

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre 2011
Fecha de Elaboración: 26 de marzo, 2012

II. Junta Directiva

- a. La Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. está integrada por cinco miembros y un fiscal, según lo establecido en sus estatutos sociales. Dichos miembros han sido nombrados por la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores en su calidad de propietaria de la totalidad de sus acciones.
- b. El detalle de los miembros de la actual Junta Directiva es el siguiente:

Nombre y cédula del director		Cargo en la Junta Directiva	Fecha de Ultimo Nombramiento
José Joaquín Peraza Mendoza	5-174-211	PRESIDENTE	Del 01-10-2011 Al 30-09-2012
Marvin Vargas Zúñiga	5-157-525	VICEPRESIDENTE	Del 01-10-2011 Al 30-09-2012
María Inés cc. Ana Isabel Blanco Brenes	5-093-738	SECRETARIA	Del 01-10-2011 Al 30-09-2012
Elías Juárez Ramírez	5-119-280	TESORERO	Del 01-10-2011 Al 30-09-2012
Eduardo Chinchilla Morales	6-053-017	VOCAL I	Del 01-10-2011 Al 30-09-2012
Hernán Rodríguez Garro	4-085-628	FISCAL	A partir del 01-10-2011

- c. Al 31 de diciembre 2011 se presentaron cambios en la conformación de la Junta Directiva, según el siguiente detalle:

NOMBRAMIENTOS		
Nombre y cédula del director		Fecha de Nombramiento
Marvin Vargas Zúñiga	5-157-525	01-10-2011
María Inés cc. Ana Isabel Blanco Brenes	5-093-738	01-10-2011

RETIROS		
Nombre y cédula del director		Fecha de Retiro
Gerardo Rojas Molina	2-267-102	30-09-2011
Loánder Bartels Villanueva	1-696-561	30-09-2011

- d. Directivos que forman parte de Juntas Directivas en empresas vinculadas a Caja de Ande:

Nombre y cédula del director		Nombre de la entidad	Cargo
Hernán Rodríguez Garro	4-085-628	Operadora de Pensiones Vida Plena	Director
María Inés cc. Ana Isabel Blanco Brenes	5-093-738	Operadora de Pensiones Vida Plena	Director
Marvin Vargas Zúñiga	5-157-525	Corporación de Servicios Múltiples del Magisterio Nacional	Director

- e. Sesiones de Junta Directiva:

Durante el periodo que va del 01 de enero al 31 de diciembre 2011 la Junta Directiva realizó un total de 48 sesiones, de las cuales 24 corresponden a sesiones ordinarias y 24 a sesiones extraordinarias.

- f. La política de conflicto de interés forma parte integral de cada una de las políticas incluidas en la sección III Políticas de Gobierno y Conflicto de Interés del Código de Gobierno Corporativo, el cual se encuentra disponible en la dirección electrónica: <http://www.cajadeande.fi.cr/pdfs/Comercializadora/Informes/CodigoGobiernoCorporativo.pdf>

En el presente periodo se le realizaron modificaciones a la Política de Selección de Personal. Además, se incluyó la Política de Retribución a Directores de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.

- g. Política de Remuneración de Junta Directiva

La Política de Retribución a Directores de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A., aprobada en sesión extraordinaria #63 del 05 de diciembre 2011, indica lo siguiente:

Objetivo

Establecer los lineamientos para determinar el reconocimiento que los directores recibirán como retribución por sus funciones.

Alcance

Esta política aplica para los miembros de la Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.

Lineamientos para establecer la remuneración

Según lo establece el Código de Comercio en sus artículos 181 y 182, el reconocimiento de las funciones de la Junta Directiva se realizará mediante honorarios denominados dietas por asistencia a las sesiones, las cuales constituyen el medio de pago por tales servicios.

El Código de Gobierno Corporativo de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A., en su política de selección, retribución, calificación y capacitación, establece: *“Los directores de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. tendrán derecho a percibir las retribuciones que se fijen por los órganos de gobierno competentes.”*

Fundamentado en lo anterior, los miembros de la Junta Directiva recibirán el reconocimiento mensual de acuerdo con el número de sesiones programadas a las que asistan.

En el mes de diciembre de cada año se reconocerá una dieta adicional y en el mes de enero se fijará un aumento por costo de vida.

RESPONSABILIDADES

La Junta Directiva será la responsable de fijar el monto de dichas dietas y los aumentos que correspondan.

La Administración será la responsable de ejecutar el acuerdo de la Junta Directiva referente al pago de las dietas de los directores.

- h.** La Política de Rotación de miembros de Junta Directiva se encuentra contenida en el Código de Gobierno Corporativo, Sección III, punto 10.8, y establece lo siguiente:

“Artículo 2. Periodo de vigencia en Junta Directiva

Los estatutos de la sociedad anónima establecen que la Junta Directiva deberá renovarse en pleno una vez al año. Sus miembros podrán ser reelectos, sin embargo, no superarán los cuatro años que rige su nombramiento como director de Caja de Ande.

