



Informe de Gobierno Corporativo

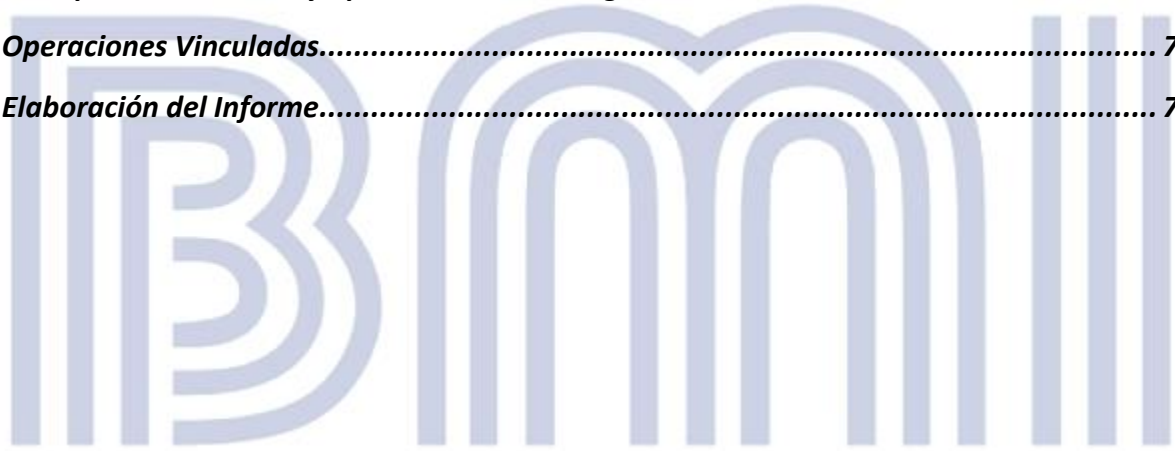
Best Meridian Insurance Company

Costa Rica

Periodo de Enero a Diciembre del 2017

Contenido

Introducción	3
Documentos de interés	4
Junta Directiva	4
Información de la Alta Gerencia y su comité	5
Comités de Apoyo.....	6
Cantidad de Sesiones de cada comité durante el periodo	6
Estructura de la propiedad.....	6
Principales situaciones y oportunidades de negocio	6
Operaciones Vinculadas.....	7
Elaboración del Informe.....	7



Introducción

Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica, en adelante “la Aseguradora”, en cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Gobierno Corporativo, acuerdo SUGEF 16-16 aunado a nuestra política de transparencia y buenas practicas adoptadas, deja a disposición de todas las partes interesadas el Informe de Gobierno Corporativo de la Aseguradora correspondiente al periodo 2017.

La Aseguradora es regulada por la Superintendencia General de Seguros y en acato de las disposiciones que esta emita, cumple con los lineamientos y normativa vigente que le aplique, siempre manteniendo estándares de calidad, compromiso ético y buenas practicas que nos guíen a mantener un buen Gobierno Corporativo.

El objetivo del siguiente informe es presentar a todas nuestras partes interesadas un resumen de toda la información relevante de la Junta Directiva, Comités de apoyo y demás funciones o unidades que funjan como líneas de defensa en la Aseguradora.



Documentos de interés

Código de Gobierno Corporativo

El Código de Gobierno Corporativo de la Aseguradora, se encuentra en la página web, la cual puede ser ubicada en la siguiente dirección: <https://www.segurosbmicr.com/>

Estados Financieros Auditados y no Auditados e información del Índice de Suficiencia de Capital

El detalle de los estados financieros tanto los auditados como los no auditados y el resultado del cálculo del Índice de Suficiencia de Capital pueden ser ubicados en la página web de la Aseguradora, la cual puede ser ubicada en la dirección supra citada en el párrafo anterior.

Junta Directiva

La Junta Directiva de la Aseguradora es el máximo órgano administrativo de mayor jerarquía. Sus obligaciones y funciones están detalladas en el Código de Gobierno Corporativo de la Aseguradora y en el Manual de designación de Junta Directiva, Responsabilidades y Responsabilidad en la Supervisión de la Gerencia General y Puesto Claves.

La Junta Directiva de la Aseguradora está integrada por seis miembros, quienes son nombrados por un periodo específico detallado en los estatutos de la misma, donde también se detallan las remuneraciones que recibirán sus miembros.

- a) El detalle de los cargos es:
- Presidente
 - Secretario
 - Directores
 - Directores Independientes

Cuenta con dos directores independientes los cuales formaran parte de los comités de apoyo.

- b) Información de los miembros de la Junta Directiva

Conformación de la Junta Directiva de Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica			
Nombre del Director	Nº de Identificación	Puesto que ocupa	Grado académico u Oficio
Antonio Medina Sierra	567702760	Presidente	Ejecutivo de Seguros
Anthony Felix Sierra	515373312	Director	Ejecutivo de Seguros
Andrew Sierra	561643476	Secretario	MBA
Rosario Portuondo Duncan	557142114	Directora	Abogada
Carlos García-Velez	531941910	Director Independiente	Consultor de Seguros
Brent Bush	514013503	Director Independiente	Consultor de Seguros

San Rafael de Escazú, Edificio BMI calle paralela a la Ruta 27. San José, Costa Rica Tel. CR (506) 2228-6069

Los atestados y el detalle de la experiencia de los miembros de la Junta Directiva se encuentran en los expedientes de los miembros de la misma, dicha documentación queda a disposición de las partes interesadas que les corresponda acceder a ellos.

c) Variaciones en la Junta Directiva

Para el periodo 2017 no hubo cambios en la Junta Directiva.

Información de la Alta Gerencia y su comité

Las responsabilidades y obligaciones de los miembros que pertenezcan a la alta gerencia de la Aseguradora está supeditada a sus funciones y el área que lideren.

a) El detalle de los miembros de la alta gerencia:

Detalle de los miembros de la Alta Gerencia de Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica			
Nombre del Director	N° de Identificación	Puesto que ocupa	Grado académico u Oficio
Ricardo Otto Loew Sandoval	104440528	Director General	Empresario
Luis Javier Cañas Villalón	108730045	Director Comercial	Contador Público
Manuel Francisco Jiménez Gómez	302930335	Director Financiero	Contador Público
Carlos Alberto Chiny Naranjo	800560173	Director Medico	Médico y Cirujano

Los atestados y el detalle de la experiencia de los miembros de la Alta Gerencia encuentran en los expedientes de los miembros de la misma, dicha documentación queda a disposición de las partes interesadas que les corresponda acceder a ellos.

Comités de Apoyo

Comité de Cumplimiento

El Comité de Auditoría, tiene como objetivo asegurar que la Aseguradora Cumpla con todo lo requerido por la Normativa aplicable y acuerdos del superintendente ligados a la Ley 8204, su Reglamento y Normativa.

Su integración estará constituida de la siguiente manera:

- a) Miembros de Junta Directiva
- b) Oficial de Cumplimiento (encargado de envío de informes y disposición de ser requerido por la Junta Directiva)

Los detalles de las responsabilidades y obligaciones de este comité están en el Manual de Cumplimiento de la Aseguradora.

Cantidad de Sesiones de cada comité durante el periodo

Comité	Cantidad de Sesiones
Comité de Cumplimiento	Cuatro

Estructura de la propiedad

El 100% de las acciones de Best Meridian Insurance Company pertenecen a BMI Financial Group, Inc. y para el año 2017 no existieron movimientos accionarios.

Principales situaciones y oportunidades de negocio

Durante el año 2017 no se presentaron negocios significativos que variaran considerablemente lo establecido en el planeamiento comercial y estratégico cumpliendo con las expectativas y los porcentajes de metas dentro de lo determinado.

No se presentaron eventos negativos significativos que afectaran las metas trazadas por la aseguradora.

Los anteriores no tuvieron un impacto diferenciado en los resultados propuestos para el periodo 2017 en la Aseguradora.

Operaciones Vinculadas

La Aseguradora durante el año 2018 mantuvo operaciones con Best Meridian Insurance Company las cuales son: servicio de tecnologías de información, evaluación de Nuevos Negocios Vida Individual, evaluación de Reclamos Vida "TPA".

Con Multi Assistance Services, INC: evaluación de Nuevos Negocios Salud Individual, Evaluación de Reclamos y Pre autorizaciones Médicas Salud Individual "TPA".

Con MAS Ecuador S.A ajustador de siniestros: evaluación de Nuevos Negocios Seguros Colectivos, Evaluación de Reclamos y Pre autorizaciones Médicas Seguros Colectivos "TPA".

Con Multi Assistance Services Latin America S.A.: evaluación de Reclamos y Pre autorizaciones Médicas Seguros Colectivos "TPA".

Elaboración del Informe

Este informe fue visto y aprobado en la sesión del 19 de junio del 2018 de la Junta Directiva. Con todos los miembros votando a favor del mismo.

