

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO EQUIVIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
Al 31 de diciembre del 2016

A. INFORMACIÓN DE ACCIONISTAS

A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

A.1.1 Características y rotación de los Miembros del último Directorio hasta el 31 de diciembre de 2016
Número de accionistas de los últimos 3 años. Personas Naturales y Personas Jurídicas

TIPO DE PERSONA	2014		2015		2016	
	No. Accionistas	%	No. Accionistas	%	No. Accionistas	%
Natural	2	67%	2	67%	12	92%
Jurídica	1	33%	1	33%	1	8%
Total de accionistas	3	100%	3	100%	13	100%

A.1.2 Distribución del capital de los accionistas

Distribución porcentual del capital por rango

RANGO	2016
De US\$ 0 a 1.000	0,00%
De US\$ 1.000 a 5.000	0,08%
De US\$ 5.001 a 10.000	0,43%
De US\$10.001 a 50.000	0,86%
De US\$50.001 a 100.000	0,88%
Más de US\$100.000	97,75%
Total	100,00%

A.1.3 Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia

RANGO	2016	
	No. Accionistas	%
Menos de 1 año	11	85%
Más de 1 año hasta 3 años	-	0%
Más de 3 años hasta 5 años	-	0%
Más de 5 años	2	15%
Total	13	100%

A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

A.2.1 *Número de Juntas Generales de accionistas realizadas durante el año 2016*

Tipo de Junta	Fecha	Total Accionistas	Accionistas asistentes		Accionistas con voto registrado	
			No.	%	No.	%
Junta Universal Ordinaria	marzo 18, 2016	3	3	100%	3	100%
Junta Universal Extraordinaria	febrero 5, 2016	3	3	100%	3	100%
Junta Universal Extraordinaria	agosto 24, 2016	13	13	100%	13	100%

A.2.2 *Gastos Totales erogados por Junta General.*

Tipo de Junta	Total Gasto	Gasto promedio por accionista asistente
Junta Universal Ordinaria	221,20	73,73
Junta Universal Extraordinaria	-	-
Junta Universal Extraordinaria	152,06	11,70

A.2.3 *Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio*

Fecha de última elección	Total Accionistas	Accionistas asistentes		Accionistas con voto registrado		No. Directores Nombrados	
		No.	%	No.	%	Principales	Suplentes
marzo 18, 2016 (*)	3	3	100%	3	100%	2	2
agosto 24, 2016 (**)	13	13	100%	13	100%	-	1

(*) Uno de los Directores no acepta la designación y un director es principalizado

(**) sesión en la que se principaliza un Director Suplente y se nombra un nuevo Director Suplente

A.2.4 *Número total de miembros del directorio al 31 de Diciembre 2016*

Director	Total Directores elegidos	Tiempo promedio por el cual fueron elegidos según estatutos	Votos con el cual fueron elegidos	Tiempo promedio de permanencia
Principales	5	2.6 años	100%	23.4 meses
Suplentes	5	2.6 años	100%	16.8 meses

Director	Hombres	Mujeres
Principales	2	3
Suplentes	4	1 (*)

(*) Directora Suplente calificada en enero del 2017

A.2.5

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

Aprobación de la Política de Remuneraciones y Retribuciones en sesión del Comité de Retribuciones del 11 de marzo de 2016, con la participación de un Representante de los Accionistas y 2 Representantes del Directorio.

A.2.6

Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política que tratará conflicto de intereses.

No existieron Juntas Generales de Accionistas de Equivida S.A. durante el año 2016 en el que se haya tratado temas relacionados a políticas de solución de conflictos de interés. Sin embargo, el representante del accionista mayoritario forma parte del Comité de Ética que aprobó con fecha 15 de marzo del 2013 el Código de Ética donde se da lineamientos al respecto. Adicionalmente durante el año 2016 se ha implementado en el formulario Conozca a su Empleado una declaración de conflicto de interés por parte de los empleados.

