



ANEXO No.1  
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS  
EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA  
LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVES  
DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

A		INDICADOR	2011	2012	2013
<b>A.1 CONFORMACION 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.	Número de accionistas en los últimos tres años. Personas naturales y personas jurídicas	Total 460: Naturales: 418 y Jurídicos 42	Total 463: Naturales: 420 y Jurídicos 43	Total: 458 Naturales: 416 Jurídica: 42
A.1.2.	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible	Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1000 a 5000; 5001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000	1 - 1.000: 405 (88,04%); 1001 a 5000: 32 (6,96%); 5001-10.000: 9 (1,96%); 10.001 a 50.000: 8 (1,74%); 50.001 a 100.000: 0; más de 100.000: 6 (1,30%)	1 - 1.000: 410 (88,55%); 1001 a 5000: 35 (7,56%); 5001-10.000: 6 (1,30%); 10.001 a 50.000: 8 (1,73%); 50.001 a 100.000: 0; más de 100.000: 4 (0,86%)	1 - 1.000: 407 (88,86%); 1001 a 5000: 35 (7,64%); 5001-10.000: 6 (1,31%); 10.001 a 50.000: 6 (1,31%); 50.001 a 100.000: 0; más de 100.000: 4 (0,87%)
A.1.3.		Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: mes a 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 años a 5 años; más de 5 años.	100% más de 5 años	100% más de 5 años	100% más de 5 años
<b>A.2 PARTICIPACION EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS</b>					
A.2.1.	Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:		1	3	1
	Fecha de la junta (dd-mm-yy)		09/02/2011	a) 28/02/2012 - b)29/05/2012 - c)27/08/2012	08/03/2013
	tipo de junta general ordinaria o extraordinaria		ordinaria	a) ordinaria - b) extraordinaria - c) extraordinaria	ORDINARIA
	No. total de los accionistas asistentes	No. de accionistas que registraron su voto en la junta general frente al total de accionistas de la entidad	9 accionistas de un total de 460	A todas las juntas asistieron 7 accionistas de un total de 463	7 accionistas de un total de 458
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.	Costo publicación convocatoria US\$ 220	Costo publicación convocatoria US\$316.08	Costo publicación convocatoria US\$295,20
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. Los datos que se deben incluir son los siguientes:		9 accionistas: 4 hombres y 5 mujeres	A todas las juntas asistieron 7 accionistas: 3 hombres y 4 mujeres	7 accionistas: 4 hombres y 3 mujeres
	1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-yy)	2. No. total de accionistas que votaron / No. total de accionistas de la entidad	Votaron 9 accionistas asistentes de un total de 460 accionistas de la entidad. (salvando sus votos los administradores en los casos que por impedimento legal correspondiesen)	En todas las juntas votaron 7 accionistas asistentes de un total de 462 accionistas de la entidad. (salvando sus votos los administradores en los casos que por impedimento legal correspondiesen)	En todas las juntas votaron 7 accionistas asistentes de un total de 462 accionistas de la entidad. (salvando sus votos los administradores en los casos que por impedimento legal correspondiesen)
	2. No. total de accionistas asistentes a dicha junta		9	En las 3 juntas: 7	7
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.		10 Directores, 1 año, 7 hombres, 3 mujeres	10 Directores, 1 año, 7 hombres, 3 mujeres	10 Directores, 1 año, 7 hombres, 3 mujeres
A.2.5.	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones:	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. total de accionistas de la entidad.	Las decisiones adoptadas en la junta fueron por unanimidad, salvando sus votos los administradores en los casos pertinentes.	Las decisiones adoptadas en la junta fueron por unanimidad, salvando sus votos los administradores en los casos pertinentes.	Las decisiones adoptadas en la junta fueron por unanimidad, salvando sus votos los administradores en los casos pertinentes.



ANEXO No.1  
INDICADORES DE GOBIERNOS CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS  
EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA  
LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVES  
DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

	Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones.		09/02/2011	a) 28/02/2012 - b) 29/05/2012 - c) 27/08/2012	08/03/2013
	No. total de accionistas asistentes		9	En cada una de las 3 juntas: 7	7
<b>B. INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>					
<b>B.1. CONFORMACION DEL DIRECTORIO</b>					
B.1.1.	Características y rotación de los miembros del Directorio	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.	El periodo de nombramiento de Director es de 1 año	El periodo de nombramiento de Director es de 1 año	El periodo de nombramiento de Director es de 1 año
B.1.2.		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	promedio 1 hora 34 minutos	promedio 1 hora 13 minutos	promedio 1 hora 15 minutos
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.	Los 10 miembros del Directorio han sido reelectos en los últimos 5 años.	Los 10 miembros del Directorio han sido reelectos en los últimos 5 años.	Los 10 miembros del Directorio han sido reelectos en los últimos 5 años.
B.1.4.		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.	2 Directores: Economía; 3 Directores: Administración, 1 Director: Ingeniería Civil, 1 Director: Relaciones Internacionales, 1 Director: Experiencia seguros, 1 Director: Experiencia dirección (financiera y comercial) de empresas y 1 Director Experiencia comercio internacional.	2 Directores: Economía; 3 Directores: Administración, 1 Director: Ingeniería Civil, 1 Director: Relaciones Internacionales, 1 Director: Experiencia seguros, 1 Director: Experiencia dirección (financiera y comercial) de empresas y 1 Director Experiencia comercio internacional.	2 Directores: Economía; 3 Directores: Administración, 1 Director: Ingeniería Civil, 1 Director: Relaciones Internacionales, 1 Director: Experiencia seguros, 1 Director: Experiencia dirección (financiera y comercial) de empresas y 1 Director Experiencia comercio internacional.
<b>B.2. PARTICIPACION DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO</b>					
B.2.1	Funcionamiento de los comités	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.			
B.2.2	Comité de cumplimiento	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	15 sesiones / 8 asistentes	13 sesiones / 8 asistentes	14 sesiones / 8 asistentes
B.2.3.	Comité de administración integral de riesgos	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	0	4 sesiones / 11 asistentes	6 sesiones / 11 asistentes
B.2.4.	Comité de ética	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	0	0	0
B.2.5	Comité de retribuciones	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	0	0	0
<b>B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>					
B.3.1.	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	Inscripción en congreso seguros		Seminario seguros marítimos
B.3.2.		Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	0	0	0
<b>C INFORMACION SOBRE EL DIRECTORIO</b>					
<b>C.1. FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>					
C.1.1.	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	No. total de reuniones del directorio realizadas en el año.	17 sesiones	25 sesiones	26 sesiones
C.1.2.		No. de miembros del que asistieron a cada reunión.	5 directores en 2 sesiones, 4 directores en 1 sesión y 3 directores en 14 sesiones	3 directores en 23 sesiones y 5 directores en 2 sesiones	3 directores en 24 sesiones, 4 directores en una sesión y 5 directores en 1 sesión.



ANEXO No.1  
INDICADORES DE GOBIERNOS CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS  
EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA  
LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVES  
DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

C.1.3.	Participación en el comité de ética	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	0	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.		N/A	N/A	N/A
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO				
	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el periodo analizado. Se incluirá también los gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el periodo correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado/ número de reuniones realizadas.	Las reuniones de Directorio no generan gastos. Inscripción congreso seguros 2 miembros del Directorio: \$5,639,99		Las reuniones de Directorio no generan gastos. Inscripción seminario seguro marítimo, 2 miembros del Directorio: \$ 2.700
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.	0	0	0
C.2.3		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio, frente a número de miembros del directorio. Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	Inscripción congreso seguros 2 miembros del Directorio: \$5,639,99		Inscripción seminario seguro marítimo, 2 miembros del Directorio: \$ 2.700
C.3	USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS				
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 SBS.	Número de casos resueltos frente a número de casos presentados.	Casos Reportados: 588 Casos pagados: 464	Casos Reportados: 748 Casos pagados: 523	Casos Reportados: 605 Casos pagados: 465
C.3.2		Número de casos presentados a la SBS frente a número de casos presentados a la entidad.	Casos resueltos por SBS: 2	Casos resueltos por SBS: 0	Casos resueltos por SBS: 11
C.3.3.	Incorporación de clientes nuevos	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	460	387	114
C.3.4.	Salida de clientes	Número de clientes que se retiran cada año.	330	292	42
D	INFORMACION SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL				
1	CARACTERISTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL				
D.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.				
D.1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico	tiempo de servicio en la entidad			Promedio 20 años
D.1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas			Promedio 20 años
D.1.3		Participación en el equipo gerencial por género.			Masculino 4 Femenino 2
D.1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado			Título universitario 5 - Título Posgrado 1
D.2	NIVEL DE REMUNERACIONES				
D.2.1	Nivel de remuneraciones	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 periodo analizado			47.71%



ANEXO No.1  
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS  
EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA  
LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVES  
DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

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.			61.47%
E	INFORMACION LABORAL				
1	CARACTERISTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD				
E.1.1	Características de los empleados de la entidad	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.	Total: 73 / hombres 35 y mujeres 38	Total: 70 / hombres 31 y mujeres 39	Total: 73 / hombres 32 y mujeres 41
E.1.2		Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	Primaria: 04 - Secundaria: 37 - Superior: 31 - Postgrado: 01	Primaria: 03 - Secundaria: 36 - Superior: 29 - Postgrado: 02	Primaria: 03 - Secundaria: 38 - Superior: 30 - Postgrado: 02
E.1.3		Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	10	10	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.	menos de un año: 01 de 1 a 3 años: 13 3 a 5 años: 09 más de 5 años: 50	menos de un año: 01 de 1 a 3 años: 07 de 3 a 5 años: 12 más de 5 años: 50	menos de un año: 10 de 1 a 3 años: 06 de 3 a 5 años: 08 más de 5 años: 49
E.1.5		Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	15	6	3
E.1.6		Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	Menor a \$1.500: 65 Mayor a \$1.500: 08	Menor a \$1.500: 59 Mayor a \$1.500: 11	Menor a \$1.500: 61 Mayor a \$1.500: 12
E.2	CAPACITACION				
E.2.1	Programa de capacitación	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años)	US\$ 13.851,68	US\$ 6.142,61	US\$ 5.311,25
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	11	9	10
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta	16 personas	11 personas	16 personas