

**ANEXO 1**

**INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVES DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

**A.**

**A.1 CONFORMACION DEL CAPITAL**

A.1.1 Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas.

1712625878	VINUEZA EASTMAN	ARTURO JOSE MARIA	515	0,002102041
1705965307	VINUEZA URGELLES	JULIO CESAR	515	0,002102041
0905127270	VINUEZA URGELLES	GLORIA PATRICIA	515	0,002102041
1706528385	VINUEZA URGELLES	BERTA LUCIA ISABEL	515	0,002102041
1702459080	RIBADENEIRA BARBA	PABLO ALFREDO	1.205	0,004918367
1722689096	GUEVARA SERRANO	MONICA PRISCILLA	1.500	0,006122449
0903247187	URGELLES PUENTE	GLORIA	1.715	0,007
1200019592	NARVAEZ PAZMIÑO	FANNY CONSUELITO DE LOURDES	2.745	0,011204082
1713333092	OQUENDO OLALLA	ROBERTO DAVID	3.935	0,016061224
1707431118	NARVAEZ CORDERO	RUBEN DARIO	4.460	0,018204082
0102288438	JARAMILLO FLORES	SONIA MONSERRAT	4.460	0,018204082
1710008432	BONILLA MOSQUERA	GABRIELA ELIZABETH	5.995	0,024469388
0904304706	GARCIA TOLA	PRISCILA FRANCISCA	6.860	0,028
801867896	ORTIZ AYОВI	MARY	6.860	0,028
1709060055	BONIFAZ VAN DEN WERFF	ANA CAMILA	6.860	0,028
1801884626	BURBANO OBANDO	MARTHA IVONNE (fallecida)	7.865	0,032102041
0106652431	AGUILAR AREVALO	STEWART JOSE	7.865	0,032102041
1715169163	BENAVIDES VALENZUELA	XIMENA ELIZABETH	7.865	0,032102041
1701632240	VAN DEN WERFF NAVARRO	SERENA	13.720	0,056
1708803059	AVILES CISNEROS	MARCO VINICIO	15.730	0,064204082
1705855482	MIÑO YEPEZ	MONICA PATRICIA	15.730	0,064204082
0702696055	ZAMBRANO VALENCIA	CAROL ALEXANDRA	15.730	0,064204082
1700160664	BURNEO CALISTO	CARLOS IGNACIO	44.590	0,182
1702488998	ACOSTA ANDRADE	JUAN BERNARDO	51.280	0,209306122
1704241692	VELA MALO	ESTEBAN RAMIRO	184.880	0,754612245
1702607373	FRANCO CHIRIBOGA	MARIA EUGENIA	270.630	1,104612245
1706954425	TUFIÑO RODRIGUEZ	MARTHA CRISTINA	330.325	1,348265306
0700498140	ROMERO CEVALLOS	LUIS JOAQUIN	923.430	3,769102041
1791245032001	GRUPO FUTURO	JUAN CARLOS BERRU	22.561.705	92,08859184

Número de accionistas en los últimos tres (3) años. Personas naturales y personas jurídicas.

	Total Accionistas	Personas Naturales	Personas Juridicas
al 31/12/2021	34	33	1
al 31/12/2022	31	30	1
al 31/12/2023	29	28	1