Artículo 3. Rotación

Los miembros de la Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. podrán integrar los diferentes comités de apoyo creados a lo interno de la organización, nombramiento que no deberá superar los cuatro años equivalentes al periodo máximo en que serán elegidos como directores de Caja de Ande.”

III. Comités de Apoyo

- a. Los comités de apoyo con que cuenta Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. son los siguientes:

NOMBRE DEL COMITÉ	CANTIDAD DE MIEMBROS	CANTIDAD DE MIEMBROS INDEPENDIENTES	DETALLE DE FUNCIONES	ASPECTOS DE MAYOR RELEVANCIA
Comité de Auditoría	5	N/A	<p>a. Propiciar y mantener la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva, el Administrador, la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y los entes supervisores.</p> <p>b. Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.</p> <p>c. Proponer a la Junta Directiva los candidatos para auditor interno.</p> <p>d. Dar seguimiento al cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Auditoría Interna.</p> <p>e. Revisar la información financiera trimestral y anual, y enviarla a la Junta Directiva de Caja de Ande.</p> <p>f. Solicitar a la Auditoría Externa con copia a la Junta Directiva de Caja de Ande, la calendarización y la presentación oportuna de los informes auditados y la Carta de Gerencia de Caja de Ande Seguros S.A.</p> <p>Asimismo, cuando se considere oportuno se solicitará reuniones con la Auditoría Externa para aclarar dudas.</p> <p>g. Revisar y trasladar a la Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S. A., los Estados Financieros anuales auditados así como el informe del Auditor Externo y los informes complementarios y la carta de gerencia.</p> <p>h. Dar seguimiento a la implementación de las acciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación del Plan de Trabajo Anual de la Auditoría Interna para el año 2011. • Análisis de estados financieros periódicos. • Análisis de Resultados obtenidos en la auditoría realizada por la Oficina de Control y Seguimiento del INS. • Análisis de Informes de

			<p>correctivas que formule el Auditor Externo, Auditor Interno y la Superintendencia correspondiente.</p> <p>i. Proponer a la Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A., el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos auditados.</p> <p>j. Velar por el cumplimiento del procedimiento de aprobación de Estados Financieros de la Sociedad Agencia de Seguros tanto internos como auditados.</p> <p>k. Evitar conflictos de interés con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como Auditores Externos al ser contratados para que realicen otros servicios en la institución.</p> <p>l. El Comité de Auditoría deberá rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva.</p> <p><i>Llevar las actas completas de reuniones, una vez aprobadas y firmadas en su respectivo libro de actas, el cual deberá estar a disposición de todos los miembros de la Junta Directiva, la Administración y la Auditoría, así como del ente supervisor.</i></p> <p>m. Llevar las actas completas de reuniones, una vez aprobadas y firmadas en su respectivo libro de actas, el cual deberá estar a disposición de todos los miembros de la Junta Directiva, la Administración y la Auditoría, así como del ente supervisor.</p>	Auditoría Interna y Externa.
Comité Financiero	5	N/A	<p>a) Establecer los mecanismos necesarios para verificar el cumplimiento de la política de inversión.</p> <p>b) Definir los criterios a emplear en las decisiones de inversión.</p> <p>c) Sesionar al menos una vez al mes, con el objetivo de dar seguimiento a la Política de Inversiones.</p> <p>d) Analizar sistemáticamente las variables que afectan el riesgo-rendimiento de las inversiones y la situación económica y financiera de emisores, puestos de bolsa, sociedades de fondos de inversión y custodios.</p> <p>e) Definir los lineamientos dentro de los que deberá operar la Administración en la ejecución de la Política de Inversión.</p> <p>f) Revisar y aprobar, al menos una vez al año, los procedimientos que se requieran para la ejecución de la presente Política de Inversiones. Para estos efectos, deberá dejarse constancia, en la última versión aprobada de los procedimientos, la fecha y número de acta en la que se hizo la actualización.</p> <p>g) Evaluar, al menos en forma semestral, a los puestos de bolsa autorizados para la negociación y trámite de las operaciones de inversión de la Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A.; además, recomendar a la Junta Directiva, cuando sea necesario, la inclusión de un nuevo puesto o bien la exclusión de algún intermediario bursátil cuya calificación no alcance el mínimo requerido por la presente política.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de cuentas relacionadas entre compañías. • Análisis de Estados Financieros. • Análisis de cartera de inversiones. • Aprobación de la recomendación de la Oficina de Riesgos referente a la Política de Riesgo de Tipo Cambiario

