ANEXO

INFORMACIÓN RESPECTO DE LA ADOPCIÓN DE PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Las entidades deberán indicar con una "X" su decisión respecto a la adopción de cada práctica, basándose en lo siguiente:

SI) La sociedad está adoptando la práctica: La sociedad ha diseñado procedimientos, sistemas, políticas o condiciones que abordan la mayoría de los elementos descritos en la práctica en cuestión, y éstos se encuentran implementados en un grado significativo.

NO) La sociedad no adopta la práctica o todavía está en vías de hacerlo: La sociedad no ha adoptado la práctica, cuenta con una práctica distinta a la indicada o está en proceso de adopción de ésta pero su diseño o implementación no está en el estado requerido por la definición anterior.

Asimismo, se deberá explicar de manera clara y resumida la forma en que se ha adoptado la práctica, en caso de respuestas afirmativas, o las razones por las que no se ha adoptado o el estado actual de avance sobre la materia y la práctica que está aplicando, según corresponda, en caso de respuestas negativas.

Práctica	Adopción	
	Si	No
1. Del funcionamiento del Directorio		
A. De la adecuada y oportuna información del directorio, acerca de los negocios y riesgos de la sociedad, así como de sus principales políticas, controles y procedimientos.		
a) El directorio cuenta con un procedimiento/mecanismo para la inducción de cada nuevo director, por medio del cual éste se informe respecto de la sociedad, sus negocios, riesgos, políticas, procedimientos, principales criterios contables y del marco jurídico vigente más relevante y aplicable a la sociedad y al directorio.		X
Explicación: Si bien no se ha implementado formalmente un procedimiento/mecanismo para la inducción de un nuevo director, la sociedad prepara un informe de gestión que es entregado a los directores en cada sesión, este informe contiene en forma completa información sobre el negocio y las cifras relevantes de todas las áreas, con los cual se lograría que un nuevo director se informe con respecto a la sociedad, esto complementado con las presentación de los gerentes en las sesiones de directorio. Adicionalmente, con respecto al marco jurídico y los principios de gobierno corporativo, la Asociación de Aseguradores está implementando un curso de introducción destinado a los nuevos directores de las sociedades aseguradoras.		

<p>b) El directorio cuenta con una política para la contratación de asesores especialistas en materias contables, financieras y legales que, entre otros aspectos, contemple la asignación de un presupuesto especial y suficiente para esos efectos. Además, dicha política es revisada anualmente, en función de las necesidades que para ello se prevean.</p>	X	
<p>Explicación: El Directorio cuenta con una política para la contratación de asesores especialistas, la cual está incorporada en el contrato de asesoría con Nalac S.A., y tiene por objeto entregar una guía y apoyo en el ámbito financiero, económico, administrativo, tributario y en el desarrollo de nuevos negocio y empresas, si fuese necesario.</p>		
<p>c) El Directorio se reúne al menos semestralmente con la empresa de auditarla externa a cargo de la auditoría de los estados financieros para analizar:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. El programa o plan anual de auditoría. ii. Eventuales diferencias detectadas en la auditarla respecto de prácticas contables, sistemas administrativos y auditoría interna. iii. Eventuales deficiencias graves que se hubieren detectado y aquellas situaciones irregulares que por su naturaleza deban ser comunicadas a los organismos fiscalizadores competentes. iv. Los resultados del programa anual de auditoría. v. los posibles conflictos de interés que puedan existir en la relación con la empresa de auditoría o su personal, tanto por la prestación de otros servicios a la sociedad o a las empresas de su grupo empresarial, como por otras situaciones. <p>Con todo, se deberá explicar las materias que son analizadas en sesiones de directorio sin la presencia de gerentes o ejecutivos principales.</p>	X	
<p>Explicación: El directorio ha definido como política juntarse con los auditores externos al menos dos veces al año, para revisar los aspectos mencionados en este numeral. Reuniones sin presencia de gerentes no se han realizado, pero podrán realizarse cuando el directorio lo estime conveniente.</p>		
<p>B. Del correcto funcionamiento del directorio y su continuidad ante la ausencia de uno o más de sus miembros.</p>		
<p>a) El directorio cuenta con un procedimiento establecido para detectar e implementar eventuales mejoras en el funcionamiento del directorio en su conjunto y ese proceso es realizado al menos una vez al año por una persona o entidad ajena a la sociedad.</p>		X
<p>Explicación: No se ha implementado la práctica descrita en este numeral, sin embargo la mayor contribución a mejorar el funcionamiento del directorio, la realiza el Comité Ejecutivo, en el cual participan 5 directores. Este se reúne semanalmente y en él los responsables de cada una de las áreas de la Compañía presentan trimestralmente su avance.</p>		

