



INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

2016

A1. CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

- ❖ **Número de accionistas en los últimos tres años. Personas naturales y personas jurídicas.**

Años 2014 – 2015 - 2016:

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	NITRANG S.A.	ECUATORIANA
2	NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	ECUATORIANA
3	NOBOA PONTÓN ISABEL	ECUATORIANA
4	NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	ECUATORIANA

- ❖ **Distribución del capital de los accionistas al 31 de diciembre del 2016:**

CAPITAL SUSCRITO

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad	Valor nominal	% de participación
1	NITRANG S.A.	ECUATORIANA	7,872,405.60	85.11%
2	NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	ECUATORIANA	1,270,914.40	13.74%
3	NOBOA PONTÓN ISABEL	ECUATORIANA	53,340.00	0.58%
4	NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	ECUATORIANA	53,340.00	0.58%
Total			USD 9,250,000.00	100.00%

CAPITAL PAGADO

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad	Valor nominal	% de participación
1	NITRANG S.A.	ECUATORIANA	6,622,405.60	82.78%
2	NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	ECUATORIANA	1,270,914.40	15.89%
3	NOBOA PONTÓN ISABEL	ECUATORIANA	53,340.00	0.67%
4	NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	ECUATORIANA	53,340.00	0.67%
Total			USD 8,000,000.00	100.00%

Distribución porcentual del capital por rango: de USD 1,000 a 5,000; de 5,001 a 10,000; de 10,001 a 50,000; de 50,001 a 100,000; más de 100,000.

Rango		Nombre de los Accionistas	Valor nominal	% de participación
Desde	Hasta			
1,000	5,000			
5,001	10,000			
10,001	50,000			
50,001	100,000			
		NOBOA PONTÓN ISABEL	53,340.00	0.6668%
		NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	53,340.00	0.6668%
más de	100,000			
		NITRANG S.A.	6,622,405.60	82.7801%
		NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	1,270,914.40	15.8864%
Total			USD 8,000,000.00	100.00%



- ❖ **Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: más 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	Nombre de los Accionistas
Más de 5 años	NITRANG S.A.
Más de 5 años	NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO
Más de 5 años	NOBOA PONTÓN ISABEL
Más de 5 años	NOBOA PONTÓN MARIA ELENA

A2. PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

- ❖ **Juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:**

Fecha	No. total de accionistas	No. de accionistas presentes	Gastos totales erogados	Promedio de gasto por accionista	Tipo
14/3/2016	4	1	\$ 0.00	\$ 0.00	Extraordinaria
24/3/2016	4	1	\$ 0.00	\$ 0.00	Ordinaria
12/5/2016	4	1	\$ 0.00	\$ 0.00	Extraordinaria
13/9/2016	4	1	\$ 0.00	\$ 0.00	Extraordinaria
25/10/2016	4	1	\$ 0.00	\$ 0.00	Extraordinaria

- ❖ **Última elección de los miembros del Directorio.**

Fecha	No. total de accionistas	No. de accionistas presentes	No. de votos recibidos	Presidente del Directorio	Tiempo de permanencia
24/3/2016	4	1	85,709,634	1	3 años

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

Miembros del Directorio elegidos					
Directores principales	Directores suplentes	Total Directores	Tiempo de permanencia	Tiempo promedio de permanencia	Número de votos recibidos
3	3	6	3 años	3 años	85,709,634



B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

❖ Características y rotación de los miembros del Directorio.

Miembros del Directorio elegidos			
Tiempo promedio de permanencia por comité	Tiempo promedio de permanencia	Rotación	Total de Directores con títulos afines a la Administración, Economía, Finanzas, Derecho, Contaduría.
4 años	4 años	0%	6 = 100%

❖ Participación de los miembros del Directorio en los Comités de Riesgo, Ética, Retribuciones, y Cumplimiento.

Funcionamiento de los Comités		
Comité de:	# de Sesiones durante el año 2016	Directores asistentes
Cumplimiento	14	Dr. Fernando Alarcón
Riesgos	13	Dr. Fernando Alarcón
Ética	1	Dr. Fernando Alarcón y Eco. Kléber Ortega
Retribuciones	1	Dr. Fernando Alarcón, Eco. Kléber Ortega y CPA Jorge Jara Ávila

❖ Fortalecimiento de la Capacidad Institucional.

Sistemas de Promoción de la capacidad de los miembros del Directorio	
Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación:	(3) Capacitación en materia de lavado de activos, sector seguros
Participación de los miembros de los Accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad:	No se ha registrado



C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO.

❖ Funcionamiento del Directorio.

