

# State of Florida



Department of State

## APOSTILLE

(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

**1. Country: United States of America**

**This public document**

**2. has been signed by Maria T. Castillo**

**3. acting in the capacity of Notary Public of Florida**

**4. bears the seal/stamp of Notary Public, State of Florida**

**Certified**

**5. at Tallahassee, Florida**

**6. the Twenty-Eighth day of March, A.D., 2017**

**7. by Secretary of State, State of Florida**

**8. No. 2017-35613**

**9. Seal/Stamp:**



**10. Signature:**

*Ken Petzner*

Secretary of State

DSDE 99 (2/12)

The word "VOID" appears when photocopied.

"State of Florida" appears in small letters across the face of this 8 1/2 x 11" document.



**BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY  
SUCURSAL COSTA RICA  
INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
Elaborado en marzo de 2017**

En cumplimiento con el Acuerdo SUFEF 16-09 Reglamento de Gobierno Corporativo, se desarrolla a continuación el Informe Anual de Gobierno Corporativo con corte al 31 de diciembre de 2016.

**1. JUNTA DIRECTIVA**

La Junta Directiva es el máximo órgano de gobierno de la entidad. Sus funciones y actividad se orientan principalmente a definir las políticas generales y los objetivos estratégicos de la Compañía. Según el Código de Gobierno Corporativo, la Junta Directiva está constituida por el presidente, vicepresidente, tesorero, secretario, vocal I y fiscal, los cuales podrán ser socios o no y durarán en su cargo por todo el plazo social o hasta que la Junta Directiva por mayoría de votos así lo acuerde.

A continuación se detalla la siguiente información de la Junta Directiva:

**A) Cantidad de miembros de Junta Directiva previstos en los estatutos**

**B) Información de los miembros de la Junta Directiva**

<b>COMPOSICIÓN JUNTA DIRECTIVA – MIEMBROS PROPIETARIOS</b>			
<b>Nombre Del Director</b>	<b>No. Identificación</b>	<b>Cargo En La Junta Directiva</b>	<b>Fecha De Último Nombramiento</b>
Antonio Medina Sierra	468782116	Presidente de la Junta	16 de septiembre de 2016
Anthony Félix Sierra	451175714	Director	16 de septiembre de 2016
Brent Bush	514013503	Vicepresidente	16 de septiembre de 2016
Rosario Portuondo Duncan	222221512	Director	16 de septiembre de 2016
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016

NOMBRE Y NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN MIEMBROS INDEPENDIENTES			
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016

**C) Información de los miembros suplentes de la Junta Directiva**

COMPOSICIÓN JUNTA DIRECTIVA – MIEMBROS SUPLENTE			
Nombre Del Director	No. Identificación	Cargo En La Junta Directiva	Fecha De Último Nombramiento
Ninguno			
NOMBRE Y NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN MIEMBROS INDEPENDIENTES			
Ninguno			

**D) Variaciones que se han producido en el período**

NOMBRAMIENTOS		
Nombre del director	No. Identificación	Fecha de nombramiento
Ninguno		

RETIROS		
Nombre del director	No. Identificación	Fecha de nombramiento
Ninguno		

**E) Dentro de los miembros de la Junta Directiva, las siguientes personas asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que forman parte de BMI Financial Group, Inc.**

NOMBRE DEL DIRECTOR	No. IDENTIFICACIÓN	NOMBRE DE LA ENTIDAD	CARGO
Antonio Medina Sierra	468782116	BMI Risk Mangement, Inc.	Presidente
		AMS Investments Limited Partnership	Gerente
		AMS Investments, Inc.	Presidente
		BMI Financial Group, Inc.	Presidente de la Junta
		Business Men's Insurance Corp.	Presidente de la Junta
		BMI Services, Inc.	Presidente de la Junta
Brent Bush	514013503	BMI Financial Group, Inc.	Vicepresidente de la junta
		BMI Compañía de Seguros, S.A.	Director

		Multi Assistance Services, Inc.	Vicepresidente
		BMI Igualas Medicas del Ecuador, S.A.	Director
Anthony Félix Sierra	451175714	BMI Financial Group, Inc.	Presidente
		Business Men's Insurance Corp.	Presidente
		BMI Services, Inc.	Presidente
		Best Meridian International Insurance Company SPC	Presidente
		BMI Services de República Dominicana, S.A.	Director
		BMI Compañía de Seguros, S.A.	Presidente

#### F) Sesiones de la Junta Directiva

Durante el 2016 la Junta Directiva se reunió en cuatro (4) ocasiones. Las convocatorias de las reuniones, el suministro de información a sus miembros y en general, su funcionamiento, se llevaron a cabo de conformidad con las reglas establecidas en los Estatutos y en el Código de Gobierno Corporativo.

