

**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>B INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>							
<b>B.1 CONFORMACION DEL DIRECTORIO</b>							
<b>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</b>							
		<b>Miembros del Directorio</b>		<b>Tiempo como Miembro del Directorio</b>			
		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>B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité.</b>							
<b>Miembros del Directorio</b>		<b>Comité de Auditoría</b>	<b>Comité de Administración Integral de Riesgos</b>	<b>Comité de Cumplimiento</b>	<b>Comité de Ética</b>	<b>Comité de Retribuciones</b>	
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>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.</b>							
Nivel de Rotación:						23 meses	
<b>B.1.4 Número de Miembros del Directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes</b>							
						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>B INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>						
<b>B.2 PARTICIPACION DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: AUDITORIA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ETICA, RETRIBUCIONES</b>						
<b>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</b>						
<b>Miembros que asistieron por sesión</b>	<b>B.2.2. Comité de Auditoría</b>	<b>B.2.3. Comité de Riesgos</b>	<b>B.2.4. Comité de Cumplimiento</b>	<b>B.2.5. Comité de Ética<sup>1</sup></b>	<b>B.2.6. Comité de Retribución<sup>2</sup></b>	
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			
<b>Total Sesiones</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	

<b>B.3</b>	<b>FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>					
<b>B.3.1</b>	<b>Sistemas de promoción de la capacidad de los Miembros del Directorio.</b>					
	-					
<b>B.3.2</b>	<b>Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.</b>					
	-					
<b>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>						
<b>C</b>	<b>INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>					
<b>C.1</b>	<b>FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>					
<b>C.1.1</b>	<b>Información cuantitativa sobre el funcionamiento del Directorio:</b>					
	Sesiones de Directorio Ordinarias		9			
	Sesiones de Directorio Extraordinaria		1			
	Total de sesiones del Directorio realizadas en el año 2015		10			
<b>C.1.2</b>	<b>Número de Miembros del Directorio que asistieron a cada reunión.</b>					
	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
<b>C.1.3</b>	<b>Participación en el Comité de Ética .</b>					
			Casos Presentados	Casos Resueltos		
	Comité de Ética		-	-		
<b>C.1.4</b>	<b>Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los Miembros del Directorio</b>					
	Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación		-			
<b>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>						
<b>C</b>	<b>INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>					
<b>C.2</b>	<b>NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>					
<b>C.2.1.</b>	<b>Gasto total anual del Directorio</b>					
	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	
<b>C.2.3</b>	<b>Monto de Inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio.</b>					
	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
<b>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>			
D INFORMACION SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL			
D.1 CARACTERISTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL <sup>1</sup>			
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.