Información cuantitativa	
Fecha de la sesión de Directorio	Número de miembros asistentes
19-Ene-16	5
29-Ene-16	5
24-Feb-16	5
21-Mar-16	5
15-Abr-16	5
25-Abr-16	5
13-May-16	5
28-Jun-16	5
26-Jul-16	5
24-Ago-16	5
29-Ago-16	5
26-Sept-16	5
21-Oct-16	5
21-Nov-16	5
19-Dic-16	5
Total de sesiones en el año: 15	

❖ Participación en el Comité de Ética.

Sí.

❖ Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del Directorio.

Sí.

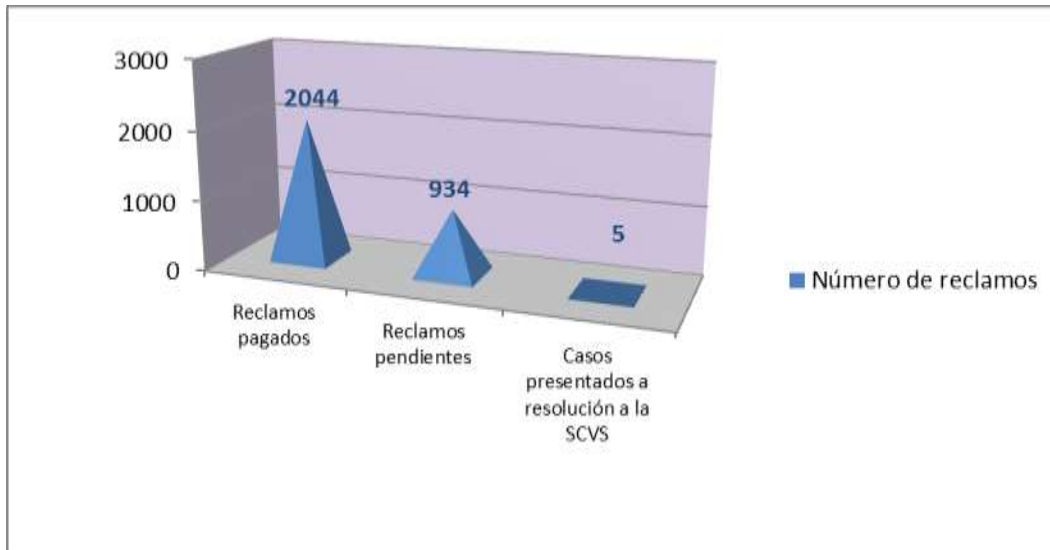


❖ Nivel de gastos invertido en el Directorio.

Gasto total anual del Directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del Directorio en el periodo analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.		
Gasto total	Número de sesiones del Directorio	Gasto promedio por asistente
USD -	15	USD -

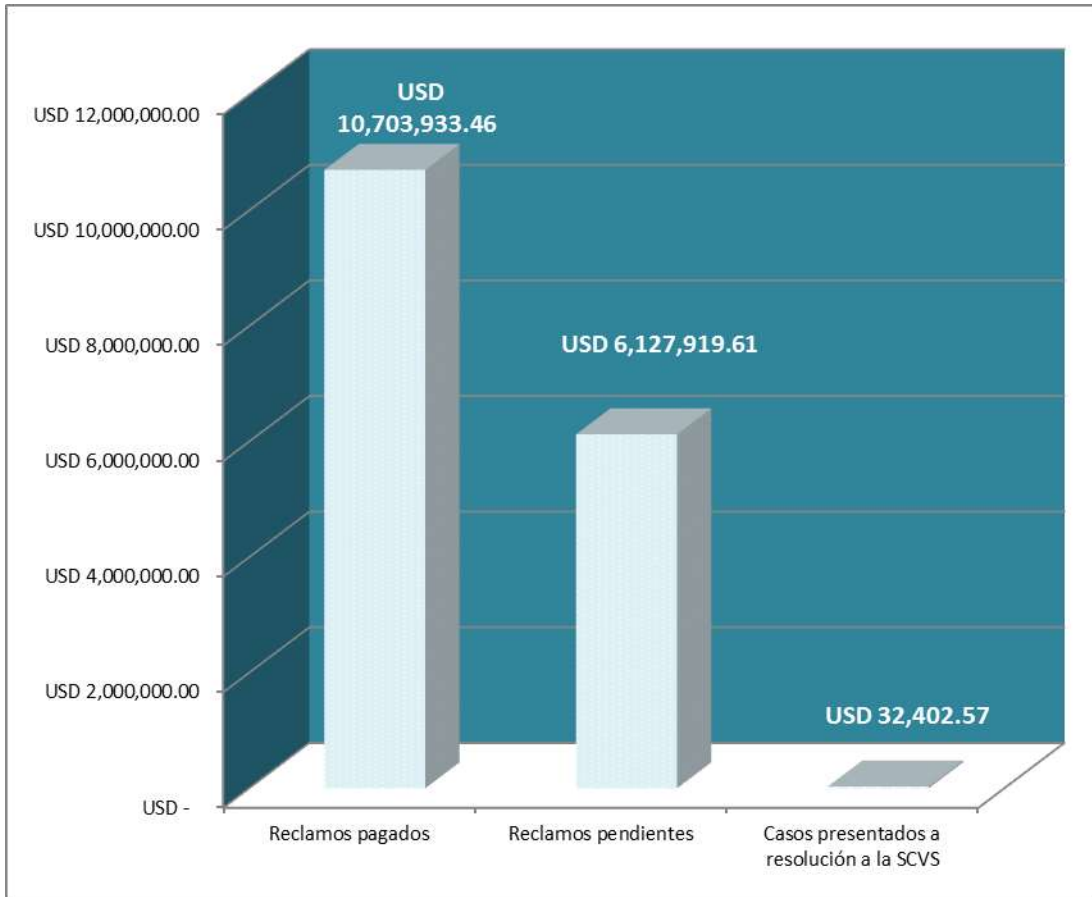
❖ Usuarios de los servicios de seguros.

