

# INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

## SWEADEN SEGUROS S.A.

2019

INFORMACION DE BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A  
TRAVÉS DE LA PAGINA WEBINSTITUCIONAL Y REMITIR A LA  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS  
DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

### A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL INDICADOR

A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas	El Capital está compuesto por U\$8'031.449.00 acciones cuyo valor nominativo es U\$ 1.  12 accionistas personas naturales.
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.	En el rango de: \$1000 a \$5000: 0,00% \$5001 a \$10000: 0,00% \$10001 a \$50000: 0,23% \$50001 a \$100000: 0,00% > a \$100000: 99,77%
A.1.3	Tiempo de Accionistas	menor de 1 año: 0 de 1 a 3 años: 0 de 3 a 5 años: 2 más de 5 años: 10

### A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

A.2.1	Número Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año incluyendo la siguiente información Fecha de la junta (DD MM YY) Tipo de Junta General Ordinaria o Extraordinaria No. total, de los accionistas asistentes	En el año 2019 se realizó 1 junta general ordinaria universal. *Junta Ordinaria 28/03/2019 Asistieron el 100% de accionistas (12 accionistas)
-------	--	---

A.2.2	Gastos totales erogados por Junta General. Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada Junta, incluyendo cualquier tipo de gastos realizados (publicidad, logística, otros).	Gastos totales erogados por junta general. \$242,09  Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada accionista y/o asistente. \$20,17
A.2.3.	<p>No. total de los accionistas que participaron en la última elección a miembros del Directorio, se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se debe incluir son los siguientes:</p> <p>1. Fecha de la última elección de representantes (DD MM YY).</p> <p>2. No. total, de accionistas asistentes a dicha junta</p>	<p>Los actuales miembros del Directorio de la compañía fueron electos por unanimidad de votos de los doce accionistas.</p> <p>9 de género masculino y 3 de género femenino, quienes ratificaron la estructura del directorio en la Junta General celebrada el 28 de marzo de 2019.</p> <p>El actual Presidente del Directorio fue designado, por unanimidad de votos, por la Junta General Universal de Accionistas celebrada el día 28 de marzo de 2019.</p> <p>Total, Accionistas participantes 12</p>
A.2.4	No. total de miembros del Directorio que fueron electos, tiempo para el cual fueron elegidos, No. de votos con los cuales fueron elegidos. Clasificación por género	<p>Participaron 12 accionistas y el Presidente del Directorio. Total 13 participantes.</p> <p>El Directorio está conformado de 5 directores principales con sus respectivos suplentes, un Presidente y un Vicepresidentes, para un período de 3 años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.</p> <p>Los directores fueron elegidos por unanimidad: 2 directores de género femenino y 8 de género masculino. (incluido el Presidente del Directorio)</p>
A.2.5	<p>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones</p> <p>Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones</p> <p>No. total de accionistas asistentes</p>	<p>Las políticas sobre remuneraciones son tratadas desde el Comité de Retribuciones y ajustadas a la normativa local.</p> <p>N/A N/A</p> <p>Comité de Retribuciones (3 Delegados por los accionistas)</p>
A.2.6	<p>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratara conflictos de interés</p> <p>Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones</p> <p>No. total de accionistas Asistentes.</p>	<p>Las políticas sobre conflictos de interés son tratadas desde el Comité de Cumplimiento y ajustadas a la normativa.</p> <p>N/A</p>

**B**

**INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO**

**B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO**

B.1.1	Características y rotación de los miembros del directorio	12 años de permanencia de 12 años en el Directorio.  El Presidente del Directorio 2 años de permanencia de 2 años en el Directorio
B.1.2	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	-Comité de Inversiones: 6 años promedio de permanencia -Comité de Riesgos: 6 años promedio de permanencia -Comité de Ética: 7 años promedio de permanencia -Comité de Retribuciones: 7 años promedio de permanencia -Comité de Cumplimiento: 7 años promedio de permanencia -Comité de Auditoría: 1 año promedio de permanencia
B.1.3		El nivel de rotación del Directorio es de 6 años.
B.1.4		Cuatro miembros del directorio tienen educación relacionada con Administración, Economía, Finanzas, Derecho.

**B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO**

<b>B.2.1</b>	<b>FUNCIONAMIENTO DE LOS COMITÉS</b>	<b>NÚMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO Y ASISTENTES A CADA SESIÓN</b>
B.2.2	Comité de Cumplimiento	Durante el año 2019, el Comité de Cumplimiento se ha reunido mensualmente, 12 sesiones en total, han sido asistidas por el Presidente del Comité, un representante del Directorio y un delegado de las áreas de control, comercial y técnica, y el Oficial de Cumplimiento,
B.2.3	Comité de administración integral de riesgos	Durante el 2019 se han efectuado 12 sesiones; asistidas por el Presidente del Comité, un representante del Directorio, el auditor interno, un representante de la Unidad de riesgo.
B.2.4	Comité de ética	Durante el 2019, el Comité de Ética se ha reunido dos veces y asistió un representante de las accionistas, de la administración y de los empleados. Lo presidió un representante del Directorio y el Gerente de RRHH como secretario.
B.2.5	Comité de retribuciones	Durante el 2019, el Comité de Retribuciones se ha reunido dos ocasiones, a las que asistieron 2 miembros del Directorio, un representante de la Junta General de Accionistas, quien lo presidió y el representante legal.

