



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

Período enero – diciembre 2015

**CORPORACIÓN DAVIVIENDA
(COSTA RICA) S.A. Y SUBSIDIARIAS**

Elaborado y aprobado en febrero de 2016.



DAVIVIENDA

I. Introducción

En cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Gobierno Corporativo, aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante sesiones 787-2009 y 788-2009 de fechas 19 de junio de 2009 y 06 de julio de 2009, respectivamente y en el Código de Gobierno Corporativo de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., se emite el Informe Anual de Gobierno Corporativo del período 2015, correspondiente al Grupo Financiero Davivienda en Costa Rica, integrado por las sociedades Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A., Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A., Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A. y Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A. La información de las últimas dos empresas se incluyen por primera vez en el presente informe, dado que su incorporación al Grupo Financiero se efectuó en los meses de junio y octubre de 2015, respectivamente.

II. Junta Directiva y Fiscalía

a) Cantidad de miembros de Junta Directiva previstos en los estatutos.

De conformidad con los estatutos sociales vigentes de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A., Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A. Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A., y Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A., la Junta Directiva de cada una de las sociedades está compuesta por cinco miembros, distribuidos en los cargos de Presidente, Vicepresidente, Secretario, Tesorero y Director, con excepción de Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A., que en lugar de un Director tiene un Vocal (los demás cargos son iguales en todas las sociedades).

b) Información de los miembros de la Junta Directiva.

b.1 Información de los miembros de la Junta Directiva de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A. y Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.

Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Pedro Alejandro Uribe Torres	Pasaporte colombiano número PE071507	Presidente	1° de abril de 2015	Vicepresidente Internacional
Mario Pérez Córdón	Cédula de identidad número 8-0072-481	Vicepresidente	1° de abril de 2015	Miembro independiente
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad número 1-428-955	Secretario	1° de abril de 2015	Miembro independiente
Rodrigo Uribe Sáenz	Cédula de identidad 1-362-626	Tesorero	1° de abril de 2015	Miembro independiente
Adriana Darwisch Puyana	Pasaporte colombiano PE101495	Directora	1° de abril de 2015	Vicepresidenta Financiera Internacional



b.2 Información de los miembros de la Junta Directiva de Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.

Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Pedro Alejandro Uribe Torres	Pasaporte colombiano número PE071507	Presidente	23 de junio de 2015	Vicepresidente Internacional
Mario Pérez Córdón	Cédula de identidad número 8-0072-481	Vicepresidente	23 de junio de 2015	Miembro independiente
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad número 1-428-955	Secretario	23 de junio de 2015	Miembro independiente
Rodrigo Uribe Sáenz	Cédula de identidad número 1-362-626	Tesorero	23 de junio de 2015	Miembro independiente
Adriana Darwisch Puyana	Pasaporte colombiano número PE101495	Directora	23 de junio de 2015	Vicepresidenta Financiera Internacional

b.3 Información de los miembros de la Junta Directiva de Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.

Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Pedro Alejandro Uribe Torres	Pasaporte colombiano número PE071507	Presidente	29 de octubre de 2015	Vicepresidente Internacional
Jorge Enrique Uribe Montaña	Pasaporte colombiano número CC8255153	Vicepresidente	29 de octubre de 2015	Miembro independiente
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad número 1-428-955	Secretario	29 de octubre de 2015	Miembro independiente
Arturo Eugenio Giacomini Zúñiga	Cédula de identidad número 1-803-812	Tesorero	29 de octubre de 2015	Presidente Ejecutivo Grupo Financiero Davivienda
Diego Mauricio Neira García	Pasaporte colombiano número CC 19223513	Vocal	29 de octubre de 2015	Vicepresidente Técnico Seguros Generales Comerciales Bolívar S.A.



c) Variaciones producidas en el período en la Junta Directiva.

c.1 Variaciones en Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A. y Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.

Nombramientos				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Adriana Darwisch Puyana	Pasaporte colombiano número PE101495	Directora	1° de abril de 2015	Vicepresidenta Financiera Internacional

Retiros				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha de retiro	Condición
Reinaldo Rafael Romero Gómez	Pasaporte colombiano número PE076904	Vicepresidente	31 de marzo de 2015	Vicepresidente de Riesgo Internacional

c.2 Variaciones en Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.