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO EQUIVIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.
B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

B.1.1 *Características y rotación de los Miembros del último Directorio hasta el 31 de diciembre de 2016*

Miembros del Directorio Principal	Tiempo como miembro del Directorio	Miembros del Directorio Suplente	Tiempo como Miembro del Directorio
Carlos Felipe Burneo Sevilla	21 meses (*)	Nicolás Palacios Cruz	21 meses
Oscar José Brahm Gil	33 meses	Marcelo Torres Espinosa	33 meses
María Paulina Burbano de Lara	9 meses (*)	Adrián Peñafiel Schweitzer	9 meses
Natalia Jácome Moreno	21 meses	Gustavo Andrés Cassis Trujillo	17 meses
Carmen Simone Lasso	4 meses (*)	María Elena Burbano	4 meses

* Corresponde al plazo como Directores Principales y no al total de permanencia dentro del Directorio

B.1.2 *Tiempo promedio de permanencia de cada Miembro del Directorio en cada Comité*

Miembro del Directorio	Comité de Cumplimiento	Comité de Riesgos	Comité de Retribuciones	Comité de Auditoría	Comité de Inversiones
Felipe Burneo	32 meses	32 meses	-	-	-
Gustavo Cassis	-	-	-	2 meses	-
Oscar José Brahm Gil	-	-	11 meses	20 meses	-
María Paulina Burbano de Lara	-	-	17 meses	-	-
Nicolás Palacios Cruz	-	-	-	-	20 meses

B.1.3 *Nivel de rotación, corresponde al tiempo promedio en años durante los últimos 5 años que un directivo permanece como miembro del Directorio*

Nivel de rotación años	1,70
------------------------	------

B.1.4 *Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.*

Directores	Educación Relacionada
Principales	5
Suplentes	5

B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO

B.2.1 *Funcionamiento de los Comités*

Número de Sesiones durante el año	30
-----------------------------------	----

B.2.2 *Comité de Cumplimiento*

COMITE DE CUMPLIMIENTO		
NUMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO		12
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE DE 2016		
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de Participantes
12 de enero de 2016	1	10
17 de febrero de 2016	1	12
8 de marzo de 2016	1	11
12 de abril de 2016	1	10
10 de mayo de 2016	1	12
14 de junio de 2016	1	11
12 de julio de 2016	1	10
10 de agosto de 2016	1	6
13 de septiembre de 2016	0	8
11 de octubre de 2016	1	9
10 de noviembre de 2016	1	6
16 de diciembre de 2016	1	6

B.2.3 *Comité de Administración integral de riesgos*

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS				
NÚMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO				15
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE DE 2016				
Fecha de Sesión	Miembros del Directorio Asistentes	Miembros Adicionales del Comité	Invitados Asistentes	Total Asistentes
12 de enero de 2016	1	2	2	5
17 de febrero de 2016	1	2	4	7
8 de marzo de 2016	1	2	2	5
20 de abril de 2016	1	2	4	7
10 de mayo de 2016	1	2	2	5
12 de mayo de 2016	2	3	3	8
14 de Junio de 2016	1	2	3	6
14 de Junio de 2016	2	3	3	8
12 de Julio de 2016	1	2	1	4
10 de agosto de 2016	1	1	1	3
13 de septiembre de 2016	1	2	0	3
11 de octubre de 2016	1	2	0	3
26 de octubre de 2016	1	2	1	4
10 de noviembre de 2016	1	2	2	5
16 de diciembre de 2016	1	2	1	4

B.2.4 *Comité de Ética*

COMITÉ DE ÉTICA				
NÚMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO				2
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE DE 2016				
Fecha de Sesión	Miembro del Directorio / Accionista *	Miembros Adicionales del Comité	Invitados Asistentes	Total Asistentes
11-mar-16	1	3	0	4
06-may-16	1	3	0	4

* El Comité de Ética de Equivida posee un representante de los accionistas que no forma parte del Directorio

B.2.5 *Comité de Retribuciones*

COMITÉ DE RETRIBUCIONES				
NÚMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO				1
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE DE 2016				
Fecha de Sesión	Miembro del Directorio / Accionista *	Miembros Adicionales del Comité	Invitados Asistentes	Total Asistentes
11-mar-16	3	2	1	6

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B.3.1 *Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación*

Capacitación	Número de Miembros del Directorio Participantes
Inducción Directores nuevos	2