Las reuniones se realizaron en las fechas que a continuación se detalla:

REUNIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA	
Fecha	Acta No.
15 de marzo de 2016	No aplica
14 de junio de 2016	No aplica
13 de septiembre de 2016	No aplica
13 de diciembre de 2016	No aplica

#### G) Políticas Sobre Conflicto de Interés

A continuación se detallan las políticas sobre conflicto de interés, las cuales se encuentran definidas en el punto Control de Conflicto de Interés y manejo de información del Manual de Gobierno Corporativo:

- Conflicto de interés
- Interés financiero personal
- Información confidencial y financiera de la empresa
- Terceros
- Propinas
- Actividades externas
- Actividades políticas
- Pagos inadecuados

*Las políticas citadas no han recibido ninguna modificación.*

#### H) Políticas para la Remuneración de los Miembros de la Junta Directiva

De acuerdo con las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva, se ha establecido que todos los miembros de la Junta Directiva reciben US\$2,500.00 de anticipo de honorarios y US\$500.00 por cada reunión.

#### I) Política de Rotación de los Miembros de la Junta Directiva

La entidad no ha dispuesto una política interna sobre rotación de los miembros de la junta directiva.

### 2. COMITES DE APOYO

#### A) BMI cuenta con los siguientes comités de apoyo:

CUADRO RESUMEN		
Nombre del Comité	Cantidad de Miembros	Cantidad de Miembros Independientes
Comité de Auditoria	Cinco (5)	Uno (1)
Comité de Cumplimiento	Cinco (5)	Uno (1)
Comité de Finanzas	Cinco (5)	Uno (1)

Las funciones y responsabilidades de cada uno de estos comités, así como los aspectos de mayor relevancia, se detallan a continuación:

- Comité de Auditoria: Monitorear resultados y normas establecidas.
- Comité de Cumplimiento: Monitorear resultados y normas establecidas.
- Comité de Finanzas: Monitorear resultados y normas establecidas.

## B) Información de los Comités de Apoyo

- Actualmente el Comité de Auditoria está conformado de la siguiente forma:

<b>COMITÉ DE AUDITORIA</b>			
<b>Nombre Del Integrante</b>	<b>No. de Identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Facha del Último Nombramiento</b>
Antonio Medina Sierra	468782116	Presidente de la Junta	16 de septiembre de 2016
Anthony Félix Sierra	451175714	Director	16 de septiembre de 2016
Brent Bush	514013503	Vicepresidente	16 de septiembre de 2016
Rosario Portuondo Duncan	222221512	Director	16 de septiembre de 2016
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016
<b>MIEMBROS INDEPENDIENTES</b>			
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016

- Actualmente el Comité de Cumplimiento está conformado de la siguiente forma:

<b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO</b>			
<b>Nombre Del Integrante</b>	<b>No. de Identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Facha del Último Nombramiento</b>
Antonio Medina Sierra	468782116	Presidente de la Junta	16 de septiembre de 2016
Anthony Félix Sierra	451175714	Director	16 de septiembre de 2016
Brent Bush	514013503	Vicepresidente	16 de septiembre de 2016
Rosario Portuondo Duncan	222221512	Director	16 de septiembre de 2016
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016
<b>MIEMBROS INDEPENDIENTES</b>			
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016

- Actualmente el Comité de Finanzas está conformado de la siguiente forma:

<b>COMITÉ DE FINANZAS</b>			
<b>Nombre Del Integrante</b>	<b>No. de Identificación</b>	<b>Cargo</b>	<b>Facha del Último Nombramiento</b>
Antonio Medina Sierra	468782116	Presidente de la Junta	16 de septiembre de 2016
Anthony Félix Sierra	451175714	Director	16 de septiembre de 2016
Brent Bush	514013503	Vicepresidente	16 de septiembre de 2016
Rosario Portuondo Duncan	222221512	Director	16 de septiembre de 2016
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016
<b>MIEMBROS INDEPENDIENTES</b>			
Carlos García-Vélez	531941910	Director	16 de septiembre de 2016

- C) A continuación se realiza una descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo:

Tienen que ser miembros de la Junta Directiva. No existe política sobre rotación. Miembros pueden ser sustituidos si no cumplen con las políticas establecidas por la Junta.

