



## INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO 2019

### A1. CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

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

Años 2017 - 2018 - 2019:

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 2019:

#### 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%
<b>Total</b>			<b>USD 9,250,000.00</b>	<b>100.00%</b>

#### 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%
<b>Total</b>			<b>USD 8,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>



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%
<b>Total</b>			<b>USD 8,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>

- ❖ 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
26/3/2019	4	1	\$ 0,00	\$ 0,00	Ordinaria
22/4/2019	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
23/3/2019	4	1	147.433.684	1	3 años
22/4/2019	4	1	147.433.684	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	147,433,684

**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 2019	Directores asistentes
Cumplimiento	12	Dr. Fernando Alarcón
Riesgos	12	Dr. Fernando Alarcón
Ética	2	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.**

<b>Sistemas de Promoción de la capacidad de los miembros del Directorio</b>	
Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación:	(4) 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.**

<b>Información cuantitativa</b>	
<b>Fecha de la sesión de Directorio</b>	<b>Número de miembros asistentes</b>
23-ene-19	5
22-feb-19	5
22-mar-19	5
22-abr-19	5
27-may-19	5
21-jun-19	6
23-jul-19	5
26-ago-19	5
25-sep-19	5
24-oct-19	5
25-nov-19	5
18-dic-19	5
<b>Total de sesiones en el año:</b>	<b>12</b>



❖ **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.**

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

❖ **Usuarios de los servicios de seguros.**

**Información sobre estadísticas de consultas y reclamos año 2019.**





### Monto de los reclamos



Nota: Información incluye reservas acumuladas.

#### ❖ Incorporación de clientes nuevos y salida de clientes.

<b>Incorporación de clientes nuevos:</b>	1550
<b>Salida de clientes:</b>	2806

#### 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	5,04	Masculino	tercer nivel	Doctor	
Otón Chávez Torres	Gerente Técnico	9,32	Masculino	cuarto nivel	Economista	MAE
María Teresa Vaca Cáceres	Gerente Regional	9,13	Femenino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Galo Pérez Salvatierra	Subgerente Comercial	17,81	Masculino	segundo nivel	Bachiller	
Sonia San Miguel Ampuero	Subgerente Comercial	4,79	Femenino	tercer nivel	Abogado	
Luis Alvarez Alejandro	Subgerente de Riesgos	15,34	Masculino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Clara Lozano Vaca	Oficial de Cumplimiento	17,62	Femenino	cuarto nivel	Ing. Comercial	Diplomado
César Jaramillo Guerra	Contador General	6,60	Masculino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Yanina Merrill Ochoa	Auditor Interno	5,73	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 2019				
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 471.153,96	USD 3.616.231,35	0,13029	USD 63.038,02	7,47412

## E. INFORMACIÓN LABORAL

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

Año	Número de empleados por género		
	Masculino	Femenino	Total
2017	55	40	95
2018	38	59	97
2019	35	57	92

- ❖ 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		
	2017	2018	2019
Primaria	1	2	2
Secundaria	57	53	47
Superior	33	38	39
Post grado	4	4	4
<b>Total empleados:</b>	95	97	92

- ❖ 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		
	2017	2018	2019
menos de 1 año	6	8	2
de 1 a 3 años	21	25	20
más de 3 a 5 años	32	28	21
más de 5 años	36	36	49
<b>Total empleados:</b>	95	97	92

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

Año	Número de empleados
2017	23
2018	24
2019	26





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

Año	Número de ex-empleados
2017	10
2018	8
2019	13

❖ Clasificación del personal de planta por rango de salarios.

#	SUELDOS POR RANGO	RANGO DE SUELDOS		# PERSONAS
		MINIMO	MAXIMO	
1	GERENTES	4,300.00	4,300.00	1
2	SUBGERENTES	2,500.00	3,250.00	2
3	JEFES	1,330.00	3,000.00	20
4	PERSONAL ANALISTAS	1,350.00	3,000.00	6
5	PERSONAL ASISTENTES	450.00	1,326.00	51
6	PERSONAL OPERATIVO	1,000.00	2,500.00	12
	<b>TOTAL</b>			<b>92</b>

❖ 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
2017	USD 10.638,64	37	626	95	6,5895
2018	USD 20.878,20	68	724	97	7,4639
2019	USD 20.749,83	79	908	92	9,8696