B.3.2 *Participación de los Accionistas en procesos de capacitación*

Capacitación	Número de Accionistas Participantes
Capacitación TABLEU	1
Cómo enfrentar la crisis económica	1
Despliegue Proceso de la Venta	5
Entrenamiento Habilidades Blandas	3
Field Coaching	4
II Jornadas Internacionales de Seguros Ecuador	2
Introducción a Seguros - Vida Segura	1
Seminario Insurance Management Simulation	1
Taller Interamericano de Contabilidad y Auditoría	1
Training Trainers Proceso de Venta	4

C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

C.1.1 *Características y rotación de los Miembros del último Directorio hasta el 31 de diciembre de 2016*

Número de Sesiones Durante el año	13
-----------------------------------	----

C.1.2 *No. de miembros del Directorio que asistieron a cada Reunión*

ASISTENCIA A SESIONES DE DIRECTORIO ACTUAL			
Directores Principales Nombrados:			5
Directores Suplentes Nombrados:			5
PERIODO: ENERO A DICIEMBRE DE 2016			
Fecha Sesión	Número Directores Principales	Número Directores Suplentes	Total Asistentes
27-ene-16	2	4	6
24-feb-16	4	3	7
16-mar-16	3	2	5
12-abr-16	4	4	8
27-abr-16	5 (*)	5	10
25-may-16	3	3	6
22-jun-16	4	5	9
27-jul-16	4	4	8
24-ago-16	2	4 (**)	6
28-sep-16	5	4	9
26-oct-16	5	3	8
23-nov-16	4	4	8
21-dic-16	2	4 (**)	6

(*) Directora Principal en funciones prorrogadas hasta el mes de Octubre

(**) Directora en proceso de calificación por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

C.1.3 *Número de casos reportados y número de casos resueltos en el comité de ética durante el año 2016*

Fecha Sesión	Número de casos presentados	Número de casos resueltos
11-mar-16	6	5
06-may-16	2	1

C.1.4 *Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensaciones escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del Directorio*

Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensaciones	-
--	---

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO

C.2.1 *Gasto total anual del Directorio*

Monto del gasto efectuado* / número de reuniones realizadas	7.240,26
---	----------

*Corresponde a Honorarios Pagados a Directores por Directorios y Comités

C.2.2 *Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones*

Total Gasto Anual	Número Promedio de Asistentes	Gasto Promedio por Director al Año
94.123,00	7,38	12.745,82

C.2.3 *Monto de inversión en cursos de capacitación a los Miembros del Directorio*

Monto de inversión en cursos de capacitación / Miembros del Directorio	-
--	---

Monto de inversión en cursos de capacitación / Gastos operativos de la entidad	0,00%
--	-------

* Durante el año 2016 se realizó la inducción Directores nuevos, no se contempla gastos por cuanto fue realizado directamente por la Gerencia General

C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS

C.3.1 *Información sobre estadísticas de consulta y reclamos presentados por los usuarios de servicios de seguros.*

Mes 2016	CONSULTAS			RECLAMOS		
	INGRESADAS	RESUELTAS	%	INGRESADAS	RESUELTAS	%
Enero	2397	2397	100%	20	20	100%
Febrero	2603	2603	100%	66	66	100%
Marzo	2925	2925	100%	86	86	100%
Abril	3000	3000	100%	51	51	100%
Mayo	3356	3356	100%	35	35	100%
Junio	3182	3182	100%	37	37	100%
Julio	2768	2768	100%	42	42	100%
Agosto	4024	4024	100%	49	49	100%
Septiembre	3430	3430	100%	41	41	100%
Octubre	2963	2963	100%	30	30	100%
Noviembre	2730	2730	100%	23	23	100%
Diciembre	2642	2642	100%	62	62	100%

C.3.2 *Casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros o Superintendencia de Compañías Valores y Seguros*

Número de casos presentados a la Superintendencia / Número de casos presentados a la entidad	0,07%
--	-------

C.3.3 y C.3.4 *Número de clientes nuevos incorporados y número de clientes que se retiran cada año (se entiende por cliente a los asegurados)*

	Vida Colectivo	Vida Individual
Número de clientes vigentes al 31/12/2015	1.948.749	11.411
Número de clientes nuevos incorporados en el año 2016	498.029	2.541
Número de clientes anulados/cancelados/salidos en el año 2016	749.765	2.115
Número de clientes vigentes al 31/12/2016	1.697.013	11.837

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO EQUIVIDA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.

