

Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.



I- INFORME ANUAL

I-a) INFORME ANUAL DE FUNCIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO.

I- b) PURDY SEGUROS, AGENCIA DE SEGUROS.

CEDULA JURIDICA 3-101-343834

I- c) PERIODO DEL INFORME: DEL 1 DE ENERO DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012.

I- d) FECHA DE ELABORACION: FEBRERO-MARZO DE 2013.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
 PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
 Area Responsable: Gerencia General

II- JUNTA DIRECTIVA DE Purdy Seguros, Agencia de Seguros, S.A.

II-a) Según los estatutos de la empresa (modificados en acuerdo de Asamblea General de Socios. , en el acuerdo No. 3 se modifican las Clausulas 5 y 7 del Acta Constitutiva y se aumenta a 5 miembros la Junta Directiva, creando los puestos de Vocal I y Vocal II. Acuerdo tomado y ratificado el 27 de noviembre de 2012 a las 12:30 horas).

II-b) Información de los miembros de Junta directiva

MIEMBROS INTERNOS DE JUNTA DIRECTIVA			
Nombre del Director	No. De identificación	Cargo en Jta. Dva.	Fecha Nombramiento
AMADEO QUIROS RAMOS DE ANAYA	105190890	Presidente	26 DE JULIO DE 2011.
JAVIER QUIROS RAMOS DE ANAYA	104620192	Tesorero	26 DE JULIO DE 2011.
JUAN JOSE LOPEZ CASTRO	104680731	Secretario	26 DE JULIO DE 2011.
JESUS MARIA CASTRO MONGE	104650145	Director-Vocal I	27 DE NOVIEMBRE DE 2012.
JORGE RAMIREZ RODRIGUEZ	106960103	Director- Vocal II	27 DE NOVIEMBRE DE 2012.
MARCO TULIO AGUIAR TRIGO	103230540	FISCAL	26 DE JULIO DE 2011.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

II-c) Durante el ejercicio de labores 2012, no hubo cambios en Junta Directiva, Gerencia, Auditoria Interna y comités de Apoyo, pero se incluyeron dos puestos en la Junta Directiva, por acuerdo de Asamblea supra mencionado, y debidamente protocolizado por la Notaria Ana Lucia Espinoza Blanco.

II-d) Los miembros de Junta Directiva, no forman parte de otras Juntas Directivas relacionadas a la actividad sujeta a supervisión, por parte de SUGESE.

II-e) Durante el periodo del informe, la Junta Directiva celebró tres sesiones, de tipo ordinario, los días 29 de junio de 2012, 12 de julio de 2012 y 12 de octubre de 2012.

II-f) Las políticas de conflicto de intereses esta publicada en el Reglamento de Gobierno Corporativo, publicado en nuestra página web www.grupopurdy.com donde se puede consultar acerca del tema y hasta la fecha no se han realizado modificaciones.

II-g) No existe ninguna política interna de rotación de miembros, por lo que no aplica para los efectos de este informe.

III. COMITES DE APOYO

III-a) i: Los comités de apoyo conformados son los siguientes:

- 1- Comité de Auditoria
- 2- Comité de Cumplimiento

ii: El Comité de Auditoria está compuesto por cuatro miembros y el de Cumplimiento está compuesto por tres miembros (que se detallan posteriormente).

iii: Todos los miembros del Comité de Cumplimiento son internos del grupo empresarial y en el caso del Comité de Auditoria, el señor Marco Tulio Aguiar Trigo, quien funge como Fiscal de la Junta Directiva, es miembro externo.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

iv: Detalle de funciones de Comité de Auditoría:

- Cumplir con lo estipulado en el Artículo 41 del Código de Gobierno Corporativo de Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Detalle de funciones de Comité de Cumplimiento:

- La Junta Directiva de Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A., ha publicado un Manual de Cumplimiento, de acuerdo a la normativa y requerimientos emanados por la Oficialía de Cumplimiento del Instituto Nacional de Seguros, en donde la Agencia forma parte del grupo de comercializadoras adscritas a Estructura Diferenciada.

Los Miembros del Comité de Auditoría son:

COMITÉ DE AUDITORIA

MIEMBRO			# Identif.	CARGO
Quirós	Ramos Anaya	de Amadeo	105190890	PRESIDENTE
Campos	Monge	Rodrigo	401910153	MIEMBRO
Aguiar	Trigo	Marco Tulio	103230540	MIEMBRO
Ramírez	Rodriguez	Jorge	106960103	MIEMBRO

Los Miembros del Comité de Cumplimiento son:

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

MIEMBRO			# Identif.	CARGO	Fecha de nombramiento
López	Castro	Juan José	104680731	PRESIDENTE	27 de noviembre de 2011.
Brenes	Gamboa	Rolando	303150757	MIEMBRO	27 de noviembre de 2011.
Ramos de Anaya	Alfaro	Fernando	106310363	MIEMBRO	27 de noviembre de 2011.

INFORME DE SESIONES DE COMITE DE CUMPLIMIENTO.

Aspectos tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #1 celebrada el 4 de mayo de 2012.

- 1- Se notifica y discute el Reglamento de cumplimiento provisional, mientras se adopta un Reglamento definitivo.
- 2- Se notifica que se aprobó por parte del INS, el incluirnos dentro de la figura de Estructura Diferenciada.
- 3- Se nombra a Marco Martínez Cedeño como Oficial auxiliar de cumplimiento y se notifica al INS.
- 4- Se ven detalles operativos para cumplir con la Ley 8204 y el correcto uso y llenado de BUC (documento de Base Unificada de Clientes).
- 5- Reportes mensuales operativos a Oficialía de cumplimiento. Se explica los alcances y se muestra un ejemplo del mismo.

Aspectos tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #2 celebrada el 12 de octubre de 2012.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

1. Se hace del conocimiento que la Oficialía de cumplimiento del INS ha modificado la periodicidad de presentación de los reportes Operativos de mensual a trimestrales, a partir de setiembre 2012.

INFORME DE SESIONES DE COMITE DE AUDITORIA.

Aspectos tratados en el comité de Auditoria, en sesión #1 celebrada el 29 de junio de 2012.

1. Se comunica a los Miembros del Comité de Auditoria sus funciones, de acuerdo al Reglamento de Gobierno Corporativo de la Agencia Comercializadora.

Aspectos tratados en el comité de Auditoria, en sesión #2 celebrada el 12 de julio de 2012.

1. Se lee y aprueba el Acta anterior.
2. Se revisan los EF de la entidad Purdy Seguros S.A. y se aprueban.

Aspectos tratados en el comité de Auditoria, en sesión #3 celebrada el 12 de octubre de 2012.

1. Se lee y aprueba el Acta anterior.
2. Se van a calendarizar para el próximo 2013 todas las juntas directivas y sesiones de comités.
3. La Dirección Financiera de Purdy Motor va a generar una división de las operaciones contables entre Purdy Seguros y Purdy Motor S.A.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

4. Se conoce el Informe final de la Auditoria preventiva hecha por Fiscalización y Control del INS y su resultado satisfactorio para la Agencia de seguros.
5. Se discute y acuerda tomar nota de las recomendaciones que hace el INS en algunos puntos de la operación para evitar deficiencias predecibles.

III-b) NORMARTIVA APLICADA PARA EL NOMBRAMIENTO Y DESTITUCION DE MIEMBROS DE LOS COMITES DE APOYO.

La normativa esta detallada en el Reglamento de Gobierno Corporativo y Manual de Cumplimiento vigentes para nuestra Agencia de Seguros.

Los miembros a dicho comités son nombrados por la Junta Directiva, y, desde la reactivación de la Agencia Comercializadora se mantienen los miembros iniciales nombrados el 27 de noviembre de 2011, además de los dos puestos nuevos desde el 27 de noviembre de 2012.

Igualmente, se recuerda la normativa para destituciones corresponde a la Junta Directiva, de acuerdo a problemas evaluados por esta Junta, cuando un miembro no pueda cumplir a cabalidad con sus funciones, este será removido y sustituido por otro miembro con las mismas calidades.

III-c) POLITICAS PARA LA REMUNERACION DE LOS MIEMBROS DE LOS COMITES DE APOYO.

Estos comités no tienen remuneración, o ningún tipo de dieta por sesión, únicamente se les reconocerá los gastos por desplazamiento, a los miembros de lugares lejanos al lugar de reuniones. Se mantiene este criterio para el 2012.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.

Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

III-d) POLITICAS APROBADAS POR MEDIO DE LAS CUALES LOS MIEMBROS SE ABSTIENEN DE VOTAR, PARTICIPAR EN REUNIONES O INCLUSIVE DIMITIR DEL COMITÉ.

Según el Reglamento de Gobierno Corporativo, aprobado por la Junta Directiva, las políticas están detalladas allí, cuando un miembro de un comité de apoyo se tiene que abstener de votar, participar o incluso dimitir. Lo anterior para evitar conflictos de interés que entorpezcan la marcha de la empresa.

III-e) PERIODICIDAD DE REUNIONES DE LOS COMITÉS DE APOYO.

Según el reglamento de Gobierno Corporativo, los comités de apoyo se deben reunir al menos cada 3 meses, y elaborar un informe de la sesión para ser conocido por la Junta Directiva. Durante el periodo de este informe, los comités se reunieron en tres ocasiones el de Auditoria y dos veces el comité de Cumplimiento.

IV. OPERACIONES VINCULADAS.

Dada la magnitud de las operaciones vinculadas y la naturaleza de nuestra operación, no hay operaciones de este tipo que reportar en este periodo.

V. AUDITORIA EXTERNA.

V-a) El nombre de la firma contratada para elaborar los informes de Auditoría Externa es el Despacho GF Consultores, a cargo del Lic. Gustavo Flores Oviedo. Dicha auditoria será practicada para el periodo fiscal 2012 durante el mes de febrero de 2013.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
 PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
 Area Responsable: Gerencia General

La auditoría incluye examinar, sobre una base selectiva, la evidencia que respalda los montos y las revelaciones en los Estados Financieros. Una auditoría también incluye evaluar tanto los principios y normas de contabilidad utilizadas y las estimaciones significativas hechas por la gerencia, así como la presentación en conjunto de los Estados Financieros.

Todo lo anterior garantiza la imparcialidad del informe de Auditoría Externa, y de la idoneidad del trabajo de los profesionales contratados.

Con relación al resultado de la Auditoria Externa practicada, se informa que no hay elementos que indiquen algún problema de procedimiento o normativa. Se indica que se ha cumplido con todos los aspectos legales y se indica que en la Carta a la Gerencia se hacen algunas recomendaciones para mejorar los controles, sin menoscabo de los resultados. En términos generales dan como resultado una buena evaluación de las normas y procedimientos realizados durante el ejercicio evaluado (2012).

VI. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD.

VI-a)

A continuación se detalla la estructura de propiedad para los miembros de Junta Directiva, Gerencia General, Fiscalía, y comités auxiliares.

ESTRUCTURA DE PROPIEDAD							
					# de Acciones	# de Acciones	
PROPIETARIO			# Identif.	ACTIVIDAD	Directas	Indirectas	% de Propiedad
PURDY	MOTOR	S.A.	3-101-005744	COMERCIAL	10000	0	100%

Para cumplimentar la información accionaria, se debe contactar a la Gerencia General para mayores detalles.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

VI-b) Movimientos de estructura accionaria:

Durante el periodo comprendido en este informe, no ha habido movimientos en la estructura accionaria de la Sociedad Agencia de Seguros.

VI-c) Entidades autorizadas a realizar oferta pública:

Nuestra empresa no se encuentra autorizada a realizar oferta pública, por lo que este aparte del Informe no nos alcanza.

VI-d) Movimientos de estructura accionaria, por movimientos de recompra:

Durante el periodo comprendido en este informe, no hay movimientos afectados por recompra de acciones.

VII. HECHOS RELEVANTES.

1. Se acuerda en Asamblea General de Socios, celebrada el 27 de noviembre de 2012, aumentar en dos miembros, la Junta Directiva, creando los puestos de Vocal I y Vocal II.

VIII. PREPARACION DE INFORME.

VIII-a) Este informe se preparo entre el periodo comprendido del 15 de febrero al 13 de marzo de 2012, fue aprobado por la Junta Directiva en Sesión Ordinaria #2 del viernes 15 de marzo de 2012, según Acta de Sesión #2-2013, Artículo Uno.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO
PERIODO 01 DE ENERO 2012 A 31 DICIEMBRE DE 2012.
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.

Fecha de confección: FEBRERO-MARZO DE 2013.
Area Responsable: Gerencia General

VIII-b) En la votación de Junta Directiva, cuando se conoció este informe, no hubo abstenciones al mismo ni votos en contra.

Preparado por:
Ing. Luis Aurelio Murillo Herrera, MBA
Gerente General
Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.
San José, 13 de marzo de 2011.