Nombramientos				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Mario Pérez Cordón	Cédula de identidad número 8-0072-481	Vicepresidente	23 de junio de 2015	Miembro independiente
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad número 1-428-955	Secretario	23 de junio de 2015	Miembro independiente
Rodrigo Uribe Sáenz	Cédula de identidad número 1-362-626	Tesorero	23 de junio de 2015	Miembro independiente
Adriana Darwisch Puyana	Pasaporte colombiano número PE101495	Directora	23 de junio de 2015	Vicepresidenta Financiera Internacional

Retiros				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha de retiro	Condición
Arturo Eugenio Giacomín Zúñiga	Cédula de identidad número 1-803-812	Secretario	23 de junio de 2015	Presidente Ejecutivo Grupo Financiero Davivienda
Reinaldo Rafael Romero Gómez	Pasaporte colombiano número PE076904	Vicepresidente	23 de junio de 2015	Vicepresidente de Riesgo Internacional



c.3 Variaciones en Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.

Nombramientos				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Pedro Alejandro Uribe Torres	Pasaporte colombiano número PE071507	Presidente	29 de octubre de 2015	Vicepresidente Internacional
Arturo Eugenio Giacomín Zúñiga	Cédula de identidad número 1-803-812	Tesorero	29 de octubre de 2015	Presidente Ejecutivo Grupo Financiero Davivienda

Retiros				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha de retiro	Condición
José Fernney Rojas Cubides	Pasaporte colombiano número CC79152137	Presidente Suplente	29 de octubre de 2015	Vicepresidente de Seguros de Personas Seguros Bolívar S.A.
Victor Enrique Florez Camacho	Pasaporte colombiano número AN291520	Vicepresidente Suplente	29 de octubre de 2015	Vicepresidente de Sistemas Seguros Bolívar S.A.
Rolando Clemente Laclé Zúñiga	Cédula de identidad número 1-0714-0897	Secretario	29 de octubre de 2015	Miembro independiente
Norma Piedad Moreno Salazar	Pasaporte colombiano número CC51898619	Tesorero	29 de octubre de 2015	Gerente Integral de Riesgos Banca Seguros Seguros Bolívar S.A.
Maximiliano Carriazo García	Pasaporte colombiano número CC3181722	Tesorero Suplente	29 de octubre de 2015	Gerente de Apoyo Área Comercial Seguros Bolívar S.A.
José Antonio Sauma Uribe	Cédula de identidad número 1-0848-0119	Vocal	29 de octubre de 2015	Miembro independiente
Ronald Jesús Xirinachs Batalla	Cédula de identidad número 1-0949-0550	Vocal Suplente	29 de octubre de 2015	Miembro independiente

- d) Participación de los miembros de la Junta Directiva en cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado.

El único miembro de Junta Directiva de las sociedades de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y subsidiarias, que ocupa cargos de administración en las compañías que forman parte del Grupo Financiero, es el señor Arturo Eugenio Giacomín Zúñiga, Presidente Ejecutivo del Grupo Financiero. Adicionalmente, los señores Pedro Uribe Torres, Adriana Darwisch Puyana y Arturo Giacomín Zúñiga, son miembros de la Junta Directiva de la empresa Grupo del Istmo (Costa Rica) S.A., la cual forma parte del grupo vinculado.



e) Sesiones de la Junta Directiva durante el periodo.

Entidad	Número de sesiones
Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.	11
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	11
Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	11
Davivienda Sociedad Agencia de Seguros S.A.	11
Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.	4
Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	11

f) Políticas sobre conflicto de interés.

Las políticas sobre conflicto de interés del Grupo Financiero Davivienda Costa Rica, se encuentran reguladas por el Código de Ética y el Código de Gobierno Corporativo. Estos documentos se encuentran para consulta en la Intranet local de las empresas del Grupo Financiero. Por su parte, el Código de Gobierno Corporativo se encuentra también en el sitio web del Grupo: www.davivienda.cr. Durante el año 2015 no hubo cambios en la normativa que regula el tema de conflictos de interés.

En lo que respecta a Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A., por su reciente incorporación al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica en el último trimestre del año 2015, la empresa cuenta con su propio Código de Gobierno Corporativo, el cual regula sus políticas de conflicto de interés, y se encuentra publicado en el sitio web: www.segurosbolivar.cr.

g) Políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva.

La remuneración de los miembros de Junta Directiva de las compañías del Grupo es fijada por la Asamblea de Accionistas de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., con excepción de Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A., la cual es definida por su propia Asamblea de Accionistas. En todo caso, las políticas de remuneración de todas las sociedades del Grupo se rigen por las políticas de Davivienda a nivel regional. Se aclara que los funcionarios de la Unidad Regional de Davivienda así como el Presidente Ejecutivo del Grupo Financiero Davivienda, no perciben dietas por su participación en las sesiones de las Juntas en las que forman parte.

h) Políticas sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva.

