

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS
EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

Periodo: 01/01/2015 al 31/12/2015

1. Conformación del Capital.

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

Año 2013

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	Compañía de Seguros Cóndor S.A	Ecuatoriana
2	Interoceánica Cía. De Seguros S.A	Ecuatoriana
3	Confianza Cía. De Seguros y Reaseguros S.A.	Ecuatoriana
4	Coopseguros del Ecuador S.A.	Ecuatoriana
5	Seguros Constitución C.A.	Ecuatoriana
6	Liberty Seguros S.A.	Ecuatoriana
7	Seguros Equinoccial S.A.	Ecuatoriana
8	Rocafuerte Seguros S.A.	Ecuatoriana
9	Seguros Unidos S.A.	Ecuatoriana
10	Latina Vida Cía. De Seguros C.A.	Ecuatoriana
11	Universal Cía. De Reaseguros S.A.	Ecuatoriana
12	Silver Winter Inc.	Panameña

Año 2014

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	Compañía de Seguros Cóndor S.A	Ecuatoriana
2	Interoceánica Cía. De Seguros S.A	Ecuatoriana
3	Confianza Cía. De Seguros y Reaseguros S.A.	Ecuatoriana
4	Seguros Constitución C.A.	Ecuatoriana
5	Liberty Seguros S.A.	Ecuatoriana
6	Seguros Equinoccial S.A.	Ecuatoriana
7	Rocafuerte Seguros S.A.	Ecuatoriana
8	Seguros Unidos S.A.	Ecuatoriana
9	Latina Vida Cía. De Seguros C.A.	Ecuatoriana
10	Universal Cía. De Reaseguros S.A.	Ecuatoriana
11	Silver Winter Inc.	Panameña



Año 2015

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana
2	COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.	Ecuatoriana
3	CONFIANZA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	Ecuatoriana
4	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS	Ecuatoriana
5	LATINA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS C.A.	Ecuatoriana
6	LIBERTY SEGUROS S.A.	Ecuatoriana
7	ROCAFUERTE SEGUROS S. A.	Ecuatoriana
8	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	Ecuatoriana
9	SEGUROS UNIDOS S. A.	Ecuatoriana
10	UNIVERSAL COMPAÑÍA DE REASEGUROS S.A.	Ecuatoriana

➤ Distribución del Capital de los Accionistas al 31 de diciembre del 2015.

No.	Nombre	Nacionalidad	Valor Nominal	% de Participación
1	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana	\$ 401,640.00	9.97%
2	COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.	Ecuatoriana	\$ 228,500.00	5.67%
3	CONFIANZA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	Ecuatoriana	\$ 229,040.00	5.68%
4	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS	Ecuatoriana	\$ 24,740.00	0.61%
5	LATINA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS C.A.	Ecuatoriana	\$ 90,690.00	2.25%
6	LIBERTY SEGUROS S.A.	Ecuatoriana	\$ 113,020.00	2.80%
7	ROCAFUERTE SEGUROS S. A.	Ecuatoriana	\$ 1,215,890.00	30.17%
8	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	Ecuatoriana	\$ 297,030.00	7.37%
9	SEGUROS UNIDOS S. A.	Ecuatoriana	\$ 55,520.00	1.38%
10	UNIVERSAL COMPAÑÍA DE REASEGUROS S.A.	Ecuatoriana	\$ 1,373,930.00	34.09%
Total			\$ 4,030,000.00	100.00%

➤ Distribución porcentual del capital por rango: de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.

Rango		Nombre	Valor Nominal	% Participación
Desde	Hasta			
10001.00	50000.00			
		INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS	\$ 24,740.00	0.61%
50001.00	100000.00			
		LATINA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS C.A.	\$ 90,690.00	2.25%
		SEGUROS UNIDOS S. A.	\$ 55,520.00	1.38%
Mas de	100,000.00			
		LIBERTY SEGUROS S.A.	\$ 113,020.00	2.80%
		COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.	\$ 228,500.00	5.67%
		CONFIANZA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.	\$ 229,040.00	5.68%
		SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	\$ 297,030.00	7.37%
		JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	\$ 401,640.00	9.97%
		ROCAFUERTE SEGUROS S. A.	\$ 1,215,890.00	30.17%
		UNIVERSAL COMPAÑÍA DE REASEGUROS S.A.	\$ 1,373,930.00	34.09%
Total			\$ 4,030,000.00	100%

- 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.

Tempo de permanencia	Nombre de los accionistas
De 1 a 5 años	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS
Mas de 5 años	COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.
	CONFIANZA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS
	LATINA VIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS C.A.
	LIBERTY SEGUROS S.A.
	ROCAFUERTE SEGUROS S. A.
	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.
	SEGUROS UNIDOS S. A.
UNIVERSAL COMPAÑÍA DE REASEGUROS S.A.	

