

INDICADORES DE GOBIERNO COOPERATIVO LIBERTY SEGUROS S.A
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

A. INFORME DE ACCIONISTAS

A.1. CONFORMACION DEL CAPITAL

A 1.1 Características y rotación de los miembros del último directorio hasta el 31 de diciembre del 2023.

El Capital de Liberty Seguros S.A. se distribuye entre Compañías Extranjeras. No mantiene instituciones vinculadas

TIPO DE PERSONA	2019		2020		2021		2022		2023	
	No accionistas	%								
Natural	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jurídica	2	100%	2	100%	2	100%	2	100%	2	100%
Total accionistas	2	100%	2	100%	2	100%	2	100%	2	100%

A 1.2 Distribución del capital de accionistas

Distribución porcentual del capital de trabajo

De 1.000 a 5.000 - La Compañía Liberty International Latin America Holdings Ltd., posee el 0,00073 %

Más de 100.000 - La Compañía Liberty UK and Europe Holdings Ltd., posee el 99,99927 %

RANGO	2019	2020	2021	2022	2023
De 1.000 a 5.000	1	1	1	1	1
De 5.001 a 10.000	0	0	0	0	0
De 10.001 a 50.000	0	0	0	0	0
De 50.001 a 100.000	0	0	0	0	0
Mas de 100.000	1	1	1	1	1

A 1.3 Calificación de los accionistas por tiempo de permanencia

Más de 5 años

RANGO	2019		2020		2021		2022		2023	
	No. accionistas	%								
Menos de 1 año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mas de 1 año hasta 3 años	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mas de 3 año hasta 5 años	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mas de 5 años	2	100,000%	2	100,000%	2	100,000%	2	100,000%	2	100,000%

A. INFORME DE ACCIONISTAS

A 2.1 Numero de juntas generales realizadas durante el 2023

Durante el año 2023 se realizaron 04 Juntas de Accionistas: 01 Ordinaria (21 de marzo de 2023), 03 Extraordinarias (06 de marzo de 2023, 21 de julio de 2023, 28 de diciembre de 2023), asistiendo la totalidad de los accionistas con el 100% de los votos.

Tipo de Junta	Fecha	Total Accionistas	Accionistas asistentes		Accionistas con voto	
			No.	%	No.	%
Junta Ordinaria	21/03/2023	2	2	100,00%	2	100,00%
Junta Universal	06/03/2023	2	2	100,00%	2	100,00%
Junta Universal	21/07/2023	2	2	100,00%	2	100,00%
Junta Universal	28/12/2023	2	2	100,00%	2	100,00%

A 2.2 Gastos totales erogados por Junta General

Únicamente la Junta Ordinaria generó el gasto de publicación de la convocatoria por prensa, costo estimado USD 387,70

Tipo de Junta	Total Gasto	Gasto Promedio por accionista asistente
Junta Ordinaria	387,70	399,90
Junta Extraordinaria	0	0
Junta Universal	0	0

A 2.3 Número total de Accionistas que participaron en la ultima elección a miembros del Directorio

Los miembros del Directorio fueron designados por el total de los accionistas, con el 100% de los votos.

Fecha de la última elección	Total asistentes	Accionistas asistentes		Accionistas con voto	
		No.	%	No.	%
28/12/2023	2	2	100,00%	2	100,00%

A 2.4 Número total de miembros del directorio que fueron electos, tiempo para el cuál fueron elegidos, número de votos con los cuales se los eligió. Clasificación por género

Director	Total de Directores elegidos	Tiempo promedio por el cual fueron elegidos	Numero de votos con el cual fueron elegidos	Tiempo de permanencia promedio
Principales	5	2 años	2	1 año
Suplentes	4	2 años	2	1 año

Director	Hombres	Mujeres
Principales	3	2
Suplentes	3	1

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, el mismo que contiene los Informes Anuales de los Comités de Buen Gobierno Corporativo, incluyendo el Informe del Comité de Retribuciones, el mismo que fue realizado con la totalidad de asistentes, 100% de los votos el 07 de marzo de 2023

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 en las que se hayan tratado temas relacionados a la Política de Conflicto de Interés. El Comité de Ética de la Compañía cuenta con un miembro delegado del Directorio para tratar estos temas.

