

**Informe de
Gobierno
Corporativo**

Año 2016

Oficialía de Gobierno Corporativo



A handwritten signature in black ink, appearing to be "M. S.", written over a diagonal line.

Contenido

I. INFORMACION GENERAL DE BANCO PROMERICA, S.A.....	2
1. CONGLOMERADO FINANCIERO LOCAL AL QUE PERTENECE:.....	2
2. ENTIDADES MIEMBROS DEL CONGLOMERADO FINANCIERO LOCAL Y PRINCIPAL NEGOCIO.	2
3. GRUPO FINANCIERO INTERNACIONAL AL QUE PERTENECE:	2
II. ACCIONISTAS	2
1. NÚMERO DE JUNTAS ORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM:.....	2
2. NÚMERO DE JUNTAS EXTRAORDINARIAS CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO Y QUÓRUM:.....	2
III. JUNTA DIRECTIVA	3
1. MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y CAMBIOS EN EL PERÍODO INFORMADO.	3
1. CANTIDAD DE SESIONES CELEBRADAS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO:	3
2. DESCRIPCIÓN DE LA POLÍTICA SOBRE LA PERMANENCIA O ROTACIÓN DE MIEMBROS.....	3
IV. ALTA GERENCIA	4
1. MIEMBROS DE LA ALTA GERENCIA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO.	4
V. COMITÉ DE AUDITORÍA	5
1. MIEMBROS DEL COMITÉ DE AUDITORÍA Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO.....	5
2. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERÍODO:.....	5
3. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO.....	5
4. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO	6
VI. COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.....	6
1. MIEMBROS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS (CAIR) Y LOS CAMBIOS EFFECTUADOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO.....	6
2. NÚMERO DE SESIONES EN EL PERÍODO:.....	6
3. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO.....	6
4. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO.	7
VII. OTROS ASPECTOS RELEVANTES DE BANCO PROMERICA, S.A.....	7
1. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO DURANTE EL PERÍODO. ...	7
2. DESCRIPCIÓN DE LOS CAMBIOS AL CÓDIGO DE ÉTICA DURANTE EL PERÍODO.	7

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO 2016

I. INFORMACION GENERAL DE BANCO PROMERICA, S.A.

1. Conglomerado Financiero local al que pertenece:

INVERSIONES FINANCIERAS PROMERICA, S.A.

2. Entidades miembros del Conglomerado Financiero local y principal negocio.

- a. Inversiones Financieras Promerica, S.A., Sociedad controladora de Finalidad Exclusiva
- b. Banco Promerica, S.A., banco comercial

3. Grupo Financiero Internacional al que pertenece:

GRUPO PROMERICA

II. ACCIONISTAS

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

- a. Una Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2016 con un quórum del cien por ciento.

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

- Una Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 15 de Junio de 2016 con un quórum del cien por ciento.

III. JUNTA DIRECTIVA

1. Miembros de la Junta Directiva y cambios en el período informado.

Cargo	Nombre
Presidente	Ramiro Norberto Ortíz Gurdían
Vicepresidente	Eduardo Alberto Quevedo Moreno
Secretario	Oscar Marbyn Orozco Ábrego
Primer Director	Segundo Albino Benito Román Ortíz
Primer Director Suplente	María Alicia Lecha de Espinoza
Segundo Director Suplente	vacante
Tercer Director Suplente	vacante
Cuarto Director Suplente	Juan Federico Jokisch Arguello

Los funcionarios que aparecen en el cuadro anterior, resultaron elegidos en la Junta General de Accionistas, celebrada el 22 de febrero de 2016, para un período de tres años contados a partir de la fecha de inscripción de su credencial en el Registro de Comercio.

