

**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		
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL	2018	2019	2020
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas	Persona Jurídica: 1 Persona Natural: 3	Persona Jurídica: 1 Persona Natural: 3	Persona Jurídica: 1 Persona Natural: 4
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible	Distribución porcentual del capital por rango: De US\$ 1000 a 5000: <u>0,01671%</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>	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>	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>0</u> Más de 5 años: <u>4</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>	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	2018	2019	2020
A.2.1	Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	1. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 26/02/2018. Accionistas asistentes: CFN.	1. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 09/01/2019. Accionistas asistentes: CFN.	1. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 14/01/2020. Accionistas asistentes: CFN.
	Fecha de la junta (dd-mm-yy).	2. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 03/04/2018. Accionistas asistentes: CFN.	2. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 21/03/2019. Accionistas asistentes: CFN.	2. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 28/01/2020. Accionistas asistentes: CFN.
	Tipo de junta general ordinaria o extraordinaria.	3. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 28/06/2018. Accionistas asistentes: CFN.	3. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 28/03/2019. Accionistas asistentes: CFN.	3. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 04/02/2020. Accionistas asistentes: CFN.
		4. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 13/09/2018	4. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 20/05/2019 Accionista asistente CFN BP	4. Junta General Extraordinaria de Accionistas - 16/03/2020 Accionista asistente CFN BP
			5. Junta General Extraordinaria de Accionistas 18/09/2019 - Accionista asistente CFN BP	5. Junta General Extraordinaria de Accionistas 31/03/2020 - Accionista asistente CFN BP
			6. Junta General Extraordinaria de Accionistas 13/12/2019 - Accionista asistente CFN BP	6. Junta General Extraordinaria de Accionistas 17/09/2020 - Accionista asistente CFN BP
				7. Junta General Extraordinaria de Accionistas 13/11/2020 - Accionista asistente CFN BP
	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
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.	03/04/2018, 1 asistente, 1 voto - 99,95091%(CFN) 13/09/2018, 1 asistente, 1 voto - 99,95091%(CFN)	28/01/2020, 1 asistente, 1 voto - 99,95091%(CFN) 16/03/2020, 1 asistente, 1 voto - 99,95091%(CFN) 17/09/2020, 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	* 3 miembros electos: Eliana Larrea Marriott, Fernando Ayala Reyes y Mario Pinto Salazar. * 2 miembros electos: Rafael Balda Velásquez y Oliver Klopstein Schwitler. Periodo de 2 años, 1 asistente, 1 voto - 99.94% (CFN)	(- 5 miembros elegidos Francisco Vizcaíno Zurita, Roberto Santacruz Checa, Galo Sembiantes Vorbeck, Marco Rivas Jaramillo, Paulina Guerrero Vivanco. Periodo : 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.	-	-
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 2018, donde se hayan aprobado políticas que traten conflictos de interés.	No hubo Juntas Generales de Accionistas en Seguros Sucre en el 2020, donde se hayan aprobado políticas que traten conflictos de interés.
B		INDICADOR		
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	2018	2019	2020
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.	8 meses	8 meses
B.1.2		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	8 meses	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.	24 meses	24 meses
B.1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.	4	5