Lo concerniente a la rotación de los miembros de Junta Directiva se encuentra contemplado en los estatutos sociales de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y de sus subsidiarias, en concordancia con lo establecido por el Código de Comercio de la República de Costa Rica. Adicionalmente, los artículos 14 y 26 del Código de Buen Gobierno Corporativo del Grupo Davivienda Costa Rica, establecen las políticas de rotación y selección de los cargos que ocupan las personas que integran la Junta Directiva de las sociedades del Grupo; lo anterior con excepción de Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A., cuyas políticas se encuentran establecidas en los artículos 3 y 4 de su Código de Gobierno Corporativo. En todo caso, éstas políticas se llevan a cabo de conformidad con los estatutos sociales de cada entidad del Grupo y por lo dispuesto en la ley.

III. Comités de apoyo

a) Comités de apoyo de las empresas del Grupo Financiero e información de los miembros.

a.1) Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A. y Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.

Comité ALCO (Activos y Pasivos)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Proveer direcciones estratégicas y asegurar el seguimiento táctico, para crear una estructura del balance que permita alcanzar los objetivos de desempeño de la entidad dentro de los parámetros de riesgo explícitamente establecidos. > Monitorear los riesgos relevantes e influencias detalladas en los Manuales de Tesorería. > Proveer un foro de discusión para los asuntos propios de la gestión de activos y pasivos. > Determinar el ambiente bancario más probable para llevar a cabo el planeamiento de activos y pasivos, así como la revisión de escenarios de contingencia. > Evaluar alternativas de tasas de interés, precios y escenarios de mezcla de portafolios. > Promover un uso eficiente del capital. 	<ul style="list-style-type: none"> > Seguimiento del presupuesto. > Aprobación de la actualización del plan de contingencia de liquidez y la política de riesgo de liquidez. > Revisión de los siguientes temas: <ul style="list-style-type: none"> • Estrategias de precio. • Adquisición de fondos y estrategias de colocación. • Distribución de activos y pasivos en su vencimiento. • Tamaño y posición de los <i>gaps</i> de tasas de interés. • Posición de liquidez. > Evolución de los indicadores CAMELS.

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 9 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Adriana Darwisch Puyana	Vicepresidente Financiero Internacional	Pasaporte colombiano número PE101495	Marzo 2014
Pedro Uribe Torres	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE071507	Noviembre 2012
Federico Chaves Saenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Abril 2010



Rodolfo Herrera Henriquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez Camacho(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Octubre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015
Gustavo Sanabria Gamboa	Gerente de Tesorería Financiera y Análisis Financiero	Cédula de identidad número 1-0815-0718	Enero 2013
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Agosto 2012
Rodrigo Castañeda Medina	Gerente de la Unidad de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad número 8-0088-0914	Setiembre 2013

(*) Formó parte del Comité hasta julio de 2015.

Comité BCP (Plan de Continuidad de Negocios)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Definir responsables del BCP en cada área. > Tomar decisiones con respecto a costos o inversiones relacionados al plan de continuidad del negocio. > Desarrollar una estrategia de planeamiento del BCP, elaborar objetivos y dar aprobaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> > Calendarización y alcance de la prueba anual de BCP. > Seguimiento al calendario de BCP. > Revisión del resultado de la prueba y puntos a mejorar del BCP. > Validación de incidentes reales presentados.

Este Comité se reúne las veces que sean necesarias por solicitud del Coordinador BCP y Director de Riesgo, y como mínimo una vez al año. Durante 2015 se reunió en una ocasión y fue conformado por 15 miembros cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Arturo Giacomin Zúñiga	Presidente Ejecutivo	Cédula de identidad número 1-0803-0812	Febrero 2014
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Abril 2010
Carla Bertolini Miranda	Directora Legal	Cédula de identidad número 1-0619-0728	Julio 2007

Iván Solano Castro	Director de Operaciones	Cédula de identidad número 1-0758-0586	Abril 2012
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Noviembre 2012
Rodolfo Herrera Henríquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez Camacho (*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Setiembre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015
Ileana Rojas Santamaría	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad número 1-1022-0649	Octubre 2012
Catherine Gómez Sojo	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad número 1-0940-0411	Agosto 2007
Fernando Guerrero Alvarado	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad número 1-0776-0716	Julio 2011
Marco Madrigal Wachong	Gerente de Inmobiliaria	Cédula de identidad número 4-153-0272	Julio 2010
Roy Ulate Rojas	Gerente de Seguridad y Prevención y de Fraudes	Cédula de identidad número 1-0556-0165	Julio 2010
Leticia Arguedas Solis	Gerente de Mercadeo y Relaciones Públicas	Cédula de identidad número 1-0958-0887	Julio 2010
Vladimir Zúñiga Herrera	Coordinador BCP	Cédula de identidad número 1-0975-0445	Enero 2015

(*) Formó parte del Comité hasta julio 2015.

