



## INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO 2022

### A1. CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

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

Años 2020 – 2021 – 2022:

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 2022:

#### CAPITAL SUSCRITO

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad	Valor nominal	% de participación
1	NITRANG S.A.	ECUATORIANA	7.147.347,36	77,27%
2	NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	ECUATORIANA	1.938.494,80	20,96%
3	NOBOA PONTÓN ISABEL	ECUATORIANA	82.078,92	0,89%
4	NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	ECUATORIANA	82.078,92	0,89%
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	5.897.347,36	73,72%
2	NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	ECUATORIANA	1.938.494,80	24,23%
3	NOBOA PONTÓN ISABEL	ECUATORIANA	82.078,92	1,03%
4	NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	ECUATORIANA	82.078,92	1,03%
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	82,078.92	1.0260%
		NOBOA PONTÓN MARIA ELENA	82,078.92	1.0260%
más de	100,000			
		NITRANG S.A.	5,897,347.36	73.7168%
		NOBOA NARANJO LUIS ADOLFO	1,938,494.80	24.2312%
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
29/3/2022	4	1	\$ 0,00	\$ 0,00	Ordinaria
22/8/2022	4	1	\$ 0,00	\$ 0,00	Extraordinaria
28/10/2022	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
28/10/2022	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
5	5	10	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%	9/10 = 90%

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

Comité de:	# de Sesiones durante el año 2022	Directores asistentes
Cumplimiento	12	Dr. Fernando Alarcón (1) - Dr. Roberto Ponce (11)
Riesgos	12	Dr. Fernando Alarcón (1) - Dr. Roberto Ponce (11)
Ética	1	Dr. Roberto Ponce y Eco. Kléber Ortega
Retribuciones	1	Dr. Roberto Ponce, Eco. Kléber Ortega e Ing. Nayvin Castillo



❖ 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:	(1) 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>
21-ene-22	6
11-feb-22	6
18-feb-22	5
25-mar-22	5
22-abr-22	5
20-may-22	5
24-jun-22	5
22-jul-22	5
26-ago-22	5
23-sep-22	5
21-oct-22	5
11-nov-22	6
25-nov-22	5
23-dic-22	5
<b>Total de sesiones en el año</b>	<b>14</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 2022.**





**Monto de los reclamos**



Nota: Información incluye reservas acumuladas.

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

<b>Incorporación de clientes nuevos:</b>	1298
<b>Salida de clientes:</b>	1454



## 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	10,62	Masculino	tercer nivel	Doctor	
Otón Chávez Torres	Gerente Técnico	13,82	Masculino	cuarto nivel	Economista	MAE
María Teresa Vaca Cáceres	Gerente Regional	13,13	Femenino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Esteban Chediak Brinkmann	Gerente Comercial	0,67	Masculino	tercer nivel	Lic. Marketing y Fin	MBA
Galo Pérez Salvatierra	Subgerente Comercial	21,81	Masculino	segundo nivel	Bachiller	
Sol María Klaere Carriel	Subgerente Comercial	23,88	Femenino	tercer nivel	Lic. Comercio Exter	Diplomado
Francisco González Hidalgo	Jefe de Riesgos	15,95	Masculino	tercer nivel	Ing. de Sistemas	
Clara Lozano Vaca	Oficial de Cumplimiento	21,62	Femenino	cuarto nivel	Ing. Comercial	Diplomado
César Jaramillo Guerra	Contador General	10,59	Masculino	tercer nivel	Ing. Comercial	
Yanina Merrill Ochoa	Auditor Interno	9,76	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 2022					
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 601.527,87	USD 3.900.607,01	0,15421	USD 168.028,17	3,57992	



## E. INFORMACIÓN LABORAL

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

Año	Número de empleados por género		
	Masculino	Femenino	Total
2020	29	53	82
2021	32	53	85
2022	31	60	91

- ❖ 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		
	2020	2021	2022
Primaria	2	1	1
Secundaria	39	37	38
Superior	37	40	41
Post grado	4	7	11
<b>Total empleados:</b>	<b>82</b>	<b>85</b>	<b>91</b>

- ❖ 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		
	2020	2021	2022
menos de 1 año	1	5	11
de 1 a 3 años	14	14	7
a 5 años	13	12	12
mas de 5 años	54	54	61
<b>Total empleados:</b>	<b>82</b>	<b>85</b>	<b>91</b>

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

Año	Número de empleados
2020	27
2021	30
2022	33





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

Año	Número de ex-empleados
2020	11
2021	3
2022	7

❖ Clasificación del personal de planta por rango de salarios.

#	SUELDOS POR RANGO	RANGO DE SUELDOS		# PERSONAS
		MINIMO	MAXIMO	
1	GERENTES	4.950,00	10.500,00	4
2	SUBGERENTES	3.000,00	3.000,00	2
3	JEFES	1.580,00	3.100,00	21
4	PERSONAL ANALISTAS	975,00	3.000,00	12
5	PERSONAL ASISTENTES	475,00	1.300,00	37
6	PERSONAL OPERATIVO	550,00	2.410,00	18
	<b>TOTAL</b>			<b>94</b>

❖ Programas de Capacitación.

Año	Valor de inversión	Número de capacitaciones en el año	Número total de asistentes	Número de empleados de planta	Número de asistentes /número de empleados
2020	USD 12.661,99	67	718	80	8,975
2021	USD 13.960,47	64	784	85	9,2235
2022	USD 14.881,26	61	638	91	7,011