

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

Periodo: 01/01/2019 al 31/12/2019

1. Conformación del Capital.

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

Año 2017

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	FUNIS GmbH & Co. KG	Alemana
2	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS	Ecuatoriana
3	SEGUROS ROCAFUERTE S.A.	Ecuatoriana
4	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana
5	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	Ecuatoriana
6	SEGUROS CONFIANZA S.A.	Ecuatoriana
7	SEGUROS CÓNDOR S. A.	Ecuatoriana
8	LIBERTY SEGUROS S.A.	Ecuatoriana
9	LATINA SEGUROS C.A.	Ecuatoriana
10	SEGUROS UNIDOS S. A.	Ecuatoriana

Año 2018

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	FUNIS GmbH & Co. KG	Alemana
2	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS	Ecuatoriana
3	SEGUROS SUCRE S.A.	Ecuatoriana
4	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana
5	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	Ecuatoriana
6	SEGUROS CONFIANZA S.A.	Ecuatoriana
7	SEGUROS CÓNDOR S. A.	Ecuatoriana
8	LIBERTY SEGUROS S.A.	Ecuatoriana
9	LATINA SEGUROS C.A.	Ecuatoriana
10	SEGUROS UNIDOS S. A.	Ecuatoriana



Año 2019

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	FUNIS GmbH & Co. KG	Alemana
2	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana
3	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS	Ecuatoriana
4	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	Ecuatoriana
5	SEGUROS CONFIANZA S.A.	Ecuatoriana
6	COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.	Ecuatoriana
7	LATINA SEGUROS C.A.	Ecuatoriana
8	SEGUROS UNIDOS S. A.	Ecuatoriana

➤ Distribución del Capital de los Accionistas al 31 de diciembre del 2019.

No.	Nombre	Nacionalidad	Valor Nominal	% de Participación
1	FUNIS GmbH & Co. KG	Alemana	\$3,900,000.00	30.00%
2	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana	\$3,882,870.00	29.87%
3	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS	Ecuatoriana	\$3,173,430.00	24.41%
4	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	Ecuatoriana	\$673,960.00	5.18%
5	SEGUROS CONFIANZA S.A.	Ecuatoriana	\$519,640.00	4.00%
6	COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.	Ecuatoriana	\$518,420.00	3.99%
7	LATINA SEGUROS C.A.	Ecuatoriana	\$205,730.00	1.58%
8	SEGUROS UNIDOS S. A.	Ecuatoriana	\$125,950.00	0.97%
Total			\$ 13,000,000.00	100%

➤ Distribución porcentual del capital por rango: de 10.000,00 a 50.000,00; de 50,001.00 a 100.000,00; más de 100.000,00.

Rango		Nombre	Valor Nominal	% Participación
Desde	Hasta			
Más de 100,000.00				
		FUNIS GmbH & Co. KG	\$3,900,000.00	30.00%
		JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	\$3,882,870.00	29.87%
		INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS	\$3,173,430.00	24.41%
		SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.	\$673,960.00	5.18%
		SEGUROS CONFIANZA S.A.	\$519,640.00	4.00%
		COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.	\$518,420.00	3.99%
		LATINA SEGUROS C.A.	\$205,730.00	1.58%
		SEGUROS UNIDOS S. A.	\$125,950.00	0.97%
Total			\$13,000,000.00	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	FUNIS GmbH & Co. KG
Mas de 5 años	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS
	INTEROCEÁNICA COMPAÑÍA ANÓNIMA DE SEGUROS
	SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.
	SEGUROS CONFIANZA S.A.
	COMPAÑÍA DE SEGUROS CÓNDOR S. A.
	LATINA SEGUROS C.A.
	SEGUROS UNIDOS 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
28/03/2019	10	9	\$828.93	\$118.42	Ordinaria

- Ultima elección de los miembros del Directorio.

Fecha	No. Accionistas	No. Accionistas asistentes	No. de votos	Índice de votación
23/03/2018	10	9	1,278,710.00	0.9

*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 23 de marzo del 2018.

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	1,278,710.00

- Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones. El comité de retribuciones sesionó el 27 de marzo del 2019, en cuyo informe se encuentran todos los aspectos relacionados a la política de retribuciones de la compañía.
- Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratará conflictos de interés.

El comité de ética sesionó el 26 de marzo del 2019, en cuyo informe se encuentran todos los aspectos relacionados al código de ética de la compañía.

3. Información del Directorio.

➤ Características y rotación de los miembros del Directorio.

- Renunciaron a su cargo de directores el Ab. Carlos Antonio Andretta y el Ing. Eduardo Tarré Intriago, los mismos que fueron reemplazados por el Sr. Roberto López Ruíz y el Econ. Enrique Talbot Puyol, elegidos en la Junta de Accionistas reunida el 28 de marzo del 2019.

Miembros del Directorio Elegidos		
Total, de directores con títulos afines a la administración, economía, finanzas, derecho	Tiempo promedio de permanencia	Rotación
10	1.8 años	2 personas

➤ 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 2019	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	12	1

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 promovidos 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
23/01/2019	8
20/02/2019	7
27/03/2019	8
24/04/2019	8
15/05/2019	8
19/06/2019	7
17/07/2019	8
21/08/2019	9
25/09/2019	9
23/10/2019	9
20/11/2019	8
18/12/2019	8
Con un total de 12 sesiones en el año	

➤ Participación en el comité de ética.

El comité de ética sesionó el 26 de marzo del 2019

➤ 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 comité de retribuciones sesionó el 27 de marzo del 2019, en cuyo informe se encuentran todos los aspectos relacionados a la política de retribuciones de la compañía

➤ 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 incluirán también gastos de capacitación, movilización y 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
\$21,440.46	12	\$ 1,786.71	8	\$223.338

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-Contador-Jefe Técnico
Tiempo de servicio en la entidad "en años"	Gerente 25, Contador 23, Jefe Técnico 22
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	Gasto gerencial/Gasto operativo	UAI	Gasto gerencial/UAI
\$ 370,550.90	\$ 1,484,001.06	24.97%	\$4,702,729.64	7.88%

7. Información Laboral.

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

Masculino	7
Femenino	9

➤ 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	0
>1 año <=3 años	6
>3 años <=5 años	4
Mas de 5 años	6

➤ Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.

Año	Personal desvinculado
2017	0
2018	1
2019	0

- Clasificación del personal de planta por rangos de salarios.

Rango de Salarios	
De \$320.00 a \$500.00	1
De \$500.01 a \$1,000.00	5
De \$1,000.01 a \$2,000.00	7
De \$2,000.01 a \$3,000.00	3

- 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. empleados de planta	Indicador de asistencia
2019	\$10,382.51	17	66	18	3.7
2018	\$14,883.61	18	53	18	2.9
2017	\$9,500.51	11	8	16	0.5