

TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO QUE FUE DIFUNDIDA TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIDA A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

1. Conformación de Capital:

Numero de accionistas año 2017:

		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			
A	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
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.		
	Tipo de Accionista	N°	
	Personas Naturales	-	
	Personas Jurídicas	2	
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.		
	Distribución porcentual del capital por rango:		
	Rango	Distribución %	
	US\$1.000 a 5.000	-	
	US\$ 5.001 a 10.000	-	
	US\$ 10.001 a 50.000	-	
	US\$ 50.001 a 100.000	-	
	más de US\$ 100.000	100%	
	TOTAL	100%	
A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: mes de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 años a 5 años; más de 5 años.		
	Tiempo de Permanencia	Clasificación	
	mes de 1 año	-	
	más de 1 a 3 años	-	
	más de 3 años a 5 años	-	
	más de 5 años	2	
	TOTAL	2	

2. Participación de la Junta General de Accionistas:

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						
A		CONFORMACIÓN DEL CAPITAL				
A.2		PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS				
A.2.1	SEGUROS UNIDOS	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	
	2	29-junio-2017	Universal de accionistas	7	2	
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general. Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier 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		
	29-junio-2017	\$	1.013,10	\$	506,55	
	TOTAL		\$	1.013,10	\$	506,55
A.2.3	No. Total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los					
	No. de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	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 de la entidad	
	2	29-junio-2017	Presidente de Directorio	2	2	
	2	29-junio-2017	Vicepresidencia de Directorio	2	2	
	2	29-junio-2017	3 Directores Principales	2	2	
	2	29-junio-2017	5 Directores Suplentes	2	2	
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	
	9	2 años	2	Masculino	4 años	
	1	2 años	2	Femenino	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.		
		29-junio-2017	2	2		
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratará conflictos de interés					
		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.		
		29-junio-2017	2	2		

3. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

2.1 Información sobre los miembros del Directorio que fueron elegidos en la Junta General de Accionistas.

 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																																																																																				
B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO																																																																																			
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO (29-Junio-2017)																																																																																			
B. 1.1	Características y rotación de los miembros del Directorio																																																																																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Miembros del Directorio</th> <th>Tiempo promedio como miembro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ENRIQUE TALBOT PUYOL</td> <td>2 AÑO</td> </tr> <tr> <td>JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA</td> <td>2 AÑO</td> </tr> <tr> <td>PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA</td> <td>4 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA</td> <td>3 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>FABRICIO MALO ANDRADE</td> <td>2 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA</td> <td>4 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR</td> <td>4 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>CARLOS VASQUEZ CUESTA</td> <td>3 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>EDNA SAMANIEGO ROBALINO</td> <td>3 AÑOS</td> </tr> <tr> <td>PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ</td> <td>4 AÑOS</td> </tr> </tbody> </table>	Miembros del Directorio	Tiempo promedio como miembro	ENRIQUE TALBOT PUYOL	2 AÑO	JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA	2 AÑO	PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA	4 AÑOS	RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA	3 AÑOS	FABRICIO MALO ANDRADE	2 AÑOS	ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA	4 AÑOS	RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR	4 AÑOS	CARLOS VASQUEZ CUESTA	3 AÑOS	EDNA SAMANIEGO ROBALINO	3 AÑOS	PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ	4 AÑOS																																																													
Miembros del Directorio	Tiempo promedio como miembro																																																																																			
ENRIQUE TALBOT PUYOL	2 AÑO																																																																																			
JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA	2 AÑO																																																																																			
PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA	4 AÑOS																																																																																			
RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA	3 AÑOS																																																																																			
FABRICIO MALO ANDRADE	2 AÑOS																																																																																			
ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA	4 AÑOS																																																																																			
RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR	4 AÑOS																																																																																			
CARLOS VASQUEZ CUESTA	3 AÑOS																																																																																			
EDNA SAMANIEGO ROBALINO	3 AÑOS																																																																																			
PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ	4 AÑOS																																																																																			
B. 1.2	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.																																																																																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Miembros del Directorio</th> <th colspan="6">COMITES</th> </tr> <tr> <th>Ética</th> <th>Retribuciones</th> <th>Inversiones</th> <th>Cumplimiento</th> <th>Riesgos</th> <th>Auditoría</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ENRIQUE TALBOT PUYOL</td> <td>2 años</td> <td>2 años</td> <td>2 años</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA</td> <td></td> <td>3 años</td> <td></td> <td>4 años</td> <td>3 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2 años</td> </tr> <tr> <td>FABRICIO MALO ANDRADE</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>CARLOS VASQUEZ CUESTA</td> <td></td> <td>2 años</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>EDNA SAMANIEGO ROBALINO</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>2 años</td> </tr> </tbody> </table>	Miembros del Directorio	COMITES						Ética	Retribuciones	Inversiones	Cumplimiento	Riesgos	Auditoría	ENRIQUE TALBOT PUYOL	2 años	2 años	2 años				JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA							PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA		3 años		4 años	3 años		RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA						2 años	FABRICIO MALO ANDRADE							ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA							RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR							CARLOS VASQUEZ CUESTA		2 años					EDNA SAMANIEGO ROBALINO							PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ						2 años
Miembros del Directorio	COMITES																																																																																			
	Ética	Retribuciones	Inversiones	Cumplimiento	Riesgos	Auditoría																																																																														
ENRIQUE TALBOT PUYOL	2 años	2 años	2 años																																																																																	
JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA																																																																																				
PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA		3 años		4 años	3 años																																																																															
RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA						2 años																																																																														
FABRICIO MALO ANDRADE																																																																																				
ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA																																																																																				
RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR																																																																																				
CARLOS VASQUEZ CUESTA		2 años																																																																																		
EDNA SAMANIEGO ROBALINO																																																																																				
PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ						2 años																																																																														