			<p>h) Presentar con periodicidad mensual a la Junta Directiva un informe de la situación de las inversiones, el cual se incluirá dentro del informe financiero económico correspondiente al Tesorero de la Junta Directiva.</p> <p>i) Proponer a la Junta Directiva la incorporación de nuevas clases de emisores e instrumentos autorizados, a efectos de mantener actualizados los anexos números 1, 2, 4 y 5 de esta Política. El Comité debe autorizar a cada emisor dentro de las <i>clases de emisor</i> respectivas, así como las emisiones individuales, cuando sean estandarizadas.</p> <p>j) Cualquier otra que le encomiende la Junta Directiva.</p>	
Comité de Cumplimiento	4	N/A	<p>a. Revisión de las políticas, procedimientos, normas y controles implementados por el sujeto fiscalizado para cumplir con los lineamientos de Ley de la presente normativa.</p> <p>b. Proponer a la Junta Directiva, las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.</p> <p>c. Reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas</p> <p>d. Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento que fue aprobado por la junta directiva.</p> <p>e. Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva.</p> <p>f. Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual.</p>	A la fecha de corte del presente informe no se han realizado reuniones por parte de este comité.

b. El detalle de la información de los miembros de cada comité es el siguiente:

COMITÉ DE AUDITORIA 2011-2012			
NOMBRE Y NÚMERO DE CÉDULA		CARGO	FECHA DE ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
Hernán Rodríguez Garro	4-085-628	Coordinador	12/10/2010
José Joaquín Peraza Mendoza	5-174-211	Director	12/10/2010
Eduardo Chinchilla Morales	6-053-017	Director	12/10/2010
Ana Isabel Blanco Brenes	5-093-738	Directora	11/10/2011
Ronald Muñoz Leitón	4-141-913	Administrador	12/10/2010
Mirna Villalobos Steller	5-245-451	Auditora Interna (Invitada)	12/10/2010

COMITÉ FINANCIERO 2011-2012			
NOMBRE Y NÚMERO DE CÉDULA		CARGO	FECHA DE ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
Elías Juárez Ramírez	5-119-280	Coordinador	12/10/2010
Marvin Vargas Zúñiga	5-157-525	Director	11/10/2011
Hernán Rodríguez Garro	4-085-628	Director	12/10/2010
Ileana Quesada González	3-335-739	Contralora Operativa	12/10/2010
Ronald Muñoz Leitón	4-141-913	Administrador	12/10/2010
Mirna Villalobos Steller	5-245-451	Auditora Interna (Invitada)	12/10/2010

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO 2011-2012			
NOMBRE Y NÚMERO DE CÉDULA		CARGO	FECHA DE ÚLTIMO NOMBRAMIENTO
José Joaquín Peraza Mendoza	5-174-211	Director	05/12/2011
Ronald Muñoz Leitón	4-141-913	Administrador	05/12/2011
Ileana Quesada González	3-335-739	Contralora Operativa	05/12/2011
Leonardo Fallas Arias	1-1258-985	Oficial de Cumplimiento	05/12/2011

- c. En relación con las políticas para selección, nombramiento y destitución de miembros de los comités de apoyo, se incluye un apartado en el Código de Gobierno Corporativo que indica:

“Artículo 17. REGLAMENTOS INTERNOS Y LIBROS DE ACTAS

Los comités de apoyo se regirán por un reglamento establecido para su funcionamiento, el cual deberá contener las políticas y procedimientos que regirán dicho comité, la selección de sus miembros, esquema de votación, periodicidad de las reuniones y los informes que se remitirán a la Junta Directiva. Dichos reglamentos deberán contar con la aprobación de la Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. y estarán a disposición del ente supervisor.

Los acuerdos adoptados en el Comité de Auditoría y los comités de apoyo deberán constar en su respectivo libro de actas, según lo establecido en el presente Código. Los mismos deberán estar a disposición de la Junta Directiva, fiscalía, Administración, Auditorías y el ente supervisor.”

- d. Ningún miembro de los comités de apoyo recibe remuneración alguna por integrar dichos órganos.
- e. La política de rotación contenida en el Código de Gobierno Corporativo establece lo siguiente:

“Artículo 3. Rotación

Los miembros de la Junta Directiva de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. podrán integrar los diferentes comités de apoyo creados a lo interno de la organización, nombramiento que no deberá superar los cuatro años equivalentes al periodo máximo en que serán elegidos como directores de Caja de Ande.”

