

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 PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS.				
A				
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL			
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital. Revelación de las instituciones vinculadas			
	Número de accionistas según correspondan en los últimos (3) años.	2013	2014	2015
	Personas naturales y jurídicas.			
	Persona Jurídica	1	1	1
	Persona Natural	3	3	3
	Total de Accionistas	4	4	4
A.1.2	Distribución de capital de los accionistas			
	Distribución porcentual del capital por rango	2013	2014	2015
	De US\$ 1.000 a US\$ 5.000	0,1843%	0,0197%	0,0197%
	De US\$ 5.001 a US\$ 10.000	-	0,000383	0,0384%
	De US\$ 10.001 a US\$ 50.000	-	-	-
	De US\$ 50.001 a US\$ 100.000	-	-	-
	Más de US\$ 100.000.00	99,8157%	99,9420%	99,9419%
A.1.3	Clasificación de los Accionistas			
	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	2013	2014	2015
	Menos de 1 año	-	-	-
	De más de 1 año hasta 3 años	4	-	-
	De más de 3 años hasta 5 años	3	1	1
	Más de 5 años	2	3	3
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS			
A.2.1	Número de Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año 2015			
	Juntas de Accionistas	Fecha	Tipo de Junta	Accionistas Asistentes
	Junta N°1	30 de enero	extraordinaria	CFN
	Junta N°2	30 de abril	ordinaria	CFN
	Junta N°3	20 de julio	extraordinaria	CFN
	Junta N°4	16 de diciembre	extraordinaria	CFN

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

A.2.2	Gastos totales erogados por Junta General			
		Gastos año 2015	Número de Juntas 2015	Gastos Promedio por Junta y Accionistas
	Gastos erogados para la realización	\$ 240,00	4	\$ 60,00
A.2.3	Número total de accionistas que participaron en la última elección a Miembros del Directorio			
		Fecha de elección	Número de Votos	% de los Accionistas que votaron
	Elección Miembros del Directorio	No hubo elección en el 2015		
A.2.4	Número total de Miembros del Directorio que fueron elegidos			
		Número total que fueron elegidos	Tiempo para el cual fueron elegidos	Votos con los que fueron elegidos
	Miembros del Directorio Principales	No hubo elección en el 2015		
	Miembros del Directorio Suplentes	No hubo elección en el 2015		
		Masculino	Femenino	Tiempo promedio de permanencia
	Miembros del Directorio clasificados por género y permanencia	4	1	1
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones			
	Se realizó una Junta General de Accionistas en Seguros Sucre S.A. en el año 2015 donde se aprobaron Políticas de Remuneraciones.			
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.			
	No hubo Juntas Generales de Accionistas en Seguros Sucre S.A. en el año 2015 donde se hayan aprobado las Políticas que traten conflictos de interés.			

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

B INFORMACION DEL DIRECTORIO							
B.1 CONFORMACION DEL DIRECTORIO							
B.1.1 Características y rotación de los Miembros del Directorio. Tiempo promedio de permanencia como Miembro del Directorio que se encuentra en funciones a la fecha de							
		Miembros del Directorio	Tiempo como Miembro del Directorio				
		Juan Xavier Ribas Domenech	2 años 1 mes				
		Antonella Francesca Ferma Saavedra	2 años 1 mes				
		Euclides Isaías Mantilla Herrera	2 años				
		Leopoldo Alberto Dobronski Álvarez	2 años				
		Rene Mauricio Alvarez Rodríguez	1 año 5 meses				
B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité.							
	Miembros del Directorio		Comité de Auditoría	Comité de Administración Integral de Riesgos	Comité de Cumplimiento	Comité de Ética	Comité de Retribuciones
	Juan Xavier Ribas Domenech						2 años 1 mes
	Antonella Francesca Ferma Saavedra			2 años 1 mes			
	Economista Leopoldo Dobronski Álvarez				2 años		
	Euclides Mantilla Herrera					2 años	2 años
	Rene Mauricio Álvarez Rodríguez		1 año 5 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 (5) años.							
	Nivel de Rotación:						23 meses
B.1.4 Número de Miembros del Directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes							
							5

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

B INFORMACION DEL DIRECTORIO							
B.2 PARTICIPACION DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: AUDITORIA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ETICA, RETRIBUCIONES							
B.2.1 Características y rotación de los Miembros del Directorio. Tiempo promedio de permanencia como Miembro del Directorio que se encuentra en funciones a la fecha de							
	Miembros que asistieron por sesión		B.2.2. Comité de Auditoría	B.2.3. Comité de Riesgos	B.2.4 Comité de Cumplimiento	B.2.5 Comité de Ética ¹	B.2.6 Comité de Retribución ²
	Enero 2015		X	X	X		
	Febrero 2015		X	X	X		
	Febrero 2015 (extraordinaria)				X		
	Marzo 2015			X	X		
	Abril 2015		X	X	X		X
	Mayo 2015			X	X		
	Junio 2015		X	X	X		
	Julio 2015		X	X	X		
	Agosto 2015			X	X		
	Septiembre 2015		X	X	X		
	Octubre 2015		X	X	X		
	Noviembre 2015		X	X	X	X	
	Diciembre 2015		X	X	X		
	Total Sesiones		9	12	13	1	1

