

INDICADORES DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO SWEADEN SEGUROS S.A. 2020

INFORMACION DE BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO
PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A
TRAVÉS DE LA PAGINA WEBINSTITUCIONAL Y REMITIR A LA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS
DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS

A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL INDICADOR

| | | |
|-------|--|---|
| A.1.1 | Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas | El Capital está compuesto por U\$ 9'031.449.00 acciones cuyo valor nominativo es U\$ 1. 12 accionistas personas naturales. |
| A.1.2 | Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible. | En el rango de: \$1000 a \$5000: 0,00% \$5001 a \$10000: 0,00% \$10001 a \$50000: 0,23% \$50001 a \$100000: 0,00% > a \$100000: 99,77% |
| A.1.3 | Tiempo de Accionistas | menor de 1 año: 0 de 1 a 3 años: 0 de 3 a 5 años: 2 más de 5 años: 10 |

A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

| | | |
|-------|--|--|
| A.2.1 | Número Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año incluyendo la siguiente información Fecha de la junta (DD MM YY) Tipo de Junta General Ordinaria o Extraordinaria No. total, de los accionistas asistentes | En el año 2020 se realizaron 2 Juntas de Accionistas: <ul style="list-style-type: none"> • 1 junta General Ordinaria Universal. *Junta Ordinaria 31/03/2020 Asistieron el 100% de accionistas (12 accionistas) <ul style="list-style-type: none"> • 1 junta general extraordinaria *Junta General Extraordinaria 16/10/2020 Asistieron el 100% de accionistas (12 accionistas) |
| A.2.2 | Gastos totales erogados por Junta General. Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada Junta, incluyendo cualquier tipo de gastos realizados (publicidad, logística, otros). | Gastos totales erogados por junta general. \$180 Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada accionista y/o asistente. \$13,84 |

| | | |
|--------|--|--|
| A.2.3. | <p>No. total, de los accionistas que participaron en la última elección a miembros del Directorio, se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se debe incluir son los siguientes:</p> <p>1. Fecha de la última elección de representantes (DD MM YY).</p> <p>2. No. total, de accionistas asistentes a dicha junta</p> | <p>Los actuales miembros del Directorio de la compañía fueron electos por unanimidad de votos de los doce accionistas.</p> <p>9 de género masculino y 3 de género femenino, quienes ratificaron la estructura del directorio en la Junta General celebrada el 31 de marzo de 2020.</p> <p>El actual Presidente del Directorio fue designado, por unanimidad de votos, por la Junta General Universal de Accionistas celebrada el día 31 de marzo de 2019.</p> <p>Total, Accionistas participantes 12</p> |
| A.2.4 | <p>No. total, de miembros del Directorio que fueron electos, tiempo para el cual fueron elegidos, No. de votos con los cuales fueron elegidos. Clasificación por género</p> | <p>Participaron 12 accionistas y el presidente del Directorio. Total 13 participantes.</p> <p>El Directorio está conformado de 5 directores principales con sus respectivos suplentes, un Presidente y un Vicepresidente, para un período de 3 años, pudiendo ser reelegidos indefinidamente.</p> <p>Los directores fueron elegidos por unanimidad: 2 directores de género femenino y 8 de género masculino. (incluido el presidente del Directorio)</p> |
| A.2.5 | <p>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones No. total, de accionistas asistentes</p> | <p>Las políticas sobre remuneraciones son tratadas desde el Comité de Retribuciones y ajustadas a la normativa local.</p> <p>N/A N/A</p> <p>Comité de Retribuciones (3 delegados por los accionistas)</p> |
| A.2.6 | <p>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General sobre la política que tratara conflictos de interés Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones No. total, de accionistas Asistentes.</p> | <p>Las políticas sobre conflictos de interés son tratadas desde el Comité de Cumplimiento y ajustadas a la normativa.</p> <p>N/A</p> |

B

INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

| | | |
|------------|---|---|
| B.1 | CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO | |
| B.1.1 | Características y rotación de los miembros del directorio | <p>12 años de permanencia de 12 años en el Directorio.</p> <p>El Presidente del Directorio 2 años de permanencia de 2 años en el Directorio</p> |

| | | |
|-------|---|--|
| B.1.2 | Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité. | -Comité de Inversiones: 7 años promedio de permanencia -Comité de Riesgos: 7 años promedio de permanencia -Comité de Ética: 8 años promedio de permanencia -Comité de Retribuciones: 8 años promedio de permanencia -Comité de Cumplimiento: 8 años promedio de permanencia -Comité de Auditoría: 1 año promedio de permanencia |
| B.1.3 | | El nivel de rotación del Directorio es de 7 años. |
| B.1.4 | | Cuatro miembros del directorio tienen educación relacionada con Administración, Economía, Finanzas, Derecho. |

