		4		4		2		2			
Markus Christoph Frey Keller													
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 2020 al 2024											
		Miembros del Directorio					Tiempo promedio de rotación en años						
		Paúl Enrique Talbot Puyol					7						
		Alberto William Dahik Garzozzi					2						
		Markus Christoph Frey Keller					2						
		Jorge Abbud Isaías					2						
		Dora Álvarez					2						
		Paulina Lucía Guerrero Vivanco					2						
		Carlos Francisco Vázquez Cuesta					2						
		Juan Gerardo Malo Jaramillo					2						
		Alejandro Pedroza López Sánchez					2						
Julia Helena Carrillo					2								
Nivel de educación del Directorio													
		Carreras Educativas											
		Administración/Ingeniería		Economía		Finanzas		Derecho		Contabilidad			
		Paúl Enrique Talbot Puyol		X									
		Alberto William Dahik Garzozzi		X									
		Markus Christoph Frey Keller		X									
		Jorge Abbud Isaías		X									
		Dora Álvarez		X									
		Paulina Lucía Guerrero Vivanco						X					
		Carlos Francisco Vázquez Cuesta						X					
		Juan Gerardo Malo Jaramillo		X									
		Alejandro Pedroza López Sánchez						x					
Julia Helena Carrillo		x											
PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO													
		AÑO 20224											
		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		x		x		x		
		FEBRERO	x		x		x		x		x		
		MARZO	x		x		x		x		x		
		ABRIL	x		x		x		x		x		
		MAYO	x		x		x		x		x		
		JUNIO	x		x		x		x		x		
		JULIO	x		x		x		x		x		
		AGOSTO	x		x		x		x		x		
		SEPTIEMBRE	x		x		x		x		x		
		OCTUBRE	x		x		x		x		x		
		NOVIEMBRE	x		x		x		x		x		
		DICIEMBRE	x		x		x		x		x		
		FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL											
		Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.											
		Miembros del Directorio					Nombre del evento						
Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.													
B.3.2		Accionistas					Nombre del evento						
NOTAS													

SEGUROS UNIDOS				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	SOBRE EL DIRECTORIO					
C.1	INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO.					
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.					
		AÑO 2024				
		Tipo de Sesión		No. De reuniones		
		ORDINARIA		12		
		Total Reuniones		12		
C.1.2	No. de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.					
		Año 2024				
		Mes	Tipo de Sesión	No. De Miembros asistentes		
		ENERO	ORDINARIA	5		
		FEBRERO	ORDINARIA	6		
		MARZO	ORDINARIA	6		
		ABRIL	ORDINARIA	8		
		MAYO	ORDINARIA	8		
		JUNIO	ORDINARIA	8		
		JULIO	ORDINARIA	10		
		AGOSTO	ORDINARIA	7		
		SEPTIEMBRE	ORDINARIA	7		
		OCTUBRE	ORDINARIA	9		
		NOVIEMBRE	ORDINARIA	8		
		DICIEMBRE	ORDINARIA	9		
C.1.3	Participación en el comité de ética.					
		Año 2024				
		Fecha sesión	No. Casos Reportados	No. Casos Resueltos		
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 2024				
		Fecha sesión	No. De Directores participantes			
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO					
C.2.1	DETALLE		INDICADOR		VALOR	
	Gasto total anual del directorio		Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas		42,205,00	
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.		42,205,00	
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					
C.3.1	DETALLE		INDICADOR		No.	
	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 resueltos/ número de casos presentados.		100%	
C.3.2			Número de casos presentados a la Superintendencia Compañías Valores y Seguros/ número de casos presentados a la entidad			

 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	1 AÑO a 34 AÑOS	1 AÑO a 18 AÑOS
D. 1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas	5	5
D. 1.3	Participación en el equipo gerencial por género		
	Género Masculino	7	4
	Género Femenino	5	15
D. 1.4	Nivel de estudios		
	Secundaria		5
	Superior	8	11
	Postgrado	4	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		9%
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		19%

 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	2022	2023	2024
E. 1.1	4			
	Género Masculino		128	65
	Género Femenino			76
E. 1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación,			
	Secundaria		60	60
	Superior		57	70
	Postgrado		11	11
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros		27	30
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
		75	30	36
	Indicadores	2022	2023	2024
E. 1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.		31	37
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
		30	12	7
E.2				
	Indicadores	2022	2023	2024
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos		\$ 1.186,00	\$ 250
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.		55	30
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta.		100%	100%

Atentamente,



Ing. Viviana Vargas Izurieta, Mgt.

GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS