



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

Best Meridian Insurance Company Costa Rica

Periodo de enero a diciembre del 2024

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
segurosbmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



Contenido

| | |
|--|----|
| Introducción | 3 |
| Documentos de Interés..... | 4 |
| Junta Directiva | 4 |
| Información de la Alta Gerencia (Comité Ejecutivo) | 5 |
| Comités de Apoyo..... | 7 |
| Comité de TI | 7 |
| Comité de Riesgos | 8 |
| Comité de Auditoría..... | 8 |
| Comité de Cumplimiento..... | 9 |
| Comité de Nominaciones y Remuneraciones | 9 |
| Cantidad de Sesiones de cada comité durante el periodo | 11 |
| Estructura de la propiedad | 11 |
| Principales situaciones y oportunidades de negocio..... | 11 |
| Operaciones Vinculadas..... | 13 |
| Elaboración del Informe | 13 |

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
seguros bmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



Introducción

Best Meridian Insurance Company Sucursal Costa Rica, en adelante “la Aseguradora”, en cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Gobierno Corporativo, acuerdo CONASSIF 04-16, las regulaciones aplicables en nuestra casa Matriz que se ubica en el estado de Florida y aunado a nuestro estándar de transparencia y buenas prácticas adoptadas, deja a disposición de todas las partes interesadas el Informe de Gobierno Corporativo de la Aseguradora correspondiente al periodo 2024.

La Aseguradora es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), 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 prácticas 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.

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
segurosbmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



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.bmicos.com/costarica/>

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

El detalle de los estados financieros tanto auditados como los no auditados, el resultado del cálculo del Índice de Suficiencia de Capital y la opinión actuarial 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 y de mayor jerarquía. Sus obligaciones y funciones están detalladas en el Código de Gobierno Corporativo de la Aseguradora.

La Junta Directiva de la Aseguradora está integrada por 5 miembros, quienes son nombrados por un periodo específico detallado en los estatutos de esta que son regidos específicamente por la regulación del estado de Florida, donde también se detallan las remuneraciones que recibirán sus miembros.

a) El detalle de los cargos es:

- Presidente
- Secretario
- 2 Directores Independientes

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
segurosBMI@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



- Integrante.

Cuenta con dos directores independientes quienes 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 | N° de Identificación | Puesto que ocupa | Grado Académico u Oficio |
| Anthony Felix Sierra | 515373312 | Presidente | Ejecutivo de Seguros |
| Rosario Portuondo Duncan | 557142114 | Secretaria | Abogada |
| Julio J. Ayala | 5304078000 | Director Independiente | Abogado |
| Joseph Edward Schneider | 566199823 | Director Independiente | MBA |
| Manuel Pelati Morales * | 556187004 | Integrante | MBA en finanzas y contabilidad |

*A la fecha de emisión de este informe aún pendiente de aprobar por SUGESE.

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

c) Variaciones en la Junta Directiva

Durante el periodo 2024, no hubo cambios, ingresos ni salidas que deban ser reportados.

Información de la Alta Gerencia (Comité Ejecutivo)

Las responsabilidades y obligaciones de los miembros que pertenezcan a la Alta Gerencia de la Aseguradora están supeditada a sus funciones y el área que lideren, el reglamento del funcionamiento del Comité Ejecutivo se encuentra detallado en su propio reglamento de funcionamiento.

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
segurosBMI@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



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 | Gerente General | Empresario |
| Jorge Luis Leiva Bonilla | 303480017 | Gerente Comercial | MBA Mercado y Comercio |
| Heylin Duarte Palma | 208980558 | Gerente Financiero | Contador Público |
| Javier Solís Vargas | 603460432 | Gerente de Operaciones | Abogado y Notario |
| Lorena Di Placido Scafuri | 186200328333 | Actuaria | Actuario |
| Carlos Alberto Chiny Naranjo | 800560173 | Director Medico | Médico y Cirujano |
| Oscar Gamboa Cruz | 112870098 | Gerente de Riesgos | Máster en Riesgos |

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

Debido a la salida del señor Manuel Jiménez quien ocupaba el cargo de Gerente Financiero, dicha plaza fue ocupada por la señora Heylin Duarte Palma a partir del 01 de julio del año 2024.

Como detalle adicional es relevante indicar que el señor Ricardo Otto Loew Sandoval, al cierre de diciembre 2024 aún se mantenía como Gerente General, pero a la fecha de emisión de este

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
segurosBMI@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



informe ha dejado su cargo y este se encuentra en proceso de reclutamiento para cubrir la plaza, de momento el cargo se encuentra ocupado de manera interina por el señor Andrew Sierra a partir del mes de enero del año 2025.

Comités de Apoyo

Comité de TI (Corporativo)

El principal objetivo del Comité es asegurar la adecuada implementación de los procesos de Tecnología y Seguridad de la Información, así como desarrollar estrategias que, mediante la utilización de estos procesos, generen valor para la corporación.

Asegurar el cumplimiento de los requerimientos legales y regulatorios vigentes en materia de tecnología, seguridad y privacidad de la información, con el fin de prevenir posibles sanciones, y/o o la pérdida de la reputación de la Compañía.

Minimizar los riesgos a nivel de tecnología y seguridad de la información, acorde con las necesidades de la Compañía con el fin de asegurar que los activos cumplan con los atributos de integridad, confidencialidad y disponibilidad.

Su integración estará constituida de la siguiente manera:

- a) Chief Operating Officer (representante de Junta Directiva)
- b) Corporate Excellence Director
- c) CISO
- d) Corporate Network Lead
- e) Corporate Applications Manager
- f) Director de Riesgos
- g) Corporate IT Architect
- h) Secretario

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
seguros **bmi**@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



- i) Especialista de Procesos de TI

Las responsabilidades del comité están determinadas en el Reglamento del Comité de TI.

Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos tiene como objetivo asegurar el ejercicio de que se ejecute la Declaración de Apetito de Riesgo por parte de la Alta Gerencia, la presentación de informes sobre el estado de la Cultura de Riesgos de la Aseguradora y supervisara al Gerente de Riesgos.

Su integración estará constituida de la siguiente manera:

- a) Gerente General de BMI Sucursal Costa Rica
- b) Oficial de Cumplimiento
- c) Miembro de la Junta Directiva
- d) Director Independiente
- e) Actuario Regional
- f) Gerente de Riesgos (con derecho a voz, sin derecho a voto).

Las responsabilidades del comité están determinadas en el Reglamento del Comité de Riesgos.

Comité de Auditoria

El Comité de Auditoría, tiene como objetivo asegurar el ejercicio de un juicio independiente y análisis de las diferentes gestiones financieras y demás alineamientos de la Aseguradora.

Su integración estará constituida de la siguiente manera:

- a) Un Director Independiente
- b) Auditor
- c) Gerente General

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
seguros bmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



- d) Contralor normativo
- e) Gerente de Operaciones

Este comité será presidido por un Director Independiente. Actualmente este comité no se encuentra formalizado.

Las responsabilidades del comité están determinadas en el Reglamento del Comité de Auditoría.

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 7786, su Reglamento y Normativa.

Su integración estará constituida de la siguiente manera:

- a) Miembro de Junta Directiva.
- b) El Gerente General.
- c) Representante del área Operaciones.
- d) Representante del área Comercial.
- e) El Oficial de Cumplimiento.

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

Comité de Nominaciones y Remuneraciones

El Comité de Nominaciones y Remuneraciones tiene como objetivo responsabilizarse de la identificación y postulación de los candidatos a la Junta Directiva, supervisar el diseño y

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
seguros **bmi**@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



funcionamiento del sistema de incentivos adecuados a la cultura y proporcionalidad de la Aseguradora y lo declarado en el Apetito de Riesgo.

Su integración estará constituida de la siguiente manera:

- a) Miembro de la Junta Directiva
- b) Gerente General
- c) COO Corporativo
- d) Director Independiente
- e) Gerente de Talento Humano

Este comité será presidido por el Director Independiente. Eventualmente se podrá convocar a otros representantes de las áreas usuarias en consideración a los asuntos a tratar, quienes tendrán voz, pero no voto en la toma de decisiones.

Además, en el momento que el comité lo requiera podrá solicitar la colaboración de la Alta Gerencia, así como recurrir a asesoría legal y asesoría externa, dentro del ámbito de su competencia.

Solo sesionara en caso de que se requiera contratar a un miembro de la Alta Gerencia o valorar miembros de ingreso a Junta Directiva.

Las responsabilidades del comité están determinadas en el Reglamento del Comité de Nominaciones y Remuneraciones.

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
seguros bmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



Cantidad de Sesiones de cada comité durante el periodo

| Comité | Cantidad de Sesiones |
|---|----------------------|
| Comité de TI | Diez |
| Comité de Riesgos | Cuatro |
| Comité de Auditoria | Cero |
| Comité de Cumplimiento | Cuatro |
| Comité de Nominaciones y Remuneraciones | Cero |

Estructura de la propiedad

El 100% de las acciones de Best Meridian Insurance Company pertenecen a BMI Financial Group, Inc. y para el año 2024 no existieron movimientos accionarios.

Principales situaciones

Durante el año 2024 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.

Adicionalmente, no se sufrieron eventos que representaran un hito que afectara lo planificado para actividades durante el 2024, por lo cual las metas propuestas fueron alcanzadas según las metas esperadas.

En la sesión de Junta Directiva de BMI realizada en junio del 2024, se acordó el nombramiento del despacho CROWE HORWATH CR SOCIEDAD ANONIMA con cédula 3-101-017989, como auditor externo para el periodo 2024 de los estados financieros y externo de LAFT.

El día 15 octubre del año 2024 se comunica la salida del auditor corporativo René Pérez Sola, puesto que fue cubierto a inicios del 2025.

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
segurosBMI@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



Basado en la Función de Control Normativo, Control de Riesgos, Control Actuarial, Control Financiero y Auditoría Interna, a continuación, se detalla la cantidad de informes realizados durante el año 2024:

- Función de Control Normativo:
 - Se emitieron 4 informes, uno por cada trimestre del 2024.

- Función de Control de Riesgos:
 - Se emitieron 4 informes, uno por cada trimestre del 2024.

- Función de Control Actuarial:
 - Se emitieron 3 informes a lo largo del 2024.

- Función de Control Financiero:

Se emitieron 2 informes:

 - El primero en enero de 2024, correspondiente al segundo semestre de 2023.
 - El segundo correspondiente al primer semestre de 2024.

- Función de Auditoría Interna:
 - Se emitieron 5 informes durante el periodo 2024.

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica
San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27
San José, Costa Rica
Tel. +[506]4036-4620
seguros bmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica



Operaciones Vinculadas

BMI Sucursal de Costa Rica durante el año 2024 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 Total Travel Services S.A.: evaluación de Nuevos Negocios Salud Individual, Evaluación de Reclamos y Pre autorizaciones Médicas Salud Individual “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 25 de marzo del 2025 de la Junta Directiva. Con todos los miembros votando a favor de este.

Conecta con nosotros



BMI Seguros Costa Rica

San Rafael de Escazú, Edificio BMI, Calle Paralela a la Ruta 27

San José, Costa Rica

Tel. +[506]4036-4620

seguros bmi@bmicos.com • www.bmicos.com/costarica