



# **III INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO**

**FECHA DEL INFORME:**

**AL 31 DE DICIEMBRE 2011**

**ELABORADO:**

**05 DE MARZO 2012**



## II. Junta Directiva u órgano equivalente

- a) Cantidad de miembros previstos en los estatutos.

De acuerdo a nuestros estatutos conformados desde el año 2003, existen tres miembros de junta directiva y un fiscal inscritos y activos hasta la fecha.

- b) Información de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, según el siguiente detalle:

<b>Nombre del Director</b>	<b>Cédula de Identidad del Director</b>	<b>Cargo en la Junta Directiva</b>	<b>Fecha del último nombramiento</b>
Doris Martinez Alvarado	8-0066-0260	Presidente	15-ene-2003
Luis Alberto Chanto Zúñiga	1-0425-0104	Secretario	15-ene-2003
Patricia Navarro Madrigal	3-0270-0889	Tesorero	15-ene-2003
Tania Fernandez Navarro	1-0822-0205	Fiscal	15-ene-2003

- c) Indique las variaciones que se hayan producido en el periodo, según el siguiente detalle:

Al 31 de Diciembre del 2011, hubo un reemplazo en el puesto de Gerencia General, el Sr. Alexander Loria Saborío cedió sus funciones al Sr. Andres Avila Marín a partir del mes de mayo 2011. Además se incorpora como Oficial de Cumplimiento al Sr. Alexander Calderon Cubillo.

- d) Indique, en los casos en que aplique, si los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado:

**Ningún de nuestro miembros forman parte de ninguna empresa de grupos vinculantes.**



- e) Indique la cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva u órgano equivalente durante el periodo.

**Nuestra junta directiva sesiono en diez ocasiones durante el periodo 2011, de forma ordinaria.**

- f) Indique la existencia de las políticas sobre conflicto de interés, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el periodo.

**En la sección III artículo 10 de nuestro Código de Gobierno Corporativo indica textualmente "La Junta Directiva ...en aprobar las políticas claras, exhaustivas y auditables para el gobierno de la entidad y la administración de los conflictos de intereses actuales y potenciales que se identifiquen por las actuaciones de la entidad, sus directores..., definiendo como conflicto de intereses, el que ningún miembro de la Junta Directiva de esta entidad, podrá ser simultáneamente miembro de ninguna otra Junta Directiva de otra Sociedad Agencia de Seguros. Por otra parte, la Agencia de Seguros Multicaribe S.A., antes Multiseguros del Caribe S.A., solicitara al menos una vez al año a los miembros de la Junta Directiva, certificaciones debidamente autenticadas por notario de que no son miembros de alguna otra Junta Directiva afín a la que señala el presente código, de manera que se minimicen las posibilidades de crear conflictos de intereses en posibles gestiones relacionadas con la agencia, en el entendido de que conflicto de intereses es la participación de los directores de esta entidad en otras entidades Aseguradoras o comercializadoras de Seguros en puestos directivos y los de otras entidades afines en Seguros siendo directores de esas otras entidades que se encuentran inscritas como tal en la Sugese". Lo anterior esta supra citado de nuestro Código de Gobierno Corporativo y este se encuentra publicado en nuestra página oficial [www.multicaribe.com](http://www.multicaribe.com), y no ha habido cambios durante el periodo de este informe.**

- g) Realice una descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente que se hayan aprobado.

**"La remuneración de los miembros de la Junta Directiva será aprobada por esta misma y corresponderá al monto de una dieta que consideren por sesión, cuyo monto será definido de acuerdo a los resultados financieros de cada periodo y según la posibilidad financiera disponible. Este monto definido tendrá su asidero en un estudio de mercado de agencias de**



aseguradoras que contemplen este rubro y el mismo será informado por la Junta Directiva en la asamblea de socios siguiente a la definición de esta o bien la Junta Directiva tendrá la potestad de renunciar a cualquier retribución económica por el ejercicio de sus funciones, considerando sus aportes profesionales de forma Ad-Honorem.”

