**INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS**

**INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRÁVES DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS**

## A. 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:

**Número de Accionistas (últimos 3 años)**

| Periodo | Total Accionistas | Personas Jurídicas | Personas Naturales |
|---|---|---|---|
| 2022 | 27 | 6 | 21 |
| 2023 | 28 | 7 | 21 |
| 2024 | 26 | 6 | 20 |

**A. 1.2**

Distribución porcentual del capital por rango:

| Rango Capital (USD) | | Distrubción porcentual de Capital |
|---|---|---|
| 0 | 1.000 | 0,02% |
| 1.001 | 5.000 | 0,38% |
| 5.001 | 10.000 | 0,34% |
| 10.001 | 50.000 | 0,90% |
| 50.001 | 100.000 | 0,00% |
| > | 100.001 | 98,36% |

**A. 1.3**

Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:

| Permanencia como Accionista (Años) | | Distrubción porcentual de permanencia |
|---|---|---|
| 0 | 1 | 0,00% |
| 1 | 3 | 3,43% |
| 3 | 5 | 0,00% |
| > | 5 | 96,57% |

### A. 2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

**A. 2.1** — **Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año**

No. total de los accionistas, No. Total de accionistas de la entidad

| Junta General de Accionistas | Fecha de Junta | Número de accionistas asistentes | Número de accionistas totales | Número de accionistas registraron voto |
|---|---|---|---|---|
| Junta Ordinaria | 16/2/2024 | 8 | 26 | 8 |
| Junta Extraordinaria | | 0 | 0 | 0 |

**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

US$ 1,224,00 / 8 = US$ 153,00

**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 incluirson los siguientes:**

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

| | |
|---|---|
| **Número de Votos (por unanimidad)** | 6,643,603 votos |
| **% representación de dichos votos** | 79,02% |
| **Número Accionistas asistieron a Junta** | 8 |
| **Número Accionistas votantes** | 8 |
| **Número Accionistas Totales** | 26 |
| **Fecha última elección** | 16/2/2024 |

**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.**

Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información

| | |
|---|---|
| **Número de Directores** | 14 |
| **Tiempo** | 2 años |
| **Fecha Junta** | 16/2/2024 |

**Directores por género**

| | |
|---|---|
| **Masculino** | 13 |
| **Femenino** | 1 |

**Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio:** 2 años

**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

**No. Accionistas que aprobaron política de remuneraciones:**

| | |
|---|---|
| **Fecha de Junta** | |
| **Accionistas Asistentes** | |

**A. 2.6** — **Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés.**

No. total de los accionistas que aprobaron tales políticas / No. Total de accionistas de la entidad

**No. Accionistas que aprobaron política de conflictos de interés:**

| | |
|---|---|
| **Fecha de Junta** | |
| **Accionistas Asistentes** | |

# INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS

## INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRÁVES DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS

<table>
<tr><td>B.</td><td colspan="3">INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO</td></tr>
<tr><td>B. 1</td><td colspan="3">CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO</td></tr>
<tr><td>B. 1.1</td><td>Características y rotación de los miembros del directorio.</td><td>Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información</td><td>Tiempo promedio de permanencia como miembro del directorio: 2 años</td></tr>
<tr><td>B. 1.2</td><td></td><td>Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.</td><td>Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité: 2 años</td></tr>
<tr><td>B. 1.3</td><td colspan="2">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.</td><td>Nivel de rotación: Bajo</td></tr>
<tr><td>B. 1.4</td><td></td><td>Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho:</td><td>
<table>
<tr><th>Educación</th><th>No. de miembros</th></tr>
<tr><td>Administración</td><td>2</td></tr>
<tr><td>Economía</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Finanzas</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Derecho</td><td>2</td></tr>
<tr><td>Otros</td><td>5</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>B. 2</td><td colspan="3">PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS DE RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES, INVERSIONES Y CUMPLIMIENTO</td></tr>
<tr><td>B.2.1</td><td>Funcionamientos de los Comités</td><td>Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión</td><td>
SESIONES DE COMITÉS - AÑO 2024
<table>
<tr><th>Mes</th><th>B.2.2 Cumplimiento</th><th>B.2.3 Riesgos</th><th>B.2.4 Ética</th><th>B.2.5 Retribuciones</th><th>B.2.6 Inversiones</th><th>B.2.7 Auditoria</th></tr>
<tr><td>Ene</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Feb</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Mar</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Abr</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td>1</td></tr>
<tr><td>May</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Jun</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Jul</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Ago</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Sep</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Oct</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Nov</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Dic</td><td>1</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td></td></tr>
<tr><td>Asistentes</td><td>5</td><td>4</td><td>3</td><td>4</td><td>4</td><td>3</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>B. 3</td><td colspan="3">FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</td></tr>
<tr><td>B. 3.1</td><td>Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio</td><td>Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación</td><td>Una vez al año</td></tr>
<tr><td>B. 3.2</td><td colspan="2">Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad</td><td>Una vez al año</td></tr>
</table>

**INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS**

**INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRÁVES DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS**

## C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO

### C. 1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

**C. 1.1 / C.1.2** — Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio

No. total de reuniones del directorio realizadas en el año
No. de miembros del que asistieron a cada reunión

| Mes | Número total de reuniones de Directorio realizadas | Número de Directores presentes en reunión de Directorio |
|---|---|---|
| **Ene** | 3 | 4 |
| **Feb** | 2 | 4 |
| **Mar** | 1 | 4 |
| **Abr** | 2 | 4 |
| **May** | 2 | 4 |
| **Jun** | 1 | 4 |
| **Jul** | 3 | 4 |
| **Ago** | 1 | 4 |
| **Sep** | 1 | 4 |
| **Oct** | 2 | 4 |
| **Nov** | 2 | 4 |
| **Dic** | 3 | 4 |

**C. 1.3** — Participación en el comité de ética

Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética

0 casos reportados = 0 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

**Reunión del Comité de Retribuciones (participación de 3 miembros del Directorio):**

### C. 2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO

**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 período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.

| | |
|---|---|
| **Asistencia promedio** | 4 |
| **Monto Gastado (23 sesiones)** | USD $ 0,00 |
| **Promedio por sesión** | USD $ 0,00 |

**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.

| | |
|---|---|
| **Monto Gastado (23 sesiones)** | USD $ 0,00 |
| **Monto promedio por asistente** | USD $ 0,00 |

**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

| Capacitación | Inversión | Asistentes | Inversión por asistente |
|---|---|---|---|
| 1 | USD $ 2,280,00 | 1 | USD $ 2,280,00 |

### 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 Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros**

Número de casos resueltos frente a número de casos presentados

| Reclamos presentados | Cantidad |
|---|---|
| Aviso de siniestros presentados | 15 |
| Siniestros Pagados | 10 |
| Siniestros Resueltos | 0 |

**C. 3.2**

Número de casos presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros frente a número de casos presentados a la entidad

0 caso presentado a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros de 15

**C. 3.3**

Número de clientes nuevos que se incorporaron en el año

Guayaquil: 57 clientes
Quito: 7 clientes

**C. 3.4**

Número de clientes que se retiraron en el año

Guayaquil: 0 clientes
Quito: 0 clientes

# INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS

## INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRÁVES DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS

**D. INFORMACIÓN SOBRE EL GRUPO GERENCIAL**

**D. 1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL**

Información del equipo gerencial de las instituciones controladas. Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, a la director general y al presidente del directorio.

**Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico**

| | | Presidente del Directorio | Dirección General |
|---|---|---|---|
| D.1.1 | **Tiempo de servicio en la entidad** | | |
| D.1.2 | **Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas** | | |
| D.1.3 | **Participación en el equipo gerencial por género** | | |
| D.1.4 | **Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, postgrado.** | | |
| | **Tiempo de Servicio (años promedio)** | | |
| | Servicio en la entidad | 32 | 30 |
| | Permanencia en Funciones Asignadas | 32 | 23 |
| | **Clasificación por género** | | |
| | Masculino | 1 | 0 |
| | Femenino | 0 | 1 |
| | **Clasificación por nivel de estudios (nivel máximo alcanzado)** | | |
| | Postgrado | 0 | 0 |
| | Superior | 1 | 0 |
| | Secundaria | 0 | 1 |

**D. 2 NIVEL DE REMUNERACIONES**

| | | |
|---|---|---|
| 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. | 24,17% |
| 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. | 24,79% |

## INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS

### INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRÁVES DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS

**E. INFORMACIÓN LABORAL**

**E. 1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD**

**E.1.1** **Caracteristicas de los empleados de la entidad**

Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género

| Año | Total | Femenino | Masculino |
|---|---|---|---|
| 2022 | 20 | 15 | 5 |
| 2023 | 22 | 16 | 6 |
| 2024 | 22 | 16 | 6 |

**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, postgrado.

| Nivel | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|
| Postgrado | 3 | 3 | 3 |
| Superior | 10 | 12 | 12 |
| Secundaria | 7 | 7 | 7 |
| Primaria | 0 | 0 | 0 |

**E.1.3**

Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros

| Año | Total |
|---|---|
| 2022 | 7 |
| 2023 | 7 |
| 2024 | 7 |

**E.1.4**

Clasificación de los empleados por su permanencia

| Permanencia Empleados (Años) | | Distribución empleados |
|---|---|---|
| < | 5 | 7 |
| 6 | 10 | 6 |
| 11 | 15 | 4 |
| > | 16 | 5 |

**E.1.5**

Salidas de personal en cada uno de los tres (3) útimos años

| Año | Total |
|---|---|
| 2022 | 6 |
| 2023 | 1 |
| 2024 | 1 |

**E.1.6**

Clasificación del personal de planta por rangos de salarios

| Rango Salario (USD) | | Distribución empleados |
|---|---|---|
| 0 | 1.000 | 9 |
| 1.001 | 2.500 | 11 |
| 2.501 | 5.000 | 1 |
| > | 5.001 | 1 |

**E. 2 CAPACITACIÓN**

**E.2.1** **Programas de capacitación**

Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los últimos tres años)

| Año | Capacitación |
|---|---|
| 2022 | $ 2.300,00 |
| 2023 | $ 2.987,03 |
| 2024 | $ 2.850,00 |

E.2.2 Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año

4 programas

E.2.3 Número de asistentes a los programas de capacitación/número de empleados de planta

a) 18/22 = 81% en programa de lavado de activos, programa psicosociales, programa de drogas, programa de Educación financiera