A.1.2 Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible

Informacion contiene cuadro de A.1.1

<p>Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1000 a 5000; de 5001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Capital Rango USD</th> <th>Distribución Porcentual de Capital</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-1000</td> <td>0,008 %</td> </tr> <tr> <td>1001-5000</td> <td>0,81 %</td> </tr> <tr> <td>5001-10000</td> <td>0,24 %</td> </tr> <tr> <td>10001-50000</td> <td>0,43 %</td> </tr> <tr> <td>50001-100000</td> <td>0,20 %</td> </tr> <tr> <td>&gt;100001</td> <td>99,06 %</td> </tr> </tbody> </table>	Capital Rango USD	Distribución Porcentual de Capital	0-1000	0,008 %	1001-5000	0,81 %	5001-10000	0,24 %	10001-50000	0,43 %	50001-100000	0,20 %	>100001	99,06 %	
Capital Rango USD	Distribución Porcentual de Capital															
0-1000	0,008 %															
1001-5000	0,81 %															
5001-10000	0,24 %															
10001-50000	0,43 %															
50001-100000	0,20 %															
>100001	99,06 %															
<p>A.1.3 Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: mes de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 años a 5 años; más de 5 años</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Permanencia como accionista (años)</th> <th>Distribución Porcentual de Permanencia</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1-3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3-5</td> <td>44%</td> </tr> <tr> <td>mas de 5 años</td> <td>56%</td> </tr> </tbody> </table>	Permanencia como accionista (años)	Distribución Porcentual de Permanencia	0-1		1-3		3-5	44%	mas de 5 años	56%					
Permanencia como accionista (años)	Distribución Porcentual de Permanencia															
0-1																
1-3																
3-5	44%															
mas de 5 años	56%															
<p><b>A.2 PARTICIPACION EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS</b></p>																
<p>A.2.1 Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información: Fecha de la junta (dd-mm-aa), tipo de junta general ordinaria o extraordinaria, número total de los accionistas asistentes.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Junta General de Accionistas</th> <th>Fecha</th> <th>Numero de Accionistas Asistentes</th> <th>Número de accionistas totales</th> <th>Numero de accionist</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ordinaria</td> <td>23/3/2023</td> <td>15</td> <td>24.350.440</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td>Extraordinaria</td> <td>13/11/2023</td> <td>5</td> <td>24.007.800</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	Junta General de Accionistas	Fecha	Numero de Accionistas Asistentes	Número de accionistas totales	Numero de accionist	Ordinaria	23/3/2023	15	24.350.440	15	Extraordinaria	13/11/2023	5	24.007.800	5
Junta General de Accionistas		Fecha	Numero de Accionistas Asistentes	Número de accionistas totales	Numero de accionist											
Ordinaria		23/3/2023	15	24.350.440	15											
Extraordinaria	13/11/2023	5	24.007.800	5												
<p>No. total de los accionistas, No. total de accionistas de la entidad</p>																
<p>A.2.3 No.Total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se deben incluir son los siguientes: Fecha de última elección de representantes (dd-mm-yy); No. Total de accionistas asistentes a dicha junta; No. de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual; No. Total de accionistas que votaron / No. total de accionistas de la entidad</p>																

A.2.4 No. Total de miembros del directorio que fueron electos, tiempo para el cual fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos. Clasificación por género.

Tiempo promedio de permanencia de los miembros del directorio.

No.	Nombres y Apellidos	Principal o Suplente	Genero	Periodo	Honorario	Profesion
1	Benjamin Ortiz	Principal	M	1	750	Dr. En Derecho
2	Eduardo Izuriet	Principal	M	1	500	Ing.
3	Xavier Noboa	Principal	M	1	500	Ing.
4	Joaquin Zevallo	Principal	M	1	500	Mg.
5	Diana Correa	Principal	F	1	500	Mg.
6	Carlos Coronel	Suplente	M	1	500	Abg.
7	Santiago Ribade	Suplente	M	1	500	Mg.
8	Carol Zambrano	Suplente	F	1	500	Econ.
9	Miguel Sevilla	Suplente	M	1	500	Abg.
10	Lily Villacis	Suplente	F	1	500	Ing.

A.2.5 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.

Las políticas de remuneraciones salen del Grupo Futuro, el accionista mayoritario, en el caso de Equinoccial esto se comparte y se discute con los mayores accionistas.

A.2.6 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones; No. Total de accionistas asistentes.

Durante el año 2023, no se aprobaron políticas nuevas por parte de la Junta General de Accionistas

## B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

### B.1. CONFORMACION DEL DIRECTORIO

B.1.1 Características y rotación de los miembros del directorio

Tiempo de permanencia promedio de los Directores 3 años.

B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité

Tiempo de permanencia promedio de los Directores 2 años

B.1.3. Nivel de rotación, correspondiente al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio durante los últimos cinco (5) años.

De acuerdo con el Reglamento para el Funcionamiento del Directorio el Período máximo es de tres años.

<p>B.1.4 Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas, derecho.</p>	<table border="1" data-bbox="1386 165 1742 296"> <tr> <td>Administración</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Economía</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Finanzas</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Derecho</td> <td>3</td> </tr> </table>	Administración	1	Economía	1	Finanzas	5	Derecho	3																																								
Administración	1																																																
Economía	1																																																
Finanzas	5																																																
Derecho	3																																																
<p><b>C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b></p>																																																	
<p><b>C.1. FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b></p>																																																	
<p>C.1.1. Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio. No. total de reuniones del directorio realizadas en el año. No. miembros del que asistieron a cada reunión</p>	<p>Sesiones ordinarias 12. Sesión extraordinaria en el mes de enero 1.</p>																																																
<p>C.1.2. Número de miembros del que asistieron a cada reunión</p>	<table border="1" data-bbox="1375 499 1839 1002"> <thead> <tr> <th>Fecha</th> <th>Sesión</th> <th>Numero Directores Presentes</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>19/1/2023</td><td>Ordinaria</td><td>8</td></tr> <tr><td>10/1/2023</td><td>Extraordinaria</td><td>8</td></tr> <tr><td>23/2/2023</td><td>Ordinaria</td><td>8</td></tr> <tr><td>23/3/2023</td><td>Ordinaria</td><td>7</td></tr> <tr><td>20/4/2023</td><td>Ordinaria</td><td>9</td></tr> <tr><td>18/5/2023</td><td>Ordinaria</td><td>8</td></tr> <tr><td>9/5/2023</td><td>Extraordinaria</td><td>8</td></tr> <tr><td>22/6/2023</td><td>Ordinaria</td><td>8</td></tr> <tr><td>20/7/2023</td><td>Ordinaria</td><td>9</td></tr> <tr><td>12/7/2023</td><td>Extraordinaria</td><td>7</td></tr> <tr><td>17/8/2023</td><td>Ordinaria</td><td>9</td></tr> <tr><td>21/9/2023</td><td>Ordinaria</td><td>7</td></tr> <tr><td>19/10/2023</td><td>Ordinaria</td><td>10</td></tr> <tr><td>23/11/2323</td><td>Ordinaria</td><td>9</td></tr> <tr><td>21/12/2023</td><td>Ordinaria</td><td>9</td></tr> </tbody> </table>	Fecha	Sesión	Numero Directores Presentes	19/1/2023	Ordinaria	8	10/1/2023	Extraordinaria	8	23/2/2023	Ordinaria	8	23/3/2023	Ordinaria	7	20/4/2023	Ordinaria	9	18/5/2023	Ordinaria	8	9/5/2023	Extraordinaria	8	22/6/2023	Ordinaria	8	20/7/2023	Ordinaria	9	12/7/2023	Extraordinaria	7	17/8/2023	Ordinaria	9	21/9/2023	Ordinaria	7	19/10/2023	Ordinaria	10	23/11/2323	Ordinaria	9	21/12/2023	Ordinaria	9
Fecha	Sesión	Numero Directores Presentes																																															
19/1/2023	Ordinaria	8																																															
10/1/2023	Extraordinaria	8																																															
23/2/2023	Ordinaria	8																																															
23/3/2023	Ordinaria	7																																															
20/4/2023	Ordinaria	9																																															
18/5/2023	Ordinaria	8																																															
9/5/2023	Extraordinaria	8																																															
22/6/2023	Ordinaria	8																																															
20/7/2023	Ordinaria	9																																															
12/7/2023	Extraordinaria	7																																															
17/8/2023	Ordinaria	9																																															
21/9/2023	Ordinaria	7																																															
19/10/2023	Ordinaria	10																																															
23/11/2323	Ordinaria	9																																															
21/12/2023	Ordinaria	9																																															
<p>C.1.3 Participación en el comité de ética. Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.</p>	<p>Casos reportados 5. Casos resueltos 5.</p>																																																
<p>C.1.4 Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneración y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio.</p>	<p>Cumplimiento de la política de remuneraciones aprobada por la Junta General de Accionistas</p>																																																

