



Informe Anual Gobierno Corporativo

Seguros Azul, S.A.

2018

El presente informe se encuentra estructurado de conformidad al artículo 22 de las Normas de Gobierno Corporativo de las Entidades Financieras (NPB4-48)

Contenido

I. INFORMACIÓN GENERAL	2
1. Conglomerado Financiero local al que pertenece	2
2. Estructura del Conglomerado Financiero.....	2
3. Constitución	2
4. Autorización inicio de operaciones	2
II. ACCIONISTAS.....	3
1. Principales accionistas y participación.	3
2. Número de Juntas Ordinarias y Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.	3
III. JUNTA DIRECTIVA	3
1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.	3
2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.	4
3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.....	4
IV. ALTA GERENCIA	4
1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.	4
V. COMITÉ DE AUDITORÍA.....	5
1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.	5
2. Número de sesiones en el período.	5
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....	5
4. Temas corporativos conocidos en el período.	5
VI. COMITÉ DE RIESGOS	6
1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.	6
2. Número de sesiones en el período.	6
3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.....	6
4. Temas corporativos conocidos en el período.	7
VII. OTROS	7
1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.....	7
2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.	7

I. INFORMACIÓN GENERAL

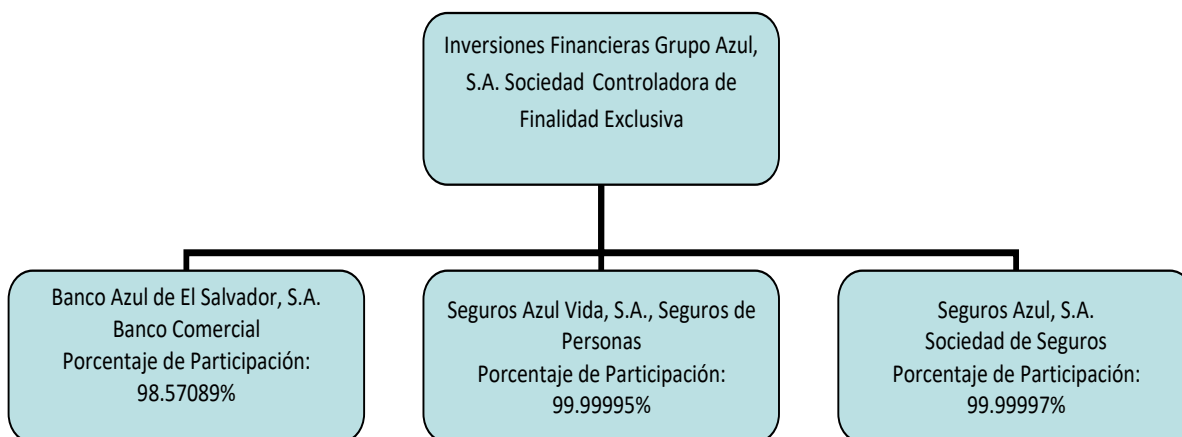
1. Conglomerado Financiero local al que pertenece

La Aseguradora pertenece al **Conglomerado Financiero Inversiones Financieras Grupo Azul**.

En nota No. **SABAO-BCF-013893 del 27 de mayo de 2016** la Superintendencia del Sistema Financiero le comunica al **Presidente de Inversiones Financieras Grupo Azul, S.A.**, el acuerdo tomado por el Consejo Directivo de esa Superintendencia en sesión No. **CD-19/2016 de fecha 26 de mayo de 2016**, en el sentido de la autorización para invertir en Seguros Azul, S.A.

2. Estructura del Conglomerado Financiero.

La estructura del **Conglomerado Financiero Inversiones Financieras Grupo Azul, S.A.**, fue aprobada por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en sesión No. CD-26/2016 de fecha 14 de julio de 2016, siendo la siguiente:



3. Constitución

Seguros Azul, S.A., es una Aseguradora constituida según escritura pública de fecha 12 de marzo de 2014 con la denominación Progreso Azul, Compañía de Seguros, S.A., inscrita en el Registro de Comercio bajo el número 67 del libro 3,235 del Registro de Sociedades del Folio 374 al Folio 403, con fecha de inscripción, dos de abril de dos mil catorce.

4. Autorización inicio de operaciones

La Aseguradora fue autorizada para inicio de operaciones por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en sesión No. CD-20/2014 de fecha 28 de mayo de 2014; la Aseguradora inició operaciones con fecha 18 de junio de 2014.

