

## LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS, S. A.

Conforme a la Norma de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras NRP-17, Capítulo VI, Artículo 28, establece que las entidades deberán elaborar anualmente un informe de gobierno corporativo, el cual puede ser parte de la memoria anual de labores. La Junta Directiva será responsable de su contenido y aprobación, cuidando que al menos contenga lo detallado en el Anexo 1 de esta norma.

**PERIODO: DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

### I. INFORMACION GENERAL

LA CENTRAL DE SEGUROS Y FIANZAS, S. A., no pertenece a ningún conglomerado financiero local, ni a ningún Grupo financiero Internacional, nace el 14 de julio de 1983 como LA CENTRAL DE FIANZAS, S.C. DE R.L. y el 19 de septiembre de 1995 con autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero, modifica sus estatutos convirtiéndose en La Central de Seguros y Fianzas, Sociedad Anónima. A la fecha operamos: Fianzas, Seguros de Personas y Seguros de Daños.

### II. ACCIONISTAS

#### 1) Número de Juntas Ordinarias celebradas durante el período y quórum:

Durante el ejercicio económico año 2019, solamente se celebró una (1) Junta General Ordinaria de Accionistas en segunda convocatoria en donde se trataron asuntos de carácter ordinarios el día 15 de febrero del año 2019. Con un quórum de accionistas presentes y representadas de 1,027.883 (Un Millón Veintisiete Mil Ochocientos Ochenta y Tres) equivalente al Noventa y Tres 44 por ciento (93.44%) del capital accionario.

#### 2) Número de Juntas Extraordinarias celebradas durante el período y quórum:

En el período antes referido no se celebró ninguna Junta General Extraordinaria de Accionistas.

### III. JUNTA DIRECTIVA

#### 1) Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado:

En Asamblea de Junta General de Ordinaria de Accionistas del quince de febrero de dos mil diecinueve según Acta No. 66, fue elegida la Junta Directiva para el período de febrero del año 2019/2026.

1. Presidente	Ing. Eduardo Enrique Chacón Borja
2. Vicepresidente	Don Jean Claude Kahn Salomón
3. Secretario	Dr. Rafael Antonio Villatoro Richardson
4. Primer Director	Lic. Mauricio Víctor Paredes Rodríguez *
5. 1° Director Suplente	Lic. Jorge Mauricio Guevara González
6. 2° Director Suplente	Ing. Rogelio Juan Tobar García
7. 3° Director Suplente	Dr. Roberto Eduardo Montoya Argüello
8. 4° Director Suplente	Ing. Rodolfo Ernesto Mena Cedillos

Notas: \* Licenciado Mauricio Víctor Paredes Rodríguez, renunció al cargo de Primer Director de la Junta Directiva el 11/04/2019

## 2) Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado:

El número de sesiones de Junta Directiva celebradas en el referido período fueron Doce (12).

## IV. ALTA GERENCIA

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

1. Ing. Eduardo Enrique Chacón Borja	Director Ejecutivo
2. Lic. Jimmie Edwin Alexander Guzmán García	Gerente de Seguros
3. Sra. Jenny Martha María Iglesias Bonilla	Jefe de Fianzas
4. Lic. Fidel Antonio Herrera Alvarenga	Gerente Administrativo-Financiero
5. Lic. Emma Margarita Ramírez de Castellanos	Jefe de Créditos y Cobros
6. Lic. Néstor Jaime Portillo Rodas	Jefe de Contabilidad
7. Ing. Erick Orlando Avendaño Díaz	Jefe de Informática

## V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Ing. Eduardo Enrique Chacón Borja	Presidente y Director Ejecutivo
Lic. Rogelio Juan Tobar García	Primer Director Suplente
Lic. Jorge Mauricio Guevara González	Primer Director Propietario
Lic. Fidel Antonio Herrera Alvarenga	Gerente Administrativo-Financiero
Lic. Sergio Tulio Velasco Mejía	Auditor Interno y secretario del Comité de Auditoría

