

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

**Periodo: 01/01/2023 al 31/12/2023**

**1. Conformación del Capital.**

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

**Año 2021**

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

**Año 2022**

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	FUNIS GmbH & Co. KG	Alemana
2	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana
3	BUSINESSHOLD EMPRESA HOLDING S.A.	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



**Año 2023**

No.	Nombre de los Accionistas	Nacionalidad
1	FUNIS GmbH & Co. KG	Alemana
2	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	Ecuatoriana
3	BUSINESSHOLD EMPRESA HOLDING S.A.	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 2023.

No.	Nombre	Nacionalidad	Valor Nominal	% 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	BUSINESSHOLD EMPRESA HOLDING S.A.	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%
<b>Total</b>			<b>\$13,000,000.00</b>	<b>100%</b>

➤ 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			
<b>Más de 100,000.00</b>				
		FUNIS GmbH & Co. KG	\$3,900,000.00	30.00%
		JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS	\$3,882,870.00	29.87%
		BUSINESSHOLD EMPRESA HOLDING S.A.	\$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%
<b>Total</b>			<b>\$13,000,000.00</b>	<b>100%</b>

- Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 años a 5 años; más de 5 años.

Tiempo de permanencia	Nombre de los accionistas
Más de 1 a 3 años	BUSINESSHOLD EMPRESA HOLDING S.A.
Más de 5 años	FUNIS GmbH & Co. KG
	JORGE ENRIQUE ABBUD ISAÍAS
	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.

- La Junta General Ordinaria de Accionistas fue realizada el 29 de marzo del 2023.

Junta General de Accionistas					
Fecha	No. Total de Accionistas	No. Accionistas asistentes	Gastos totales erogados	Promedio de gasto por Accionista	Tipo
29/3/2023	8	8	\$0.00	\$0.00	Ordinaria

- Última elección de los miembros del Directorio.

Fecha	No. Accionistas	No. Accionistas Asistentes	No. De Votos	Índice de votación
23/3/2022	8	8	1,300,000.00	1.0

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

- Información sobre los miembros del Directorio.

Miembros del Directorio Elegidos				
Directores Principales	Directores Suplentes	Total Directores	Tiempo Promedio de Permanencia	Número de Votos Recibidos
5	5	10	2 años	1,300,000.00

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

El Comité de Retribuciones sesionó el 24 de marzo del 2023, 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 23 de marzo del 2023, y, adicionalmente, el 05 de mayo del 2023 sesionó de manera extraordinaria, 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.
  - En la Junta de Accionistas celebrada el 23 de marzo del 2022, se llevó a cabo la nueva elección de los miembros del directorio correspondiente al período 2022 – 2024, en la cual se designó al Dr. Martin Johannes Heinz, como director principal, en reemplazo del Sr. Daniel Gordon Dueterhaus, y, al Sr. Alex Gollin, en reemplazo del Dr. Martin Johannes Heinz, como director suplente.

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
10	2 años	2 años

- 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 2023	Directores Asistentes
Comité de Cumplimiento	12	1
Comité de Administración Integral de Riesgos	12	1
Comité de Inversiones	12	1
Comité de Ética	2	2
Comité de Retribuciones	1	2
Comité de Auditoría	12	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 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
25/1/2023	7
22/2/2023	2
29/3/2023	4
26/4/2023	6
17/5/2023	2
21/6/2023	3
19/7/2023	6
23/8/2023	2
20/9/2023	3
18/10/2023	7
22/11/2023	3
20/12/2023	4
Con un total de 12 sesiones en el año	

### ➤ Participación en el comité de ética.

El Comité de Ética sesionó el 23 de marzo del 2023, y, adicionalmente, el 05 de mayo del 2023 sesionó de manera extraordinaria, en cuyo informe se encuentran todos los aspectos relacionados al código de ética de la compañía.

### ➤ 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 24 de marzo del 2023, 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
\$20,000.00	12	\$ 1,666.67	4,08	\$408.16

## 6. Información sobre el equipo gerencial.

Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al Gerente General 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 - Subgerente de Contabilidad - Subgerente de Contratos - Subgerente de Facultativos - Subgerente de Riesgos
Tiempo de servicio en la entidad "en años"	Gerente General (29), Subgerente de Contabilidad (27), Subgerente de Contratos (26) - Subgerente de Facultativos (10) - Subgerente de Riesgos (5)
Participación por género	2 hombres y 3 mujeres
Nivel de estudios	Cuarto nivel: 3, Tercer nivel: 2

### ➤ 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 y sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados en el período analizado.

Nivel de remuneraciones				
Total de Remuneraciones del equipo gerencial	Total gasto operativo	Gasto gerencial/Gasto operativo	UAI	Gasto gerencial/UAI
\$ 499,894.80	\$ 1,626,481.76	30.73%	\$ 4,163,366.51	12.01%

## 7. Información Laboral.

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

Género	2021	2022	2023
Masculino	10	9	10
Femenino	9	9	10
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>18</b>	<b>20</b>

### ➤ 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	8
Tercer Nivel	12
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	4
>1 año <=3 años	2
>3 años <=5 años	4
Mas de 5 años	10

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

Año	Personal desvinculado
2021	0
2022	0
2023	1

- Ingreso de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.

Año	Personal vinculado
2021	2
2022	0
2023	4

- 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	7
De \$1,000.01 a \$2,000.00	9
De \$2,000.01 a \$3,000.00	2
De \$3,000.01 a \$3,500.00	1

- 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
2021	\$2,797.69	6	12	22	0,5
2022	\$22.979,80	11	45	22	2,0
2023	\$14.146,00	20	62	25	2,5