***INFORME ANUAL***

***CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO***

Período del informe: 13-2023

**MULTISEGUROS CR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S. A.**

La sociedad no forma parte de ningún grupo vinculado o conglomerado financiero.

**I. JUNTA DIRECTIVA Y FISCAL:**

1. Este Órgano Directivo está compuesto por siete miembros, los cuales son: Presidente, Vicepresidente, Secretario, Tesorero, Vocal Primero, Vocal Segundo y Vocal Tercero.
2. A continuación, la información de los miembros integrantes de Junta Directiva:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre y # de identificación del Director | Cargo en la Junta Directiva | Fecha último nombramiento |
| Adrián Bernardo Ureña Umaña, Cédula 1-0669-0154. | Presidente | 28-03-2023 |
| Luis Ricardo Solís Porras, Cédula 3-0247-0414 | Vicepresidente | 29-03-2022 |
| María Vanessa Quesada Córdoba, Cédula 1-0793-0133 | Secretario | 29-03-2022 |
| Luis Armando Carranza Hernández, Cédula 2-0604-0246 | Tesorero | 28-03-2023 |
| Walter Cordero Martínez, Cédula 2-0252-0164 | Vocal Primero | 28-03-2023 |
| Carlos Villalobos Villalobos cédula 4-0123-0172 | Vocal Segundo | 06-12-2023 |
| Jorge Arturo Ardón Salazar cédula 1-0499-0671 | Vocal Tercero | 06-12-2023 |

C) Información sobre el Fiscal.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre y Número de identificación del Fiscal | Cargo | Fecha último nombramiento |
| Bernardo Peralta Cordero Cédula 1-0433-0480 | Fiscal | 29-03-2022 |

1. Cambios de Junta Directiva producidos durante el período 2023: cambios en la Junta Directivay Fiscalía.

|  |  |
| --- | --- |
| **VARIACIONES:** |  |
| Nombre y # de identificación del director. | Fecha de nombramiento |
| Carlos Villalobos Villalobos cédula 4-0123-0172 | 06-12-2023 |
| Jorge Arturo Ardón Salazar cédula 1-0499-0671 | 06-12-2023 |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **RETIROS:** |  |
| Nombre y # de Identificación del director. | Fecha de nombramiento |
| Miguel Ángel Suarez Vásquez Cédula 2-0313-0657 | 29-03-2022 |
|  |  |

1. Miembros de la Junta Directiva que asuman cargos de Administración o Directivos en otras entidades:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| NOMBRE Y NUMERO DE IDENTIFICACION DEL DIRECTOR | NOMBRE DE LA ENTIDAD | CARGO |
| Adrián Bernardo Ureña Umaña, Cédula 1-0669-0154. | COOPETARRAZU R. L.  FRUTALCOOP R. L. (hasta Noviembre 2023) | DIRECTOR  DIRECTOR |
| Luis Ricardo Solís Porras, Cédula 3-0247-0414 | COOPESABALITO R. L.  CAMARA DE GANADEROS INDEPENDIENTES DE LA ZONA SUR  FONASCAFE | DIRECTOR  DIRECTOR  DIRECTOR  DIRECTOR |
| Luis Armando Carranza Hernández, Cédula 2-0604-0246 | COOPEATENAS R. L.  CENTRO AGRICOLA CANTONAL DE ATENAS  UNION DE ALMACENES COOPERATIVOS  UNION DE SUPERMERCADOS COOPERATIVOS | DIRECTOR  DIRECTOR  DIRECTOR  DIRECTOR |
| Walter Cordero Martínez, Cédula 2-0252-0164 | COOPELIBERTAD R. L.  COOPESEFUJE R. L. | DIRECTOR – JUNTA ARBITRAL  GERENTE AH |
| Bernardo Peralta Cordero Cédula 1-0433-0480 | CAMARA NACIONAL DE AGRICULTURA Y AGROINDUSTRIA | DIRECTOR |
| María Vanessa Quesada Córdoba, Cédula 1-0793-0133 | COOPEVICTORIA R. L. (Hasta Marzo 2023)  CLAC COMERCIO JUSTO | DIRECTORA  DIRECTORA |
| Carlos Villalobos Villalobos cédula 4-0123-0172 | AGRICOLA MONTE TURU S.A.  INVERSIONES PUFFIN S.A.  SABROSURAS PEQUES S. A.  A GRO BYSER EIRL  PARADISE LOTS S.A.  GOLDEN BIRD S.A. | DIRECTOR  DIRECTOR  DIRECTOR  GERENTE  DIRECTOR  DIRECTOR |
| Jorge Arturo Ardón Salazar cédula 1-0499-0671 | ASOCIACION DEPORTIVA SAN MIGUEL FUTSAL | DIRECTOR |

1. Cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva durante el período 2023:

La Junta Directiva realizó un total de 12 (doce) sesiones.

1. Políticas internas sobre conflictos de interés, lugar en que las mismas están disponibles para su consulta y modificaciones que se hayan realizado durante el período 2023:

Nuestra sociedad no cuenta con este tipo de políticas ya que dado el giro de las actividades propias estos conflictos no pueden surgir.

1. Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva que se hayan aprobado:

Para los miembros de la Junta Directiva, se ha aplicado la política general de incremento en la dieta de forma semestral o anual según el incremento de salarios decretado para el sector privado. En el año 2023, hubo un incremento en la dieta de un 7.7%, se establece como monto bruto base la suma de ¢84.000,00.

Se les reconocerá el rubro Kilometraje según lo estipulado en la Tabla establecida por la Contraloría General de la República tomando como base vehículos de 5 años de antigüedad a los directores que utilicen su vehículo propio para el desplazamiento hacia San José, donde se encuentran ubicadas las oficinas de Multiseguros CR. Viáticos, serán cancelados al Director que los solicite contra la presentación de las facturas correspondientes a nombre de Multiseguros CR.

Lo anterior, según reglamento de dietas aprobado en sesión 224-16 Acuerdo N°6.

1. Políticas internas sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva:

Conforme está establecido en los Estatutos de la Sociedad, se permite la reelección de los miembros de la Junta Directiva, por varios periodos consecutivos si así lo resuelven mayoritariamente los accionistas reunidos en Asamblea de Accionistas.

**II. COMITES DE APOYO.**

1. Indicación de Comités de Apoyo con que cuenta la entidad:

Los Comités de Apoyo establecidos en el Código de Gobierno Corporativo, se formarán en el momento en que las circunstancias lo demanden. En el 2013 se conformó el Comité de Cumplimiento con variaciones 2016.

1. Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Comités de Cumplimiento** |  |  |
| **Nombre y Número de identificación del miembro** | **Cargo** | **Fecha último nombramiento.** |
| Sr. Adrián Bernardo Ureña Umaña,  Sra. Andrea Chavarría Calderón  Sr. Gerardo Romero Barboza | Presidente  Vicepresidente  Secretario | Marzo 2016 |

1. Descripción de las políticas para selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo:

Se estableció como política la participación de un miembro en cada una de las estructuras de la Sociedad: Junta Directiva, Gerencia, Administración. Debe estar siempre el enlace de cumplimiento.

1. Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo:

Es estableció como política la no remuneración.

1. Políticas internas de rotación de los miembros de los comités de apoyo:

No hubo políticas para la rotación de los miembros de los comités de apoyo.

1. Descripción de las políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros de los comités de apoyo se ven obligados a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o inclusive a dimitir su nombramiento:

Se establece como política para los miembros de los Comités de Apoyo, la obligación de abstenerse de participar, de votar, en las reuniones del Comité cuando en dichas reuniones sea conocido o analizado algún asunto en el cual esté directa o indirectamente relacionados. En caso de resultar o comprobarse alguna participación irregular estará obligado a renunciar como miembro del comité.

1. Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo:

Durante el 2023 no se realizaron sesiones.

**III. OPERACIONES VINCULADAS.**

1. Detalle las operaciones relevantes que supongan una trasferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de la Junta Directiva:

**Nombre del Director:** Ninguno**.**

**Tipo de operación:** Ninguna**.**

**Moneda y monto de la operación:** No hubo.

1. Detalle las operaciones relevantes que suponen una trasferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas de su grupo vinculado:

**Nombre delaentidad:** Ninguna**.**

**Tipo de operación:** Ninguna**.**

**Moneda y monto de la operación:** Ninguna**.**

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

**Nombre del Accionista con Influencia significativa:** No hubo operaciones**.**

**Tipo de operación:** Ninguna**.**

**Moneda y monto de la operación:** No hubo**.**

**IV. AUDITORIA EXTERNA.**

1. Nombre de la firma de Auditoría Externa contratada para la auditoria de los estados financieros del periodo:

Los estados financieros del periodo comprendido entre el 1 de enero 2023 al 31 de diciembre del 2023, fueron auditados por el Murillo & Asociados S.A. debidamente inscrito ante SUGESE.

1. Indique el número de años que la firma de auditoria externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoria de los Estados Financieros de la entidad:

La firma de auditoría externa lleva un año de realizar la auditoria de los estados financieros de la sociedad y dicho despacho se encuentra debidamente inscrito ante SUGESE.

1. Indique si la firma de auditoria externa realiza o ha realizado en el periodo otros trabajos para la entidad, distintos de los servicios de auditoria:

La firma de auditoría externa no ha realizado en el periodo, ni realiza actualmente otros trabajos para la sociedad distintos de los servicios de auditoría.

1. Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo:

Algunos de los mecanismos establecidos son: a) Transparencia Total en el suministro de información que soliciten, o que se considere relevante informar b) Disposición Total de la información contable-financiera que soliciten, c) Autorización gerencial de independencia al personal de la Sociedad respectivo para el suministro de la información que solicite la Auditoría Externa.

**V. ESTRUCTURA DE PROPIEDAD.**

1. Indique los miembros de Junta Directiva, Gerente General o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta en el capital social de la entidad:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre y Número de Identificación** | **Cargo** | **# Acciones Directas** | **#Acciones Indirectas** | **% sobre Capital Social** |
| Andrea Chavarría Calderón Ced. 1-1256-0493 | Gerente | No | 11 | 5.5% |
| Adrián Bernardo Ureña Umaña, Ced. 1-0669-0154 | Presidente | No | 15 | 7.5% |
| Luis Ricardo Solís Porras, Cédula 3-0247-0414 | Vicepresidente | No | 32 | 16% |
| María Vanessa Quesada Córdoba, Cédula 1-0793-0133 | Secretario | No | 23 | 11.5% |
| Luis Armando Carranza Hernández, Cédula 2-0604-0246 | Tesorero | No | 25 | 12.5% |
| Walter Cordero Martínez, Cédula 2-0252-0164 | Vocal | No | 20 | 10% |
| Bernardo Peralta Cordero  Cédula 1-0433-0480 | Fiscal | 3 | no | 1.5% |

1. Indique los movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas durante el periodo:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre y Numero de identificación** | **Fecha de Operación** | **Numero de Acciones** | **Descripción de la Operación** |
| Andrea Chavarría Calderón Ced. 1-1256-0493 | No | No | No |
| Adrian Bernardo Ureña Umaña, Ced. 1-0669-0154 | No | No | No |
| Luis Ricardo Solís Porras, Cédula 3-0247-0414 | No | No | No |
| María Vanessa Quesada Córdoba, Cédula 1-0793-0133 | No | No | No |
| Luis Armando Carranza Hernández, Cédula 2-0604-0246 | No | No | No |
| Walter Cordero Martínez, Cédula 2-0252-0164 | No | No | No |
| Bernardo Peralta Cordero  Cédula 1-0433-0480 | No | No | No |

En caso de entidades que se encuentren autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense:

No está autorizada para realizar oferta pública.

No aplica por cuanto nuestra sociedad no se encuentra autorizada para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense.

1. Indique los accionistas que posean influencia significativa de la entidad, según el siguiente detalle:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre y Número de identificación del accionista** | **Número de Acciones Directas** | **Número de Acciones Indirectas** | **% Total sobre el capital Social** |
| Ninguno | Ninguno | Ninguno | Ninguno |

1. Identifique los programas de recompra de acciones comunes de la propia entidad que se hayan ejecutado en el periodo. Al menos debe revelarse la siguiente información:
2. Fecha de inicio del programa. No se presentaron recompras de acciones
3. Monto o número de acciones que planea adquirir: **No hubo.**
4. Tipo de recompra (a través de bolsa, mediante subasta o a un socio estratégico): **No hubo.**
5. Plazo del programa: **No hubo.**
6. Puesto de bolsa designado: **No hubo.**
7. Saldo recomprado en el periodo (monto o número de acciones): **No hubo.**
8. Saldo recomprado acumulado (monto o número de acciones): **No hubo**.
9. Informar si planea vender las acciones recompradas, así como las condiciones en que lo haría: No se planea la venta de acciones recompradas pues no hubo recompra.

**VII. REVISION Y APROBACION DEL INFORME.**

1. Fecha y número de sesión en que se haya aprobado el Informe Anual de Gobierno Corporativo por parte de la Junta Directiva u órgano equivalente:

El informe fue aprobado por la Junta Directiva en la sesión 315-2024 Acuerdo No.5 del 2 de abril de 2024.

1. Nombre de los miembros de Junta Directiva que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del informe anual de gobierno corporativo.

No hubo votos en contra, no hubo abstenciones en relación con la aprobación del Décimo Tercero Informe Anual de Gobierno Corporativo.

**El Informe Anual de Gobierno Corporativo fue aprobado por los miembros de la Junta Directiva presentes, señores:**

**Presidente Sr. Adrián Ureña Umaña**

**Vicepresidente Sr. Warner Quesada Elizondo**

**Secretario Sr. Juan Bautista Arce Chaves**

**Tesorero Sr. Luis Armando Carranza Hernández**

**Vocal Primero Sr. Walter Cordero Martínez**

**Vocal Segundo Sr. Carlos Villalobos Villalobos**

**Vocal Tercero Sr. Jorge Arturo Ardón Salazar**

**Sra. María Vanessa Quesada Córdoba, avala esta declaración.**