### 2. Número de sesiones en el período:

Durante el período reportado se realizaron 8 sesiones

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

El comité de auditoría a través del auditor interno conoció los informes siguientes:

Las funciones asignadas al Comité de Auditoría y realizadas durante el período 2019, son las siguientes:

- Verificar el cumplimiento de las instrucciones recibidas de la Superintendencia en asuntos relacionados con los estados financieros; así como de las observaciones y comentarios del auditor externo e interno;

- Responder al auditor externo e interno, sobre las medidas correctivas a las observaciones y recomendaciones formuladas;
- Informar con regularidad a la Junta Directiva, sobre las principales instrucciones recibidas de la Superintendencia, así como de las observaciones y comentarios del auditor externo y del interno; y

Es también responsabilidad del Comité mantener un archivo de correspondencia que contenga:

- La correspondencia recibida de la Superintendencia sobre las auditorías integrales, los exámenes y evaluaciones de cuentas;
- La correspondencia e informes recibidos de los auditores externos sobre el desarrollo de la auditoría;
- Las respuestas emitidas por la entidad auditada a la Superintendencia y los auditores externos; y
- Copia de los informes de auditoría interna y de las respuestas que hayan dado las diferentes unidades sobre esos informes.

#### 4. Temas corporativos conocidos en el período:

Los temas corporativos, fueron los que se conocieron en los informes y el programa de auditoría interna correspondiente al 2019, además de recibir y conocer la correspondencia de la Superintendencia del Sistema Financiero y Banco Central de Reserva.

## VI. COMITÉ DE RIESGOS

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

Ing. Eduardo Enrique Chacón Borja:	Director Ejecutivo
Lic. Rogelio Juan Tobar García	Primer Director Suplente
Lic. Jorge Mauricio Guevara González	Primer Director Propietario
Licda. Raquel Vanessa Castro López	Responsable de la Unidad y Secretaria del Comité

### 2. Número de sesiones en el período:

Durante el período reportado se realizó 1 sesión de Comité en la fecha: 13 de agosto - 2019

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

-Presentación de actualización de Código de Gobierno Corporativo para su respectiva aprobación.

-Presentación de Matriz de Riesgo Operacional, área de seguros

-Presentación de Modelo Holt Winter aplicado a la cartera de préstamos como herramienta de pronósticos.

#### 4. Temas corporativos conocidos en el período:

Los temas corporativos, fueron los que se conocieron en los informes y el programa de la Unidad de Riesgos correspondiente al año 2019, además de recibir y conocer la correspondencia de la Superintendencia del Sistema Financiero y Banco Central de Reserva.

### VII. GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTÁNDARES ÉTICOS

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

Se agregó un apartado de Misión de la Junta Directiva, causales de remoción, en el apartado de las responsabilidades del Comité de Auditoría se estableció que se realizarán trimestralmente las sesiones ordinarias.

Así mismo, se incorporó un apartado de Comité de Reasegurado donde se detallan quienes lo integran, las principales responsabilidades, y la periodicidad de las sesiones.

#### 2. Descripción de los cambios al Código de Ética o de Conducta durante el período:

No se tuvo ningún cambio en el Código de Ética o de Conducta durante el período.

#### 3. Informe del cumplimiento de las políticas de Gestión y Control de conflictos de interés y operaciones con partes relacionadas

### VIII. TRANSPARENCIA Y REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

#### 1. Atención de los clientes: se deberá indicar los mecanismos con los que la entidad cuenta para atención de los clientes, así como de la atención de quejas y reclamos.

Desde el mes de octubre-19, se está mandando información a la SSF conforme a la normativa, informe de los reclamos y quejas de los clientes.

**2. Detalle de los principales hechos relevantes de la entidad, de conformidad a la normativa aplicable, durante el período del informe anual.**

Nada que informar al respecto.

**IX. OTROS**

Cualquier otra información o aclaración relacionada con sus prácticas de gobierno corporativo que considere relevante para la comprensión de su gobierno corporativo.