La credencial fue inscrita el 17 de Marzo de 2016, al Número 29 del Libro 3557 del Registro de Sociedades, del Folio 175 al Folio 177, y los cambios ocurridos en el período informado son los siguientes:

i) Piero Antonio Rusconi Gutiérrez fue nombrado como Tercer Director Suplente, a partir del 17 de marzo de 2016, cargo que antes ocupaba Napoleón Edgardo Castillo Escobar, quien renunció a su cargo desde esa misma fecha.

ii) Incorporación de Juan Federico Jokisch Arguello como Cuarto Director Suplente, a partir del 17 de marzo de 2016, cargo que previamente era ocupado por Piero Antonio Rusconi Gutiérrez.

iii) Al finalizar el año 2016, se encuentran vacantes los cargos de Segundo Director Suplente por inhabilitación de José Roberto Navarro desde el 1 de noviembre de 2016, y de Tercer Director Suplente por renuncia de Piero Antonio Rusconi Gutiérrez a partir del 21 de septiembre de 2016.

1. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado:

Doce.

2. Descripción de la política sobre la permanencia o rotación de miembros.

Lo relacionado con la permanencia, rotación y modo de proveer las vacantes de la Junta Directiva, se encuentran regulados en el Pacto Social vigente de Banco Promérica, S.A., así como lo dispuesto en la legislación y normativa vigentes aplicables a las entidades bancarias.

Sobre el particular, el Pacto Social, entre otras disposiciones, establece:

- La Junta Directiva estará integrada por cuatro Directores Propietarios, quienes desempeñaran los siguientes cargos: Presidente, Vice-Presidente, Secretario y Primer Director, todos con su respectivo suplente, nominados del Primero al Cuarto.
- Los miembros de la Junta Directiva, Propietarios y Suplentes, serán electos por la Junta General de Accionistas y durarán en sus funciones tres años, pudiendo ser reelectos.
- Se establece como causal de remoción para los miembros de la Junta Directiva, tanto propietarios como suplentes, las actuaciones indebidas que puedan afectar la imagen del Banco.
- El pacto social define la forma de llenar las vacantes de los Directores Propietarios, en caso de ausencia temporal o definitiva. En el evento de que no pudiera llevarse a cabo la sustitución en la forma establecida, los Directores decidirán por mayoría de votos, la forma de llenar la vacante.

IV. ALTA GERENCIA

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

Nombre	Cargo
Eduardo Alberto Quevedo Moreno	Presidente Ejecutivo
Martha Ligia Santamaría de González	Gerente de Mercadeo
Roxana María Ramírez de Hernández	Gerente de Banca de Personas
Emilio Eduardo López Rodríguez	Gerente de Banca Empresarial y Regional
Mariella Orellana Mora	Gerente de Banca Pyme
Rafael Ernesto Mercado Albanez	Gerente de Finanzas
Luis Enrique Martínez León	Gerente de Estrategia
Jesús Antonio Moreno Santeliz	Gerente de Administración de Riesgos
Raúl Antonio Granados Montecinos	Gerente de Administración de Créditos
María del Carmen Argueta de Reyes	Gerente de Desarrollo Humano
Jennifer Romero de Henríquez	Gerente de Administración
Rodolfo Esteban Ramírez Fuentes	Gerente Legal
Rony Armando Monterroza Barrientos	Gerente de Tecnología
Miguel Angel López González	Gerente de Operaciones Bancarias
Jorge Galileo Chévez Pineda	Gerente de Auditoría Interna
Nelson Humberto López Jiménez	Gerente de Cumplimiento
Raúl Ernesto Flores Pérez	Gerente de Operaciones y Tecnología
José Luis Tobar Prieto	Gerente de Seguridad

Durante el período informado se verificaron los siguientes cambios:

- A partir del 1 enero de 2016, Martha Ligia Santamaría de González asume como Gerente de Mercadeo, antes ocupaba el cargo de Gerente de Medios de pago, gerencia que fue eliminada.
- A partir del 1 de enero de 2016, Roxana María Ramírez de Hernández asume el cargo de Gerente de Banca de Personas, antes ocupaba el cargo de Gerente de Canales de

Distribución, absorbiendo las funciones que realizaban las Gerencias de Canales de Distribución y de Medios de Pago.

- A partir del 10 de Marzo de 2016 José Luis Tobar Prieto es nombrado Gerente de Seguridad.