II. ACCIONISTAS

1. Principales accionistas y participación.

La composición del capital social es la siguiente:

Capital social al 31 de diciembre de 2018	USD 3,750,000.00
Número de acciones totales	3,750,000
Valor nominal por acción	USD 1.00

La participación de los accionistas se encuentra distribuida así:

Accionistas	Número de Acciones	%
Inversiones Financieras Grupo Azul, S.A.	3,749,999	99.99999%
Raúl Álvarez Belismelis	1	0.00001%
Totales	3,750,000	100.00%

2. Número de Juntas Ordinarias y Extraordinarias celebradas durante el período y quórum.

El 20 de febrero de 2018 se celebró Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas. El Secretario comprobó la asistencia del 100% de la totalidad de acciones que forman el capital social y por tanto se acordó por unanimidad constituir la citada Junta. Los puntos tratados en la Junta General Ordinaria de Accionistas son los requeridos en el artículo 223 del Código de Comercio.

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

Durante el ejercicio 2018 no hubo cambios en la Junta Directiva, la cual es para un período de tres años que vencerá el 15 de marzo de 2020, su integración es la siguiente:

Cargo	Director Nombrado
Presidente	Raúl Álvarez Belismelis
Vicepresidente	Pedro José Geoffroy Carletti
Secretario	Manuel Antonio Francisco Rodríguez Harrison
Primer Director Propietario	Christina Murray Álvarez
Segundo Director Propietario	Ida Irene Trujillo de López
Primer Director Suplente	Carlos Enrique Araujo Eserski

Segundo Director Suplente	Gustavo Enrique Magaña Della Torre
Tercer Director Suplente	Carlos Santiago Imberton Hidalgo
Cuarto Director Suplente	Carlos Roberto Grassl Lecha
Quinto Director Suplente	Juan Alfredo Pacas Martínez

La credencial de Junta Directiva fue Inscrita en el Registro de Comercio al No. 133 del Libro 3784 del Registro del Folio 498 al folio 500, fecha de inscripción 24 de agosto de 2017.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado.

Durante el ejercicio 2018, el número de sesiones de Junta Directiva fueron las siguientes:

Nº de Sesiones	Tipo de Sesiones
12	Ordinarias
0	Extraordinarias

3. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Los requisitos de permanencia, el período de ejercicio de los Directores, su reelección y modo de proveer la vacante, están contempladas en el pacto social de Seguros Azul, S.A., inscrito en el Registro de Comercio el 18 de diciembre de 2014.

IV. ALTA GERENCIA

1. Miembros de la Alta Gerencia y los cambios durante el período informado.

Cargo	Gerente Nombrado	Gerente Anterior
Vicepresidente	Pedro José Geoffroy Carletti	
Director Ejecutivo	Rodrigo Ernesto Arce Portillo	
Gerente de Administración y Finanzas	Iliana Ebel Arévalo de Ramos	
Gerente de Operaciones	Ana Carolina Pérez de Mazariego.	Eduardo Ernesto Cabrera Henríquez
Sub-Gerente Comercial	Rosaura Beatriz Ramírez de Guzmán	Alexander Wilfredo Guerra Laínez
Gerente de Reclamos	Eduardo Ernesto Cabrera Henríquez	
Gerente Legal	Mederic Rafael López Argueta	
Gerente de Tecnología	Marvin Manuel Díaz Monroy	
Gerente Bancaseguros	Mario Alberto Monterroza Vidal	
Gerente Soporte de Operaciones	Alieth Elizabeth López Urrutia	
Auditor Interno	Yuliza Marisela Turcios Flores	
Gerente y Oficial de Cumplimiento Corporativo	Alexandra Lisbeth González Paniagua	

En cumplimiento a la Ley de Supervisión y Regulación de Sistema Financiero **Art. 32** y a lo indicado en la circular SABAO-SEG-09358, en fecha 07 de enero 2019 se comunicó a la Superintendencia de Sistema Financiero, la renuncia voluntaria de nuestro Director Ejecutivo con fecha efectiva 31 de diciembre 2018.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

1. Miembros del Comité de Auditoría y los cambios durante el período informado.

Durante el ejercicio 2018 no existieron cambios en el Comité de Auditoría el cual está conformado así:

