



INFORME DETALLADO DE LOS INDICADORES QUE PERMITEN EVALUAR LA PRÁCTICA DE LOS PRINCIPIOS DEL BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

La Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A., a fin de observar principios de transparencia orientados a difundir información objetiva y homogénea a través de los diferentes canales de comunicación, y remitirla a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, el Directorio de la entidad presenta ante la Junta General de Accionistas, un informe detallado de acuerdo a lo establecido en el artículo 11, sección IV, capítulo III, título II, libro III, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

A. CONFORMACION DEL CAPITAL

La composición del capital de la compañía, su distribución, de acuerdo al número de accionistas al cierre del 2021 fue el siguiente:

IDENTIFICACIÓN	NACIONALIDAD	ACCIONISTA	CAPITAL PAGADO	%
0900714213	ECUADOR	ICAZA CORNEJO GONZALO	\$ 200,00	0,003%
0902893924	ECUADOR	JORGE LUIS ARANGUREN BARDELLINI	\$ 200,00	0,003%
0600618102	ECUADOR	ANGEL RICARDO PARRA LARREA	\$ 200,00	0,003%
1701788398	ECUADOR	WERNER ALFRED SPECK CARTWRIGHT	\$ 200,00	0,003%
0903523330	ECUADOR	JOHANN STEINER SCHERER	\$ 800,00	0,010%
0900255175	ECUADOR	CALDERON MUNOZ ABDON	\$ 800,00	0,010%
1290037901001	ECUADOR	INMOBILIARIA INVERSIONISTA JOSECO SA	\$ 800,00	0,010%
1290037898001	ECUADOR	INMOBILIARIA INVERSIONISTA MASECO SA	\$ 800,00	0,010%
0905417937	ECUADOR	ENZ SALA WRIGHT LILLIANNE MARGARITA	\$ 800,00	0,010%
0902719038	ECUADOR	MARIANNE ELIZABETH ENZ SALA	\$ 800,00	0,010%
0906174008	ECUADOR	SILVIA PATRICIA ENZ SALA	\$ 800,00	0,010%
0900495292	ECUADOR	ENDARA ALAVA CONSTANTINO ELIAS	\$ 1.600,00	0,020%
0990358443001	ECUADOR	INVERSIONES DOGO DOGOSA SA	\$ 1.600,00	0,020%
1701596965	ECUADOR	CORDOVEZ CESAR DURAN BALLEEN	\$ 2.400,00	0,030%
0909501496	ECUADOR	WITTE CONSTANTIN VON CAMPE	\$ 3.200,00	0,040%
1703456218	ECUADOR	ALFRED SPECK ANDRADE	\$ 5.600,00	0,070%
1790405419001	ECUADOR	INMOBILIARIA BERNINA SA	\$ 5.600,00	0,070%
1704997103	ECUADOR	MARIA ELIZABETH SPECK ANDRADE	\$ 5.600,00	0,070%
1703814267	ECUADOR	MIGUEL SPECK ANDRADE	\$ 5.600,00	0,070%
1703111136	ECUADOR	WERNER SPECK ANDRADE	\$ 5.600,00	0,070%
0990026963001	ECUADOR	MOBILIARIA SEGALE SA	\$ 6.400,00	0,080%
0904367596	ECUADOR	HAYDEE MERCEDES TERAN ALVEAR	\$ 8.000,00	0,100%
1700219791	ECUADOR	JAIME ANTONIO MORILLO BATLLE	\$ 8.800,00	0,110%
0900002874	ECUADOR	BRIONES AVILES JUAN MARIA	\$ 12.800,00	0,160%
0902608371	ECUADOR	MIGUEL LUIS MACIAS HURTADO	\$ 16.000,00	0,200%
0900828633	ECUADOR	ANGEL JACINTO BRUNO CAVANNA	\$ 16.000,00	0,200%
1700624735	ECUADOR	ANGELA MOHUAD SFEIR	\$ 16.000,00	0,200%
461209506	ESTADOS UNIDOS	DAVALOS JUAN JAVIER	\$ 16.000,00	0,200%
0990014515001	ECUADOR	MERCANTIL URBANA SA	\$ 24.800,00	0,310%
0904917754	ECUADOR	VICTORIA PAMELA OLCOTT LEVI	\$ 32.000,00	0,400%
0900647454	ECUADOR	MARIA EUGENIA SALCEDO BENITEZ	\$ 51.200,00	0,640%
0901768713	ECUADOR	JORGE ADRIAN SALCEDO BENITEZ	\$ 51.200,00	0,640%
0903166585	ECUADOR	SALCEDO BENITEZ DE LAS MERCEDES	\$ 51.200,00	0,640%
0906334768	ECUADOR	MARA LIZ DEL PILAR FEBRES CORDERO MOLINA	\$ 53.333,00	0,667%
0904711066	ECUADOR	MARIA LORENA FEBRES CORDERO MOLINA	\$ 53.333,00	0,667%
0992741198001	ECUADOR	ESVIJO S.A.	\$ 53.334,00	0,667%
1790291995001	ECUADOR	ORELLANA PROMOTORA DE INVERSIONES SA	\$ 96.800,00	1,210%
0992137746001	ECUADOR	SUAZIONI S.A.	\$ 100.000,00	1,250%
1790014967001	ECUADOR	ECUATORIANA DE ARTEFACTOS S.A. ECASA	\$ 132.800,00	1,660%
0901125807	ECUADOR	LOLA DEL CARMEN LOPEZ LOPEZ	\$ 177.600,00	2,220%
0901792234	ECUADOR	LOPEZ LOPEZ BERTHA ROSALIA	\$ 177.600,00	2,220%
0992467789001	ECUADOR	TERRECOMSA S.A.	\$ 240.800,00	3,010%
0992736453001	ECUADOR	HAESUIZA S.A.	\$ 6.560.800,00	82,010%
			8.000.000,00	100%



