



ASOCIACION NACIONAL DE AGENTES DE SEGUROS  
JUNTA DIRECTIVA  
INFORME DE GESTION DE ACTIVIDADES

De conformidad con el Artículo 21 de los Estatutos vigente, se presenta ante esta Asamblea General, el presente Informe de Gestión de Actividades de la Asociación Nacional de Agentes de Seguros, ANDAS.

**Presentación**

Durante la Asamblea anterior de cierre de Junta Directiva y elección de todos los puestos, un grupo de compañeros tomamos la decisión de proponer una papeleta para optar por los puestos que actualmente desempeñamos.

Luego de la elección realizada el 16 de mayo del 2016, quede conforme con el grupo electo en Junta directiva, con una idea siempre en mi mente, organizar lo que siempre pensé que no estaba organizado, ya que escuchando el informe del presidente saliente, viendo el informe contable, el informe Legal y el informe del Fiscal, se presumía un reto a superar, asumiendo la responsabilidad de la Asociación Nacional de Agentes de Seguros, esto por mandato de la Asamblea General, encomendándonos por disposición Estatutaria de la coordinación de todos los asuntos relacionados con los Objetivos y fines de la Asociación, con informalidad total, sin un amplio informe, sin esquemas de trabajo, sin objetivos, sin estructura administrativa.

Así las cosas, en conjunto con todos los miembros de la Junta Directiva, se ha sesionado en 21 ocasiones, una vez por semana, hemos tenido a cargo los procesos administración y financieros, atendiendo por medio de los Acuerdos de Junta Directiva, asuntos de relevancia para la buena marcha de la Asociación, se ha contratado los asesores jurídicos y contables, se ha representado a la Asociación ante entes y personas externas, se han tenido reuniones con personeros del Instituto Nacional de Seguros, para tender temas de gran importancia en la gestión del Agente de Seguros, entre otras gestiones para la buena marcha de la Asociación, con el siguiente equipo de trabajo:

Marco Antonio Chacón	Presidente
Alcides Granados	Vice-presidente
Francisco Gómez	Secretario
Javier Jiménez	Pro-secretario
Oscar Vargas	Tesorero
Alcides Chinchilla	Vocal 1
Adina Fournier	Vocal 2
Héctor Abarca	Vocal 3
Oscar Castro	Suplente 1
Ronald González	Suplente 2
Cecilia Claro	Suplente 3
José Leitón	Fiscal

Detectamos durante el primer mes:

- Serias deficiencias en la prestación de servicios administrativos:
  - a. Horario de atención sin congruencia.
  - b. Alquiler de sala de reuniones para realizar las sesiones de Junta Directiva
  - c. Página WEB estática sin renovación, sin información, pagando mantenimiento mensual
  - d. Servicio de Cabletica para las oficinas
  - e. Pago de periódico La Nación
  - f. Gastos innecesarios en asuntos irrelevantes, papelería, alquiler de fotocopiadora y otros.
  - g. Total descontrol en el seguimiento y mantenimiento de la Póliza de Vida y Gastos Médicos de la Asociación
  
- Deficiente Asesoría jurídica:
  - a. situación confusa, con asuntos pendientes y comprometidos (ya que los servicios profesionales fueron cancelados)
  
- Serias deficiencias contables:
  - a. situaciones irregulares con los pagos de las cuotas de afiliación
  - b. falta de control en cobro primas de pólizas de vida
  - c. falta de control en cobros de las primas de gastos médicos.
  
- Deficiencias en la presentación de los Estados financieros y cuentas accesorias.
  
- Nula o casi nula la relación y participación activa de la Asociación en los temas de interés mutuo con las autoridades de fiscalización, comercialización y Administración superior del INS.
  
- Nos encontramos con un proceso en curso de análisis de una estructura para un nuevo contrato INS Agentes independientes. Al iniciar nuestra gestión, sustituimos a los compañeros de ANDAS nombrados en la Comisión de Análisis del Contrato para los Agentes de Seguros, la cual estuvo integrada por parte del INS por la Sra. Silvia Pardo, Sra. Laura Castillo, Sra. Gabriela Chacón, Sra. Dixiana Solano y en representación de los Agentes de Seguros los señores, Francisco Gómez, Hugo Quesada, Javier Gutiérrez, Carlos Ubico, Alcides Granados y su servidor. Las reuniones conjuntas INS - ANDAS finalizaron en el mes de Julio. Durante las negociaciones del contrato ANDAS realizaba la Gestión de buscar un Asesor Legal, luego de entrevistarnos con los señores:
  - a. Lic. Alfredo Nuñez, NCC abogados
  - b. Lic. Guido Soto
  - c. Lic. Manuel Mora
  - d. Lic. Rodrigo Salazar
  - e. Lic. Manuel RamírezCabe mencionar que se designaron comisiones dentro de los miembros de Junta Directiva para visitar las oficinas, conocer los abogados y sus formas de trabajar, contratando la firma NCC Abogados, el Lic. Alfredo Nuñez Gamboa, según Sesión 1532 del 04 de agosto del 2016.

