

| INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS   |  |  |
|--|--|--|
| INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS PARA LAS EMPRESAS DE SEGUROS Y COMPAÑÍAS DE REASEGUROS |  |  |
| A  |  | INDICADOR  |
| A.1  | <b>CONFORMACIÓN DE CAPITAL</b>   |  |
| 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 de Chubb Seguros Ecuador S.A. se distribuye entre dos compañías extranjeras. No mantiene instituciones vinculadas.  |
| A.1.2  | Distribución del capital de los accionistas, si fuera posible.   | De 1.000 - 5.000: la compañía AFIA Finance Corporation el 0,01%. Más de 100.000: Chubb INA International Holdings Ltd. posee el 99,9%  |
| A.1.3  |  | Más de 5 años: 100%  |
| A.2  | <b>PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS</b>  |  |
| A.2.1  | Número juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:   | En el año 2018, se realizó una, la Junta General Ordinaria y Universal de Accionistas.   |
|  | Fecha de la junta  | 29 de marzo de 2018  |
|  | Tipo de junta general ordinaria o extraordinaria.  | Junta Ordinaria  |
| 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 gasto realizado (publicidad, logística y otros).     | La junta ordinaria no erogó gastos para su realización   |
| 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: | Los actuales miembros del directorio fueron designados en su cargo el día 29 de marzo de 2018  |
|  | Fecha de la última elección de representantes  | 29 de marzo de 2018  |
|  | No. Total de accionistas asistentes a dicha junta.   | La totalidad de Asistentes   |
| 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.                            | El directorio está conformado por 5 directores principales (3 mujeres y 2 hombres) y 5 Suplentes (5 hombres) Fueron elegidos con fecha 29 de marzo de 2018 por el periodo de dos años pudiendo ser reelegidos indefinidamente. Votos unánimes. |
| A.2.5  | Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.   | La Junta General de Accionistas aprueba el informe del Directorio que contiene el informe del Comité de Retribuciones  |
|  | Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones.   | 29 de marzo de 2018  |
|  | No. Total de accionistas asistentes.   | 100%   |
| A.2.6  | Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general sobre la política que tratará conflictos de interés.   | El directorio es el órgano responsable de cumplir las funciones, atribuciones y responsabilidades de los diversos funcionarios y dirimir los diferentes conflictos de intereses  |
|  | Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones.   | 29 de marzo de 2018  |
|  | No. Total de accionistas asistentes.   | 100%   |
| B.1  | <b>CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO</b>   |  |
| B.1.1  | Características y rotación de los miembros del directorio.   | El tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio es de 2 años.   |
| B.1.2  |  | Comité de Cumplimiento: 2 años<br>Comité de Calificación de Inversiones: 2 años<br>Comité de Auditoría: 2 años<br>Comité de Administración Integral de Riesgos: 2 años<br>Comité de Ética: 2 años<br>Comité de Retribuciones: 2 años           |
| B.1.3  |  | 4 años   |
| B.1.4  |  | 3  |
| B.2  | <b>PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: RIESGOS, ÉTICA, RETRIBUCIONES Y CUMPLIMIENTO</b>   |  |