V. COMITÉ DE AUDITORÍA

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

Presidente: Ramiro Norberto Ortiz Gurdían – Director de Junta Directiva

Secretario: Jorge Galileo Chávez Pineda – Gerente de Auditoría Interna

Miembro: Segundo Albino Benito Román Ortiz– Director de Junta Directiva

Miembro: Eduardo Alberto Quevedo Moreno – Presidente Ejecutivo

Miembro: Rafael Ernesto Mercado Albanez – Gerente de Finanzas

Durante el período informado, se dieron los siguientes cambios:

- A partir del 20 de abril de 2016, se integró José Roberto Navarro en sustitución de Napoléon Edgardo Castillo Escobar.
- A partir del 17 de noviembre de 2016, fue designado como miembro del comité de Auditoría, Segundo Albino Benito Román Ortiz, en sustitución de José Roberto Navarro.

2. Número de sesiones en el período: Doce.

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

- Dar seguimiento a los informes del auditor interno, del auditor externo y de la Superintendencia para atender las observaciones que formulen;
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes;
- Responder al auditor externo e interno. Sobre las medidas correctivas a las observaciones y recomendaciones formuladas;
- Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y liderar el proceso de respuesta a las observaciones incluidas por el Auditor Externo en su Carta de Gerencia;
- Evaluar la calidad de la labor de auditoría interna, así como el cumplimiento de su programa de trabajo;

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Propuesta a la Junta Directiva, para que ésta a su vez lo hiciera a la Junta General de Accionistas, de los candidatos para llevar a cabo el nombramiento de los auditores externos y el auditor fiscal.
- Verificación de los estados financieros intermedios y de cierre de ejercicio a fin de cerciorarnos que sean elaborados cumpliendo los lineamientos normativos.

- Seguimiento a los acuerdos de la Junta General, Junta Directiva y de las disposiciones de la Superintendencia y del Banco Central, para velar por su estricto cumplimiento.

VI. COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

1. Miembros del Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) y los cambios efectuados durante el período informado.

Presidente: María Alicia Lecha de Espinoza - Directora de Junta Directiva
Secretario: Jesús Antonio Moreno Santeliz - Gerente de Administración de Riesgos
Miembro: Eduardo Alberto Quevedo Moreno- Presidente Ejecutivo
Miembro: Nelson Humberto Lopez Jiménez - Oficial de Cumplimiento
Miembro: Raúl Ernesto Flores Pérez - Gerente de Operaciones y Tecnología
Miembro: Jorge Galileo Chevez Pineda - Gerente de Auditoría Interna

Durante el período informado, se verificaron los siguientes cambios:

- A partir del 20 de Enero de 2016, se integra Jorge Galileo Chévez Pineda como miembro del CAIR, quien ocupa el cargo de Gerente de Auditoría Interna, y Jesús Antonio Moreno Santeliz, Gerente de Administración de Riesgos asume como secretario del CAIR en sustitución del Gerente de Cumplimiento.

2. Número de sesiones en el período: tres

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

- Informar a la Junta Directiva al menos trimestralmente sobre el comportamiento de los activos de riesgos y avances de la gestión integral de riesgos.
- Proponer a Junta Directiva las políticas y cambios sobre los límites de tolerancia específicos a la exposición para cada tipo de riesgo.
- Definir las estrategias, políticas y procedimientos para el control de los riesgos.
- Evaluar metodologías acorde al ámbito del riesgo en la administración integral de los riesgos.
- Evaluar las metodologías para implementar pruebas de tensión (stress testing) y de bondad de modelación (backtesting).

4. Temas corporativos conocidos en el período.

- Informes de evolución de Calidad de Activos de Riesgo.
- Informes de gestión de Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo y Riesgo Transaccional.
- Edición y actualización de políticas de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo legal, entre otros.

VII. OTROS ASPECTOS RELEVANTES DE BANCO PROMERICA, S.A.

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

No se reportan cambios durante el período informado.

2. Descripción de los cambios al Código de Ética durante el período.

No se reportan cambios durante el período informado.

El presente Informe Anual de Gobierno Corporativo, fue aprobado por la Junta Directiva de Banco Promerica, S.A. en su sesión celebrada el quince de marzo de dos mil diecisiete, asentado en acta número JD 409-03/2017.