

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 |