

**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**

**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**

A		INDICADOR			
CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		2016	2017	2018	
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.	Persona Jurídica: 1 Persona Natural: 3	Persona Jurídica: 1 Persona Natural: 3	Persona Jurídica: 1 Persona Natural: 3
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible	Distribución porcentual del capital por rango:	De US\$ 1000 a 5000: <u>0,0197%</u> De 5001 a 10.000: <u>0,0384%</u> De 10.001 a 50.000: <u>0%</u> De 50.001 a 100.000: <u>0%</u> Más de 100.000: <u>99,9419%</u>	De US\$ 1000 a 5000: <u>0,0197%</u> De 5001 a 10.000: <u>0,0384%</u> De 10.001 a 50.000: <u>0%</u> De 50.001 a 100.000: <u>0%</u> Más de 100.000: <u>99,9419%</u>	De US\$ 1000 a 5000: <u>0,01671%</u> De 5001 a 10.000: <u>0,03238%</u> De 10.001 a 50.000: <u>0%</u> De 50.001 a 100.000: <u>0%</u> Más de 100.000: <u>99,95091%</u>
A.1.3		Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	Menos de 1 año: <u>0</u> De más de 1 a 3 años: <u>0</u> De más de 3 años a 5 años: <u>1</u> Más de 5 años: <u>3</u>	Menos de 1 año: <u>0</u> De más de 1 a 3 años: <u>0</u> De más de 3 años a 5 años: <u>1</u> Más de 5 años: <u>3</u>	Menos de 1 año: <u>0</u> De más de 1 a 3 años: <u>0</u> De más de 3 años a 5 años: <u>0</u> Más de 5 años: <u>4</u>
A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS		2016	2017	2018	
A.2.1	Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	No. Total de los accionistas, No. Total de accionistas de la entidad.	1. Junta General Extraordinaria de Accionistas -12/03/2016 Accionistas asistentes: CFN.	1. Junta General Extraordinaria de Accionistas -22/04/2017. Accionistas asistentes: CFN.	1. Junta General Extraordinaria de Accionistas -26/02/2018. Accionistas asistentes: CFN.
	Fecha de la junta (dd-mm-yy).		2. Junta General Extraordinaria de Accionistas -12/04/2016. Accionistas asistentes: CFN.	2. Junta General Extraordinaria de Accionistas -30/06/2017. Accionistas asistentes: CFN.	2. Junta General Extraordinaria de Accionistas -03/04/2018. Accionistas asistentes: CFN.
	Tipo de junta general ordinaria o extraordinaria.		3. Junta General Ordinaria de Accionistas -29/06/2016. Accionistas asistentes: CFN.	3. Junta General Extraordinaria de Accionistas -20/07/2017. Accionistas asistentes: CFN.	3. Junta General Extraordinaria de Accionistas -28/06/2018. Accionistas asistentes: CFN.
			4. Junta General Extraordinaria de Accionistas -11/11/2016. Accionistas asistentes: CFN.	4. Junta General Extraordinaria de Accionistas -04/09/2017. Accionistas asistentes: CFN.	4. Junta General Extraordinaria de Accionistas -13/09/2018
				5. Junta General Extraordinaria de Accionistas -28/12/2017. Accionistas asistentes: CFN.	
	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.	1	1	1
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.	-	-	
A.2.3	No. Total de los 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: 1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-yy). 2. No. Total de accionistas asistentes a dicha junta.	1. No. De votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual. 2. No. total de los accionistas que votaron / No. total de accionistas de la entidad.	11/11/2016, 1 asistente, 1 voto - 99.94% (CFN)	04/09/2017, 1 asistente, 1 voto - 99,94%(CFN)	03/04/2018, 1 asistente, 1 voto - 99,95091%(CFN) 13/09/2018, 1 asistente, 1 voto - 99,95091%(CFN)
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.	2. Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio	1 miembro electo: Edwin Andrade Andrade, periodo de 2 años, 1 asistente, 1 voto - 99.94% (CFN)	1 miembro electo: Leonardo Vicuña Izquierdo, periodo de 2 años, 1 asistente, 1 voto - 99.94% (CFN)	* 3 miembros electos: Eliana Larrea Marriott, Fernando Ayala Reyes y Mario Pinto Salazar. * 2 miembros electos: Rafael Balda Velásquez y Oliver Klopstein Schwitter., Periodo de 2 años, 1 asistente, 1 voto - 99.94% (CFN)
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones. No. Total de accionistas asistentes.	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad.	03/03/2016, 1 voto - 99.94% (CFN)	22/04/2017, 1 voto - 99,94% (CFN)	-
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones. No. Total de accionistas asistentes.	No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad.	No hubo Juntas Generales de Accionistas en Seguros Sucre en el 2016, donde se hayan aprobado políticas que traten conflictos de interés.	No hubo Juntas Generales de Accionistas en Seguros Sucre en el 2017, donde se hayan aprobado políticas que traten conflictos de interés.	No hubo Juntas Generales de Accionistas en Seguros Sucre en el 2018, donde se hayan aprobado políticas que traten conflictos de interés.
B INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO		2016	2017	2018	
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO					
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.	2 años	3 años	8 meses
B.1.2		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	2 años	2 años	8 meses
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.	23 meses	24 meses	24 meses
B.1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.	5	4	4