2.2 Nivel de rotación: corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio.

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.	
		Desde el 2010 al 2016	
		Miembros del Directorio	Tiempo promedio de rotación en años
		ENRIQUE TALBOT PUYOL	0
		JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA	0
		PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA	3 años
		RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA	3 años
		FABRICIO MALO ANDRADE	0
		ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA	3 años
		RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR	3 años
		CARLOS VASQUEZ CUESTA	2 años
		EDNA SAMANIEGO ROBALINO	2 años
		PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ	3 años

B.1.4						Nivel de educación del Directorio					
Miembros del Directorio		Carreras Educativas									
		Administración	Economía	Finanzas	Derecho	Arquitectura					
ENRIQUE TALBOT PUYOL			X								
JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA		X									
PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA			X								
RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA									X		
FABRICIO MALO ANDRADE					X						
ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA		X									
RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR		X									
CARLOS VASQUEZ CUESTA							X				
EDNA SAMANIEGO ROBALINO		X									
PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ		X									

2.3 Participación de los miembros del directorio en los comités: Riesgos, Ética, Retribuciones y Cumplimiento:

B.2							PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO					
AÑO 2017		COMITES										
Meses		B. 2.1 Auditoría	B. 2.2 Cumplimiento	B. 2.3 Riegos	B. 2.4 Ética	B. 2.5 Retribuciones						
enero		x	x	x								
febrero		x	x	x								
marzo		x	x	x	x	x						
abril		x	x									
mayo		x	x	x								
junio			x	x								
julio		x	x	x								
agosto			x	x								
septiembre												
octubre												
noviembre												
diciembre												

2.4 Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación.

