



BLUECARD
tu tranquilidad es primero

*Compañía de Salud
Prepagada del Ecuador*

INDICADORES DE
**BUEN GOBIERNO
CORPORATIVO**



1800 BLUECARD (258-322)
www.bluecard.com.ec



INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO						
INFORMACIÓN A SER PUBLICADA EN LA PAGINA WEB						
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL					
A.1.1	Número de accionistas en los últimos tres años.	2021	2022	2023		
	Personas naturales	3	3	1		
	Personas jurídicas.	1	1	1		
	Total	4	4	2		
A.1.2	DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DEL CAPITAL POR RANGO					
	AÑO	De US\$ 1000 a 5000	De US\$ 5001 a 10.000	De US\$ 10.001 a 50.000	De US\$ 50.001 a 100.000	Más de US\$ 100.000
	2021	X		X	X	X
	2022	X		X	X	X
	2023			X		X

CLASIFICACIÓN DE LOS ACCIONISTAS POR EL TIEMPO DE PERMANENCIA	
A.1.3	ACCIONISTA
	Tiempo de permanencia como
	Personas jurídicas. más de 5 años
	Personas naturales más de 1 año

A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS				
	Total de número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año 2023				4
A.2.1	Fecha de la junta	Tipo de junta	Número total de accionistas asistentes	Total de accionistas de la entidad	No. de accionistas que registraron su voto en la junta general / Total de accionistas de la entidad.
	17/01/2023	Extraordinaria y Universal	1	4	1
	30/03/2023	Ordinaria	2	2	2
	16/05/2023	Extraordinaria	2	2	2
	22/07/2023	Extraordinaria y Universal	2	2	2



B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	
B. 1.1	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.	Desde la conformación del Directorio.
B. 1.2	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	Desde la conformación del Directorio.
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 cinco (5) años.	No hay rotación en este período
B. 1.4	Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.	Economía: un (1) miembro. Finanzas: un (1) miembro. MBA: un (1) miembro Administración: un (1) miembro. Derecho: un (1) miembro.

B.2	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	
B. 2.1	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Un total de dos (2) sesiones con un promedio de tres (3) participantes por sesión en el Comité de Cumplimiento
B. 2.2	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Un total de (4) cuatro reuniones con tres miembros del comité en el Comité de Riesgos.
B. 2.3	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Un total de (1) una reunión con tres (3) participantes en el Comité de Ética.
B. 2.4	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Un total de (1) una reunión con cuatro (4) participantes en el Comité de Retribuciones.

B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL	
B.3.1	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	No se han realizado capacitaciones a los miembros del Directorio.
B.3.2	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	No se han realizado capacitaciones con los Accionistas.



C			INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO
C.1			FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO
C.1.1	No. total, de reuniones del directorio realizadas en el año.	Se realizaron 10 reuniones durante el año 2023	
C.1.2	No. de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.	Con cinco (5) asistentes en promedio a cada sesión.	
C.1.3	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	Se reportaron (2) casos y se resolvieron los mismos.	
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.	El Directorio aprobará la política de remuneraciones para el 2 semestre del 2024 para la ratificación de la junta de accionistas.	
C.2			NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO
C.2.1	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	No se registraron gastos	
C.2.2	Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados, número de miembros asistentes a las reuniones.	Ninguno	
C.2.3	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 de la entidad.	Ninguno	

D			INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL
			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.	Presidente Ejecutivo 1	
		Gerentes: 2	
		Jefaturas: 5	
D. 1.1	Tiempo de servicio en la entidad.	Presidente Ejecutivo: 21 años	
		Gerencia General 4 años	
		Gerencia Comercial: 6 años	
		Auditoría Interna: 4 años	
		Jefatura Financiera: 4 años	
		Jefatura de Sistemas: 5 años	
		Jefatura Comercial Sierra: 17 años	
Jefatura Comercial Costa: 20 años			



D. 1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	12 años en el servicio
D. 1.3	Participación en el equipo gerencial por género.	14% hombres 86% mujeres
D. 1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Superior: 6
		Postgrado: 1
D. 2	NIVEL DE REMUNERACIONES	
D. 2.1	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 período analizado.	El gasto de sueldos del equipo gerencial es del 39.47 % sobre el total de los gastos operativos por concepto de remuneraciones
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.	La relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial representa el 12,43% del total de utilidades antes de impuestos.

E		INFORMACIÓN LABORAL				
1		CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD				
E. 1.1	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.	2021: 18 mujeres 10 hombres				
		2022: 20 mujeres 9 hombres				
		2023: 21 mujeres 8 hombres				
E. 1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	Año	Secundaria	Superior	Post grado	
		2021	13	13	2	
		2022	13	14	2	
		2023	12	15	2	
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros.	13 empleados				
E. 1.4	Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Menos de 1 año	De 1 a 3 años	Más de 3 a 5 años	Más de 5 años	
		1	10	7	10	
E. 1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	2021	2022	2023		
			1	3		



		Grado	Mínimo	Medio	Máximo	Número de empleados
E. 1.6	Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.	25	130.60	180.40	230.10	
		24	77.00	105.60	134.20	1
		23	42.90	60.50	78.10	
		22	30.10	42.80	55.40	
		21	22.30	31.70	41.00	2
		20	17.20	24.40	31.60	1
		19	14.20	19.50	24.80	5
		18	11.30	15.60	19.80	1
		17	9.10	12.50	15.90	1
		16	7.30	10.00	12.70	5
		15	6.50	9.00	11.40	1
		14	6.00	8.30	10.50	4
		13	5.60	7.70	9.80	4
		12	5.10	7.00	8.90	
		11	4.70	6.50	8.20	4
0						
E.2	CAPACITACIÓN					
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	2021	2022	2023		
		\$ -	\$ -	\$ 504,25		
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	Durante el 2023 se impartieron 2 programas de capacitación				
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / número de empleados de planta.	El número total de asistentes promedio por capacitación fue de 3 personas				

**Presidente Ejecutivo del Directorio
BlueCard Ecuador S.A.**