- h) Si la entidad ha dispuesto voluntariamente una política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente.

**En nuestro Código de Gobierno Corporativo, se presenta dos apartados sobre la rotación de los miembros de Junta Directiva, las cuales detallamos a continuación:**

*“c) Planes de sucesión, al menos para directivos, gerentes y ejecutivos..., los cuales se harán como se menciona de acuerdo a rotación y capacitación permanente de mandos medios de la agencia.*

**Artículo 17. Política de Rotación**

*La política de rotación de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente se hará de conformidad con los estatutos de la entidad, sin embargo, se establecerán e implementarán políticas de rotación para los miembros de los Comités, tanto internos como independientes, de manera que dicha rotación sea llevada a cabo al menos cada dos años.”*



### III. Comités de apoyo

a) Indique los comités de apoyo con que cuenta la entidad en donde se incluya al menos la siguiente información:

<b>COMITES DE APOYO</b>				
Nombre Comité	Cantidad de Miembros	Cantidad de Miembros Independientes	Detalle de funciones o responsabilidades	Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en el Comité durante el período
Comité de Auditoria	Tres	N/A	Las funciones establecidas en el artículo 22 del Código de Gobierno Corporativo.	Revisión, análisis del proceso contable, informes financieros, control interno. Supervisión en el control del cumplimiento del Código de Gobierno Corporativo

b) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo, según el siguiente detalle:

<b>COMITÉ DE AUDITORIA</b>			
Nombre del miembro	Cédula del miembro	Cargo	Fecha de último nombramiento
Doris Martinez Alvarado	8-0066-0260	Presidente Junta Directiva	01 de enero 2010
Alexander Calderon Cubillo	1-0596-0734	Oficial Cumplimiento	15 de julio 2011
Andres Avila Marín	1-0890-0300	Gerente General	10 de mayo 2011



- c) Realice una descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo.

**“Se seleccionara a partir de un estudio de su capacidad, experiencia y formación. Tomando en cuenta los aspectos mencionados anteriormente sobre conflictos de interés ...”, “Todos los comités serán nombrados por la Junta Directiva ...”, “La Junta Directiva analizara y velara por que todos los miembros de los comités nombrados cumplan con las funciones asignadas, sustituyendo a aquellos que después de un debido proceso, no cumplan con las directrices asignadas ...”.**

- d) Realice una descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo.

**“La Junta Directiva, será la encargada de colocar la remuneración a todos los órganos de la empresa, tomando en consideración, función y participación a los cargos asignados...”.**

- e) Si la entidad ha dispuesto voluntariamente una política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo.

**“Los miembros de la Junta Directiva, que formen parte de algún comité, estarán nombrados por espacio de un año, luego serán asignados a otro comité,...”**

- f) Realice una descripción de las políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros de los comités de apoyo se ven obligados a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o inclusive a dimitir de su nombramiento.

**“Cada miembro de los distintos comités, son independientes, y con voz y voto, en las respectivas reuniones..., En aquellas ocasiones en las cuales consideren que lo que se fuera a aprobar en reunión, está en contra de sus principios y afecta de forma directa e indirecta a la empresa y su persona, podrá votar en contra y solicitar que se establezca en el libro de actas su posición, e inclusive podrá renunciar a su cargo...”.**



g) Indique la cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo.

**El Comité de Auditoría tuvo un total de once sesiones durante el periodo fiscal 2011.**

#### **IV. Operaciones vinculadas**

a) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora. Revele al menos:

**No existieron operaciones relevantes.**

b) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado. Revele al menos:

**No existieron operaciones relevantes. No existen empresas de grupo vinculantes.**

c) En el caso de emisores de valores accionarios, detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad. Revele al menos:

**No existieron operaciones relevantes.**

Las operaciones relevantes que se incluyen en este apartado se refieren a aquellas operaciones cuyo monto sea igual o supere el cinco por ciento (5%) del total del patrimonio a la fecha de cierre del periodo, si se trata de partidas relacionadas con activos o pasivos, o del diez por ciento (10%) de total de ingresos de los resultados acumulados del periodo, si se trata de partidas relacionadas con ingresos o gastos.