La conformación del capital por rango en los últimos tres años presenta la siguiente composición:

Distribución porcentual del Capital por rango, en los últimos tres años						
RANGO	2019		2020		2021	
	US\$	%	US\$	%	US\$	%
1000-5000	15.200,00	0,19%	15.200,00	0,19%	15.200,00	0,19%
5001-10000	51.200,00	0,64%	51.200,00	0,64%	51.200,00	0,64%
10001-50000	133.600,00	1,67%	133.600,00	1,67%	133.600,00	1,67%
50001-100000	410.400,00	5,13%	410.400,00	5,13%	510.400,00	6,38%
MÁS DE 100.000	7.389.600,00	92,37%	7.389.600,00	92,37%	7.289.600,00	91,12%

El plazo de permanencia de los accionistas al 31 de diciembre del 2021 se consolida en el siguiente detalle:

MENOS 1 AÑO	DE MAS DE 1 A 3 AÑOS	DE MAS DE 3 A 5 AÑOS	MAS DE 5 AÑOS
1	0	4	38

La participación de los accionistas en las juntas celebradas durante el ejercicio del 2021 fue el siguiente.

FECHA	TIPO DE JUNTA GENERAL	# ACCIONISTAS	# ACCIONES	% ACCIONES PARTICIPATIVAS
11/3/2021	Ordinaria	5	6.972.534	87,16%
30/8/2021	Extraordinaria	2	6.660.800	83,26%

B. INFORMACION DEL DIRECTORIO

Al 31 de Diciembre del 2021, el Directorio de la Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A., se encuentra en funciones y está integrado por los siguientes miembros y vocales suplentes:

MIEMBROS DEL DIRECTORIO	Tiempo como Miembro	Vocales Suplentes del Directorio	Tiempo como Miembro
Suárez Arosemena José Luis	114 meses	Suárez Arosemena Roberto José	114 meses
Parker Plaza Jhon Francis	114 meses	Garófalo Vallejo Iván Javier	114 meses
Abboud Fayad Víctor Armando	92 meses	Andrade Ramírez Mario Andrés	114 meses
Vallarino Marcos Gustavo Jorge	114 meses		

El tiempo de permanencia desde su última asignación en cada miembro del Directorio en cada Comité anual al 31 de diciembre del 2021 ha sido:

Miembros del Directorio	Comité de Calificación de Inversiones	Comité de Auditoría	Comité de Administración Integral de Riesgo	Comité de Cumplimiento	Comité de Ética	Comité de Retribución
Suárez Arosemena José Luis	36 meses				36 meses	
Parker Plaza Jhon Francis		24 meses			36 meses	36 meses
Suárez Arosemena Roberto José				12 meses		36 meses
Andrade Ramírez Mario Andrés		12 meses				
Garofalo Vallejo Iván Javier			24 meses			

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 tomado parte del Directorio durante los últimos cinco (5) años; la resultante promedio es de 24 meses.

La instrucción educativa de los miembros del Directorio relacionada con las ciencias de la Administración, Finanzas o Leyes se circunscribe en:



Administración: José Luis Suárez Arosemena, Gustavo Jorge Vallarino Marcos, Roberto José Suárez Arosemena, Iván Javier Garófalo Vallejo, Mario Andrés Andrade Ramírez.