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

| B.2.1 | FUNCIONAMIENTO DE LOS COMITÉS | NÚMERO DE SESIONES DURANTE EL AÑO Y ASISTENTES A CADA SESIÓN |
|-------|--|--|
| B.2.2 | Comité de Cumplimiento | Durante el año 2020, el Comité de Cumplimiento se ha reunido mensualmente, 12 sesiones en total han sido asistidas por el Presidente del Comité, un representante del Directorio y un delegado de las áreas de control, comercial y técnica, y el Oficial de Cumplimiento. |
| B.2.3 | Comité de administración integral de riesgos | Durante el 2020 se han efectuado 12 sesiones; asistidas por el presidente del Comité, un representante del Directorio, el auditor interno, un representante de la Unidad de riesgo. |
| B.2.4 | Comité de ética | Durante el 2020, el Comité de Ética se ha reunido dos veces y asistió un representante de las accionistas, de la administración y de los empleados. Lo presidió un representante del Directorio y el Gerente de RRHH como secretario. |
| B.2.5 | Comité de retribuciones | Durante el 2020, el Comité de Retribuciones se ha reunido dos ocasiones, a las que asistieron 2 miembros del Directorio, un representante de la Junta General de Accionistas, quien lo presidió y el representante legal. |

B3

FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

| | | |
|-------|---|--|
| B.3.1 | Sistemas de promoción de la capacitación de los miembros del directorio | Se dictaron 3 capacitaciones en el año 2020, a los miembros del Directorio |
| B.3.2 | | Se dictaron 2 capacitaciones en el 2020 a los accionistas |

C**INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO****C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO**

| | | |
|--------|---|--|
| C.1.1 | Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio | En el 2020 el Directorio de Sweaden Seguros S.A. se ha reunido en 12 ocasiones, con la presencia de 7 de sus miembros y para su celebración no se ha erogado gasto alguno. |
| C.1.2 | No. Asistentes | Asistieron 7 miembros a cada reunión. |
| C.1.3 | Participación en el comité de ética | Durante el 2020, al Comité de Ética no se han reportado ningún caso para ser resuelto con apoyo del Comité de Ética. |
| C.1.4. | Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio | Se cumple con la normativa local y lo instruido por el Grupo. |

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO

| | | |
|-------|---|---|
| C.2.1 | Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el periodo analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos. | El gasto total anual del Directorio es \$279.825.00 |
| C.2.2 | | El Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones es de \$23.138,00 por cada reunión. El Gasto promedio causado por Director es de \$68.400,00 |
| C.2.3 | | La capacitación de miembros del Directorio frente al número de miembros del mismo es de \$1.464 El Monto de la inversión de capacitación frente al total de Gastos operativos es de \$7.320. |

C3.**USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS**

| | | |
|-------|---|---|
| C.3.1 | Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios de seguros, casos resueltos por la propia entidad. | El número de casos resueltos en el 2020 fueron de 8145 y los casos presentados fueron de 8780. Dando un porcentaje de 92.777% de casos resueltos |
| C.3.2 | Casos presentados a resolución de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros | De todas las reclamaciones presentadas directamente en la compañía, el porcentaje de siniestros pagados fue de 77%. |

| | | |
|-------|----------------------------------|---|
| | | Del total de reclamos administrativos fueron presentados 24 y atendidos 9, por resolver 5 dando un porcentaje de atención del 77 %. |
| C.3.3 | Incorporación de clientes nuevos | 30.000 |
| C.3.4 | Salida de clientes | 15.000 |

D

INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

| D.1 | <p>Información del equipo gerencial de las instituciones controladas. 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.</p> | <p>El equipo gerencial de Sweaden Seguros S.A., lo conforman el Presidente Ejecutivo, el Vicepresidente Ejecutivo, la Vicepresidencia de Técnica y de Riesgos, Vicepresidencia de Negocios e Innovación, Vicepresidencia de Recursos, y Jefes de Sucursales.</p> | | | | |
|--|--|--|--------------|-------------------------|--------------|-----------|
| D.1.1 | | | | | | |
| CARGO | | | PERMANENCIA | PERMANENCIA EN EL CARGO | TÍTULO | GÉNERO |
| Presidente Ejecutivo | | | 12 años | 12 años | Tercer Nivel | Masculino |
| Vicepresidente Ejecutivo | | | 4 años | 4 años | Tercer Nivel | Masculino |
| Vicepresidenta Técnica y de Riesgos | | | 12 años | 2 años | Tercer Nivel | Femenino |
| Jefe Nacional de la Tecnología de la Información | | | 12 años | 5 años | Cuarto Nivel | Masculino |
| Jefe Nacional Administrativo | | | 5 años | 3 años | Tercer Nivel | Femenino |
| Jefe Nacional de Reaseguros | 2 años | 2 años | Bachiller | Masculino | | |
| Oficial de Cumplimiento | 8 años | 8 años | Tercer Nivel | Masculino | | |
| Vicepresidenta de Recursos | 3 años | 2 años | Tercer Nivel | Femenino | | |