B. INFORME DE ACCIONISTAS

B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

B 1.1 Características y rotación de los miembros del último directorio hasta el 31 de diciembre del 2023

El tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio es de 2 años

Miembros del Directorio Principal	Tiempo como miembro del directorio	Miembros del directorio suplente	Tiempo como miembro del directorio
Katy Mejía	1 año	Guillermo Leiva	1 año
Carlos Magnarelli	1 año	Jeffrey Pfluger	1 año
Noe Moreno	1 año	Alan Johnston	1 año
Francisca Larraín	1 año	**Vacante	
Cesar Rodríguez	1 año	Zeynep Belge	1 año

B 1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del comité mensual

El tiempo promedio de permanencia de cada miembro en los comités mensuales es de 2 años

Miembros del Directorio Principal	Comité de Cumplimiento	Comité de Riesgos	Comité de retribuciones	Comité de Auditoría Interna	Comité de Inversiones	Comité de Ética
Francisca Larraín	1 año	-	1 año	-	-	1 año
Katy Mejía	-	-	-	2 años	-	-
Carlos Magnarelli	-	-	-	-	-	1 año
Noe Moreno	-	2 años	-	-	2 años	-
Cesar Rodríguez	-	-	-	2 años	-	-

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 en años	2
---------------------------	---

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

La totalidad de los miembros del Directorio (10) tienen educación relacionada con administración, finanzas, derecho.

Directores	Educación relacionada
Principales	5
Suplentes	4

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	24
-----------------------------------	----

B 2.2 Comité de cumplimiento

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO		
Número de sesiones durante el año		11
Periodo: Enero - Diciembre 2023		
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes
26 de enero del 2023	1	10
23 de febrero del 2023	-	9
23 de marzo del 2023	1	9
20 de abril del 2023	-	7
24 de mayo del 2023	1	7
29 de junio del 2023	1	9
26 de julio del 2023	1	9
23 de agosto del 2023	1	10
28 de septiembre del 2023	1	10
30 de octubre del 2023	1	10
27 de noviembre del 2023	1	10

B 2.3 Comité de Gestión de Riesgos

COMITÉ DE GESTIÓN DE RIESGOS		
Número de sesiones durante el año		11
Periodo: Enero - Diciembre 2022		
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes
19/1/2023	4	10
23/2/2023	4	12
23/3/2023	4	10
24/4/2023	3	8
24/5/2023	3	8
29/6/2023	3	9
24/7/2023	4	8
23/8/2023	2	11
27/9/2023	4	15
25/10/2023	4	10
29/11/2023	3	10

B 2.4 Comité de Ética

COMITE DE ETICA		
Número de sesiones durante el año	1	
Periodo: Enero - Diciembre 2022		
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes
23 de Enero de 2024 (se revisa la información de 2023)	1	5

B 2.5 Comité de Retribuciones

COMITE DE RETRIBUCIONES		
Número de sesiones durante el año	1	
Periodo: Enero - Diciembre 2024		
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes
7 de Marzo esta programado el Comité de 2024 (se revisa la información de 2023)	2	6

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B 3.1 Participación de los miembros del Directorio en proceso de capacitación

Los miembros del Directorio son constantemente capacitados vía online, por parte de los diferentes equipos de Liberty Mutual

B 3.2 Participación de los Accionistas en procesos de capacitación

No es aplicable

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

C 1.1 Características y rotación de los Miembros del ultimo Directorio hasta el 31 de diciembre de 2023

Número de sesiones durante el año	14
-----------------------------------	----

C 1.2 Número de miembros del Directorio que asistieron a la reunión

Asistencia a sesiones de directorio anual			
Directores principales nombrados			5
Directores Suplentes nombrados			4
Periodo: Enero - Diciembre			
Fecha de sesión	Numero Directores Principales	Numero Directores Suplentes	Total asistentes
26 de enero de 2023	5	3	8
24 de febrero de 2023	5	4	9
30 de marzo de 2023	4	4	8
27 de abril de 2023	4	3	7
25 de mayo de 2023	3	2	5
06 de junio de 2023	5	3	8
30 de junio de 2023	3	2	5
27 de julio de 2023	3	3	6
24 de agosto de 2023	3	3	6
20 de septiembre de 2023	4	4	8
28 de septiembre de 2023	4	3	7
26 de octubre de 2023	2	4	6
30 de noviembre de 2023	3	4	7
21 de diciembre de 2023	3	4	7

C 1.3 Número de casos reportados y número de casos resueltos en el comité de Ética

Fecha Sesión	Número de casos presentados	Número de casos resueltos
20 de Enero de 2024 (se revisa la información de 2023)	4	4

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

Se cumple con lo establecido en la normativa vigente y de acuerdo a los lineamientos establecidos en la Compañía.

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO

C 2.1 Gasto anual del Directorio

Monto de gasto efectuado/ numero de reuniones realizadas	0
--	---

C 2.2 Gasto promedio causado por los miembros del Directorio que asisten a reuniones

Total gasto anual	Numero promedio de asistentes	Gasto promedio por Director al año
0	7	0

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	0
--	---

Monto de inversión en cursos de capacitación / Gastos de la entidad	0
---	---

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

Durante el año 2023, la Compañía recibió 14 Reclamos Administrativos. A la presente fecha ninguno se encuentran pendiente de resolución en primera instancia, existen dos reclamos que se encuentran en apelación y uno que se encuentra con recurso de revisión.

