

**INDICADORES DE BUEN GOBIERNO
CORPORATIVO
LIBERTY SEGUROS S.A.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

INDICADORES DE GOBIERNO COOPERATIVO LIBERTY SEGUROS S.A
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

A.

A.1. CONFORMACION DEL CAPITAL

A 1.1 Características y rotación de los miembros del último directorio hasta el 31 de diciembre del 2019.

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

TIPO DE PERSONA	2016		2017		2018		2019	
	No accionistas	%	No accionistas	%	No accionistas	%	No accionistas	%
Natural	0	0	0	0	0	0	0	0
Jurídica	3	100%	3	100%	2	100%	2	100%
Total accionistas	3	100%	3	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 0,01%

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

RANGO	2016	2017	2018	2019
De 1.000 a 5.000	0	0	1	1
De 5.001 a 10.000	0	0	0	0
De 10.001 a 50.000	1	1	0	0
De 50.001 a 100.000	0	0	0	0
Mas de 100.000	2	2	1	1

A 1.3 Calificación de los accionistas por tiempo de permanencia

Más de 5 años

RANGO	2016		2017		2018		2019	
	No. accionistas	%	No. accionistas	%	No. accionistas	%	No. accionistas	%
Menos de 1 año	-	-	-	-	-	-	-	-
Mas de 1 año hasta 3 años	2	99,996%	2	99,996%	-	-	-	-
Mas de 3 año hasta 5 años	-	-	-	-	-	-	-	-
Mas de 5 años	1	0,400%	1	0,400%	2	100,000%	2	100,000%

A.

A 2.1 Número de juntas generales realizadas durante el 2019

Durante el año 2019 se realizaron 3 Juntas de Accionistas: 1 Ordinaria (22 de marzo de 2019), 1 Extraordinaria (04 de Enero de 2019) y 3 Universales (29 de

marzo de 2019, 02 de julio de 2019 y 14 de noviembre de 2019), 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	22/03/2019	2	2	100,00%	2	100,00%
Junta Extraordinaria	04/01/2019	2	2	100,00%	2	100,00%
Junta Universal	29/03/2019 02/07/2019 14/11/2019	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 121.00

Tipo de Junta	Total Gasto	Gasto Promedio por accionista asistente
Junta Ordinaria	121,00	121,00
Junta Extraordinaria	0	0
Junta Universal	0	0

A 2.3 Número total de Accionistas que participaron en la última 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.	%
22/03/2019	2	2	100,00%	2	100,00%
29/03/2019	2	2	100,00%	2	100,00%

A 2.4 Número total de miembros del directorio que fueron electos, tiempo para el cual 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	Número de votos con el cual fueron elegidos	Tiempo de permanencia promedio
Principales	5	1 año	2	1 año
Suplentes	5	1 año	2	1 año

Director	Hombres	Mujeres
Principales	4	1
Suplentes	5	0

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 el Informe del Comité de Retribuciones fue realizado con la totalidad de los asistentes, el 100% de los votos, el 22 de marzo de 2019

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 2019
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
Matthew Johnson	2 años	Pablo Barahona	2 años
Mario Mattos	2 años	James Czapla	2 años
Luiz Francisco Campos	2 años	Marco Arenas	2 años
Lara Sojka	2 años	Sebastián Nicholls	2 años
José Guillermo Peña	2 años	Sean McSweeney	2 años

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 Auditoria	Comité de Inversiones	Comité de Ética
Matthew Johnson	2 años	-	-	-		
Mario Mattos	-	-	2 años	2 años	-	2 años
Luiz Francisco Campos	2 años	2 años	-	-	2 años	-
Lara Sójka	-	-	-	-	-	-
José Guillermo Peña	-	-	-	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	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	27
-----------------------------------	----

B 2.2 Comité de cumplimiento

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO			
Número de sesiones durante el año			11
Periodo: Enero - Diciembre 2019			
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes	
21 de Febrero de 2019	1	9	
21 de Marzo de 2019	1	9	
30 de Abril de 2019	1	7	
29 de Mayo de 2019	1	10	
28 de Junio de 2019	1	10	
30 de Julio de 2019	1	8	
29 de Agosto de 2019	1	8	
30 de Septiembre de 2019	1	8	
30 de Octubre de 2019	1	7	
24 de Enero de 2019	1	10	

B 2.3 Comité de Gestión de Riesgos

COMITÉ DE GESTIÓN DE RIESGOS			
Número de sesiones durante el año			12
Periodo: Enero - Diciembre 2019			
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes	
18 de Febrero de 2019	1	6	
15 de Marzo de 2019	1	7	
12 Abril de 2019	1	6	
17 de Mayo de 2019	1	6	
14 de Junio de 2019	1	6	
18 de Julio de 2019	1	6	
15 de Julio de 2019	1	6	
16 de Agosto de 2019	1	6	
24 de Septiembre de 2019	1	6	
22 de Octubre de 2019	1	5	
15 de Noviembre de 2019	1	6	
13 de Diciembre de 2019	1	6	

B 2.4 Comité de Ética

COMITÉ DE ÉTICA			
Número de sesiones durante el año			3
Periodo: Enero - Diciembre 2019			
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes	
28 de enero 2019	1	5	
19 de junio 2019	1	5	
08 de agosto 2019	1	5	

B 2.5 Comité de Retribuciones

COMITÉ DE RETRIBUCIONES			
Número de sesiones durante el año			1
Periodo: Enero - Diciembre 2019			
Fecha de Sesión	Directores Asistentes	Total de participantes	
03/12/2019	1	3	