D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

D.1.1 *Características y rotación de los Miembros del último Directorio hasta el 31 de diciembre de 2016*

Cargo Gerencial	Tiempo de Servicio en años
Gerente General	22,50
Gerente de Marketing	1,87
Gerente Administrativa Financiera	1,50
Gerente de Gestión Estratégica y Tecnología	6,99
Gerente de Talento Humano	5,92
Gerente Técnica	16,99
Gerente de Operaciones	1,50
Gerente Comercial	0,50
Tiempo promedio	7,22

D.1.2 *Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas*

Cargo Gerencial	Años en el cargo
Gerente General	12,00
Gerente de Marketing	1,87
Gerente Administrativa Financiera	1,50
Gerente de Gestión Estratégica y Tecnología	6,99
Gerente de Talento Humano	5,92
Gerente Técnica	6,46
Gerente de Operaciones	1,50
Gerente Comercial	0,50
Tiempo Promedio	4,59

D.1.3 *Participación en el equipo gerencial por género*

Género	Número de funcionarios	Porcentaje
Másculino	4	50%
Femenino	4	50%
Total	8	100%

D.1.4 *Participación en el equipo gerencial por nivel de estudios*

Nivel de Estudios	Número de funcionarios	Porcentaje
Secundaria	1	13%
Superior	2	25%
Post Grado	5	63%
Total	8	100%

D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

D.2.1 *Nivel de remuneraciones*

Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el Equipo Gerencial / Total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad	18,00%
--	--------

D.2.2 *Nivel de remuneraciones*

Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el Equipo Gerencial / Total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad	64,00%
--	--------

E. INFORMACIÓN LABORAL

E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

E.1.1 *Número de empleado en los últimos tres años clasificado por género*

Género	Número de empleados					
	2014		2015		2016	
	No.	Porcentaje	No.	Porcentaje	No.	Porcentaje
Masculino	120	36%	131	35%	129	37%
Femenino	217	64%	246	65%	219	63%
Total	337	100%	377	100%	348	100%

E.1.2 *Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación*

Nivel de educación	Número de empleados					
	2014		2015		2016	
	No.	Porcentaje	No.	Porcentaje	No.	Porcentaje
Primaria	2	1%	2	1%	6	2%
Secundaria	210	62%	217	58%	176	51%
Superior	106	31%	144	38%	147	42%
Post Grado	19	6%	14	4%	19	5%
Total	337	100%	377	100%	348	100%

E.1.3 *Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros*

Año	Número de empleados
2014	130
2015	143
2016	119

E.1.4 *Clasificación de los empleados fijos por su permanencia en la empresa año 2016*

Tiempo de permanencia	Número de empleados	Porcentaje
Menos de 1 año	96	28%
De 1 a 3 años	124	36%
Más de 3 a 5 años	59	17%
Más de 5 años	69	20%
Total empleados	348	100%

E.1.5 *Salida de personal en cada uno de los 3 últimos años*

Año	Número de personas
2014	167
2015	147
2016	183
Total	497

E.1.6 *Clasificación del personal de planta por rangos salariales*

Rango Salarial	Número de empleados	Porcentaje
De US\$0 a US\$500	33	9%
De US\$501 a US\$1.000	143	41%
De US\$1.001 a US\$2.500	123	35%
De US\$ 2.500 en adelante	49	14%
Total	348	100%

E.2**CAPACITACIÓN**

E.2.1

Valor de la inversión en capacitación

Año	Valor
2014	253.156
2015	266.567
2016	210.905

E.2.2

Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año

Año	Número de programas
2014	41
2015	121
2016	58

E.2.3

Asistencia a los programas de capacitación

Año	Número de empleados	Número de Asistentes *	Promedio cursos recibido per capita
2014	340	1.750	5,15
2015	384	1.300	3,39
2016	356	807	2,27

* Este número incluye la asistencia a todos los cursos dictados por la compañía incluida Gerencias.