## V. Auditoría externa

- a) Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo.

**La profesional se llama Sandra Rivera Sancho, carnet 2043, contadora publica autorizada, autorización SGV-R-1323.**

- b) Indique el número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y/o su grupo.

**Es el segundo año en forma ininterrumpida que nos realiza el trabajo de Auditoría Externa.**

- c) Indique si la firma de auditoría externa realiza o ha realizado en el periodo otros trabajos para la entidad y/o su grupo, distintos de los servicios de auditoría.

**No ha realizado ningún otro trabajo, que el servicio de auditoría externa antes mencionado.**

- d) Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

El auditor externo contratado ha sido seleccionado de la base de profesionales, que posee la página web de la SUGEF. El cual está autorizado por esta entidad. Se ha considerado como norma establecida, que no existiera vínculos con ningún funcionario, en aspecto de parentesco in afines, establecido por los reglamentos de sobre conflictos de intereses.





## VI. Estructura de propiedad

- a) Indique los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:

Nombre y número de identificación	Cargo	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
Doris Martinez Alvarado Cédula 8-0066-0260	Presidente		ninguna	Noventa por ciento
Luis Alberto Chanto Zúñiga Cédula 1-0425-0104	Secretario		ninguna	Diez por ciento

- b) Indique los movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el periodo:

**No existió ningún movimiento en la estructura accionaria.**

- c) En el caso de entidades que se encuentren autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense:

No aplica en ninguno de los casos siguiente al no efectuar ventas de acciones.



1. Indique los accionistas que posean influencia significativa de la entidad, según el siguiente detalle:

**No aplica, al no poseer acciones para la oferta pública, en el mercado costarricense.**

2. Identifique los programas de recompra de acciones comunes de la propia entidad que se hayan ejecutado en el periodo. Al menos debe revelarse la siguiente información:

**No aplica, al no poseer acciones para la oferta pública, en el mercado costarricense.**

## VII. Preparación del informe

- a) Fecha y número de sesión en que se haya aprobado el informe anual de gobierno corporativo por parte de la Junta Directiva u órgano equivalente.

**Fecha Aprobado el veintidós de marzo del dos mil doce, en la sesión ordinaria número: treinta y dos, fue aprobado el tercer informe de Gobierno Corporativo**

- b) Nombre de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del informe anual de gobierno corporativo.

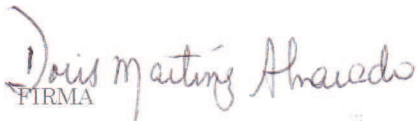
**No hubo votaciones en contra ni tampoco miembros que se abstuvieran en la votación del tercer informe de Gobierno Corporativo.**

## Declaración Jurada

Yo, Doris Martínez Alvarado en mi calidad de presidente de la Junta Directiva, mayor de edad, costarricense, Portador de la cédula de identidad ocho cero sesenta y seis doscientos sesenta treinta, casada una vez, Agente de seguros, y vecina de la Ciudad de Limón, a partir de un proceso de debida diligencia en relación con la información financiera de la **Agencia de Seguros Multicaribe S.A. cedula jurídica número Tres- ciento uno-Trescientos treinta y ocho mil sesenta y uno** y sus sistemas de control interno para el período que termina el Treinta y uno de diciembre de dos mil once declaro bajo fe de juramento que:

- a) Hasta donde tengo conocimiento los estados financieros de la **Agencia de Seguros Multicaribe S.A** no contienen ninguna aseveración falsa de un hecho material ni omiten incorporar un hecho material necesario para que las declaraciones realizadas no resulten engañosas.
- b) Hasta donde tengo conocimiento los estados financieros y cualquier otra Información financiera complementaria adjunta a esta declaración presentan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de **Agencia de Seguros Multicaribe S.A.** así como el resultado de sus operaciones para el período que termina el treinta y uno de diciembre del dos mil once.
- c) **Agencia de Seguros Multicaribe S.A.** ha establecido y mantenido los controles y procedimientos efectivos y eficientes que aseguren que la información material relacionada con la entidad y sus subsidiarias consolidadas, Así mismo ha procurado contar con el personal idóneo y capacitado para manejar el control interno.
- d) Se ha velado para que el Comité de Auditoría se reúna periódicamente, se lleven minutas de las reuniones y reporte con prontitud a la Junta Directiva. Así mismo han revisado y aprobado los estados financieros mensuales de la entidad.
- e) Se ha procurado la existencias de una auditoría interna con independencia de criterio.
- f) De acuerdo con lo informado por el Comité de Auditoría, se ha verificado el cumplimiento de los requisitos de independencia, experiencia e idoneidad establecidos en el capítulo II del "Reglamento de auditores externos aplicables a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE"
- g) He recibido y entendido toda la información significativa que me ha suministrado el Gerente General y el Comité de Auditoría respecto a:
  - I. Todas las deficiencias significativas en el diseño u operación de los controles internos, los cuales pueden tener un efecto adverso para la habilidad de la entidad de recopilar, procesar, seleccionar y reportar la información financiera.
  - II. La existencia de cualquier tipo de fraude que envuelva a gerentes u otros empleados que desempeñen un rol significativo en el control interno de la entidad.
  - III. Los cambios significativos en el control interno o en otros factores que afectaron materialmente el control interno con posterioridad a la fecha de corte de la información financiera, incluyendo cualquier acción correctiva en este mismo sentido.

Es todo. Al ser las quince horas del veintidós de marzo de 2012.

  
FIRMA

### **Declaración Jurada**

Yo, Andres Avila Marín en mi calidad de Gerente General, mayor de edad, costarricense, portador de la cédula de identidad uno ochocientos noventa trescientos, soltero, Administrador, y vecino de Zapote, San José, a partir de un proceso de debida diligencia en relación con la información financiera de la **Agencia de Seguros Multicaribe S.A. cedula jurídica número Tres-ciento uno-Trescientos treinta y ocho mil sesenta y uno** y sus sistemas de control interno para el período que termina el treinta y uno de diciembre de dos mil once declaro bajo fe de juramento que:

- a. Los estados financieros de la **Agencia de Seguros Multicaribe S.A.**, no contienen ninguna aseveración falsa de un hecho material ni omiten incorporar un hecho material necesario para que las declaraciones realizadas no resulten engañosas.
- b. Los estados financieros y cualquier otra información financiera complementaria adjunta a esta declaración presentan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la **Agencia de Seguros Multicaribe S.A.** así como el resultado de sus operaciones para el período que termina el treinta y uno de diciembre del dos mil once.
- c. **La Agencia de Seguros Multicaribe S.A.** ha establecido y mantenido los controles y procedimientos efectivos y eficientes que aseguren que la información material relacionada con la entidad y sus subsidiarias consolidadas, Así mismo ha procurado contar con el personal idóneo y capacitado para manejar el control interno.
- d. Se ha verificado el cumplimiento de los requisitos de independencia, experiencia e idoneidad establecidas en el Capítulo II de "Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE".
- e. Se ha revelado al Comité de Auditoría, a la Junta Directiva u órgano equivalente y a los auditores externos o siguientes:
  - I. Todas las deficiencias significativas en el diseño u operación de los controles internos, los cuales pueden tener un efecto adverso para la habilidad de la entidad de recopilar, procesar, seleccionar y reportar la Información financiera.
  - II. La existencia de cualquier tipo de fraude que envuelva a gerentes u otros empleados que desempeñen un rol significativo en el control interno de la entidad.
  - III. Los cambios significativos en el control interno o en otros factores que afectaron materialmente el control interno con posterioridad a la fecha de corte de la información financiera, incluyendo cualquier acción correctiva en este mismo sentido.

Es todo. Al ser las quince horas del veintidós de marzo de 2012.



FIRMA