|            |  |   |
|------------|--|---|
| B.2.1      | Funcionamiento de los comités  | Comité de cumplimiento: 6 asistentes en promedio (12 sesiones realizadas en el año). Comité de Administración Integral de Riesgos: 3 asistentes en promedio (12 sesiones realizadas en el año). Comité de retribuciones: 3 asistentes (1 sesión realizada en el año). Comité de ética: 3 asistentes (2 sesión realizada en el año). Comité de Auditoría: 5 asistentes en promedio (11 sesiones realizadas en el año). Comité de calificación de inversiones: 4 asistentes en promedio (12 sesiones realizadas en el año). |
| B.2.2      | Comité de Cumplimiento   | El Comité de Cumplimiento se reúne mensualmente. A este comité asiste el representante legal o su delegado, un miembro del directorio, el responsable del área comercial o su delegado, el responsable del área técnica o su delegado, el responsable de control interno, el oficial de cumplimiento y el asesor legal de la compañía o su delegado.  |
| B.2.3      | Comité de Administración Integral de Riesgos   | El Comité de Administración Integral de Riesgos sesiona una vez al mes. Este comité lo preside el vocal del directorio; asiste el responsable del área técnica y el representante legal de la compañía; también pueden participar, de ser necesario, un especialista de cada uno de los riesgos y el secretario, con voz pero sin voto.   |
| B.2.4      | Comité de Ética  | El Comité de Ética no tiene periodicidad específica. Al comité asiste el representante de los accionistas, de la administración y de los empleados.   |
| B.2.5      | Comité de Retribuciones  | El Comité de Retribuciones no tiene periodicidad específica. Al comité asisten dos miembros de directorio, el representante de los accionistas, el Representante Legal, y el Secretario con voz pero sin voto.  |
| B.2.6      | Comité de Inversiones  | El comité de Calificación Inversiones se reúne una vez al mes. Al comité asisten 1 vocal del directorio, el representante legal, gerente de riesgos, gerente financiero o tesorero con voz pero sin voto.   |
| <b>B.3</b> | <b>FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>   |   |
| B.3.1      | Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.  | Continuamente los miembros del Directorio reciben capacitación ya sea on line con los directivos regionales o en la empresa.  |
| B.3.2      |  | 0   |
| <b>C</b>   | <b>INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b>   |   |
| <b>C.1</b> | <b>FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>   |   |
| C.1.1      | Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.   | El Directorio de la compañía se reúne de manera mensual para aprobar, revisar y supervisar las estrategias de la empresa; así como, los controles y el seguimiento mensual de los resultados de la entidad.   |
| C.1.2      |  | A cada una de las reuniones asistieron 5 miembros del Directorio.   |
| C.1.3      | Participación en el comité de ética.   | Se han reportado 2 casos, mismos que fueron analizados.   |
| 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 vigente y con los lineamientos establecidos por la compañía.   |
| <b>C.2</b> | <b>NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>   |   |
| 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.                                      | No se ha erogado ningún gasto   |
| C.2.2      |  | -   |
| C.2.3      |  | -   |
| <b>C.3</b> | <b>USUARIOS DE LOS SERVICIOS DE SEGUROS</b>  |   |
| 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 Compañía, Valores y Seguros. | 22 reclamos; 21 resueltos y 1 pendientes  |
| C.3.2      |  | 22 reclamos presentados, 7 archivados por la SCVS; 4 casos resueltos a favor de Chubb; 1 pendiente de resolución por parte de la SCVS; 10 sin respuesta por la SCVS.  |
| C.3.3      | Incorporación de clientes nuevos.  | 551.750   |
| C.3.4      | Salida de clientes   | 439.481   |
| <b>D</b>   | <b>INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL:</b>  |   |

|             |   |   |
|-------------|---|---|
| D.1         | 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. | -   |
| D.1.1       | Todos los indicadores se formularan sobre cada nivel jerárquico.  | El equipo gerencial tiene un tiempo promedio de permanencia en la entidad de 6,5 años.  |
| D.1.2       |   | El tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial es de 6,5 años. El rango de tiempo va desde 02 meses hasta 24 años.  |
| D.1.3       |   | 4 M<br>5 F  |
| D.1.4       |   | 5 Nivel Superior; 3 postgrado; 1 secundaria   |
| <b>D.2</b>  | <b>NIVEL DE REMUNERACIONES</b>  |   |
| D.2.1       | Nivel de remuneraciones   | 9,00%   |
| D.2.2       |   | 1,00%   |
| <b>E</b>    | <b>INFORMACIÓN LABORAL</b>  |   |
| <b>E.1.</b> | <b>CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD</b>   |   |
| E.1.1       | Características de los empleados de la entidad  | 2015: 216 empleados, 134 F y 82 M<br>2016: 216 empleados, 136 F y 80 M<br>2017: 247 empleados , 151 F y 96 M<br>2018: 273 empleados, 167 F y 106 M  |
| E.1.2       |   | 2016: 216 empleados<br>Educación Básica 2%<br>Educación Secundaria 12%<br>Técnica o Tecnológica 5%<br>Universidad Incompleta 32%<br>Universidad Completa 43%<br>Posgrado 6%<br>2017: 247 empleados<br>Educación Básica 0%<br>Educación Secundaria 31%<br>Técnica o Tecnológica 5%<br>Universidad Incompleta 2%<br>Universidad Completa 45%<br>Postgrado 4%<br>2018: 273 EMPLEADOS<br><br>Educación Básica 0%<br>Educación Secundaria 11%<br>Técnica o Tecnológica 3%<br>Universidad Incompleta 7%<br>Universidad Completa 72%<br>Postgrado 7% |
| E.1.3       |   | 22  |
| E.1.4       |   | 1 a 3 años: 159 personas<br>4 a 5 años 34 personas<br>Más de 5 años 80 personas   |
| E.1.5       |   | 2016: 40<br>2017: 36<br>2018: 54  |

|            |                           |  |
|------------|---------------------------|--|
| E.1.6      |                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 3 cifras<br/>Bajas: 2 empleados<br/>Medias: 1 empleados<br/>Altas: 4 empleados</li> <li>• 4 cifras<br/>Bajas: 26 empleados<br/>Medias: 18 empleados<br/>Altas: 31 empleados</li> <li>• 5 cifras<br/>Bajas: 152 empleados<br/>Medias: 19 empleados<br/>Altas: 6 empleados</li> </ul> |
| <b>E.2</b> | <b>CAPACITACIÓN</b>       |  |
| E.2.1      | Programas de capacitación | 2016: 68,261 USD<br>2017: 59,000 USD<br>2018: 64,580 USD   |
| E.2.2      |                           | 50   |
| E.2.3      |                           | 33 horas por empleado /90008 horas de capacitación total   |