<p>b) El directorio ha establecido una política mediante la cual se propone a los directores el tiempo mínimo mensual que, en su opinión, es deseable que cada director deba destinar exclusivamente al cumplimiento de dicho rol en la sociedad, en atención a las características particulares de ésta.</p> <p>Con todo, se deberá indicar si esa política está o no a disposición de los accionistas y el público en general.</p>		X
<p>Explicación: Si bien no se encuentra definido el tiempo mínimo que un director deba destinar exclusivamente al cumplimiento de su rol, si se encuentra definida la participación de cinco directores en el Comité Ejecutivo. Adicionalmente, se encuentran definidas las participaciones de los directores en los comités de: Riesgos y Auditoría, Retribuciones y Compensaciones, Crédito, Garantía, Grandes Riesgos de Vida y Ética.</p>		
<p>c) El directorio cuenta con un mecanismo/procedimiento para mantener documentados de manera adecuada, los fundamentos, elementos y demás información de la sociedad que se hayan tenido en vista o se estén considerando para adoptar los diversos acuerdos del directorio, a objeto de evitar que como consecuencia del reemplazo, incapacidad, ausencia o renuncia de uno o más de sus miembros, se afecte la normal y oportuna toma de decisiones del mismo.</p>	X	
<p>Explicación: El directorio ha definido que sea el secretario del directorio quien deba mantener en forma adecuada la documentación que se haya tenido a la vista sobre los cuales se tomaron acuerdos, con la finalidad de cumplir con los objetivos de este numeral.</p>		
<p>C. Tratamiento por el directorio de los potenciales conflictos de interés que puedan surgir en el ejercicio del cargo de director</p>		
<p>a) El directorio se rige por un Código de Conducta que como mínimo: i) identifica las principales situaciones que configuran un conflicto de interés; y ii) describe el procedimiento que debe seguir un director para declarar y resolver un conflicto de interés. Dicho Código, se refiere al menos a situaciones que, a pesar de no estar específicamente contenidas en la ley, de ser mal resueltas, podrían terminar afectando el interés social.</p> <p>Con todo, se deberá indicar si ese Código de Conducta está o no a disposición de los accionistas y el público en general.</p>		X
<p>Explicación: No se encuentra implementado un Código de Conducta: El conflicto de interés se encuentra abarcado en el cumplimiento estricto por parte del directorio del Reglamento de Sociedades Anónimas(D.S. N° 587, art. N°79) y de la Ley de Sociedades Anónimas(Ley N°18.046, art. N° 50).</p>		

D. Otras prácticas adoptadas por la sociedad, referidas a las materias de este numeral (No más de 5)		
El directorio ha definido para el fortalecimiento de su funcionamiento, la participación de la mayoría de sus directores en el Comité Ejecutivo, el cual sesiona semanalmente y en el que presentan todas las áreas relevantes de la sociedad (gerencias y departamentos de las compañías de seguros en las cuales ejerce el control) con una frecuencia trimestral. Con esto los directores cuentan con un conocimiento detallado de las operaciones de la sociedad. Además, se han implementado los comités indicados en el punto 1.B.b anterior.		
2. De la relación entre la sociedad, los accionistas y el público en general		
A. De la información que requieren los accionistas e inversionistas para la adecuada toma de decisiones, y de los mecanismos que facilitan la participación de los accionistas en las juntas de accionistas.		
a) Para efectos del proceso de postulación y elección de directores, el directorio cuenta con una política y procedimiento a objeto que el gerente general elabore y ponga a disposición de los accionistas, con al menos dos días de anticipación a la junta, un documento que contenga la experiencia y perfil profesional de los candidatos a director que, hasta ese momento, hayan provisto dicha información a la sociedad.		X
Explicación: Si bien no se cuenta con un procedimiento como el descrito en este numeral, dada la realidad de la Sociedad, en la cual participan en el directorio quienes poseen más de un 90% de la propiedad, se estima que no es aplicable la implementación de este procedimiento.		
b) La sociedad cuenta con un mecanismo que permite la votación remota y participación en tiempo real de los accionistas en las juntas de accionistas		X
Explicación: La sociedad ha contado en sus juntas de accionistas con la asistencia de más de un 90% de sus acciones, por lo que no ha sido necesario implementar un mecanismo de votación remota.		
c) La sociedad cuenta con mecanismos electrónicos que permiten divulgar oportunamente al mercado, en el transcurso de la junta de accionistas, los acuerdos que se adopten, así como otros sucesos de relevancia que ocurran durante ésta.		X
Explicación: No ha sido necesario		