Información sobre estadísticas de consultas y reclamos año 2016.





Monto de los reclamos



Nota: Información incluye reservas acumuladas.

❖ Incorporación de clientes nuevos y salida de clientes.

Incorporación de clientes nuevos:	2523
Salida de clientes:	2993



D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

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.

Características del equipo gerencial						
Funcionario	Cargo	Tiempo de servicio en la entidad, en años	Género	Nivel de estudios	Título obtenido	
Eduardo Peña Hurtado	Gerente General	3.04	Masculino	tercer nivel	Doctor	
Otón Chávez Torres	Gerente Técnico	7.32	Masculino	cuarto nivel	Economista	MAE
María Teresa Vaca Cáceres	Gerente Regional	7.13	Femenino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Galo Pérez Salvatierra	Subgerente Comercial	15.81	Masculino	segundo nivel	Bachiller	
Sonia San Miguel Ampuero	Subgerente Comercial	2.79	Femenino	tercer nivel	Abogado	
Luis Alvarez Alejandro	Subgerente de Riesgos	13.34	Masculino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Clara Lozano Vaca	Oficial de Cumplimiento	15.62	Femenino	cuarto nivel	Ing. Comercial	Diplom
César Jaramillo Guerra	Contador General	4.60	Masculino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Yanina Merrill Ochoa	Auditor Interno	3.73	Femenino	cuarto nivel	Ing. Comercial	MG

❖ 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 y sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el periodo analizado.

Nivel de remuneraciones 2016				
Total de remuneraciones del equipo gerencial	Total gasto operativo (sin participación de utilidades)	Gasto gerencial / gasto operativo	Utilidades antes de impuestos	Gasto gerencial / utilidades antes de impuestos
USD 455,686.00	USD 3,290,256.53	0.13850	USD 554,205.75	0.82223



E. INFORMACIÓN LABORAL

❖ Número de empleados de la entidad últimos tres años, clasificados por género.

Año	Número de empleados por género		
	Masculino	Femenino	Total
2014	39	76	115
2015	40	71	111
2016	60	39	99

❖ Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.

Nivel	Año		
	2014	2015	2016
Primaria	0	1	1
Secundaria	80	74	62
Superior	30	32	32
Post grado	5	4	4
Total empleados:	115	111	99

❖ Clasificación de empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.

Años de servicio	Año		
	2014	2015	2016
menos de 1 año	46	14	12
de 1 a 3 años	26	49	48
más de 3 a 5 años	13	17	14
más de 5 años	30	31	25
Total empleados:	115	111	99



❖ **Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.**

Año	Número de empleados
2014	27
2015	28
2016	25

❖ **Salidas de personal en cada uno de los últimos tres años.**

Año	Número de ex-empleados
2014	17
2015	13
2016	12

❖ **Clasificación del personal de planta por rango de salarios.**

#	SUELDOS POR RANGO	RANGO DE SUELDOS		# PERSONAS
		MINIMO	MAXIMO	
1	GERENTES	4,300.00	5,800.00	1
2	SUBGERENTES	2,250.00	3,000.00	3
3	JEFES	1,300.00	2,800.00	22
4	PERSONAL ANALISTAS	800.00	3,000.00	16
5	PERSONAL ASISTENTES	450.00	900.00	43
6	PERSONAL OPERATIVO	384.00	900.00	14
	TOTAL			99

❖ **Programas de Capacitación.**

Año	Valor de la Inversión	Número de capacitaciones en el año	Número total de asistentes	Número de empleados de planta	Número de asistentes / número de empleados
2014	USD 19,725.00	15	107	115	0.9304
2015	USD 69,822.52	23	155	111	1.3964
2016	USD 13,706.00	24	61	99	0.6162