- D) Referente a las políticas internas para la remuneración de los miembros del comité de apoyo, no existen políticas y de igual forma, no hay remuneración adicional.

No hay remuneración adicional.

- E) Con relación a las políticas internas sobre la rotación de los miembros de los comités de apoyo, no existe una política interna sobre rotación.

No existe política interna sobre rotación.

- F) A continuación se realiza una descripción de las políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros de los comités de apoyo se ven obligados a abstenerse de votar o participar en las reuniones del comité, o inclusive a dimitir de su nombramiento:

En el caso de que exista conflicto de intereses.

- G) A continuación se indica la cantidad de reuniones que realizó cada comité de apoyo durante el período:

NOMBRE COMITÉ	CANTIDAD DE REUNIONES
COMITÉ DE FINANZAS	Cuatro (4)
COMITÉ DE AUDITORIA	Cuatro (4)
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	Cuatro (4)

### 3. OPERACIONES VINCULADAS

Con relación a las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de la Junta Directiva y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo conglomerado, se informa que este tipo de transferencias no se realizan en BMI, por lo tanto, no hay información que suministrar en este punto.

#### 4. AUDITORIA EXTERNA

La firma auditora contratada para la auditoría de estados financieros es Despacho Carvajal, la cual por **sexta** vez ha auditado nuestra sucursal de forma consecutiva. Durante el periodo la firma auditora Despacho Carvajal no ha realizado ningún otro tipo de trabajo para BMI y/o su grupo, distinto a los servicios de auditoría.

#### 5. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

A) A continuación se indican los miembros de Junta Directiva, gerente general o miembros de comité de apoyo que poseen participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad.

Nombre y Número de Identificación	Cargo	Número de Acciones Directas	Número de Acciones Indirectas	% Total Sobre el Capital Social
Antonio Medina Sierra	Presidente de la Junta Directiva	1,113,372	4,081,601	71.40%
Anthony Félix Sierra	Presidente	343,000	0	4.70%
Brent Bush	Vicepresidente de la Junta Directiva	22,500	0	0.31%
Rosario Portuondo Duncan	Director	14,740	0	0.20%
Richard Loew Sandoval	Gerente General	20,000	0	0.27%

B) A continuación se indican los movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de la Junta Directiva, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el período:

Brent Bush	Número de identificación	Fecha de Operación	Número de Acciones	Descripción de la Operación
Brent Bush	514013503	16 de marzo de 2016	12,500	Adquisición/Incentivo

C) BMI no realiza oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

#### 6. PREPARACION DEL INFORME

Este informe fue aprobado el día 14 de marzo de 2017. Los siguientes son los nombres de los miembros de Junta Directiva que votaron en contra o se abstuvieron en relación con la aprobación de este informe:

NINGUNO, todos votaron a favor.

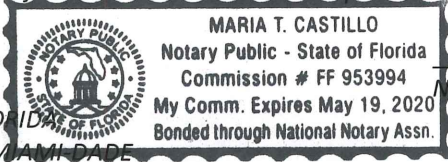


DECLARO QUE LA INFORMACIÓN QUE HE CONSIGNADO EN ESTE DOCUMENTO ES COMPLETA Y EXACTA. ES TODO. FLORIDA, 14 DE MARZO DEL DOS MIL DIECISIETE.

ANTHONY FELIX SIERRA

CONDADO DE MIAMI-DADE  
ESTADO DE LA FLORIDA

YO CERTIFICO que ante mí compareció personalmente el Señor Anthony Felix Sierra, persona a quien doy fe de que conozco y que ejecutó este documento en mi presencia después de haber juramentado este 14 de marzo de 2017.



Notario Público, MARIA T. CASTILLO

STATE OF FLORIDA  
COUNTY OF MIAMI-DADE

SWORN to and subscribed before me, an officer duly authorized in the state aforementioned and in the county aforementioned to take acknowledgments, personally appeared Anthony Felix Sierra, to me known to be the person described herein and who did take the oath.

WITNESS my hand and official seal in the County and State last aforesaid this 14th day of March, 2017.

NOTARY PUBLIC, STATE OF FLORIDA

My commission expires:

