AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : protecciontotal@ice.co.cr

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2014

I. DATOS GENERALES:

1. Identificación:

Nombre de la entidad: Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A.

Número de cédula jurídica: 3-101-336937.

Número de licencia: SA-08-156 (Resolución SGS-R-013-2008 del 23 de diciembre del 2008).

Periodo del informe: Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014.

Fecha de elaboración: 22 de diciembre del 2014.

2. Promulgación del Código de Gobierno Corporativo interno:

El Código de Gobierno Corporativo fue aprobado por acuerdo de de Junta Directiva en sesión numero uno del 14 de noviembre del 2009.

II. JUNTA DIRECTIVA:

i. Cantidad de miembros:

Conforme por lo dispuesto en los estatutos de la empresa, la Junta Directiva de la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., esta conformada por cuatro miembros.

ii. Conformación de la Junta Directiva:

CARGO	NOMBRE	CEDULA	FECHA DE NOMBRAMIENTO
Presidente	Lic. Orlando Vindas López	2-0333-0722	06-08-2007
Vicepresidente	Dr. Miguel Gómez Cesar	8-0088-0815	06-08-2007
Secretario	MBA Alvaro Vindas López	2-0313-0283	12-08-2011
Tesorero	Ing. Carlos Enrique González Pinto	1-0376-0913	06-08-2007

El fiscal de la Agencia de Seguros, es el Lic. José Barboza Jiménez, cédula 1-0173-0610, designada el 12 de agosto del 2011 en el acta número diez de la Asamblea General Extraordinaria del 12-08-2011.

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : proteccciontotal@ice.co.cr

La Gerencia General fue ocupada hasta el pasado 14-08-2014, por la MBA Laura Cubillo Campos, cédula 9-0104-0830, nombrada el 02 de julio del 2012, en el articulo 2 del acta número diecisiete de la sesión de Junta Directiva. Su nombramiento rigió a partir del 01 de agosto del 2012. A partir de la fecha indicada interinamente, el cargo fue ocupado por Alvaro Vindas López, en calidad de apoderado generalísimo.

iii. Variaciones producidas en la Junta Directiva:

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, no hubo variaciones en nuestra Junta Directiva.

iv. Miembros de Junta Directiva en grupo vinculado:

La Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A. no mantiene relaciones que se enmarquen dentro del concepto de grupo vinculado, según términos de los artículos 5,6,7,8 y 9 del acuerdo de SUGEF 4-04 "Reglamento sobre el grupo vinculado a la entidad" publicado en la Gaceta Nº 227 del 19 de noviembre del 2004.

v. Sesiones de Junta Directiva:

La Junta Directiva sesiona en forma ordinaria una vez cada tres meses y en sesión extraordinaria cada vez que sea convocada por el presidente de la Junta Directiva o a solicitud de tres miembros, o del gerente o por previa y expresa de decisión de la misma Junta Directiva en una sesión inmediata anterior. Durante el período objeto de informe, la Junta Directiva sostuvo 07 sesiones ordinarias.

vi. Políticas sobre conflicto de intereses:

Como parte del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia de Seguros, se emitieron las políticas sobre conflicto de interés que están disponibles en el capítulo III de dicho documento, el cual se encuentra debidamente publicado en nuestra pagina web www.segurossigloxxi.com. Al cierre del presente informe, no se han realizado modificaciones de estas políticas durante el periodo señalado.

vii. Políticas de renumeración de los miembros de Junta Directiva:

Durante todo el periodo objeto de informe se mantuvo la política contenida en los artículos 10 y 11 del "Reglamento de Junta Directiva de la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A.", el cual esta disponible en nuestra pagina web www.segurossigloxxi.com.

viii. Políticas de rotación de los miembros de Junta Directiva:

En congruencia con los estatutos de la Agencia de Seguros, la política interna voluntariamente suscrita consigna que los nombramientos de los miembros de Junta Directiva, es por el resto del plazo social de la sociedad.

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 Fax 2290-4343. Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : protecciontotal@ice.co.cr

III. COMITES DE APOYO:

i. Comités de la Agencia:

Los comités de apoyo con que cuenta la Agencia y sus principales datos son los siguientes:

- Comité de cumplimiento:

De acuerdo a los artículos 14 y 15 del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia de Seguros tenemos:

- Integración:
  - El Gerente General.
  - Dos miembros de la Junta Directiva.
  - El Director del Área de Administración y Finanzas.
  - El Oficial de Cumplimiento.

- De las funciones:
Disponibles y debidamente detalladas en el artículo 15 del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia, el cual se encuentra debidamente publicado en nuestra pagina web www.segurossigloxxi.com

- Comité de Auditoría:

De acuerdo a los artículos 18 y 19 del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia de Seguros tenemos:

- Integración:
  - Dos miembros de la Junta Directiva.
  - El Fiscal de la Junta Directiva de la Agencia de Seguros
  - El Director del Área de Administración y Finanzas.