C.2. NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO																																																									
<p>C.2.1 Gasto total anual del directorio. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos. Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>MESES</th> <th>ATCL_DIRECTORIO</th> <th>HONP_DIRECTORES Y COMISIONES</th> <th>Total general</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Enero</td><td>1,253.45</td><td>9,250.00</td><td>10,503.45</td></tr> <tr><td>Febrero</td><td>40.98</td><td>6,750.00</td><td>6,790.98</td></tr> <tr><td>Marzo</td><td>0</td><td>6,750.00</td><td>6,750.00</td></tr> <tr><td>Abril</td><td>1,599.95</td><td>8,200.00</td><td>9,799.95</td></tr> <tr><td>Mayo</td><td>0</td><td>10,200.00</td><td>10,200.00</td></tr> <tr><td>Junio</td><td>0</td><td>7,750.00</td><td>7,750.00</td></tr> <tr><td>Julio</td><td>0</td><td>6,250.00</td><td>6,250.00</td></tr> <tr><td>Agosto</td><td>0</td><td>8,250.00</td><td>8,250.00</td></tr> <tr><td>Septiembre</td><td>0</td><td>7,250.00</td><td>7,250.00</td></tr> <tr><td>Octubre</td><td>1,254.00</td><td>6,250.00</td><td>7,504.00</td></tr> <tr><td>Noviembre</td><td>0</td><td>8,750.00</td><td>8,750.00</td></tr> <tr><td>Diciembre</td><td>678.35</td><td>4,750.00</td><td>5,428.35</td></tr> <tr><td><b>Total general</b></td><td><b>4,826.73</b></td><td><b>90,400.00</b></td><td><b>95,226.73</b></td></tr> </tbody> </table>	MESES	ATCL_DIRECTORIO	HONP_DIRECTORES Y COMISIONES	Total general	Enero	1,253.45	9,250.00	10,503.45	Febrero	40.98	6,750.00	6,790.98	Marzo	0	6,750.00	6,750.00	Abril	1,599.95	8,200.00	9,799.95	Mayo	0	10,200.00	10,200.00	Junio	0	7,750.00	7,750.00	Julio	0	6,250.00	6,250.00	Agosto	0	8,250.00	8,250.00	Septiembre	0	7,250.00	7,250.00	Octubre	1,254.00	6,250.00	7,504.00	Noviembre	0	8,750.00	8,750.00	Diciembre	678.35	4,750.00	5,428.35	<b>Total general</b>	<b>4,826.73</b>	<b>90,400.00</b>	<b>95,226.73</b>
MESES	ATCL_DIRECTORIO	HONP_DIRECTORES Y COMISIONES	Total general																																																						
Enero	1,253.45	9,250.00	10,503.45																																																						
Febrero	40.98	6,750.00	6,790.98																																																						
Marzo	0	6,750.00	6,750.00																																																						
Abril	1,599.95	8,200.00	9,799.95																																																						
Mayo	0	10,200.00	10,200.00																																																						
Junio	0	7,750.00	7,750.00																																																						
Julio	0	6,250.00	6,250.00																																																						
Agosto	0	8,250.00	8,250.00																																																						
Septiembre	0	7,250.00	7,250.00																																																						
Octubre	1,254.00	6,250.00	7,504.00																																																						
Noviembre	0	8,750.00	8,750.00																																																						
Diciembre	678.35	4,750.00	5,428.35																																																						
<b>Total general</b>	<b>4,826.73</b>	<b>90,400.00</b>	<b>95,226.73</b>																																																						
<p>C.2.2. Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados, número de miembros asistentes a las reuniones.</p>																																																									
<p>C.2.3 Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio, frente a número de miembros del directorio. Monto de la inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.</p>	<p>Se otorgó acceso a los miembros del Directorio a cursos virtuales a través de la plataforma de formación de Seguros Equinoccial S.A., sin embargo, no se registró participación alguna por parte de los Directores.</p>																																																								