B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL					
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacidad de los Miembros del Directorio.					
	-					
B.3.2	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.					
	-					
INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS						
C	INFORMACION DEL DIRECTORIO					
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO					
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del Directorio:					
	Sesiones de Directorio Ordinarias		9			
	Sesiones de Directorio Extraordinaria		1			
	Total de sesiones del Directorio realizadas en el año 2015		10			
C.1.2	Número de Miembros del Directorio que asistieron a cada reunión.					
	No. de la sesión	Mes	No. De Miembros	No. de la sesión	Mes	No. De Miembros
	1	Enero	5	6	Septiembre	4
	2	Abril	4	7	Octubre	5
	3	Junio	4	8	Noviembre	4
	4	Julio	5	9	Diciembre	5
	5	Agosto	5	10	Diciembre	5
C.1.3	Participación en el Comité de Ética .					
			Casos Presentados	Casos Resueltos		
	Comité de Ética		-	-		
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					
	Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación		-			
INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS						
C	INFORMACION DEL DIRECTORIO					
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO					
C.2.1.	Gasto total anual del Directorio					
	Monto del gastos efectuado/ Número de sesiones realizadas		\$ 1.770,00			
	Monto del Gastos efectuado/ Número de Miembros asistentes a las sesiones.		\$ 17.700,00			
			\$ 5,00		\$ 354,00	
C.2.3	Monto de Inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio.					
	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 en la entidad.		-			

C.3		USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS	
Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.			
C.3.1	Numero de casos resueltos / Numero de casos presentados a la Institución en el 2015 *		97,16%
C.3.2 Casos Presentados			
	Número de casos presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, frente a número de casos presentados a la Entidad *		0,02%
* Para la información hemos considerado los siniestros presentados(aperturados) en el 2015 y los siniestros resueltos en el 2015 y que fueron aperturados en este mismo año.			
C.3.3 Importación de clientes nuevos			
	Numero de clientes nuevos incorporados en el año 2015		66.279
C.3.4			
	Numero de clientes que se retiraron en el año 2015		102.427
INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS			
D INFORMACION SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL			
D.1 CARACTERISTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL ¹			
D.1 EQUIPO GERENCIAL (SOBRE CADA NIVEL JERARQUICO)			
		ALTA DIRECCIÓN	ALTA GERENCIA
D.1.1	Tiempo de servicio en la entidad	2	2,3
D.1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas	2	2,3
D.1.3.	Participación en el equipo gerencial por género.		
	Género Masculino	4	5
	Género Femenino	1	1
D.1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios		
	Postgrado	-	-
	Superior	5	6
	Secundaria	-	-
D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES			
D.2.1	Total de gastos de remuneraciones invertidas en el equipo gerencial/ gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el período analizado.		14,37%
D.2.2	Total de gastos de remuneraciones invertidas en el equipo gerencial/ total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado.		2,99%

1.- Información del equipo gerencial de las instituciones controladas- Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al Representante Legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la Institución.

Todos los indicadores se formularan sobre cada nivel jerárquico.

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

INFORMACION LABORAL				
E.1. CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD				
E.1.1.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	2013	2014	2015
	Género Masculino	118	116	120
	Género Femenino	100	96	99
	TOTAL	218	212	219
E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación para los tres (3) años. Nivel de educación:	2013	2014	2015
	Postgrado	4	4	4
	Superior	93	84	98
	Secundaria	117	123	115
	Primaria	4	1	2
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con venta de seguros, en los últimos tres (3) años	2013	2014	2015
	Total empleados relacionados con venta de seguros.	28	29	46
E.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	2013	2014	2015
	Menos de 1 año	60	60	47
	De 1 año a 3 años	68	66	85
	De 3 años a 5 años	38	39	34
	Más de 5 años	52	47	53
E.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años	2013	2014	2015
		87	68	39
E.1.6	Clasificación del personal por rangos de salarios	2013	2014	2015
	Menos de USD 1.000	140	114	108
	De USD 1.001 a USD 2.000	50	65	75
	De USD 2.001 a USD 4.000	23	28	30
	Más de USD 4.000	5	5	6
E.2. PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN				
		2013	2014	2015
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación	\$ 70.501,72	\$ 17.924,00	\$ 44.109,95
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	53	14	27
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación/ Número de empleados de la entidad en cada año.	24,31%	6,60%	12,33%