- De las funciones:
Disponibles y debidamente detalladas en el artículo 19 del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia, el cual se encuentra debidamente publicado en nuestra pagina web www.segurossigloxxi.com.

ii. Conformación de los Comités de Apoyo de la Agencia:

Los miembros que conforman cada uno de los Comités de Apoyo de la Agencia, son los siguientes:

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : proteccciontotal@ice.co.cr

➢ Comité de cumplimiento:

CARGO DEL MIEMBRO	NOMBRE	CEDULA	FECHA DE NOMBRAMIENTO
Presidente Junta Directiva	Lic. Orlando Vindas López	2-0333-0722	05-12-2009
Secretario de Junta Directiva	MBA Álvaro Vindas López	2-0313-0282	12-08-2011
Gerente General	MBA Laura Cubillo Campos 1/	9-0104-0830	20-12-2012
Directora del Área de Administración y Finanzas	Sra. Viviana Salazar Chaves	1-1071-0793	20-12-2011
Oficial de Cumplimiento	Sra. Mariannette Sánchez Chacón 2/	1-1192-0976	05-12-2009
Oficial de Cumplimiento	Lic. Dionisio Castañeda Ramirez 3/	1-0845-0167	01-08-2014

1/: Ocupo el cargo hasta el 14-08-2014. A partir de esa fecha ocupo el cargo interinamente Alvaro Vindas Lopez, como apoderado generalísimo.
2/: Ocupo el cargo hasta el 31-07-2014.
3/: Nombrado a partir del 01-08-2014.

➢ Comité de Auditoria:

CARGO DEL MIEMBRO	NOMBRE	CEDULA	FECHA DE NOMBRAMIENTO
Presidente Junta Directiva	Lic. Orlando Vindas López	2-0333-0722	05-12-2009
Secretario de Junta Directiva	MBA Álvaro Vindas López	2-03130-0282	12-08-2011
Fiscal de la Junta Directiva	Lic. Jose Barboza Jimenez	1-0713-0610	12-08-2011
Directora del Área de Administración y Finanzas	Sra. Viviana Salazar Chaves	1-1071-0793	20-12-2011
Gerente General	Lic. Laura Cubillo Campos a/	9-0104-0830	20-12-2012

a/: Ocupo el cargo hasta el 14-08-2014. A partir de esa fecha ocupo el cargo interinamente Alvaro Vindas Lopez, como apoderado generalísimo.

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : protecciontotal@ice.co.cr

A dicho comité, asistió hasta el 24-07-2014 con voz y sin voto el Auditor Interno Lic. Rodolfo Orozco Aguilar, quien fue sustituido por la Lic. Tania Díaz Valerín, quien asistió a partir del 17-10-2014 a las sesiones del citado comité..

iii. Políticas para la conformación de los Comités de Apoyo de la Agencia:

La Junta Directiva de la Agencia es la encargada del nombramiento y destitución de los miembros de los Comités de Apoyo, tal y como lo detalla el artículo 3 inciso c del "Reglamento de Junta Directiva de la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A.", el cual se encuentra debidamente publicado en nuestra pagina web www.segurossigloxxi.com

iv. Políticas de renumeración de los miembros de los Comités de Apoyo de la Agencia:

Las políticas de funcionamiento de los Comités de Apoyo durante el periodo del presente informe no contempla la remuneración de sus miembros.

v. Políticas de rotación de los miembros de los Comités de Apoyo de la Agencia:

La política de rotación de los miembros de los Comités de Apoyo de la Agencia esta directamente ligada con los nombramientos de Junta Directiva de acuerdo a sus Estatutos, así como la rotación de puestos administrativos a lo interno de la Agencia. Una vez asignados los puestos por Junta Directiva, al cierre del presente informe no se ha dado rotación en la conformación de cada Comité de Apoyo.

vi. Políticas de conflicto de intereses aplicable a los miembros de los Comités de Apoyo de la Agencia:

Como parte del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia de Seguros, se emitieron las políticas sobre conflicto de interés que están disponibles en el capitulo III de dicho documento, las cuales son extensivas para cada uno de los miembros de los diferentes Comités de Apoyo. Dicha reglamentación, como se menciono anteriormente, se encuentra debidamente publicado en nuestra pagina web www.segurossigloxxi.com.

vii. Sesiones de los Comités de Apoyo de la Agencia:

Durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, la cantidad de sesiones que realizaron los Comités de Apoyo, fueron las siguientes:

Comité de Apoyo	Número de sesiones	Fecha	Observaciones
Cumplimiento	4	18-04-2014	Análisis de transacciones de primas de asegurados con montos relevantes.
		24-07-2014	Análisis de transacciones de primas

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : protecciontotal@ice.co.cr

			de asegurados con montos relevantes.
		17-10-2014	Análisis de transacciones de primas de asegurados con montos relevantes.
		22-12-2014	Análisis de transacciones de primas de asegurados con montos relevantes.
Auditoria	4	18-04-2014	Análisis del informe de la Auditoría Interna del primer trimestre 2014.
		24-07-2014	Análisis del informe de la Auditoría Interna del segundo trimestre del 2014.
		17-10-2014	Análisis del informe de la Auditoría Interna del tercer trimestre del 2014.
		22-12-2014	Análisis del informe de la Auditoría Interna del cuarto trimestre del 2014.