Cargo	Designado
Presidente (Director de Junta Directiva)	Manuel Antonio Rodríguez Harrison
Integrante (Director de Junta Directiva)	Ida Irene Trujillo
Secretaria (Auditor Interno)	Yuliza Turcios
Integrante (Director Vicepresidente)	Pedro José Geoffroy Carletti
Integrante (Gerente de Auditoría Interna de Banco Azul)	Enrique Morales
Invitada Permanente (Gerente de Administración y Finanzas)	Iliana de Ramos

2. Número de sesiones en el período.

Durante el ejercicio 2018 el Comité realizó 12 sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el ejercicio de 2018 las principales funciones que desarrolló el Comité fueron las siguientes:

- ✓ Seguimiento a las observaciones determinadas por Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia del Sistema Financiero y verificación de su cumplimiento y superación.
- ✓ Conocer los informes emitidos por Auditoría Interna y Externa durante el período.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las Leyes y Normas aplicables.
- ✓ Dar seguimiento al cumplimiento del plan de trabajo de Auditoría Interna.
- ✓ Presentar a Junta Directiva el Plan de Auditoría para el año 2019.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

De los principales temas corporativos conocidos son los siguientes:

- ✓ Presentación de los informes de los Auditores Externos correspondientes al año 2017.

- ✓ Propuesta a Junta Directiva, y a su vez a la Junta General de Accionistas el nombramiento de los Auditores Externos y del Auditor Fiscal para el ejercicio 2018.
- ✓ Aprobación trimestral de actividades de la Unidad de Auditoría.
- ✓ Aprobación del Plan de Auditoría para el año 2019.
- ✓ Presentación de observaciones emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero por evaluación de gestión de riesgos.

VI. COMITÉ DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Riesgos y los cambios durante el período informado.

El Comité de Riesgos del Conglomerado Financiero **Inversiones Financieras Grupo Azul**, del cual forma parte Seguros Azul, S.A., está conformado de la siguiente manera:

Cargo	Designado
Presidente (Director de Junta Directiva del Conglomerado)	Raúl Álvarez Belismelis
Integrante (Director Junta Directiva del Conglomerado)	Wilfredo López
Integrante (Director de Junta Directiva de Banco Azul)	Carmen Aída Lazo
Integrante (Vicepresidente Ejecutivo Seguros Azul)	Pedro José Geoffroy
Integrante (Director Ejecutivo de Banco Azul)	Oscar Armando Rodríguez
Integrante (Director de Riesgos del Conglomerado)	Carlo Roberto Escalante Chinchilla
Integrante (Miembro de Junta Directiva Aseguradora)	Juan Alfredo Pacas
Invitado Permanente (Gerente Legal del Conglomerado)	Horacio Larios

2. Número de sesiones en el período.

Durante el ejercicio 2018 el Comité realizó 11 sesiones.

3. Detalle de las principales funciones desarrolladas en el período.

Durante el ejercicio de 2018 las principales funciones que desarrolló el comité fueron las siguientes:

- ✓ Supervisar que la administración de riesgos se realice de forma integral y efectiva.
- ✓ Conocer y dar seguimiento a las observaciones determinadas por Auditoría Interna a los riesgos Operacional, Gestión Integral de Riesgos y Gobierno Corporativo.
- ✓ Conocer y dar seguimiento a las observaciones determinadas por Auditoría Interna al área de Reaseguro.
- ✓ Aprobación plan de trabajo 2019.

4. Temas corporativos conocidos en el período.

De los principales temas corporativos conocidos son los siguientes:

- ✓ Informes mensuales de la gestión del riesgo técnico y liquidez.
- ✓ Actualización de las atribuciones y funciones del Comité de Riesgos del Conglomerado.
- ✓ Seguimiento a la actualización y revisión de matriz de procesos.
- ✓ Informes del Mercado de Seguros.
- ✓ Evaluación del riesgo de mercado del portafolio de inversiones del Conglomerado Financiero Inversiones Financieras Grupo Azul, utilizando la metodología de Valor en Riesgo Estresado (VaR).

VII. OTROS

1. Descripción de los cambios al Código de Gobierno Corporativo durante el período.

La Junta Directiva de la Aseguradora aprobó el Código de Gobierno Corporativo en sesión celebrada el 25 de mayo de 2015, el cual fue revisado en el ejercicio 2018.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.

La Junta Directiva de la Aseguradora aprobó el Código de Ética en sesión celebrada el 27 de abril de 2015, el cual se revisó en el ejercicio 2018 y los cambios se efectuarán en el 2019.