**B3**

**FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL**

B.3.1	Sistemas de promoción de la capacitación de los miembros del directorio	Se dictaron 4 capacitaciones en el año 2019, a los miembros del Directorio
B.3.2		Se dictaron 2 capacitaciones en el 2019 a los accionistas

**C**

**INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO**

**C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO**

C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio	En el 2019 el Directorio de Sweaden Seguros S.A. se ha reunido en 12 ocasiones, con la presencia de 7 de sus miembros y para su celebración no se ha erogado gasto alguno.
C.1.2	No. Asistentes	Asistieron 7 miembros a cada reunión.
C.1.3	Participación en el comité de ética	Durante el 2019, al Comité de Ética no se han reportado ningún caso para ser resuelto con apoyo del 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	Se cumple con la normativa local y lo instruido por el Grupo.

**C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO**

C.2.1	Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el periodo analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	El gasto total anual del Directorio es \$239.400.00
C.2.2		El Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones es de \$19.970.17 por cada reunión. El Gasto promedio causado por Director es de \$62.160,00
C.2.3		La capacitación de miembros del Directorio frente al número de miembros del mismo es de \$1.170.10. El Monto de la inversión de capacitación frente al total de Gastos operativos es de \$5.850,61

### C3.

### USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS

C.3.1	Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios de seguros, casos resueltos por la propia entidad.	El número de casos resueltos en el 2019 fueron de 7165 y los casos presentados fueron de <b>10962</b> . Dando un porcentaje de 65.37% de casos resueltos
C.3.2	Casos presentados a resolución de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros	De todas las reclamaciones presentadas directamente en la compañía, el porcentaje de siniestros pagados fue de 99.94% . Del total de reclamos administrativos fueron presentados 31 y atendidos 24, por resolver 7 dando un porcentaje de atención del 76,67%.
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos	21.047
C.3.4	Salida de clientes	15.581

### D

### INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

#### D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

D.1	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.	El equipo gerencial de Sweaden Seguros S.A., lo conforman el Presidente Ejecutivo, el Vicepresidente Ejecutivo, la Vicepresidencia de Técnica y de Riesgos, Vicepresidencia de Negocios e Innovación, Vicepresidencia de Recursos, y Jefes de Sucursales.																														
D.1.1		<table border="1"> <thead> <tr> <th>CARGO</th> <th>PERMANENCIA</th> <th>PERMANENCIA EN EL CARGO</th> <th>TÍTULO</th> <th>GÉNERO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Presidente Ejecutivo</td> <td>11 años</td> <td>11 años</td> <td>Tercer Nivel</td> <td>Masculino</td> </tr> <tr> <td>Vicepresidente Ejecutivo</td> <td>3 años</td> <td>3 años</td> <td>Tercer Nivel</td> <td>Masculino</td> </tr> <tr> <td>Vicepresidenta Técnica y de Riesgos</td> <td>11 años</td> <td>1 año</td> <td>Tercer Nivel</td> <td>Femenino</td> </tr> <tr> <td>Jefe Nacional de la Tecnología de la Información</td> <td>11 años</td> <td>4 años</td> <td>Tercer Nivel</td> <td>Masculino</td> </tr> <tr> <td>Jefe Nacional Administrativo</td> <td>4 años</td> <td>2 año</td> <td>Tercer Nivel</td> <td>Femenino</td> </tr> </tbody> </table>	CARGO	PERMANENCIA	PERMANENCIA EN EL CARGO	TÍTULO	GÉNERO	Presidente Ejecutivo	11 años	11 años	Tercer Nivel	Masculino	Vicepresidente Ejecutivo	3 años	3 años	Tercer Nivel	Masculino	Vicepresidenta Técnica y de Riesgos	11 años	1 año	Tercer Nivel	Femenino	Jefe Nacional de la Tecnología de la Información	11 años	4 años	Tercer Nivel	Masculino	Jefe Nacional Administrativo	4 años	2 año	Tercer Nivel	Femenino
CARGO	PERMANENCIA	PERMANENCIA EN EL CARGO	TÍTULO	GÉNERO																												
Presidente Ejecutivo	11 años	11 años	Tercer Nivel	Masculino																												
Vicepresidente Ejecutivo	3 años	3 años	Tercer Nivel	Masculino																												
Vicepresidenta Técnica y de Riesgos	11 años	1 año	Tercer Nivel	Femenino																												
Jefe Nacional de la Tecnología de la Información	11 años	4 años	Tercer Nivel	Masculino																												
Jefe Nacional Administrativo	4 años	2 año	Tercer Nivel	Femenino																												