<b>B.2. PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO.</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
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.	9 sesiones/7 asistentes	11 sesiones/ 7 asistentes	12 sesiones / 7 asistentes
B.2.3	Comité de administración integral de riesgos	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	9 sesiones / 9 asistentes	10 sesiones/ 8 asistentes	12 sesiones / 5 asistentes
B.2.4	Comité de ética	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1 sesión/ 4 asistentes	1 sesión / 4 asistentes	1 sesión / 5 asistentes
B.2.5	Comité de Retribuciones	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1 sesión/ 4 asistentes	4 sesiones/4 asistentes	1 sesión/ 4 asistentes
<b>B.3. FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</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	-	-	-
		Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	-	-	-
<b>C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</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.	7	23	15
C.1.2		No. De miembros del que asistieron a cada reunión.	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	1ra. Sesión: 4 / 2da. Sesión: 4 / 3ra. Sesión: 3 / 4ta. Sesión: 3 / 5ta. Sesión: 3 / 6ta. Sesión: 5 / 7ma. Sesión: 4 / 8va. Sesión: 4 / 9na. Sesión: 4 / 10ma. Sesión: 5 / 11va. Sesión 4 / 12va Sesión 4 / 13va. Sesión 5 / 14va. Sesión 4 / 15va. Sesión 4 / 16va Sesión 4 / 17va. Sesión 4 / 18va. Sesión 4 / 19va. Sesión 4 / 20va Sesión 4 / 21va. Sesión 4 / 22va. Sesión 4 / 23va. Sesión 3 /	1ra. Sesión: 3 / 2da. Sesión: 3 / 3ra. Sesión: 4 / 4ta. Sesión: 4 / 5ta. Sesión: 4 / 6ta. Sesión: 4 / 7ma. Sesión: 4 / 8va. Sesión: 4 / 9na. Sesión: 4 / 10ma. Sesión: 3 / 11va. Sesión 5 / 12va Sesión 5 / 13va. Sesión 5 / 14va. Sesión 5 / 15va. Sesión 5
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	3 casos reportados 2018/ 2 casos resueltos	0 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	Si han participado	Si han participado
<b>C.2. NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
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.	\$ 1.285	\$ 3.356	\$ 3.508
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	\$ 325	\$ 438	\$ 501
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
<b>C.3. USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS</b>		<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	
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.	91,26%	90,79%	88,50%
C.3.2		Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros frente a número de casos presentados a la entidad.	0,069%	0,30%	0,54%
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	22.843	18.939	16.613
C.3.4	Salida de clientes	Número de clientes que se retiran cada año.	30.029	5.361	23.614

INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL								
CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL								
D			2018		2019		2020	
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		DIRECCIÓN	GERENCIA	DIRECCIÓN	GERENCIA	DIRECCIÓN	GERENCIA
D.1.2.	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.		0,55	1,83	1 Año 9 meses	1 Año 8 meses	1 Año 2 meses	1 año 11 meses
D.1.3.	<b>Participación en el equipo gerencial por género.</b>							
	Género Masculino		4	8	3	7	4	7
	Género Femenino		1	4	0	5	1	3
D.1.4.	<b>Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios:</b>							
	Postgrado (P)		2	1	2	3	2	3
	Superior (S)		3	10	1	8	3	6
	Secundaria (SC)		0	1	0	1	0	1
	Primaria (PR)		0	0	0	0	0	0
D.2.	<b>NIVEL DE REMUNERACIONES</b>		2018		2019		2020	
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.	13,84%		12,43%		4,92%	
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.	4,89%		5,52%		-7,14%	
E	<b>INFORMACIÓN LABORAL</b>		2018		2019		2020	
1	<b>CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD</b>							
E.1.1.	Características de los empleados de la entidad	Número de empleados de la entidad clasificados por género:	352		373		361	
		Género Masculino	172		166		156	
		Género Femenino	180		207		205	
E.1.2.		Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación. Niveles de educación:						
		Postgrado	12		11		11	
		Superior	144		173		166	
		Secundaria	192		185		180	
		Primaria	4		4		4	
E.1.3.		Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	61		48		47	
E.1.4.		Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia:						
		Menos de 1 año	39		102		21	
		De 1 a 3 años	94		93		135	
		Más de 3 a 5 años	86		65		62	
		Más de 5 años	133		113		143	
E.1.5.		Salidas del personal en cada uno de los (3) últimos años.	48		90		34	
E.1.6.		Clasificación del personal de planta por rangos de salarios:						
		Menos de USD 1.000	177		131		114	
		De USD 1.001 a USD 2.000	116		176		182	
		De USD 2.001 a USD 4.000	44		58		53	
		Más de USD 4.000	15		8		12	
E.2.	<b>CAPACITACIÓN</b>		2018		2019		2020	
E.2.1.	Programas de capacitación	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	\$ 182.950,84		\$ 98.702,20		\$ 21.369,60	
E.2.2.		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	40		48		12	
E.2.3.		Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta. (Asistencia a programas por colaborador)	1,79		1,08		0,18	