
Informe de Gobierno Corporativo

Año 2018

Oficialía de Gobierno Corporativo

Aprobado en sesión de Junta Directiva JD 435-03/2019 de fecha 28 de marzo de 2019

Banco Promerica 

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
III. JUNTA DIRECTIVA	3
IV. ALTA GERENCIA	4
V. COMITÉ DE AUDITORIA	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.....	5
VI. COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	6
1. MIEMBROS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y LOS CAMBIOS DURANTE EL PERÍODO INFORMADO	6
2. DETALLE DE LAS PRINCIPALES FUNCIONES DESARROLLADAS EN EL PERÍODO	6
3. TEMAS CORPORATIVOS CONOCIDOS EN EL PERÍODO.....	6
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 2018

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 21 de febrero de 2018 con un quórum del cien por ciento.

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

No se llevó a cabo ninguna Junta Extraordinaria durante el período informado

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

No se realizaron cambios durante el período informado.

2. Cantidad de sesiones celebradas durante el período informado: CATORCE

3. Descripción de la Política sobre la permanencia o rotación de sus 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 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.
- 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
Silvia Elena Oliva de Calderon	Gerente de Gestión de Información
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 verifico el siguiente cambio:

- Por acuerdo de Junta Directiva que consta en el acta JD 421-03/2018 correspondiente a la sesión del 13 de marzo de 2018, se crea la Gerencia de Gestión de Información nombrando como titular a la Licenciada Silvia Elena Oliva de Calderón a partir del 1 de abril de 2018.

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 Chávez 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
Miembro:	Miguel Angel López – Gerente de Operaciones Bancarias

Durante el período informado verificó el siguiente cambio:

A partir del 1 de noviembre de 2018, para fortalecer la labor del Comité de Auditoría, se incorporó como miembro al Gerente de Operaciones Bancarias, cargo desempeñado por el Ingeniero Miguel Angel López, cambio que fue incluido en la nueva versión de Reglamento del Comité de Auditoría aprobado por la Junta Directiva en la sesión 430-12/2018 de fecha 9 de octubre de 2018.

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

- 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.
- Revisión de propuesta de plan de trabajo Anual de la Auditoría Interna, previa presentación a la Junta Directiva
- 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.
- Correspondencia recibida de la SSF

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 no se realizaron cambios.

Número de sesiones en el período: OCHO

2. 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.

3. 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 veintiocho de marzo de dos mil diecinueve según acta número JD 435-03/2019.