IV. OPERACIONES VINCULADAS:

i. Detalle de las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente de algunas de las entidades del grupo o conglomerado , incluyendo la contralora:

La Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., no tiene ninguna operación relevante que suponga transferencias de recursos u obligaciones con miembros de la Junta Directiva, con empresas vinculadas o accionistas. La Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A. no tiene operaciones vinculadas.

ii. Detalle de las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado:

Al igual que se menciono en el apartado anterior, la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., no tiene ninguna operación relevante que suponga transferencias de recursos u obligaciones con otras empresas de su grupo vinculado. La Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A. no tiene operaciones vinculadas.

iii. En el caso de emisores de valores accionarios, detallarlas operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad:

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : protecciontotal@ice.co.cr

No aplica a la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., por cuanto no es emisor de valores accionarios.

I. AUDITORIA EXTERNA:

i. Nombre de la firma de auditoría externa:

La Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A. ha nombrado como su Auditor Externo a la firma Business Solutions Worldwide, en la persona del Lic. Augusto Hernández Hernández, quien está debidamente inscrito ante CONASSIF

ii. Número de años de la firma con la Agencia:

Para la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., es el cuarto contacto para servicios de Auditor Externo con el Lic. Augusto Hernández H.

iii. Trabajos anteriores de la firma con la Agencia:

Como se dijo anteriormente, para la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., es el cuarto contacto para servicios de Auditor Externo con el Lic. Augusto Hernández H. Anteriormente, en el año 2012, dicha firma realizo la auditoría externa en nuestra Agencia.

iv. Mecanismos establecidos por la Agencia para preservar la independencia de la firma con la Agencia:

Como parte del Código de Gobierno Corporativo de la Agencia de Seguros, se emitieron las políticas sobre el particular, las cuales están contemplados en el artículo 19, inciso i y j, así como el artículo 20 de dicho Código. Dicha reglamentación, como se menciono, se encuentra debidamente publicado en nuestra página web, www.segurossigloxxi.com

II. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD:

i. Participación accionaria:

Nombre y número de cedula	Cargo	Número de acciones comunes y nominativas	Número de acciones indirectas	Porcentaje (%) total sobre el capital social
Lic. Orlando Vindas López	Presidente de Junta Directiva. Miembro del Comité de Cumplimiento. Miembro del Comité de Auditoria.,	2.600	0	100

AGENCIA DE SEGUROS
PROTECCION TOTAL SIGLO XXI S.A.
Intermediario del Instituto Nacional de Seguros
TODO EN SEGUROS Y ASESORIA EN RIESGOS

Boulevard Rohmoser, 200 metros este del Centro Comercial Plaza Mayor
(250 oeste de la casa de Oscar Arias)

☎ PBX:2291-2233 🖷 Fax 2290-4343. 🖃 Apto : 790-1100 Tibás
✉ EMail : protecciontotal@ice.co.cr

ii. Movimientos en la estructura accionaria:

Durante el periodo no hubo movimientos en la estructura accionaria.

iii. Entidades autorizadas para realizar oferta pública de acciones:

No aplica por cuanto La Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A., no existen programas de recompra de acciones comunes.

III. PREPARACION DEL INFORME:

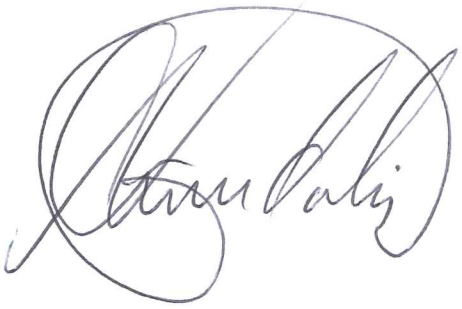
i. Fecha y número de sesión:

El día 30 de enero del 2015 en sesión número 34, artículo segundo, fue aprobado el informe anual de Gobierno Corporativo 2015, en forma unánime por los miembros de Junta Directiva de la Agencia de Seguros Protección Total Siglo XXI S. A.

ii. Votos en contra y abstenciones:

Votación unánime, Razón por la cual no hubo votos en contra ni abstenciones.

Se ordena su publicación en la pagina web www.segurossigloxxi.com



INS