| | | | | | | |
|--|--|--|---------|---------|--------------|-----------|
| | | Contadora General | 12 años | 8 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Jefe Nacional de Cobranzas | 8 años | 5 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Auditor Interno | 4 años | 4 años | Cuarto Nivel | Masculino |
| | | Auditor de Siniestros | 3 años | 3 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Gerente Nacional de Gestión y Desarrollo | 3 años | 3 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Jefe Comercial | 1 año | 1 año | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe Nacional de Talento Humano | 6 años | 5 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe Nacional de Ajustes | 10 años | 5 años | Cuarto Nivel | Masculino |
| | | Jefe Comercial de Generales | 11 años | 2 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Gerente Nacional de Indemnizaciones | 8 años | 8 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Emisión Quito | 8 años | 4 años | Bachiller | Masculino |
| | | Jefe Comercial Ramo de Vida | 3 años | 3 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Vicepresidenta de Negocios e Innovación | 11 años | 2 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Gerente de sucursal Guayaquil | 12 años | 12 años | Cuarto Nivel | Masculino |

| | | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|---------|---------|--------------|-----------|
| | | Gerente Nacional de Asistencia Médica | 1 año | 1 año | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Jefe de Indemnizaciones Guayaquil | 11 años | 11 años | Bachiller | Masculino |
| | | Supervisor de Emisión Guayaquil | 1 año | 1 año | Bachiller | Masculino |
| | | Jefe Comercial de Generales Guayaquil | 3 años | 2 años | Bachiller | Femenino |
| | | Gerente de sucursal Ambato | 6 años | 6 años | Bachiller | Femenino |
| | | Jefe de indemnización Ambato | 5 años | 4 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Ibarra | 4 años | 4 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Riobamba | 9 años | 9 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Latacunga | 9 años | 4 años | Cuarto Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Santo Domingo | 7 años | 4 años | Bachiller | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Manta | 3 años | 3 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Jefe de Agencia Esmeraldas | 6 años | 6 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Portoviejo | 6 años | 4 años | Tercer Nivel | Femenino |
| | | Jefe de Agencia Quevedo | 2 años | 2 años | Bachiller | Masculino |

| | | | | | | |
|-------|--|---|--------|--------|--------------|-----------|
| | | Jefe de indemnización Cuenca | 3 años | 3 años | Bachiller | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Cuenca | 4 años | 4 años | Tercer Nivel | Masculino |
| | | Jefe de Agencia Loja | 1 año | 1 año | Bachiller | Femenino |
| D.1.2 | Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico. | El tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en la empresa oscila entre los 6 años. | | | | |
| D.1.3 | Participación en el equipo gerencial por género | El Equipo Gerencial de Sweaden Seguros S.A; está conformado por un 61% de personal masculino y un 39% personal femenino. | | | | |
| D.1.4 | | El equipo gerencial multidisciplinario de Sweaden Seguros S.A., está conformado por personal profesional, técnico, altamente capacitado, con formación de tercer 63% y cuarto nivel 13% y bachiller el 24%. | | | | |

D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

| | | |
|-------|-------------------------|--|
| D.2.1 | Nivel de remuneraciones | El nivel de remuneraciones del equipo gerencial de la compañía represento un 47.29% en el 2020, sobre el total de gastos operativos. |
| D.2.2 | | Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado. 18,04%. |

E

INFORMACIÓN LABORAL

E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

| | | |
|-------|--|--|
| E.1.1 | Número de empleados de la entidad de los últimos tres años clasificados por género | <p>No. empleados 2020: 189 94 femenino (49,74%) y 95 masculino (50,26%)</p> <p>No. empleados 2019: 180 88 femenino (49%) y 92 masculino (51%)</p> <p>No. empleados 2018: 155 72 femenino (46%) y 83 masculino (54%)</p> |
| E.1.2 | Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres años, niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado. | <p>2018: 155 empleados: Primaria 3%, Bachiller 50%, Tercer Nivel 46%, Cuarto Nivel 2%</p> <p>2019: 180 empleados: Primaria 1%, Bachiller 49%, Tercer Nivel 46%, Cuarto Nivel 4%</p> <p>2020: 189 empleados: Primaria 2%, Bachiller 43%, Tercer Nivel 52%, Cuarto Nivel 3%</p> |

| | | |
|-------|--|--|
| | | |
| E.1.3 | Número de empleados relacionados directamente con la venta de seguros. | 35 empleados |
| E.1.4 | Clasificación de los empleados permanentes por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; de 3 a 5 años; más de 5 años. | menos de 1 año: 54 empleados 1 a 3 años: 44 empleados 3 a 5 años: 34 empleados más de 5 años: 57 empleados |
| E.1.5 | Salida de personal en los últimos 3 años | 2020: 57 empleados 2019: 29 empleados 2018: 32 empleados |
| E.1.6 | Clasificación del personal de planta por rangos de salarios | menor a \$1000: 143 de \$1000 a \$1999: 28 de \$2000 a \$2999: 10 de \$3000 a \$3999: 4 de \$4000 en adelante: 4 |

| | | |
|------------|---------------------------|--|
| E.2 | | CAPACITACIÓN |
| E.2.1 | Programas de capacitación | 2020: \$29.352,57 2019: \$40.704,44 2018: \$81.156,77 2017: \$36.160,42 |
| E.2.2 | | 13 programas de Capacitación emprendidos en el 2020 |
| E.2.3 | | 100% del personal ha sido capacitado en el 2020. |