- f. Referente al tema de votación, en el apartado de “Conflicto de Intereses” del Código de Gobierno Corporativo se establece:

“CONFLICTOS DE INTERESES

1. *Los Altos Cargos procurarán evitar cualquier situación de conflicto de intereses en el ejercicio de sus funciones.*
2. *En todo caso, el Alto Cargo afectado por el conflicto potencial deberá abstenerse de asistir e intervenir en las deliberaciones que afecten a su nombramiento o cese para un cargo, o a asuntos en los que se halle interesado para su beneficio, debiendo asimismo abstenerse de acceder a la información confidencial relativa a dicho asunto, advirtiendo del potencial conflicto a quienes vayan a adoptar la decisión. Se considerará que también existe interés personal del Alto Cargo cuando el asunto afecte a una persona vinculada a él, según se ha definido en el apartado anterior.*
3. *El Alto Cargo deberá notificar a la Junta Directiva, cualquier situación o circunstancia personal, familiar, profesional o empresarial sobrevinida después de su nombramiento que pueda implicar un conflicto potencial de intereses con la institución. Asimismo, deberá mantener actualizada dicha información, comunicando cualquier modificación relevante en cuanto se produzca.*
Dicho deber de información se cumplirá inicialmente mediante la Declaración Previa escrita que todo Alto Cargo debe formular con motivo de su nombramiento.

En el supuesto de que la Junta Directiva, tras estudiar el caso, entendiese que tal circunstancia no genera tal conflicto de intereses, así se lo comunicará al interesado.

En caso de que sí existiera conflicto de intereses, el Alto Cargo, además de cumplir en todo momento los deberes de abstención establecidos en el apartado precedente, deberá acatar las medidas dictadas por la Junta Directiva, quien deberá comunicarlas simultáneamente al Alto Cargo.

En el supuesto de que el conflicto de intereses no puede solventarse con medidas especiales de protección, la Junta Directiva solicitará la renuncia a su cargo o a la actividad que genere el conflicto de intereses.

La Junta Directiva contará con un plazo de treinta días naturales para adoptar su decisión y comunicársela al interesado”.

4. *Con independencia de lo previsto en el apartado anterior, el Alto Cargo no debe realizar directa o indirectamente transacciones profesionales o comerciales con la entidad. Se excluye de lo previsto en el párrafo anterior las transacciones profesionales o comerciales que realice como cliente de la entidad dentro de movimientos y condiciones normales del mercado, en igualdad de condiciones que cualquier otro cliente. “*
- g. La cantidad de reuniones realizadas por los comités de apoyo al 31 de diciembre 2011 es la siguiente:

Comité Financiero	5
Comité de Auditoría	6
Comité de Cumplimiento	0

IV. Operaciones Vinculadas

- a. No existen operaciones.
- b. Detalle de las operaciones relevantes que involucran transferencia de recursos entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado:

ENTIDAD: Caja de Ande Seguros, Sociedad Agencia de Seguros, S. A.		
FECHA DE CORTE: Al 31 de diciembre de 2011		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participacion
Créditos Otorgados	0	0
Inversiones	0	0
Otras Operaciones Activas	0.45%	1
Captaciones a la Vista	0	0
Captaciones a través del bono de oferta pública	0	0
Otras operaciones Pasivas	6.74%	1
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participacion
Ingresos Financieros	0	0
Otros Ingresos	0	0
Gastos Financieros	0	0
Otros gastos	0.6500%	1

- c. En el caso de emisores de valores accionarios, no nos aplica.

V. Auditoría Externa

- | | | |
|----|--|---|
| a. | Nombre del despacho: | Despacho Lara Eduarte, S.C. |
| b. | Años de auditoraje continuo: | 4 años |
| c. | Otros servicios prestados por el despacho | No existen |
| d. | Mecanismos para preservar la Independencia del Auditor Externo | <p>Según lo establecido en el Código de Gobierno Corporativo, en REQUISITOS ESPECIALES QUE DEBEN REUNIR TODOS LOS ASESORES INDEPENDIENTES, se establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>“No ser ni haber sido durante los últimos cinco años socios del auditor externo o responsable del informe de auditoría de la sociedad.</i> ▪ <i>No ser asesores o altos directivos de otra sociedad que tenga relación con el campo de seguros.</i> ▪ <i>No ser cónyuges, parientes hasta segundo grado de consanguinidad o afinidad, de un miembro de Junta Directiva, de un funcionario del Conglomerado Financiero, del Auditor Interno ni de la firma de Auditoría Externa del Conglomerado Financiero.</i> ▪ <i>No poseer relación comercial con un miembro de Junta Directiva, con un funcionario del Conglomerado Financiero, del Auditor Interno ni de la firma de Auditoría Externa del Conglomerado Financiero.”</i> |

VI. Estructura de Propiedad

- a. Las acciones de Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros S.A. pertenecen únicamente a la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores.
- b. No aplican movimientos en la estructura accionaria de la sociedad.
- c. No aplica oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

VII. Preparación del Informe

Este informe fue sometido para análisis y aprobación de Junta Directiva en sesión Extraordinaria #71 celebrada el 27 de marzo del 2012 el cual fue aprobado por unanimidad.