2. Participación en la Junta General de Accionistas.

- Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:

Junta General de Accionistas					
Fecha	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes	Gastos totales erogados	Promedio de gasto por Accionista	Tipo
31/03/2015	11	9	\$ 464.26	\$ 51.58	Ordinaria
10/11/2015	10	10	\$ 0.00	\$ 0.00	Extraordinaria

- Última elección de los miembros del Directorio.

Fecha	No. Accionistas	No. Accionistas Asistentes	No. De Votos	Indice de Votacion
27/03/2014	12	11	150.345	0,917

*Índice de votación = No. total de los accionistas que votaron / No. total de accionistas de la entidad.

- Información sobre los miembros del Directorio que fueron elegidos en la Junta General de Accionistas celebrada el 27 de Marzo del 2014.

Miembros del Directorio Elegidos					
Directores Principales	Directores Suplentes	Total Directores	Tiempo de Permanencia	Tiempo Promedio de Permanencia	Número de Votos Recibidos
5	5	10	2 años	2 años	150.345

- Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones.

La Política de Retribuciones fue aprobada por el Comité de Retribuciones reunido el 20 de marzo del 2013, mismo que es ratificado por la Junta General de Accionistas del respectivo año.

- Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratará conflictos de interés.

El código de ética fue aprobado por el Directorio reunido el 27 de febrero del 2013, mismo que es ratificado por la Junta General de Accionistas del respectivo año.

3. Información del Directorio.

- Características y rotación de los miembros del Directorio.

Miembros del Directorio Elegidos			
Total de Directores con títulos afines a la Administración, Economía, Finanzas, Derecho	Tiempo promedio de permanencia por Directorio	Tiempo promedio de permanencia	Rotación
7	2 años	2 años	0.00

- Participación de los miembros del Directorio en los comités de: Administración de Riesgos, Ética, Retribuciones, Inversiones, Auditoría y Cumplimiento.

Funcionamiento de los Comités		
Nombre del Comité	No. de Sesiones en el año 2015	Directores Asistentes
Comité de Cumplimiento	12	1
Comité de Administración Integral de Riesgos	12	1
Comité de Inversiones	12	1
Comité de Ética	1	2
Comité de Retribuciones	1	2
Comité de Auditoría	5	2

4. Fortalecimiento de la capacidad institucional.

- Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.
No tenemos.
- Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.
No tenemos.

5. Información sobre el Directorio.

➤ Funcionamiento del Directorio.

Información cuantitativa	
Fecha de la sesión del Directorio	No. de miembros asistentes
28/01/2015	5
03/02/2015	5
31/03/2015	7
22/04/2015	5
27/05/2015	6
24/06/2015	5
29/07/2015	6
26/08/2015	6
30/09/2015	5
21/10/2015	5
Con un total de 10 sesiones en el año 2015	

➤ Participación en el comité de ética.

El código de ética fue aprobado por el Directorio reunido el 27 de febrero del 2013.

➤ Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio.

La Política de Retribuciones fue aprobada por el Comité de Retribuciones reunido el 20 de marzo del 2013.

➤ Nivel de gastos invertidos en el Directorio.

Gasto total anual del Directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del Directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.

Nivel de gastos invertidos en el Directorio				
Gasto total	No. de sesiones del Directorio	Gasto promedio por sesión	Promedio de asistencia	Gasto promedio por asistente
\$ 17,600.00	10	\$ 1,720.00	5.50	\$ 400.00

6. 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	
Equipo Gerencial	Gerente General-Contador-Jefe de operaciones
Tiempo de servicio en la entidad "en años"	Gerente General 21, Contador 20, Jefe de operaciones 19
Participación por género	1 hombre y 2 mujeres
Nivel de estudios	Cuarto nivel:2, Tercer nivel:1

➤ 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 período analizado y sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado.

Nivel de remuneraciones				
Total de Remuneraciones del equipo gerencial	Total gasto operativo(Sin participación de utilidades)	Gasto gerencial/Gasto operativo	UAI	Gasto gerencial/UAI
\$ 322,671.11	\$ 1,434,042.06	0.23	\$ 1,466,034.98	0.22

7. Información Laboral.

➤ Número de empleados de la entidad últimos tres 3 años, clasificados por género.

Masculino	9
Femenino	7

➤ Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres 3 años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.

Primer nivel	0
Segundo nivel	7
Tercer Nivel	9
Cuarto nivel	0

➤ Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.

Clasificación de los empleados permanentes	
Menos de 1 año	5
De 1 a 3 años	2
De 3 a 5 años	3
Mas de 5 años	6

➤ Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.

Rango de Salarios	
De \$320.00 a \$500.00	4
De \$500.01 a \$1000.00	8
De \$1000.01 a \$2000,00	4

➤ Programas de capacitación.

Valor de la inversión en capacitación, para cada uno de los tres 3 últimos años.

Programas de capacitación					
Año	Valor de la inversión	Numero de capacitaciones en el año	No. total de asistentes	No. empelados de planta	Indicador de asistencia
2015	\$ 9,898.88	13	8	16	0.5
2014	\$ 9,872.59	17	13	13	1.0
2013	\$ 2,146.50	5	6	13	0.5