Comité de Auditoría

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<p>Dentro de las principales responsabilidades del Comité de Auditoría se detallan las siguientes:</p> <p><u>Con respecto al Control Interno:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> > Revisar los controles internos y los sistemas de administración de riesgos. <p style="padding-left: 40px;">Considerar cualquier resultado importante de las investigaciones en materia de control interno tal y como ha sido delegado por la Junta Directiva o por iniciativa del Comité, así como la respuesta de la gerencia.</p> <ul style="list-style-type: none"> > Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de 	<ul style="list-style-type: none"> > Seguimiento continuo al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna y a la gestión del equipo de Auditoría Interna. > Monitoreo constante del grado de implementación de las observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y otros órganos regulatorios.



información y procedimientos de control interno.

- > Revisar informes regulares sobre la administración de riesgos, exponiendo los riesgos implicados en los negocios de la empresa y cómo son controlados y monitoreados por parte de la gerencia, y revisar la efectividad del marco del manejo de riesgos del Grupo.
- > Rendir un reporte al menos semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva.
- > Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor externo, el auditor interno y la Superintendencia correspondiente.

Con respecto a los estados financieros:

- > Proponer a la Junta Directiva el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los miembros.
- > Revisar las políticas y prácticas financieras contables de la empresa.
- > Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u otro órgano equivalente.
- > Vigilar la integridad de los estados financieros de la empresa.

Con respecto a la Auditoría Interna:

- > Aprobar el nombramiento y la remoción del Gerente de la Auditoría Interna.
- > Proponer a la Junta Directiva u órgano equivalente los candidatos para auditor interno.
- > Supervisar y revisar el cumplimiento del plan de trabajo de Auditoría Interna, la eficacia de la función de Auditoría Interna y la coordinación entre los auditores internos y externos.

Con respecto a la Auditoría Externa:

- > Formular recomendaciones a la Junta Directiva, para la aprobación del nombramiento, renovación o destitución del auditor externo y aprobar la remuneración y las condiciones de contratación del auditor externo.
- > Revisar y supervisar la Independencia y objetividad del Auditor Externo, así como la eficacia del proceso de Auditoría.

- > Compromiso para lograr el cumplimiento de la normativa local, las políticas internas, así como las políticas de Casa Matriz.
- > Comunicación constante con la Administración Superior para atender y gestionar temas de riesgo.



<ul style="list-style-type: none"> ➤ Revisar la carta de gerencia del auditor externo y la respuesta de la gerencia, cualquier duda material planteada por el auditor externo a la gerencia con respecto a los registros contables, la información financiera o los sistemas de control y la respuesta de la gerencia. ➤ Discutir con el auditor externo el enfoque, la naturaleza y el alcance general de sus obligaciones de auditoría y reportes, antes de iniciar la auditoría. 	
---	--

Durante 2015 este Comité se reunió en siete ocasiones y estuvo conformado por 5 miembros, cuyos nombres se indican a continuación:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Pedro Uribe Torres	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE071507	Enero 2013
Bernardo Delgado Bolaños	Fiscal de la empresa	Cédula de identidad número 4-0081-0759	Marzo 2007
Mario Pérez Cordón	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad número 8-0072-0481	Diciembre 2009
Reinaldo Romero Gómez (*)	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE076904	Julio 2014
Rolando Laclé Castro	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad número 1-0428-0955	Abril 2015
Adriana Darwisch Puyana	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE101495	Abril 2015

(*) Formó parte del Comité hasta marzo 2015.

Comité de Cumplimiento

Principales funciones/responsabilidades
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Revisar las políticas, procedimientos, normas y controles implementados para cumplir con los lineamientos de ley y su normativa. ➤ Proponer a la Junta Directiva, las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo. ➤ Efectuar reuniones periódicas, con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas. ➤ Revisar los principales indicadores relacionados con la prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.