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

De los 14 Reclamos Administrativos, 7 tuvieron resolución favorable a la Compañía, 5 favorables a los Reclamantes, en 2 casos la Compañía se allanó a las pretensiones del reclamante.

y 3.4 Número de clientes nuevos incorporados y número de clientes que retiran cada año (se entiende por clientes a asegurados)

Para el conteo se tomó en cuenta solo pólizas individuales, para clientes nuevos los endosos de póliza original y para clientes retirados los endosos de cancelación.

Cientes nuevos: 12692

Cientes retirados: 4484

D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

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

D.1 calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad.

D 1.1 Todos los indicadores se formulan sobre cada nivel jerárquico. Tiempo de servicio en la entidad.

Cargo Gerencial	Tiempo de servicio en años
Gerente General	1
Gerente Legal	5
Auditoria Interna	4
Gerente Comercial	4
Gerente de Suscripción	1
Gerente de Contabilidad	3
Tiempo promedio	4,5

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

Cargo Gerencial	Años en el cargo
Gerente General	1
Gerente Legal	4
Auditoria Interna	4
Gerente Comercial	3
Gerente de Suscripción	1
Gerente de Contabilidad	3
Tiempo promedio	4

D 1.3 Participación en el equipo de gerencial por género

Género	Numero de funcionarios	%
Masculino	1	17%
Femenino	5	83%
Total	6	100%

D 1.4 Participación en el equipo gerencial por nivel de estudios

Nivel de estudio	Numero de funcionarios	%
Secundaria	0	0%
Superior	1	17%
Post Grado	5	83%
Total	6	100%

D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

D 2.1 Nivel de remuneraciones

	2019	2020	2021	2022	2023
Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial/ Total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad	8,97%	16,15%	12,00%	8,20%	9,75%

D 2.2 Nivel de remuneraciones

	2019	2020	2021	2022	2023
Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial/ Total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad	0,00%	38,50%	13,00%	0,00%	0,38%

E. INFORMACIÓN LABORAL

E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

E 1.1 Número de empleados en los últimos tres años clasificado por género

Género	2019		2020		2021		2022		2023	
	No	%								
Masculino	79	48%	73	47%	66	47%	69	50,4%	72	48%
Femenino	87	52%	81	53%	73	53%	68	49,6%	78	52%
Total Empleados	166	100%	154	100%	139	100%	137	100%	150	100%

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

Género	2019		2020		2021		2022		2023	
	No	%								
Primaria	1	0,6%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Secundaria	61	37%	21	14%	15	11%	13	9%	22	15%
Superior	101	61%	129	84%	120	86%	120	88%	92	61%
Post Grado	3	2%	4	3%	4	3%	4	3%	36	24%
Total Empleados	166	100%	154	100%	139	100%	137	100%	150	100%

E 1.3 Número de empleados relacionados directamente a la venta de seguros

Año	Número de empleados
2019	41
2020	43
2021	42
2022	45
2023	40

E 1.4 Clasificación de los empleados fijos por su permanencia en la empresa en el año 2022

Tiempo de permanencia	2019		2020		2021		2022		2023	
	Número de empleados	%								
Menos de 1 año	40	24%	31	20%	22	16%	14	10%	14	9%
De 1 a 3 años	45	27%	48	31%	58	42%	55	40%	46	31%
Mas 3 años a 5 años	30	18%	32	21%	26	19%	27	20%	31	20%
Mas de 5 años	51	31%	43	28%	33	24%	41	30%	59	40%
Total empleados	166	100%	154	100%	139	100%	137	100%	150	100%

E 1.5 Salida de personal en cada uno de los 3 ultimos años

Año	Número de empleados
2019	82
2020	52
2021	43
2022	21
2023	24

E 1.6 Clasificación del personal de planta por rangos salariales

Rango salarial	2019		2020		2021		2022		2023	
	Número de empleados	%								
De \$0 a \$ 500	12	7%	7	5%	9	6%	5	4%	9	6%
De \$501 a \$ 1.000	65	39%	54	35%	36	26%	32	23%	18	12%
De \$1.001 a \$2.500	71	43%	76	49%	77	55%	83	61%	83	55%
De \$ 2.500 en adelante	18	11%	17	11%	17	12%	17	12%	40	27%
Total empelados	166	100%	154	100%	139	100%	137	100%	150	100%

E.1 CAPACITACIÓN

E 2.1 Valor de la inversión en capacitación

Año	Valor
2019	\$ 1.767,00
2020	\$ 1.767,00
2021	\$ 2.426,00
2022	\$ 6.946,00
2023	\$ 6.275

E 2.2 Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año

Año	Numero de programas
2019	12
2020	20
2021	19
2022	52
2023	67

E 2.3 Asistencia a los programas de capacitación

Año	Número de empleados	Numero de accionistas	Promedio cursos recibido per capita
2019	170	-	-
2020	160	-	-
2021	147	-	-
2022	140	-	-
2023	161	-	-