



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
Area Responsable: Gerencia General

---

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



### **I- INFORME ANUAL 2016.**

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 2015 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016.

I- d) FECHA DE ELABORACION: FEBRERO DE 2017.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 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 2016, no hubo cambios en Junta Directiva, Gerencia, Auditoria Interna y en 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 siete sesiones, seis de tipo ordinario y una extraordinaria, los días 12 de enero de 2016, 22 de febrero de 2016, 14 de abril de 2016, 20 de junio de 2016 (extraordinaria), 12 de julio de 2016, 14 de setiembre de 2016 y 12 de octubre de 2016.

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



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

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 Miembros del Staff Gerencial y de Dirección Corporativa del grupo empresarial, al igual que el Comité de Auditoria, además del señor Marco Tulio Aguiar Trigo, quien funge como Fiscal de la Junta Directiva, y es miembro externo.

iv: Detalle de funciones de Comité de Auditoría:

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

Detalle de funciones de Comité de Cumplimiento:

- La Junta Directiva de Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A., ha revisado y actualizado Manual de Cumplimiento, de acuerdo a la normativa y requerimientos emanados por la Oficialía de Cumplimiento del Instituto Nacional de Seguros, en donde la



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

Agencia forma parte del grupo de comercializadoras adscritas a Estructura Diferenciada para el año 2016.

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
Murillo	Herrera	Luis Aurelio	204060020	PRESIDENTE	12 de julio de 2016.
Brenes	Gamboa	Rolando	303150757	MIEMBRO	27 de noviembre de 2011.
Ramos de Anaya	Alfaro	Fernando	106310363	MIEMBRO	27 de noviembre de 2011.
López	Castro	Juan José	106310363	MIEMBRO	12 de julio de 2016.
Ramírez	Rodríguez	Jorge	106960103	MIEMBRO	7 de octubre de 2014.

INFORME DE SESIONES DE COMITE DE CUMPLIMIENTO.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

Aspectos tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #13 celebrada el 18 de enero de 2016.

- Informe de Cumplimiento al INS del IV trimestre de 2015.
- Informe de resultados según estadística exigida por la Oficialía de Cumplimiento del INS para el periodo.
- Analisis del porcentaje de participacion de clientes.
- Cronograma de funciones del enlace de cumplimiento para el 2016.

Temas tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #14 celebrada el 15 de abril de 2016.

- Informe de Cumplimiento de 1 trimestre 2016: Lo presenta a este Comité el Enlace de Cumplimiento.
- Solicitud de Certificaciones de Participacion Accionaria. Se analiza el tema a fondo.

Temas tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #15 celebrada el 12 de julio de 2016.

- 2º Informe de Cumplimiento del 2016: Lo presenta a este Comité el Enlace de Cumplimiento.
- Actualización del Manual de Cumplimiento de Purdy Seguros.
- Inclusion en este Comité del Señor Juan José Lopez Castro, como miembro a partir de esta fecha.

Temas tratados en el comité de Cumplimiento, en sesión #16 celebrada el 11 de octubre de 2016.

- 3º Informe de Cumplimiento del 2016: Lo presenta a este Comité el Enlace de Cumplimiento.

INFORME DE SESIONES DE COMITE DE AUDITORIA.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

---

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #19 celebrada el 12 de enero de 2016.

- Análisis y aprobación los EEFF para el IV Trimestre 2015 y cierre fiscal, se acordó recomendar la aprobación a la Junta Directiva de los Estados Financieros para el este trimestre de periodo fiscal 2015.
- Informe del estatus de la Auditoria Preventiva del INS para 2015. Se informa parte de la Gerencia General que la misma se cerró con un resultado totalmente satisfactorio.
- Se revisa y recomienda aprobar a la Junta Directiva el Reglamento de Gobierno Corporativo para el año 2016.

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #20 celebrada el 22 de febrero de 2016.

- Se analizan y se recomiendan aprobar los Estados Financieros Auditados al 31 de diciembre de 2016 y el cierre fiscal del mismo año, a la Junta Directiva.
- Análisis y revisión de la Carta a Gerencia de los Auditores Externos, Informe Purdy Seguros Agencia de Seguros S.A., Informe Complementario Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.: se comenta del resultado de la auditoria en terminos totalmente satisfactorios.
- Se revisa y discute el Informe 2015 de Gobierno Corporativo, se recomienda su aprobacion a la Junta Directiva.

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #21 celebrada el 14 de abril de 2016.

- Se analizan y aprueban los Estados Financieros Certificados al 31 de marzo de 2016, y se acuerda enviar para aprobación a la Junta Directiva.
- Se trata el tema de la contratacion del despacho de Auditores Externos Deloitte, para auditar el periodo fiscal 2016 y se recomienda a la Junta su contratacion.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #22 celebrada el 13 de julio de 2016.

- Presentacion del Informe del II trimestre de auditoria Interna.
- Se analizan y aprueban los Estados Financieros al 30 de junio de 2016, y se acuerda enviar para aprobación a la Junta Directiva.

Temas tratados en el comité de Auditoria, en sesión #23 celebrada el 12 de octubre de 2016.

- Se analizan y aprueban los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2016, y se acuerda enviar para aprobación a la Junta Directiva,
- Se informa de los ingresos y gastos según estos estados financieros versus el presupuesto aprobado para el mismo periodo.

**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 y una sustitución de un miembro del Comité de Cumplimiento el 7 de octubre del 2014 u dos incorporaciones en el mismo comité desde el 12 de julio 2016.

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.**



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

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 2016.

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 tres 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 cuatro 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) En cumplimiento de las normas establecidas por esta Superintendencia; y bajo acuerdo en firme Número 3 del acta No. 17 de Junta Directiva de esta





INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

Comercializadora, detallamos que el despacho de Auditoria Deloitte & Touche, S.A., cedula jurídica: 3 101 20162 y el personal a cargo son Lic. Rafael Ángel Castro Monge, Director y Zorahyda Vargas, Gerente, quienes fueron los encargados de practicar la Auditoria Externa para el periodo fiscal 2016.

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 (2016).

## 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.

<b>ESTRUCTURA DE PROPIEDAD</b>
--------------------------------



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
 PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
 Area Responsable: Gerencia General

				# 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 Direccion del Area o 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.

Se nombra por parte de la Direccion Corporativa, a don Juan Jose Lopez Castro, a partir del 12 de julio de 2016, como Director de Area, que dentro de su ambito estara apoyando a la Gerencia General de la empresa en temas corporativos y relevantes de la administracion de la sociedad.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO  
PERIODO 01 DE ENERO 2016 A 31 DICIEMBRE DE 2016.  
*Purdy Seguros, Agencia de Seguros S.A.*

Fecha de confección: FEBRERO DE 2017.  
Area Responsable: Gerencia General

---

## VIII. PREPARACION DE INFORME.

VIII-a) Este informe se preparo entre el periodo comprendido del 04 de febrero al 22 de febrero de 2017, fue aprobado por la Junta Directiva en Sesión Ordinaria #30 del 15 de marzo de 2017, según Acta de Sesión #30-2017, Acuerdo No. 11.

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, 22 de febrero de 2017.