- > Velar por el cumplimiento del plan de trabajo y capacitación de la Oficialía de Cumplimiento que fue aprobado por la Junta Directiva.
- > Estudiar y revisar los reportes de transacciones sospechosas remitidos a las autoridades.

Este Comité se reúne en forma trimestral. Durante el año 2015 se reunió en cuatro ocasiones y estuvo conformado por 5 miembros.

Comité de Productos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Aprobar las políticas y procedimientos para regular los procesos asociados a la incorporación de nuevos productos, cambios significativos a los existentes; así como el desempeño de productos. > Aprobar o rechazar solicitudes de incorporación de nuevos productos o de cambios importantes a los existentes, dando una atención adecuada a todos los aspectos de la iniciativa propuesta, particularmente en los riesgos inherentes. > Asegurar que las diferentes áreas de negocios logren el objetivo crítico de maximizar oportunidades de negocios rentables, de manera adecuada y controlada y que todo riesgo sea identificado y aprobado. 	<ul style="list-style-type: none"> > Modificación de parámetros y límites del producto de Derivados Cambiarios. > Actualización de políticas y procedimientos relacionados con la aprobación de productos y servicios. > Revisión y aprobación del PDD de Leasing.

El Comité se reúne con la frecuencia que considere conveniente y en función de la incorporación de nuevos productos / servicios o la modificación relevante en los existentes. Durante el año 2015 se reunió en dos ocasiones y estuvo conformado por 6 miembros permanentes, cuyos nombres se indican a continuación:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-334-192	Abril 2010
Carla Bertolini Miranda	Directora Legal	Cédula de identidad número 1-0619-0728	Julio 2007
Iván Solano Castro	Director de Operaciones	Cédula de identidad número 1-0758-0586	Abril 2012
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Catherine Gómez Sojo	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad número 1-0940-0411	Agosto 2007



Rodrigo Castañeda Medina	Gerente de la Unidad de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad número 8-0088-0914	Febrero 2010
--------------------------	--	--	--------------

Comité de Riesgos de Puesto de Bolsa

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Proponer a la Junta Directiva las políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos. ➤ Vigilar que las operaciones de la entidad se ajusten a las políticas y procedimientos. ➤ Informar a la Junta Directiva sobre las decisiones tomadas por el Comité y el cumplimiento de políticas y procedimientos. ➤ Vigilar que la gestión de riesgos considere los riesgos críticos de las actividades que realiza la entidad. ➤ Desempeñar otras funciones que la Junta Directiva o el grupo le asigne relacionadas con la gestión de riesgos. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Seguimiento del cumplimiento de normativa de gestión de riesgos, incluyendo el monitoreo del cumplimiento del Reglamento de Gestión Integral de Riesgos. ➤ Seguimiento a temas varios relacionados con la gestión de los riesgos. ➤ El impacto que las exposiciones a los diferentes tipos de riesgo han tenido en los indicadores, así como el comportamiento de la entidad con respecto al mercado. ➤ Se presentó el control de límites de riesgos de mercado, en el cual se demuestra que todos los indicadores se encontraron dentro de los límites autorizados. ➤ Se presentó y aprobó la revisión del manual de políticas y procedimientos para la gestión de riesgos

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 7 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Mario Pérez Cordón	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad número 8-0072-0481	Junio 2009
Reinaldo Romero Gómez (*)	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE076904	Enero 2013
Adriana Darwisch Puyana	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE101495	Abril 2015
Amedeo Gaggion Azuola	Gerente General Puesto de Bolsa	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Noviembre 2012
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Febrero 2010
Roberto León Gómez	Miembro Independiente	Cédula de identidad número 1-0474-0697	Diciembre 2012
Johanna Ledezma Cubero	Gerente de Operaciones Bursátiles	Cédula de identidad número 2-0497-0998	Octubre 2009
Catherine Gómez Sojo	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad número 1-0940-0411	Octubre 2009

(*) Formó parte del Comité hasta marzo 2015.



Comité de Tecnología

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Asesorar en la formulación del plan estratégico de Tecnología. > Proponer las políticas generales sobre Tecnología. > Revisar periódicamente el marco para la gestión de Tecnología. > Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de Tecnología en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad. > Presentar al menos semestralmente o cuando las circunstancias así lo ameriten un reporte sobre el impacto de los riesgos asociados a Tecnología. > Monitorear que la alta gerencia tome medidas para gestionar el riesgo de Tecnología, en forma consistente con las estrategias y políticas y que cuenta con los recursos necesarios para esos efectos. > Recomendar las prioridades para las inversiones en Tecnología. > Proponer el plan correctivo-preventivo derivado de la auditoría y suspensión externa de la gestión de Tecnología. > Dar seguimiento a las acciones contenidas en el plan correctivo-preventivo. > Determinar las prioridades de los programas de inversión de Tecnología alineadas con la estrategia y prioridades de negocio en la empresa. > Dar seguimiento al status de los proyectos y resolver los conflictos de recursos. > Monitorear los niveles de servicio y las mejoras del servicio. 	<ul style="list-style-type: none"> > Aprobación y seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología para 2015. > Seguimiento al presupuesto de gastos e inversiones de Tecnología 2015. > Seguimiento al portafolio de proyectos y gestión de desarrollo de requerimientos. > Información y seguimiento de incidentes mayores. > Apertura, avance y cierre de Proyectos de desarrollo (regionales y locales). > Seguimiento de hallazgos de auditorías y cambios en la normativa regulatoria. > Revisión de los niveles de disponibilidad de servicios críticos. > Actualización del documentos Términos de Referencia del Comité, estableciendo funciones según el acuerdo SUGEF 14-09.

Este Comité se reúne en forma trimestral. Durante el año 2015 se reunió en tres ocasiones y estuvo conformado por 10 miembros, cuyos nombres se indican a continuación:



Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Arturo Giacomín Zúñiga	Presidente Ejecutivo	Cédula de identidad número 1-0803-0812	Febrero 2014
Reinaldo Romero Gómez (*)	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número CC79720459	Enero 2013
Adriana Darwisch Puyana	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE101495	Abril 2015
Carolina Guerrero Pérez	Directora Regional de Operaciones	Pasaporte colombiano número PE 107690	Setiembre 2014
Iván Solano Castro	Director de Operaciones	Cédula de identidad número 1-0758-0586	Febrero 2012
Fernando Guerrero Alvarado	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad número 1-0776-0716	Julio 2009
Rodolfo Herrera Henríquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Junio 2013
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Noviembre 2012
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Abril 2010
Manuel Florez Camacho (**)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Noviembre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012

(*) Formó parte del Comité hasta marzo 2015.

(**) Formó parte del Comité hasta julio 2015.

Comité Estratégico de Costos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Controlar la gestión Gastos y el desempeño de este en la organización. > Tomar acuerdos relacionados con la aprobación del Plan Anual de gasto Operativo así como de la aplicación de gastos que requieran visto bueno del Comité. > Supervisar el rendimiento de las líneas de negocio de la Compañía, tanto a nivel de gastos como de eficiencia de procesos. > Supervisar el desempeño de las áreas de soporte 	<ul style="list-style-type: none"> > Aprobación de Presupuesto 2016. > Aprobación de casos de negocio. > Presentación de datos de cierre de gastos así como presentación de riesgos con relación a partidas fuera de presupuesto.



<p>en temas de soporte a las líneas de negocio así como funciones propias de cada área de la mano con la administración correcta de sus recursos.</p> <ul style="list-style-type: none"> > Supervisar la aplicación de las iniciativas de ahorro y su alineación con la estrategia regional y los planes operativos. > Supervisar y revisar los avances Proyectos Especiales que incurran en un egreso de efectivo y recursos. > Analizar riesgos que se presenten a lo largo del año y están fuera del Plan anual de gasto operativo. > Supervisar y discutir temas relevantes que afectan al país y la región, incluyendo los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo e implementación en los planes de negocios y presupuesto de la compañía. • Control de costos, incluyendo las aprobaciones de plantillas de drivers. • Cumplimiento de las políticas y procedimientos corporativos. > Recursos humanos, incluida la planificación y control del número de plazas a contratar. 	
--	--

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 13 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Abril 2010
Carla Bertolini Miranda	Directora Legal	Cédula de identidad número 1-0619-0728	Septiembre 2008
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Manuel Florez Camacho (*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Octubre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015
Rodolfo Herrera Henríquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Junio 2013
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Agosto 2012
Iván Solano Castro	Director de Operaciones	Cédula de identidad número 1-0758-0586	Abril 2012



Ileana Rojas Santamaría	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad número 1-1022-0649	Octubre 2012
Catherine Gómez Sojo	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad número 1-0940-0411	Enero 2011
Leticia Arguedas Solís	Gerente de Mercadeo	Cédula de identidad número 1-0958-0887	Abril 2010
Edwin Céspedes Morales	Gerente de Tarjetas de Crédito	Cédula de identidad número 1-0674-0280	Enero 2015
Ronny Diaz Campos	Analista Financiero Senior	Cédula de identidad número 1-1224-0688	Noviembre 2015
Ingrid Espinoza Alfaro	Gerente Control de Gasto	Cédula de identidad número 2-0561-0141	Febrero 2010

(*) Formó parte del Comité hasta julio 2015.

Comité MANCO (Comité Ejecutivo)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Controlar la gestión financiera y el desempeño de la organización. > Supervisar el rendimiento de las líneas de negocio de la organización, tanto a nivel financiero como del desarrollo de las estrategias comerciales. > Supervisar el desempeño de las áreas de soporte en temas de soporte a las líneas de negocio así como funciones propias de cada área. > Supervisar la aplicación de la estrategia local y su alineación con la estrategia regional y planes operativos. > Supervisar y revisar los avances de iniciativas estratégicas claves. > Revisar el estado de la estructura de gestión de riesgos y garantizar un control adecuado. > Evaluar las necesidades y principales planes de acción. 	<ul style="list-style-type: none"> > Seguimiento de los resultados y cumplimiento de los objetivos del <i>Balanced Scorecard</i> del país y de las áreas de negocio. Seguimiento de las estrategias establecidas para las diferentes áreas. > Elaboración de recomendaciones y establecimiento de nuevas estrategias, de acuerdo a los requerimientos. > Revisión, control y ajuste de los puntos a cumplir de acuerdo a los objetivos del presupuesto y plan estratégico. > Revisión y ajuste de las actividades de las áreas de negocio a los requerimientos regulatorios.

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 13 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Arturo Giacomini Zuñiga	Presidente Ejecutivo	Cédula de identidad número 1-0803-0812	Febrero 2014
Iván Solano Castro	Director de Operaciones	Cédula de identidad número 1-0758-0586	Abril 2012
Carla Bertolini Miranda	Directora Legal	Cédula de identidad número 1-0619-0728	Agosto 2008
Rodolfo Herrera Henríquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez Camacho (*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Octubre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Agosto 2012
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Abril 2010
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Roy Cole Benavides	Director de Seguros Bolívar	Cédula de identidad número 1-0652-0807	Setiembre 2015
Ileana Rojas Santamaría	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad número 1-1022-0649	Octubre 2012
Catherine Gómez Sojo	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad número 1-0940-0411	Julio 2009
Leticia Arguedas Solís	Gerente de Mercadeo y Relaciones Públicas	Cédula de identidad número 1-0958-0887	Abril 2010
Edwin Céspedes Morales	Gerente de Tarjetas de Crédito	Cédula de identidad número 1-0674-0280	Enero 2015

(*) Formó parte del Comité hasta julio 2015.

Comité de Riesgo Operativo

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Conocer y entender el perfil de riesgo operativo de cada una de las compañías / subsidiarias locales. > Promover la concientización en materia de riesgo operacional en la organización, a través de la implementación de la metodología y políticas locales y del Grupo, establecidas para este fin. > Evaluar el proceso de identificación, evaluación y mitigación de los principales riesgos operativos en toda la institución, a través de la actualización de los documentos RCA- (Metodología para la evaluación de riesgos y controles operativos). > Monitorear las exposiciones al riesgo operativo y 	<ul style="list-style-type: none"> > Fortalecimiento y agilidad del grado de gobernanza para toda la entidad, la cual incluye la revisión y aprobación de los documentos RCA de todas las áreas. > Se tuvo una adecuada administración y monitoreo de los indicadores de desempeño de los principales riesgos operativos de la organización. > Se habilitaron los canales necesarios para gestionar la cooperación, comunicación y acciones entre todas las áreas de la organización con el objetivo de administrar adecuadamente los



<p>su gestión en función del apetito establecido y evaluar las estrategias y planes de acción para su mitigación.</p> <ul style="list-style-type: none"> > Difundir una cultura de gestión de riesgos operativos a lo interior de Davivienda Costa Rica. > Dar seguimiento a todos los planes de acción necesarios para fortalecer los controles internos y cerrar las brechas existentes, así como realizar un seguimiento continuo de todos los riesgos y temas de control. 	<p>asuntos de riesgo operativo.</p> <ul style="list-style-type: none"> > Se brindó un aseguramiento adecuado a la Administración Regional, la Alta Gerencia y la Junta Directiva sobre las exposiciones y de los riesgos operacionales. > Se efectuaron revisiones sobre temas específicos de procesos operativos, sobre los cuales se emitieron recomendaciones para fortalecer los controles. > Se aprobó para 2015, el presupuesto de pérdidas operativas, la actualización de los tableros de control y de los ejercicios RCA y se le dio el debido seguimiento a su cumplimiento. > Se le dio seguimiento a la implementación de las recomendaciones de auditorías y cumplimiento y a las acciones establecidas en los RCA's para el fortalecimiento de los controles. > Se establecieron planes de acción y se les dio seguimiento, para los incidentes de riesgo operativo que se presentaron en el 2015 con el fin de normalizar los procesos.
---	--