Julio 2016: Se abre el foro a los agremiados para recibir observaciones e ideas sobre el contrato, el cual deparó algunos puntos importantes que en un 60% habían sido considerados.

Agosto 2016, luego de esto solicitamos una prórroga para revisión con nuestro Asesor Legal y finalizar con varias reuniones con los compañeros Hugo Quesada, Alcides Granados, Alcides Chinchilla, Francisco Gómez y yo, siempre invitamos a los Sres. Carlos Ubico y Javier Gutiérrez, los cuales no nos pudieron acompañar.

El Sr. Quesada creó una matriz de las reuniones con fechas, participación y cambios, las cuáles nos dicen que en total se invirtieron por parte de los compañeros de Andas un total aproximado de 180 horas.

En el mes de setiembre 2016 se envió el documento propuesto al INS, con nuestras apreciaciones y definiciones de cada artículo. A la fecha el documento lo tiene el INS en estudio.

Se ha concluido por parte de la Asociación la revisión del Contrato de Servicios para los Intermediarios Exclusivos del INS, en donde se han incorporado aspectos que procuran una mejora significativa en dicha relación contractual, así como salvaguardas, entre ellas:

- Ajustes al Plan de Producción
- Redefinición del Término de Comisión, su fundamento, su base y la definición de otras remuneraciones, y una salvaguarda en caso de variación de comisión.
- Aclaración en caso de que el INS decida dar por terminado el contrato, tiene una salvaguarda.
- Mejora en el tema de Atención de Cartera para facilitar la atención total o parcial de su cartera.
- Unificación del contrato a cuatro (4) años.

#### Simultáneamente a la negociación del contrato sucedía lo siguiente:

##### Junio 2016:

Nos presentamos antes la Administración superior, Lic. Elian Villegas presidente Ejecutivo e iniciar un acercamiento en los niveles de interés para solución de conflictos.

Superamos los escollos de inscripción de la Junta Directiva para obtener la personería jurídica y proceder con cambios de firmas en Bancos como un primer paso, para tener control de los pagos, ya que los firmantes ni tan siquiera formaron parte de la Junta Directiva anterior, comenzamos a detectar desorden.

##### Comenzamos a reorganizar

Presioné al contador Lic. Carlos Quijano, sobre los estados financieros de la Asociación, así como soportes, detalles de las transacciones y por supuesto los libros contables de la Asociación en el tanto que nosotros realizamos gestiones de conseguir otro contador que nos pudiera suplir las necesidades (detalle en informe del Tesorero) y el Sr. Quijano renunció a partir del mes de marzo, sin entregar libros contables y aducir que los mismos no existieron

durante los años que él estuvo a cargo, que el recibió la contabilidad sin libros. Esto expuesto en reunión con la Sra. Rocío Quirós nueva contadora y el Sr. Oscar Vargas Tesorero de la Asociación.

Al recibir la Asociación el 16 de mayo del 2016, esta Junta Directiva, contó en su poder un Balance General de poca claridad descriptiva en sus rubros y un Estado de Resultados con saldo negativo e igual de confusos y poco claros para su análisis.

Dado esta falta de claridad en estos instrumentos financieros y que limitaban la toma de decisión en este campo, nos dimos a la tarea de buscar una opción que mejorara el registro contable de forma tal que se tuviese una claridad sobre las finanzas de la Asociación. Se toma la decisión por Acuerdo 15 de la Sesión 1527 del 20 de junio del 2016, contratar los servicios de la Lic. Rocío Quirós.

Al cierre del 30 de setiembre, se cuenta con los siguientes instrumentos financieros:

- a) Estado de Situación Financiera al 30-09-2016 con un resultado de 11.947.017.82.
  - b) Estado de Resultados al 30-09-2016 que muestra un saldo positivo de 1.463.337.07.
  - c) Un informe Económico al 30-09-2016 con un excedente del periodo de 881.462.07
- Notas Aclaratorias de los Estados Financieros, en donde se muestran todos los ajustes que se han realizado para tener una claridad de las Finanzas.

### Se retoma comisión de Mercadeo INS-ANDAS el 13 de junio 2016

Las bitácoras las pueden encontrar en la página ANDASCOSTARICA.COM , en las cuáles se han expuesto diversos temas que competen al quehacer diario de nuestra actividad y que se relaciona con la parte ejecutora de INS (diversos departamentos) , donde solicitamos e insistimos en diversos temas y casos especiales de algunos compañeros, denuncias y programación de reuniones, con el fin de enterar a la Administración de los principales problemas que nos agobian en la calle.

- a) Mediante 4 sesiones de trabajo, hemos participado en la Comisión ANDAS- INS, tratando entre otros aspectos los siguientes:

- Formularios
- Oficina para Andas
- Sede Desamparados
- Tarifadores INS Medical
- Casos especiales
- Sedes Internet Wi fi
- Venta WEB automóviles
- Tarifadores Autos
- Re expedición WEB R.T.
- Pólizas de Vida y Gastos Médicos de ANDAS
- Comisión oficinas INS
- Cajero virtual

Logrando que se atienda a satisfacción los siguientes:

- Formularios: Francisco Gómez y Marco Chacón han realizado dos sesiones de trabajo junto con la encargada la Sra. Marjorie Rivera revisando y recomendando las mejoras a

los mismos, se explica el proceso de modificación debe seguir un proceso administrativo y de aprobación en Sugese, el mismo ya se inició.

- Sedes Internet Wi fi: brindar opciones al servicio de la fuerza de ventas
- Oficina para Andas: se planteó dentro del INS, fue rechazado
- Venta WEB automóviles: seguimos insistiendo en esta opción
- Comisión oficinas INS: Se suspendió el pago a la parte administrativa del pago de comisión
- Sede Desamparados : Se abrió el foro de participación para que los compañeros expusieran las situaciones de trabas y problemas que tenían en su tramitología, solo don Berny Lizano y Hannia Oconitrillo respondieron.
- Cajero virtual: Es una herramienta de trabajo, por lo tanto no es exigido su uso y las Sedes deben aceptar los pagos en efectivo y cheques en sus ventanillas, de acuerdo al contrato vigente.
- Tarifadores INS Medical: se han solicitado y está en requerimiento
- Re expedición WEB R.T.: Alcides Chinchilla expondrá la situación actual
- Casos especiales: Agentes que han referido sus consultas o quejas a la J.D. de Andas y se han procesado exitosamente
- Pólizas de Vida: El promedio de edad de los integrantes nos deja en desventaja, ocupamos un mayor número de asociados jóvenes para mejorar el promedio y funciona para Gastos Médicos también.
- Logro de que el INS modificara los nueve (9) formularios de Riesgos del Trabajo a menos cantidad, por cuanto esto representaba una idea absurda para la gestión del Agente de Seguros.
- Participación activa en el Cotizador Múltiple del Seguro de Automóvil, se logró que tomaran en cuenta muchas de nuestras observaciones.
- Participación activa en el mejoramiento de las nuevas Condiciones Particulares del Seguro de Automóvil, para los seguros que se gestionan con el nuevo modelo virtual de Sede la Merced.
- Planteamiento de recomendación en los procesos de ajustes para las auditorías que se le realizan a los Agentes de Seguros Exclusivos.

### C.P.S.

En el mes de julio 2016 arranca para algunas Sedes el Centro de Procesamiento Sede La Merced.

ANDAS toma acciones durante el proceso del primer mes de funcionamiento de esta nueva directriz del INS, reuniéndose con el Sr. Gerardo Vargas, la Sra. Yorlenny Madriz y Gabriela Chacón para en primera instancia:

- a. Cumplir con los plazos o al menos disminuirlos
- b. Eliminar el formato propuesto de la póliza en Condiciones Particulares
- c. Controlar los errores en las emisiones
- d. Realizar las notificaciones a los clientes con las Condiciones Generales
- e. Mejorar la supervisión
- f. Capacitación del personal

Los errores y atrasos en los procesos del CPS motivaron un conversatorio el lunes 10 de octubre, en el cual tuvimos la participación de al menos 25 compañeros, donde se tomaron

acuerdos de revisión y consulta, los cuáles luego de que el INS corrija la bitácora podemos acceder a la página Web de ANDAS.

**Asuntos Legales:**

Proceso de la condenatoria de Ejecución de Sentencia por el proceso laboral emprendido por los Agentes contra el INS, este asunto se ha retomado ante la notificación de fecha 10-10-2016, proceso que está continúa siendo atendido por el Lic. Moya, dado el contrato de servicios que se firmó y pagó oportunamente. Sin embargo, con el propósito de contar con otro criterio, se ha solicitado al asesor de la Asociación, Lic. Alfredo Núñez que valore lo notificado.

**Principales propuestas para el período octubre 2016 - abril 2017.**

- ✓ Elaboración de un Programa de Aliados Estratégicos Comerciales, esto con el propósito de buscar beneficios para nuestros Asociados.
- ✓ Establecimiento de un convenio con una entidad financiera que nos permita acceso a créditos bondadosos y formas de ahorro.
- ✓ Materializar el Contrato de Servicios de Intermediación con las mejoras propuestas.



Marco Antonio Chacón Solís

Presidente

ANDAS 2016 - 2018