Economía: John Francis Parker Plaza.

C. FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

El número de Sesiones Ordinarias del Directorio durante el año 2021 fueron 12 y 1 Sesión Extraordinaria en el mes de marzo.

La participación de los miembros del Directorio durante los meses que sesionaron tuvo la siguiente composición:

Meses	# de la Sesión	# de Miembros
Enero	1	4
Febrero	1	4
Marzo	2	8
Abril	1	5
Mayo	1	4
Junio	1	3
Julio	1	3
Agosto	1	3
Septiembre	1	3
Octubre	1	4
Noviembre	1	3
Diciembre	1	4

No se presentaron desviaciones en la aplicación de la política de Remuneración y Compensación.

D. EQUIPO GERENCIAL

Se considera como miembros del equipo gerencial, al Representante Legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior dentro del manual de funciones u organigrama de la Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.

A continuación se detalla el tiempo de Servicio, el tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones y la participación por género de la Alta Dirección y Alta Gerencia durante el 2021 en la Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.

Información del equipo gerencial de las Instituciones controladas. 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	2021	
	ALTA DIRECCION	ALTA GERENCIA
Tiempo de servicio en la Entidad	MAS DE 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO
Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones	MAS DE UN AÑO	MAS DE UN AÑO
Participación en el Equipo Gerencial por género		
Género Masculino	9	4
Género Femenino	0	1
Clasificación del Equipo Gerencial por nivel de Estudios		
Postgrado	3	0
Superior	6	5
Secundaria	0	0



Los indicadores del nivel de Remuneraciones del Equipo Gerencial evaluados a través de dos relaciones con sus resultados por el año 2021 se observan a continuación:

NIVEL DE REMUNERACIONES		2021
NIVEL DE REMUNERACIONES	Total de Gastos de Remuneraciones anuales invertidas en el equipo Gerencial/Gastos Operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el periodo analizado	34%
	Total de Gastos de Remuneraciones anuales invertidas en el equipo Gerencial/Total de Utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el periodo analizado	25%

E. EQUIPO LABORAL

El número de colaboradores de la compañía durante los tres últimos años clasificados por géneros; por su nivel de educación y los relacionados directamente con la venta de seguros se describen a continuación:

Número de empleados de la entidad, clasificados por género	2021
Género Masculino	47
Género Femenino	56
Discapacitado	3
TOTAL	106
Número de empleados de la entidad clasificados por el nivel de educación , Nivel de Educación:	2021
Postgrado	6
Superior	57
Secundaria	43
Primaria	0

En cuanto a la permanencia en la compañía; el número de salidas de los colaboradores y la clasificación por rango de salarios del personal en el año 2021 se observa a continuación:

Clasificación de los empleados por su permanencia; menos de 1 año; de 1 a 3 años; de 3 a 5 años; más de 5 años.	2021
Menos de 1 año	10
De 1 año a 3 años	27
De 3 a 5 años	13
Más de 5 años	56
Salida de personal	2021
	17
Clasificación del Personal por Rango de Salarios	2021
Menos de US\$ 1,000 dólares	58
De US\$1,001 a US\$2,000 dólares	33
De US\$2,001 a US\$4,000 dólares	11
Mas de US\$4,000 dólares	4

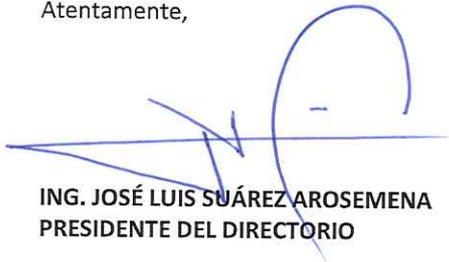
Durante el 2021 continuamos con los programas de capacitación para el desarrollo del personal:



CAPACITACION	
PROGRAMA DE CAPACITACION	2021
Valor de la Inversión en Capacitación, (para cada uno de los tres (3) últimos años)	\$ 14.628
Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	9
Número de asistentes a los programas de capacitación/Números de empleados de la entidad en cada año	94%

Finalmente se concluye que la información del presente informe contiene la información relacionada con la conformación del capital, participación de la junta general de accionistas, miembros del Directorio, su participación en los diferentes comités normativos, equipo gerencial y empleados de la compañía, la misma que denota las buenas prácticas en gobierno corporativo que aportan seguridad económica y jurídica a Ecuatoriano Suiza y fomentan el crecimiento sostenible.

Atentamente,



ING. JOSÉ LUIS SUÁREZ AROSEMENA
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO