



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

---

## ***Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.***



### **I- INFORME ANUAL 2013.**

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 2013 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.

I- d) FECHA DE ELABORACION: FEBRERO DE 2014.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
 Area Responsable: Gerencia General

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

### II-a) 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.

II-b) Durante el ejercicio de labores 2013, no hubo cambios en Junta Directiva, Gerencia, Auditoria Interna y Comités de Apoyo.

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

II-d) Durante el periodo del informe, la Junta Directiva celebró cinco sesiones, de tipo ordinario, los días 09 de enero de 2013, 13 de marzo de 2013, 12 de abril de 2013, 04 de julio de 2013 y 08 de octubre de 2013.

II-e) Las políticas de conflicto de intereses esta publicada en el Reglamento de Gobierno Corporativo, publicado en nuestra página web [www.grupopurdy.com](http://www.grupopurdy.com)



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

donde se puede consultar acerca del tema y hasta la fecha no se han realizado modificaciones.

II-f) 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.

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.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
 Area Responsable: Gerencia General

Los Miembros del Comité de Auditoría son:

**COMITÉ DE AUDITORIA**

MIEMBRO			# Identif.	CARGO
Quirós	Ramos de Anaya	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 #3 celebrada el 28 de febrero de 2013.

- 1- REPORTE DE CUMPLIMIENTO, hechos por el Enlace de Cumplimiento::
  - a. Se hacen trimestralmente.
  - b. Son 2 reportes, uno operativo y uno funcional.
  - c. Ya están hecho para el último trimestre de 2012.
- 2- RESGUARDO DE DOCUMENTOS BUC: Se va a revisar la posibilidad de contratar los servicios de resguardo de documentos de Retrievex.
- 3- ENLACE DE CUMPLIMIENTO: REPORTE-  
Es el reporte funcional, adicionalmente tiene algunas recomendaciones que se le hace a la gerencia para control y fiscalización de recibos de depósitos sobre primas.  
Se notifica al comité de la fiscalización por parte de la Oficialía de Cumplimiento para julio de este año.
- 4- MANUAL DE CUMPLIMIENTO: se revisó el borrador y se va a proceder a digitarlo para su respectiva aprobación de la Junta Directiva de la comercializadora en el mes de Marzo. El mismo ya fue revisado por el auditor interno y el Enlace de Cumplimiento y el Comité de Cumplimiento.

Temas tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #4 celebrada el 08 de octubre de 2013.

1. NOTAS DE OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO DEL INS :
  - i. Se informa por parte de la Oficialía de Cumplimiento del INS, referente a la fiscalización que nos han practicado recientemente.  
Se explican los alcances y documentación solicitada.
2. CAMBIO DE ENLACE DE CUMPLIMIENTO: se conoce la recomendación (dentro de las notas arriba mencionadas) de sustituir a don Marco Martínez, dadas sus múltiples funciones. Se acuerda agradecer a don Marco por el servicio durante este tiempo y en su lugar se nombre a Angie Carranza, como nuevo enlace de



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
 Area Responsable: Gerencia General

cumplimiento, quien cumple con el perfil requerido y es dentro de la organización, quien tiene conocimiento del tema de la Ley 8204. Se aprueba.

3. MEJORAS EN SISTEMA BUC Y KyC: se informa del próximo archivo digital de guardado de documentos, que es el mismo al usado por el Dpto. de compras de Purdy Motor. Se implementará según cronograma organizacional.
4. AGENDAR PROXIMOS COMITÉ DE CUMPLIMIENTO: Se acuerda hacer los próximos comités en las siguientes fechas: 21/01/14, 22/04/14, 22/07/14 y 21/10/14. Todas a las 8 a.m.

#### INFORME DE SESIONES DE COMITE DE AUDITORIA.

Aspectos tratados en el comité de Auditoria, en sesión #4 celebrada el 09 de enero de 2013

- Revisión y recomendar aprobación de Estados Financieros para el año 2012.
- De la información financiera se indica que el Gerente Financiero de PMCR va a realizar cálculos sobre rubros de gastos compartidos y trasladar la planilla del personal de Purdy Seguros.
- El Gerente de Purdy Seguros presenta el informe de la Auditoria Preventiva practicada por personal del Instituto Nacional de Seguros, cuyo objetivo fundamental es darnos aviso sobre inconsistencias detectadas en el proceso operativo y financiero, dándonos una calificación sobre el estado general de la operación.
- Menciona el Gerente Financiero y miembro de este Comité que hay un tema relacionado con los dineros que se cobran en cajas de Purdy Motor, pues es necesario que estos acepten hacer un depósito de dinero por cada póliza cobrada, lo cual se está negociando con el banco para que acepten y así evitar riesgo de estar haciendo depósitos de forma personal lo cual implica riesgos de robo e integridad del personal que lo realiza.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
 Area Responsable: Gerencia General

- Se nos informa que las pólizas, de riesgos del trabajo, responsabilidad civil, de fidelidad están al día, para la Agencia Comercializadora de seguros.
- Don Jorge Ramírez pide crear un plan de acción para las recomendaciones hechas por el Instituto Nacional de Seguros a fin de asegurar la corrección oportuna de las inconsistencias informadas.

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #5 celebrada el 13 de marzo de 2013.

- Se discuten los Estados Financieros Auditados, así como la Carta de Gerencia y el informe Final de la Auditoria Externa practicada para el periodo 2012.
- Se somete a discusión la versión 2012 del Código de Gobierno Corporativo, en donde el señor Marco Tulio Aguiar hace una serie de observaciones, tales como nombrar el documento como “CODIGO” y no utilizar el término Reglamento, además de que el gerente de la agencia aclara algunos temas, como la posibilidad de nombrar Directores Externos, según artículo 23, que dentro de los requisitos Académicos y profesionales del Gerente, se cuente con licencia habilitante ante SUGESE de Agente de seguros acreditado en todas las líneas dado lo inherente del tema al puesto, y la obligatoriedad del notificar cambios de Participación Accionaria Significativa (10% o más) según el artículo 34.
- Se conoce y aprueba el Informe de Gobierno Corporativo para el periodo 2012, y dentro del mismo la gerencia da una explicación del trámite que sigue este informe y que antes de finalizar el mes debe quedar entregado en SUGESE un original del mismo y también publicado en la página web. En Hechos Relevantes se encuentra el Acuerdo de Asamblea de Socios de aumentar en dos puestos la Junta Directiva, y se ven los informes generales de las sesiones de los Comités de apoyo.

Aspectos tratados en el comité de Auditoria, en sesión #6 celebrada el 12 de abril de 2013.

- Revisión y aprobación de los Estados Financieros del I Trimestre 2013.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

---

- Se indica que de la Carta de Gerencia el punto relacionado con la presentación del monto de la Reserva Legal separado de las Utilidades del Periodo, el contador de la empresa le dará seguimiento y debido cumplimiento a lo requerido.
- Se expone sobre la situación de los impuestos en los periodos 2008-2011, donde la Agencia tenía otros propietarios accionarios, y se le indicara a la Junta Directiva que cualquier faltante de pago, lo debe asumir los actuales accionistas.
- Se somete a discusión la Carta de Gerencia enviada por los auditores externos, por la revisión practicada para el periodo fiscal 2012. De los hallazgos se discute que hay una deficiencia en el registro auxiliar de cuentas por cobrar al Instituto Nacional de Seguros, y se comenta que se está en proceso de corrección del mismo.

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #7 celebrada el 04 de julio de 2013.

- Revisión y aprobación de los Estados Financieros del II Trimestre 2013.
- Se expone el informe de la Fiscalización preventiva practicada por el Instituto Nacional de Seguros a la Agencia de Seguros y los resultados obtenidos. De esto se desprende que hay 5 puntos que subsanar, y en los cuales ya la Gerencia General está trabajando.
- Se revisó el estatus de la situación de impuestos del periodo 2011 para Xamag S.A.





INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
 Area Responsable: Gerencia General

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #8 celebrada el 08 de octubre de 2013.

- Revisión y aprobación de los Estados Financieros del III Trimestre 2013.
- Se expone la Carta preliminar a gerencia de la Auditoria Externa, de la visita No.1 del actual periodo, se comisiona al Contador de la empresa para que atienda 2 observaciones dadas en dicha Carta.
- Dando seguimiento al tema con Tributación Directa, de los impuestos a pagar por la doble presentación de declaración de impuesto de Renta por parte de Xamag en el año 2011, eso está pendiente de revisión por parte del Servicio de Contabilidad. Igualmente, este comité recomienda dar un seguimiento inmediato a este asunto de ajuste de Impuesto sobre la renta del periodo fiscal 2011. La Administración Financiera indica que de inmediato comenzara a trabajar en este tema.

### 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.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

---

### 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.

### 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 de 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 cinco 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.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

---

## 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 auditoría será practicada para el periodo fiscal 2013 durante los meses de enero- al 10 de febrero de 2014.

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 Auditoría 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 (2013).

## 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.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

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.

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.

No hay Hechos Relevantes de los cuales informar para este periodo.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2013 A 31 DICIEMBRE DE 2013.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2014.  
Area Responsable: Gerencia General

---

## VIII. PREPARACION DE INFORME.

VIII-a) Este informe se preparo entre el periodo comprendido del 01 de febrero al 19 de febrero de 2014, fue aprobado por la Junta Directiva en Sesión Ordinaria #10 del 21 de febrero de 2014, según Acta de Sesión #10-2014, Acuerdo No. 6.

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, 21 de febrero de 2014.