



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 2023, contamos con la participación de 27 personas naturales de estas 26 son ecuatorianos y 1 es estadounidense; y 12 personas jurídicas, de ellas 10 son empresas ecuatorianas, 1 panameña y 1 estadounidense, continuación el detalle:

No.	IDENTIFICACIÓN	NACIONALIDAD	ACCIONISTA	CAPITAL PAGADO	%
1	0992736453001	ECU	Haesuiza S.A.	6.581.000,00	82,263%
2	0992467789001	ECU	Terrecomsa S. A.	240.800,00	3,010%
3	0901792234	ECU	López López, Ing. Bertha Rosalía	177.600,00	2,220%
4	0901125807	ECU	López López, Arq. Lola del Carmen	177.600,00	2,220%
5	1791282264001	ECU	SEGUROS UNIDOS S.A.	132.800,00	1,660%
6	0992137746001	ECU	Suazioni S.A.	100.000,00	1,250%
7	1790291995001	ECU	Orellana Promotora de Inversiones S.A.	96.800,00	1,210%
8	0992741198001	ECU	Esvijo S. A.	53.334,00	0,667%
9	0906334768	ECU	Febres-Cordero Molina Mara Liz del Pilar	53.333,00	0,667%
10	0904711066	ECU	Febres-Cordero Molina Maria Lorena	53.333,00	0,667%
11	0901768713	ECU	Salcedo Benítez Jorge Adrián	51.200,00	0,640%
12	0903166585	ECU	Salcedo Benítez Susana de las Mercedes	51.200,00	0,640%
13	0900647454	ECU	Salcedo Benítez María Eugenia	51.200,00	0,640%
14	0904917754	ECU	Olcott Levi Victoria Pamela	32.000,00	0,400%
15	93-6394039	USA	Fideicomiso "Comité DH-ONU Reparación Integral (Trust)"	24.800,00	0,310%
16	461209506	USA	Dávalos Juan Javier	16.000,00	0,200%
17	1700624735	ECU	Angela Mohuad Sfeir	16.000,00	0,200%
18	0900828633	ECU	Bruno Cavanna, Jacinto Angel	16.000,00	0,200%
19	0902608371	ECU	Macías Hurtado, Dr. Miguel Luis	16.000,00	0,200%
20	0900002874	ECU	Sucs. José Pere Abenoza	12.800,00	0,160%
21	0904367596	ECU	Terán Alvear, Mercedes	8.000,00	0,100%
22	0990026963001	ECU	Inmobiliaria Susy S.A.	6.400,00	0,080%
23	353521DV37	PAN	Sulzinvest S.A.	5.600,00	0,070%
24	1704997103	ECU	Speck Andrade, María Elizabeth	5.600,00	0,070%
25	1703111136	ECU	Speck Andrade, Werner	5.600,00	0,070%
26	0909501496	ECU	Von Campe, Constantin Philip	3.200,00	0,040%
27	1701596965	ECU	Hdros. César Durán-Ballén Cordovez	2.400,00	0,030%
28	0990358443001	ECU	Inversiones Dogo S.A.	1.600,00	0,020%
29	0900495292	ECU	Hdros. Dr. Constantino Elias Endara Alava	1.600,00	0,020%
30	1290037898001	ECU	Cia. Inmobiliaria Inversionista Maseco S.A.	800,00	0,010%
31	0902719038	ECU	Enz Sala, Marianne Elizabeth	800,00	0,010%
32	0906174008	ECU	Enz Sala, Silvia Patricia	800,00	0,010%
33	0905417937	ECU	Enz Sala, Lillanne Margarita	800,00	0,010%
34	1290037901001	ECU	Cia. Inmobiliaria Inversionista Joseco S.A.	800,00	0,010%
35	0903523330	ECU	Steiner Scherer, Johan	800,00	0,010%
36	0900255175	ECU	Sucs. Ec. Abdon Calderon Muñoz	800,00	0,010%
37	0900714213	ECU	Sucs. Gonzalo Ycaza Cornejo	200,00	0,003%
38	1701788298	ECU	Speck Cartwright, Werner Alfredo	200,00	0,003%
39	0902893924	ECU	Aranguren Bardellini, Jorge Luis	200,00	0,003%
				8.000.000,00	100,000%



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

RANGO	2021		2022		2023	
	US\$	%	US\$	%	US\$	%
1000-5000	15.200,00	0,19%	15.000,00	0,19%	8.800,00	0,11%
5001-10000	51.200,00	0,64%	47.951,00	0,60%	31.200,00	0,39%
10001-50000	133.600,00	1,67%	133.600,00	1,67%	133.600,00	1,67%
50001-100000	510.400,00	6,38%	510.400,00	6,38%	510.400,00	6,38%
MÁS DE 100.000	7.289.600,00	91,12%	7.293.049,00	91,16%	7.309.800,00	91,37%

