

Informe de  
Gobierno  
Corporativo

---

Año 2017

---

Oficialía de Gobierno Corporativo

---



Aprobado en sesión de Junta Directiva JD 421-03/2018 de fecha 13 de Marzo de 2018

<b>I. INFORMACION GENERAL DE BANCO PROMERICA, S.A.</b> .....	<b>2</b>
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
<b>II. ACCIONISTAS</b> .....	<b>2</b>
<b>III. JUNTA DIRECTIVA</b> .....	<b>3</b>
<b>IV. ALTA GERENCIA</b> .....	<b>4</b>
<b>V. COMITÉ DE AUDITORIA</b> .....	<b>5</b>
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 .....	5
<b>VI. COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS</b> .....	<b>6</b>
1. MIEMBROS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y LOS CAMBIOS 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 .....	6
<b>VII. OTROS ASPECTOS RELEVANTES DE BANCO PROMERICA, S.A.</b> .....	<b>7</b>
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 2017**

## **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:**

Promerica Financial Corporation (PFC ó GRUPO PROMERICA)

## **II. ACCIONISTAS**

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

- Una Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2017 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 12 de septiembre de 2017 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 Ortiz Guardián
Vicepresidente	Eduardo Alberto Quevedo Moreno
Secretario	Oscar Marbyn Orozco Ábrego
Primer Director	Segundo Albino Benito Román Ortiz
Primer Director Suplente	María Alicia Lecha de Espinoza
Segundo Director Suplente	Oscar Delgadillo Chávez
Tercer Director Suplente	Reinaldo Hernández Rueda
Cuarto Director Suplente	Juan Federico Jokisch Arguello

Para llenar las vacantes existentes al cierre de 2016, en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de febrero de 2017, se eligieron a los señores Oscar Delgadillo Chávez y Reinaldo Hernández Rueda, para ocupar los cargos de Segundo y Tercer Director Suplente respectivamente, quienes finalizarán el período de funciones que se encuentra actualmente vigente y que terminará el 17 de marzo de 2019. Por lo que la Junta Directiva a partir de la inscripción de la credencial de elección en el Registro de Comercio, lo cual se verificó el 14 de marzo de 2017, quedó conformado de la forma detallada anteriormente.

#### 2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado: DOCE

#### 3. 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:

- Es atribución de la Junta General de Accionistas, el nombramiento o remoción de los Directores
- La Junta Directiva estará integrada por cuatro Directores Propietarios, quienes desempeñarán 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.
- Queda establecida en el pacto social 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 ahí prevista, 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
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
Martha Ligia Santamaría de González	Gerente de Mercadeo y Comunicaciones
Rafael Ernesto Mercado Albanez	Gerente de Operaciones y Finanzas
Luis Enrique Martínez León	Gerente de Estrategia
José Luis Tobar Prieto	Gerente de Seguridad
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
Raúl Ernesto Flores Pérez	Gerente de Cumplimiento
Jesús Antonio Moreno Santeliz	Gerente de Administración de Riesgos

Durante el período informado se verificaron los siguientes cambios:

- En vista del retiro por jubilación del Gerente de Cumplimiento a partir del 1 de enero de 2017, fue nombrado para ocupar dicho cargo, Raúl Ernesto Flores Pérez quien se desempeñaba como Gerente de Operaciones y Tecnología.
- A partir del 1 de enero de 2017 se eliminó la Gerencia de Operaciones y Tecnología, trasladando las responsabilidades que ésta llevaba a cabo, a la Gerencia de Finanzas a cargo de Rafael Ernesto Mercado Albanez, modificando la denominación de esta última a Gerencia de Operaciones y Finanzas.
- A partir del 24 de enero de 2017, la Gerencia de Mercadeo a cargo de Martha Ligia Santamaría de González, fue denominada Gerencia de Mercadeo y Comunicaciones.

## **V. COMITÉ DE AUDITORIA**

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

Presidente:	Albino Román – Director de Junta Directiva
Secretario:	Jorge Galileo Chévez Pineda – Gerente de Auditoría Interna
Miembro:	Juan Federico Jokisch – Director de Junta Directiva
Miembro:	Reinaldo Hernández Rueda – Director de Junta Directiva
Miembro:	Eduardo Alberto Quevedo – Presidente Ejecutivo
Miembro:	Rafael Ernesto Mercado Albanez – Gerente de Operaciones y Finanzas

Durante el período informado verificaron los siguientes cambios:

A partir del 25 de abril de 2017, para fortalecer la labor del Comité de Auditoría, se nombraron como miembros a los directores: Juan Federico Jokisch y Reinaldo Hernández Rueda. Asimismo se designó como Presidente de dicho comité a Albino Román en sustitución de Ramiro Norberto Ortíz, quien ya no forma parte de dicho comité.

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

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

- Seguimiento a las observaciones contenidos en los informes del auditor interno, del auditor externo y de la Superintendencia para contribuir a su corrección o desvanecimiento.
- Colaborar en el diseño y aplicación del control interno proponiendo las medidas correctivas pertinentes;
- Supervisar el cumplimiento del contrato de auditoría externa y monitorear 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**

- Verificación de los estados financieros intermedios y de cierre de ejercicio a fin de garantizar su integridad y 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.
- Presentación de todo el marco normativo que rige al comité de auditoría.
- Propuesta a la Junta Directiva para que esta a su vez lo haga a la Junta General, sobre el nombramiento del Auditor Externo y Auditor Fiscal.

## **VI. COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**

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

#### **INTEGRANTES**

Presidente:	María Alicia de Espinoza – Directora de Junta Directiva
Secretario:	Antonio Moreno – Gerente de Admón de Riesgos
Miembro:	Federico Jokisch - Director de Junta Directiva
Miembro:	Oscar Delgadillo Chávez - Director de Junta Directiva
Miembro:	Eduardo Quevedo – Presidente Ejecutivo
Miembro:	Raúl Granados – Gerente de Administración de Créditos
Miembro:	Rafael Mercado – Gerente de Operaciones y Finanzas
Miembro:	Jorge Chávez – Gerente de Auditoría Interna

Durante el período informado se dieron los siguientes cambios:

A partir del 25 de abril de 2017, para fortalecer la labor del Comité de Administración Integral de Riesgos, se nombraron como miembros a los directores: Juan Federico Jokisch y Oscar Delgadillo Chávez. En esa misma fecha, se confirmó la designación de la Directora María Alicia Lecha de Espinoza como presidenta de dicho Comité.

A partir del 14 de diciembre de 2017, se nombró como miembro del Comité al Gerente de Administración de Créditos 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.

### **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, Riesgo Tecnológico y Riesgo Transaccional.
- Edición y actualización de políticas de crédito, riesgos, canales y servicios, finanzas, operativas, 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 trece de marzo de dos mil dieciocho según acta número JD 421-03/2018.**