C.3. USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS																																																									
<p>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 y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Negativas 2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Negativas 2023</td><td>0</td></tr> <tr><td>Negativas Generales</td><td>80</td></tr> <tr><td>Negativas Vehículos</td><td>677</td></tr> <tr><td><b>Total</b></td><td><b>757</b></td></tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Reclamos Administrativos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Notificados</td><td>41</td></tr> <tr><td>No resueltos</td><td>4</td></tr> <tr><td>Favorables</td><td>19</td></tr> <tr><td>Desfavorables</td><td>18</td></tr> <tr><td><b>Total</b></td><td><b>82</b></td></tr> </tbody> </table>	Negativas 2023		Negativas 2023	0	Negativas Generales	80	Negativas Vehículos	677	<b>Total</b>	<b>757</b>	Reclamos Administrativos		Notificados	41	No resueltos	4	Favorables	19	Desfavorables	18	<b>Total</b>	<b>82</b>																																		
Negativas 2023																																																									
Negativas 2023	0																																																								
Negativas Generales	80																																																								
Negativas Vehículos	677																																																								
<b>Total</b>	<b>757</b>																																																								
Reclamos Administrativos																																																									
Notificados	41																																																								
No resueltos	4																																																								
Favorables	19																																																								
Desfavorables	18																																																								
<b>Total</b>	<b>82</b>																																																								
<p>C.3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros frente a número de casos presentados a la entidad.</p>																																																									
<p>C.3.3 Incorporación de clientes nuevos. Número de clientes nuevos incorporados cada año.</p>																																																									
<p>C.3.4 Salida de clientes. Número de clientes que se retiran cada año.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>CANAL DISTRIBUCIÓN</th> <th>VIGENTES</th> <th>NUEVOS 2023</th> <th>RETIROS 2023</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CORPORATIVO</td><td>27996</td><td>5794</td><td>15147</td></tr> <tr><td>INDIVIDUAL</td><td>14454</td><td>1448</td><td>3702</td></tr> <tr><td>INTERNACIONAL</td><td>255</td><td>21</td><td>26</td></tr> <tr><td>MASIVO</td><td>37025</td><td>7574</td><td>25046</td></tr> <tr><td><b>TOTAL</b></td><td><b>79730</b></td><td><b>14837</b></td><td><b>4392</b></td></tr> </tbody> </table>	CANAL DISTRIBUCIÓN	VIGENTES	NUEVOS 2023	RETIROS 2023	CORPORATIVO	27996	5794	15147	INDIVIDUAL	14454	1448	3702	INTERNACIONAL	255	21	26	MASIVO	37025	7574	25046	<b>TOTAL</b>	<b>79730</b>	<b>14837</b>	<b>4392</b>																																
CANAL DISTRIBUCIÓN	VIGENTES	NUEVOS 2023	RETIROS 2023																																																						
CORPORATIVO	27996	5794	15147																																																						
INDIVIDUAL	14454	1448	3702																																																						
INTERNACIONAL	255	21	26																																																						
MASIVO	37025	7574	25046																																																						
<b>TOTAL</b>	<b>79730</b>	<b>14837</b>	<b>4392</b>																																																						