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 2019

Número de sesiones durante el año	12
-----------------------------------	----

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				5
Periodo: Enero - Diciembre				
Fecha de sesión	Número Directores Principales	Número Directores Suplentes	Total asistentes	
29 de enero de 2019	5	0	5	
22 de febrero de 2019	3	0	3	
22 de marzo de 2019	5	0	5	
29 de abril de 2019	4	0	4	
24 de mayo de 2019	4	0	4	
21 de junio de 2019	3	0	3	
26 de julio de 2019	3	1	4	
23 de agosto de 2019	3	1	4	
25 de septiembre de 2019	3	2	5	
29 de octubre de 2019	3	1	4	
27 de noviembre de 2019	3	1	4	
19 de diciembre de 2019	3	1	4	

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
28 de Enero de 2019	2	2
19 de Junio de 2019	3	3
08 de Agosto de 2019	3	3

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	5	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 2019, la Compañía recibió 15 Reclamos Administrativos, de los cuales 2 se encuentran en trámite
--

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

De los 15 Reclamos Administrativos, 6 tuvieron resolución favorable a la Compañía, 5 favorables a los Reclamantes, 2 favorables parcialmente al Reclamante y 2 están en trámite

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

Clientes nuevos - 20.901 en el año 2019 Clientes retirados - 6.949 en el año 2019
--

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 2019

Cargo Gerencial	Tiempo de servicio en años
Gerente General	1
Gerente Actuarial	-
Gerente Legal	1
Gerente de Talento Humano	-
Auditoría Interna	1
Gerente de Marketing	-
Gerente de Operaciones	-
Gerente de Tecnología	-
Gerente Comercial	1
Gerente Financiero Administrativo	-
Gerente Técnico Comercial	-
Gerente Técnico Líneas Personales	-
Gerente de Indemnizaciones	-
Tiempo promedio	1

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

Cargo Gerencial	Años en el cargo
Gerente General	1
Gerente Actuarial	-
Gerente Legal	1
Gerente de Talento Humano	-
Auditoría Interna	1
Gerente de Marketing	-
Gerente de Operaciones	-
Gerente de Tecnología	-
Gerente Comercial	1
Gerente Financiero Administrativo	-
Gerente Técnico Comercial	-
Gerente Técnico Líneas Personales	-
Gerente de Indemnizaciones	-
Tiempo promedio	1

D 1.3 Participación en el equipo de gerencial por género

Género	Numero de funcionarios	%
Masculino	5	71%
Femenino	2	29%
Total	7	100%

D 1.4 Participacion en el equipo gerencial por nivel de estudios

Nivel de estudio	Numero de funcionarios	%
Secundaria	0	0%
Superior	2	29%
Post Grado	5	71%
Total	7	100%

D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

D 2.1 Nivel de remuneraciones

	2016	2017	2018	2019
Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial/ Total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad	31%	32,15%	8,97%	16,15%

D 2.2 Nivel de remuneraciones

	2016	2017	2018	2019
Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial/ Total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad	100%	209%	0,00%	38,50%

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	2016		2017		2018		2019	
	No	%	No	%	No	%	No	%
Masculino	126	51%	101	48%	79	48%	73	47%
Femenino	120	49%	110	52%	87	52%	81	53%
Total Empleados	246	100%	211	100%	166	100%	154	100%

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

Género	2016		2017		2018		2019	
	No	%	No	%	No	%	No	%
Primaria	4	2%	0	0%	1	0.6%	0	0%
Secundaria	95	39%	53	25%	61	37%	21	14%
Superior	139	57%	149	71%	101	61%	129	84%
Post Grado	8	3%	9	4%	3	2%	4	3%
Total Empleados	246	100%	211	100%	166	100%	154	100%

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

Año	Número de empleados
2016	37
2017	31
2018	41
2019	43

E 1.4 Clasificación de los empleados fijos por su permanencia en la empresa en el año 2019

Tiempo de permanencia	2016		2017		2018		2019	
	Número de empleados	%	Número de empleados	%	Número de empleados	%	Número de empleados	%
Menos de 1 año	81	33%	43	20%	40	24%	31	20%
De 1 a 3 años	57	23%	69	33%	45	27%	48	31%
Mas 3 años a 5 años	48	20%	43	20%	30	18%	32	21%
Mas de 5 años	60	24%	56	27%	51	31%	43	28%
Total empleados	246	100%	211	100%	166	100%	154	100%

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

Año	Número de empleados
2016	49
2017	94
2018	82
2019	52

E 1.6 Clasificación del personal de planta por rangos salariales

Rango salarial	2016		2017		2018		2019	
	Número de empleados	%	Número de empleados	%	Número de empleados	%	Número de empleados	%
De \$0 a \$ 500	18	7%	13	6%	12	7%	7	5%
De \$501 a \$ 1.000	93	38%	98	46%	65	39%	54	35%
De \$1.001 a \$2.500	104	42%	73	35%	71	43%	76	49%
De \$ 2.500 en adelante	31	13%	27	13%	18	11%	17	11%
Total empleados	246	100%	211	100%	166	100%	154	100%

E.1 CAPACITACIÓN

E 2.1 Valor de la inversion en capacitación

Año	Valor
2016	\$ 88.137,38
2017	\$ 64.427,46
2018	\$ 1.767,00
2019	\$ 1.767,00

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

Año	Numero de programas
2016	23
2017	21
2018	12
2019	20

E 2.3 Asistencia a los programas de capacitación

Año	Número de empleados	Numero de accionistas	Promedio cursos recibido per capita
2016	220	-	-
2017	211	-	-
2018	170	-	-
2019	160	-	-