B.2. PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO.		2016	2017	2018	
B.2.1	Funcionamiento de los Comités	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Sesiones	Sesiones	Sesiones
B.2.2	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	12 sesiones / 8 asistentes	12 sesiones / 7 asistentes	9 sesiones/7 asistentes
B.2.3	Comité de administración integral de riesgos	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión	12 sesiones / 5 asistentes	12 sesiones / 9 asistentes	9 sesiones / 9 asistentes
B.2.4	Comité de ética	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1 sesión / 3 asistentes	1 sesión / 3 asistentes	1 sesión/ 4 asistentes
B.2.5	Comité de Retribuciones	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1 sesión / 5 asistentes	1 sesión / 5 asistentes	1 sesión/ 4 asistentes
B.3. FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL		2016	2017	2018	
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación	No han participado.	No han participado.	-
		Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	No han participado.	No han participado.	-
C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO		2016	2017	2018	
C.1. FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO		2016	2017	2018	
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	No. Total de reuniones del directorio realizadas en el año.	9	13	7
C.1.2		No. De miembros del que asistieron a cada reunión.	1ra. Sesión: 4 miembros. 2da. Sesión: 5 miembros 3ra. Sesión: 3 miembros 4ta. Sesión: 4 miembros 5ta. Sesión: 6 miembros 6ta. Sesión: 6 miembros 7ta. Sesión: 5 miembros. 8va. Sesión: 4 miembros 9na. Sesión: 4 miembros 10ma. Sesión: 5 miembros. 11va. Sesión: 5 miembros.	1ra. Sesión: 6 miembros. 2da. Sesión: 7 miembros 3ra. Sesión: 6 miembros 4ta. Sesión: 6 miembros 5ta. Sesión: 5 miembros 6ta. Sesión: 5 miembros 7ta. Sesión: 6 miembros. 8va. Sesión: 6 miembros 9na. Sesión: 5 miembros 10ma. Sesión: 6 miembros. 11va. Sesión: 6 miembros. 12va. Sesión: 6 miembros. 13va. Sesión: 7 miembros.	1ra. Sesión: 5 miembros. 2da. Sesión: 4 miembros 3ra. Sesión: 5 miembros 4ta. Sesión: 5 miembros 5ta. Sesión: 4 miembros. 6ta. Sesión: 5 miembros 7ma. Sesión: 3 miembros 8va.. Sesión: 4 miembros. 9na.. Sesión: 4 miembros 10ma. Sesión: 3 miembros 11va. Sesión: 4 miembros 12va.. Sesión: 4 miembros 13va. Sesión: 4 miembros 14va.. Sesión: 3 miembros.
C.1.3	Participación en el comité de ética.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	-	-	3 casos reportados
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.		-	-	Si han participado
C.2. NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO		2016	2017	2018	
C.2.1	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el periodo analizado. Se incluirá también 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.	\$ 1.830	\$ 1.500	\$ 1.285
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	\$ 366	\$ 375	\$ 325
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 cursos de capacitación a los miembros del directorio, frente al total de gastos operativos de la entidad.	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
C.3. USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS		2016	2017	2018	
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 Superintendencia de Bancos y Seguros	Número de casos resueltos frente a número de casos presentados.	96,89%	90,45%	91,26%
C.3.2		Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros frente a número de casos presentados a la entidad.	0,076%	0,069%	0,069%
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	39.280	25.599	22.843
C.3.4	Salida de clientes	Número de clientes que se retiran cada año.	26.002	29.810	30.029

D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL								
1 CARACTERÍSTICAS 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.			2016		2017		2018	
D.1.1	Todos los indicadores se formularan sobre cada nivel jerárquico	Tiempo de Servicio en la entidad	DIRECCIÓN	GERENCIA	DIRECCIÓN	GERENCIA	DIRECCIÓN	GERENCIA
D.1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	3,3	3,3	4,3	4,3	0,55	1,83
D.1.3		<b>Participación en el equipo gerencial por género.</b>						
		Género Masculino	4	6	3	6	4	8
		Género Femenino	1	4	2	4	1	4
D.1.4		<b>Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios:</b>						
		Postgrado (P)	0	0	0	0	2	1
		Superior (S)	5	9	5	9	3	10
		Secundaria (SC)	0	1	0	1	0	1
		Primaria (PR)	0	0	0	0	0	0
D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES			2016		2017		2018	
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 período analizado.	13,89%		14,41%		13,84%	
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.	3,21%		3,34%		4,89%	
E INFORMACIÓN LABORAL								
1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD								
E.1.1 Características de los empleados de la entidad			2016		2017		2018	
		Número de empleados de la entidad clasificados por género:						
		Género Masculino	125		174		172	
		Género Femenino	139		183		180	
E.1.2		Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación. Niveles de educación:						
		Postgrado	7		14		12	
		Superior	108		135		144	
		Secundaria	144		204		192	
		Primaria	5		4		4	
E.1.3		Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	45		62		61	
E.1.4		Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia:						
		Menos de 1 año	61		50		39	
		De 1 a 3 años	88		161		94	
		Más de 3 a 5 años	53		66		86	
		Más de 5 años	62		80		133	
E.1.5		Salidas del personal en cada uno de los (3) últimos años.	20		65		48	
E.1.6		Clasificación del personal de planta por rangos de salarios:						
		Menos de USD 1.000	121		182		177	
		De USD 1.001 a USD 2.000	99		112		116	
		De USD 2.001 a USD 4.000	33		47		44	
		Más de USD 4.000	11		16		15	
E.2 CAPACITACIÓN			2016		2017		2018	
E.2.1	Programas de capacitación	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	\$ 42.675,55		\$ 68.459,28		\$ 182.950,84	
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	32		96		40	
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta. (Asistencia a programas por colaborador)	0,59		0,20		1,79	