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL			
B.3.1 Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.			
	Miembros del Directorio	Nombre del evento	Fecha
	ENRIQUE TALBOT PUYOL	SEGUROS EN GENERAL	
	JUAN PABLO ELJURI VINTIMILLA	SEGUROS EN GENERAL	
	PEDRO ESTEBAN DIAZ HEREDIA	SEGUROS EN GENERAL	
	RAMON VALDIVIESO VINTIMILLA	SEGUROS EN GENERAL	
	FABRICIO MALO ANDRADE	SEGUROS EN GENERAL	
	ALEX FERNANDO ORDOÑEZ VINTIMILLA	SEGUROS EN GENERAL	
	RICARDO PATRICIO ROSALES SALVADOR	SEGUROS EN GENERAL	
	CARLOS VASQUEZ CUESTA	SEGUROS EN GENERAL	
	EDNA SAMANIEGO ROBALINO	SEGUROS EN GENERAL	
	PEDRO ESTEBAN CORDERO DIAZ	SEGUROS EN GENERAL	
B.3.2 Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.			
	Accionistas	Nombre del evento	Fecha
	CONSTRUCTORA SAN JERONIMO	SEGUROS EN GENERAL	
	CONSTRUCTORA SAN JORGE	SEGUROS EN GENERAL	
NOTAS			

2.5 Número de sesiones realizadas en año 2016.


 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						
C EL DIRECTORIO						
C.1 INFORMACIÓN CUANTITATIVA SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO.						
C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.						
AÑO 2017						
	Tipo de Sesión		No. De reuniones			
	Ordinaria		7			
	Extraordinaria					
	Total Reuniones		7			
C.1.2 No. de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.						
	AÑO 2016			2017		
	Mes	Tipo de Sesión	No. De Miembros asistentes	Mes	Tipo de Sesión	No. De Miembros asistentes
	Enero			Enero	Ordinaria	8
	Febrero	Ordinaria	5	Febrero	Ordinaria	6
	Marzo	Ordinaria	5	Marzo	Ordinaria	6
	Abril	Ordinaria	4	Abril	Ordinaria	6
	Mayo	Ordinaria	5	Mayo	Ordinaria	7
	Junio	Ordinaria	7	Junio	Ordinaria	6
	Julio	Ordinaria	7	Julio	Ordinaria	2
	Agosto	Ordinaria	6	Agosto		
	Septiembre	Ordinaria	6	Septiembre		
	Octubre	Ordinaria	5	Octubre		
	Noviembre	Ordinaria	6	Noviembre		
	Diciembre	Ordinaria	7	Diciembre		
C.1.3 Participación						
	AÑO 2017					
	Fecha sesión		Casos Reportados		No. Casos Resueltos	
	29-jun-17		0 casos reportados		0 casos resueltos	

2.6 Nivel de Gastos Invertidos en el Directorio

NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO						
C.2	DETALLE			INDICADOR		VALOR
C.2.1	Gasto total anual del directorio			Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas		\$ 5.893,80
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.		\$ 4.209,85
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.		\$ 11.800,00
				Monto de inversión en los cursos de capacitación /total de gastos operativos de la entidad.		\$ 0,0084

4. INFORMACIÓN GERENCIAL

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)

 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	4.9 AÑOS	2.4 AÑOS
Participación en el equipo gerencial por género			
D. 1.3	Género Masculino	8	4
	Género Femenino	5	15
Nivel de estudios			
D. 1.4	Secundaria	3	8
	Superior	7	10
	Postgrado	3	1
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	41%	
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	9%	

5. INFORMACIÓN LABORAL

4.1 Características de los empleados de 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								
INFORMACIÓN LABORAL								
E.1. CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD								
	Indicadores	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
		E. 1.1. Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años.						
	Género Masculino	65	49	51	80	49	51	57
	Género Femenino	48	61	58	82	59	61	69
E. 1.2. Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de								
	Secundaria	113	110	109	113	118	86	80
	Superior	74	75	77	88	113	36	42
	Postgrado	12	16	16	15	2	1	4
E. 1.3. Número de empleados relacionados directamente con la venta de								
		22	17	14	10	3	8	16
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				
		76	39	15				

4.2 Indicadores de Gestión del Personal:

	Indicadores	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
		E. 1.5. Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.						
		41	35	6	49	45	30	12
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				
		21	11	1			4	3
E.2. CAPACITACIÓN								
	Indicadores	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
		E.2.1. Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) años)						
		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.250,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00
E.2.2. Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad								
					2	3	3	3
E.2.3. Número de asistentes a los programas de capacitación / número de								
					65	63	63	63

La información presentada se levantó a la página web en Agosto del 2017.