<p>d) La sociedad cuenta con una persona, unidad o sistema cuyo objetivo principal es responder de manera oportuna a las inquietudes que razonablemente manifiesten los accionistas e inversionistas nacionales o extranjeros, respecto de la situación, marcha y negocios públicamente conocidos de la entidad, indicándoles además dónde pueden obtener la información que por ley puede ser provista a los accionistas y al público en general.</p>	X	
<p>Explicación: La sociedad ha definido que sea el gerente general quien responda a las inquietudes de los accionistas, o bien quien este defina en cada caso en particular.</p>		
<p>e) El directorio cuenta con un procedimiento formal para analizar y evaluar la suficiencia, oportunidad y pertinencia de las diversas revelaciones que la entidad realiza al mercado, a objeto de mejorar permanentemente la información de la sociedad que se provee al público en general.</p>		X
<p>Explicación: El directorio definió que sean el presidente del directorio o el gerente general quienes serán los encargados de revelar información al mercado, cuando lo estimen necesario.</p>		
<p>f) La sociedad cuenta con una página web actualizada por medio de la cual los accionistas pueden acceder a toda su información pública, de manera sencilla y de fácil acceso.</p>	X	
<p>Explicación: Los accionistas pueden acceder a la página web (www.magallnes.cl) para obtener información pública actualizada de la sociedad.</p>		

B. Otras prácticas adoptadas por la sociedad, referidas a las materias de este numeral (No más de 5)		
3. De la sustitución y compensación de ejecutivos principales		
A. De los procedimientos de sucesión y de las políticas y planes de compensación de los ejecutivos principales.		
a) El directorio cuenta con un procedimiento para facilitar el adecuado funcionamiento de la sociedad ante el reemplazo o pérdida del gerente general o de ejecutivos principales. Tal procedimiento contempla políticas y mecanismos de selección de potenciales reemplazantes y el adecuado traspaso de funciones e información del gerente o ejecutivo principal a sus reemplazantes o al directorio.		X
Explicación: Si bien no se cuenta con un procedimiento formalizado como el descrito en este numeral, en estos casos se recurre a empresas con experiencia y prestigio en la selección de ejecutivos y se cuenta con el apoyo de Nalac S.A. en el proceso, enmarcado en lo descrito en el numeral 1.A.b.		
b) El directorio ha establecido directrices y procedimientos formales tendientes a prevenir que las políticas de compensación e indemnización de los gerentes y ejecutivos principales, generen incentivos a que dichos ejecutivos expongan a la sociedad a riesgos que no estén acorde a las políticas definidas sobre la materia o a la comisión de eventuales ilícitos.	X	
Explicación: Las situaciones expuestas en este numeral, son analizadas en el comité de Retribuciones y Compensaciones.		

B. Otras prácticas adoptadas por la sociedad, referidas a las materias de este numeral (No más de 5)		
4. De la definición, implementación y supervisión de políticas y procedimientos de control interno y gestión de riesgos en la empresa.		
A. De la administración adecuada de los riesgos inherentes a los negocios que realiza la entidad y de la adopción de las medidas que correspondan a objeto que los riesgos finalmente asumidos por la misma, se enmarquen dentro de las políticas definidas al efecto.		
a) La sociedad cuenta con políticas y procedimientos formales para la administración de sus riesgos, siendo el personal atingente, independiente del vínculo contractual que lo una con la sociedad, debidamente informado y capacitado respecto de tales materias. Además, dichas políticas y procedimientos son revisados periódicamente y actualizados, si correspondiere.	X	
Explicación: El directorio ha aprobado la estrategia de gestión de riesgos y se encuentra implementando la NCG N°325 sobre el sistema de gestión de riesgos de las aseguradoras y la evaluación de la solvencia. El personal atingente se encuentra adecuadamente informado y capacitado sobre estas materias.		
b) El directorio cuenta con un Comité o unidad que le reporte directamente, dedicado a controlar que las políticas y procedimientos, referidos en la letra anterior, se cumplan y que por ende, la exposición a los riesgos efectivamente asumidos, sea acorde a lo definido en tales políticas.	X	
Explicación: Para estos efectos la sociedad cuenta con el comité de Riesgos y Auditoría.		
c) La sociedad cuenta con un procedimiento establecido y conocido por todo su personal, cualquiera sea el vínculo contractual con ella, especialmente diseñado para la denuncia de eventuales irregularidades o ilícitos, que dé garantías respecto de la confidencialidad de la identidad del denunciante.	X	
Explicación: La compañía cuenta con un canal de denuncias que cumple con los objetivos de este numeral.		

	d) El directorio ha implementado un Código de Conducta Ética, que define los principios que regulan el actuar de todo su personal, independiente del vínculo contractual con ella, y cuenta con procedimientos adecuados para capacitar a su personal respecto de tales principios,	X	
	Explicación: La sociedad cuenta con un código de ética que define el actuar ético del personal, sobre los cuales se ha realizado capacitación a todos sus colaboradores		
	B. B. Otras prácticas adoptadas por la sociedad, referidas a las materias de este numeral (No más de 5)		
	5. Otras prácticas adoptadas por la sociedad, que no están referidas a las materias antes señaladas (No más de 5)		