		Jefe Nacional de Reaseguros	1 año	1 año	Bachiller	Masculino
		Oficial de Cumplimiento	7 años	7 años	Tercer Nivel	Masculino
		Vicepresidenta de Recursos	2 años	1 año	Tercer Nivel	Femenino
		Contadora General	11 años	7 años	Tercer Nivel	Femenino
		Jefe Nacional de Cobranzas	7 años	4 años	Tercer Nivel	Femenino
		Auditor Interno	3 años	3 años	Cuarto Nivel	Masculino
		Auditor de Siniestros	2 años	2 años	Tercer Nivel	Masculino
		Gerente Nacional de Gestión y Desarrollo	2 años	2 años	Tercer Nivel	Femenino
		Jefe Comercial	3 años	3 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe Nacional de Talento Humano	5 años	4 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe Nacional de Ajustes	9 años	4 años	Cuarto Nivel	Masculino
		Jefe Comercial de Generales	10 años	1 año	Tercer Nivel	Femenino
		Gerente Nacional de Indemnizaciones	7 años	7 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe de Emisión Quito	7 años	3 años	Bachiller	Masculino
		Jefe Comercial Ramo de Vida	2 años	2 años	Tercer Nivel	Femenino

		Vicepresidenta de Negocios e Innovación	10 años	1 años	Tercer Nivel	Femenino
		Gerente de sucursal Guayaquil	11 años	11 años	Cuarto Nivel	Masculino
		Jefe de Indemnizaciones Guayaquil	10 años	10 años	Bachiller	Masculino
		Supervisor de Emisión Guayaquil	1 año	1 año	Bachiller	Masculino
		Jefe Comercial de Generales Guayaquil	3 años	1 año	Bachiller	Femenino
		Gerente de sucursal Ambato	5 años	5 años	Bachiller	Femenino
		Jefe de indemnización Ambato	4 años	3 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe de Agencia Ibarra	3 años	3 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe de Agencia Riobamba	8 años	8 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe de Agencia Latacunga	8 años	3 años	Cuarto Nivel	Masculino
		Jefe de Agencia Santo Domingo	6 años	3 años	Bachiller	Masculino
		Jefe de Agencia Manta	2 años	2 años	Tercer Nivel	Femenino
		Jefe de Agencia Esmeraldas	5 años	5 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe de Agencia Portoviejo	5 años	3 años	Tercer Nivel	Femenino

		Jefe de indemnización Cuenca	2 años	2 años	Bachiller	Masculino
		Jefe de Agencia Cuenca	3 años	3 años	Tercer Nivel	Masculino
		Jefe de Agencia Quevedo	1 año	1 año	Bachiller	Masculino
D.1.2	Todos los indicadores se formularan sobre cada nivel jerárquico.	El tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en la empresa oscila entre los 6 años.				
D.1.3	Participación en el equipo gerencial por género	El Equipo Gerencial de Sweaden Seguros S.A; está conformado por un 65% de personal masculino y un 35% personal femenino.				
D.1.4		El equipo gerencial multidisciplinario de Sweaden Seguros S.A., está conformado por personal profesional, técnico, altamente capacitado, con formación de tercer 62% y cuarto nivel 14% y bachiller el 24%.				

<b>D.2</b>	<b>NIVEL DE REMUNERACIONES</b>
------------	--------------------------------

D.2.1	Nivel de remuneraciones	El nivel de remuneraciones del equipo gerencial de la compañía represento un 46.28% en el 2019, sobre el total de gastos operativos.
D.2.2		Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado. 24,24%.

**E**

**INFORMACIÓN LABORAL**

<b>E.1</b>	<b>CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD</b>
------------	---

E.1.1	Número de empleados de la entidad de los últimos tres años clasificados por género	<p>No. empleados <b>2019</b>: 180 88 femenino (49%) y 92 masculino (51%)</p> <p>No. empleados <b>2018</b>: 155 72 femenino (46%) y 83 masculino (54%)</p> <p>No. empleados <b>2017</b>: 129 57 femenino, (44%) 72 masculino (56%)</p>
-------	--	---



E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres años, niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	<b>2017:</b> 129 empleados: Primaria 3%, Bachiller 57%, Tercer Nivel 38%, Cuarto Nivel 2% <b>2018:</b> 155 empleados: Primaria 3%, Bachiller 50%, Tercer Nivel 46%, Cuarto Nivel 2% <b>2019:</b> 180 empleados: Primaria 1%, Bachiller 49%, Tercer Nivel 46%, Cuarto Nivel 4%
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	32 empleados
E.1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; de 3 a 5 años; mas de 5 años.	menos de 1 año: 44 empleados 1 a 3 años: 59 empleados 3 a 5 años: 21 empleados más de 5 años: 56 empleados
E.1.5	Salida de personal en los últimos 3 años	2019: 29 empleados 2018: 32 empleados 2017: 26 empleados
E.1.6	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios	menor a \$1000: 142 de \$1000 a \$1999: 22 de \$2000 a \$2999: 9 de \$3000 a \$3999: 4 de \$4000 en adelante: 3

<b>E.2</b>	<b>CAPACITACIÓN</b>
------------	---------------------

E.2.1	Programas de capacitación	2019: \$40.704,44 2018: \$81.156,77 2017: \$36.160,42
E.2.2		17 Programas de Capacitación emprendidos en el 2019
E.2.3		80,12% del personal ha sido capacitado en el 2019.