El plazo de permanencia de los accionistas al 31 de diciembre del 2023 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
2	2	4	31

Durante el ejercicio del 2023, se celebró una (1) Junta General de Accionistas con la siguiente participación:

FECHA	TIPO DE JUNTA GENERAL	# ACCIONISTAS	# ACCIONES	% ACCIONES PARTICIPATIVAS
17/03/20230	ORDINARIA	5	88,94	88,94%

B. INFORMACION DEL DIRECTORIO

Al 31 de Diciembre del 2023, 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
Suárez Arosemena José Luis	138 meses
Parker Plaza John Francis	138 meses
Abboud Fayad Víctor Armando	116 meses
Vallarino Marcos Gustavo Jorge	126 meses
Roberto Aspiazu Estrada	24 meses

Vocales Suplentes del Directorio	Tiempo como Miembro
Suárez Arosemena Roberto José	138 meses
Garófalo Vallejo Iván Javier	138 meses
Andrade Ramírez Mario Andrés	138 meses

El tiempo de permanencia desde su última asignación en cada miembro del Directorio en cada Comité anual al 31 de diciembre del 2023 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	60 meses				60 meses	
Parker Plaza John Francis		48 meses			60 meses	60 meses
Suárez Arosemena Roberto José				12 meses		60 meses
Andrade Ramírez Mario Andrés		12 meses				
Garófalo Vallejo Iván Javier			48 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 36 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, Roberto Aspiazu Estrada.
Economía: John Francis Parker Plaza.

C. FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

El número de Sesiones Ordinarias del Directorio durante el año 2023 fueron 12 y Sesiones Extraordinaria en el mes de enero, marzo y julio.

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

Meses	# de la Sesión	# de Miembros
Enero	2	10
Febrero	1	5
Marzo	2	9
Abril	1	5
Mayo	1	4
Junio	1	4
Julio	2	10
Agosto	1	4
Septiembre	1	4
Octubre	1	4
Noviembre	1	4
Diciembre	1	5

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 los últimos tres años en la Compañía de Seguros Ecuatoriano Suiza S.A.

CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL (SOBRE CADA NIVEL JERARQUICO)						
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		2022		2023	
	ALTA DIRECCION	ALTA GERENCIA	ALTA DIRECCION	ALTA GERENCIA	ALTA DIRECCION	ALTA GERENCIA
Tiempo de servicio en la Entidad	MAS DE 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO	MAS DE 1 AÑO	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	MAS DE UN AÑO	MAS DE UN AÑO	MAS DE UN AÑO	MAS DE UN AÑO
Participación en el Equipo Gerencial por género						
Género Masculino	9	4	8	5	8	6
Género Femenino	0	1	0	1	0	1
Clasificación del Equipo Gerencial por nivel de Estudios						
Postgrado	3	0	2	0	2	1
Superior	6	5	6	6	6	6
Secundaria	0	0	0	0	0	0



Los indicadores del nivel de Remuneraciones del Equipo Gerencial evaluados a través de dos relaciones con sus resultados durante 2023 se observan a continuación:

NIVEL DE REMUNERACIONES		2023
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	26%
	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	5%

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	2023
Género Masculino	46
Género Femenino	58
Discapacitado	4
TOTAL	108
Número de empleados de la entidad clasificados por el nivel de educación , Nivel de Educación:	2023
Postgrado	10
Superior	63
Secundaria	35
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 durante los tres últimos años 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	2022	2023
Menos de 1 año	10	6	11
De 1 año a 3 años	27	13	12
De 3 a 5 años	13	21	12
Más de 5 años	56	65	73
Salida de personal en cada uno de los tres (3) últimos años	2021	2022	2023
	17	8	8
Clasificación del Personal por Rango de Salarios	2021	2022	2023
Menos de US\$ 1,000 dólares	58	51	52
De US\$1,001 a US\$2,000 dólares	33	37	38
De US\$2,001 a US\$4,000 dólares	11	12	12
Mas de US\$4,000 dólares	4	5	6

Durante el 2023 continuamos con los programas de capacitación para el desarrollo del personal:



PROGRAMA DE CAPACITACION	2023
Valor de la Inversión en Capacitación	\$ 18.962
Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	13
Número de asistentes a los programas de capacitación/Números de empleados de la entidad en cada año	96%

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