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 10 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Marzo 2010
Iván Solano Castro	Director de Operaciones	Cédula de identidad número 1-0758-0586	Abril 2012
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Carla Bertolini Miranda	Directora Legal	Cédula de identidad número 1-0619-0728	Mayo 2008
Rodolfo Herrera Henríquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Junio 2013
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Noviembre 2012
Manuel Florez Camacho (*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Setiembre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015

Catherine Gómez Sojo	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad número 1-0940-0411	Mayo 2008
Edwin Céspedes Morales	Gerente de Tarjetas de Crédito	Cédula de identidad número 1-0674-0280	Abril 2015
Roy Cole Benavides	Director de Seguros Bolívar	Cédula de identidad número 1-0652-0807	Noviembre 2015
Laura Salazar Guzmán	Oficial de Riesgo Operacional	Cédula de identidad número 1-1171-0128	Agosto 2011

(*) Formó parte del Comité hasta julio 2015.

Comité de Administración de Riesgos (RMC por sus siglas en inglés)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Monitorear en forma sistemática y continua los riesgos de mercado, crédito, liquidez, operacional, legal, reputacional, cumplimiento, tecnología de información y otros riesgos relevantes. Adicionalmente, revisar y recomendar los límites, operaciones y procedimientos de control, así como los niveles de tolerancia requeridos, basados en condiciones de mercado. > Analizar la probabilidad de ocurrencia, así como el impacto potencial, de riesgos en el Banco. > Establecer soluciones para mejorar el perfil del riesgo del portafolio de crédito así como para mitigar riesgos materiales o específicos. > Establecer un proceso enfocado en la administración de riesgos materiales, sus contingencias y mitigantes. > Desarrollar una visión clara y macro del perfil de riesgo y tendencias en el riesgo de crédito, mercado, operativo u otros tipos de riesgo que puedan generar cambios potenciales en la estrategia de negocios. > Desarrollar y establecer estrategias apropiadas para el funcionamiento de los negocios del Banco relacionadas con el riesgo de crédito, mercado, liquidez, operacional, legal, ambiental, reputacional, cumplimiento y otros riesgos a las áreas de negocios. > Aprobar o ratificar, cuando sea apropiado, los cambios propuestos en las guías y políticas de crédito, de acuerdo con los lineamientos y regulaciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). 	<ul style="list-style-type: none"> > Se establecieron límites para las exposiciones a los principales riesgos de la Organización (crédito, liquidez, TI, Operacional, Cumplimiento, Legal, Derivados Cambiarios, y Riesgos de Mercado). > Se monitorearon las exposiciones a los riesgos en función de sus límites establecidos, para los casos que se presentaron excesos a los límites, se analizaron las causas que los originaron y se establecieron planes de acción para su normalización en los casos que aplicaba. > Se analizaron los resultados de evaluaciones realizadas a los principales riesgos de la Organización. > Se analizaron los resultados de revisiones sobre temas específicos relacionados con diferentes tipos de riesgos. > Se le dio seguimiento constante a la evolución de los riesgos y al cumplimiento de los planes de acción que se establecieron para fortalecer controles. > Se le dio un seguimiento y control periódico a la evolución del portafolio de crédito del Banco a través de la preparación y análisis de diversos reportes e informes que resumen el comportamiento del portafolio de crédito en relación con el ambiente económico a nivel local y mundial. > Se revisaron y aprobaron cambios a parámetros de crédito y a metodologías políticas y procedimientos relacionados



<p>> Cualquier otra función designada por la Junta Directiva o definida por la normativa SUGEF 2-10, en cuanto a las responsabilidades del Comité de Riesgo.</p>	<p>con la gestión de riesgos.</p> <p>> Se revisaron los informes de auditorías internas y externas relacionadas con el proceso de administración integral de riesgos.</p> <p>> Se dio cumplimiento a los temas que establece la normativa y que asigna responsabilidad al Comité, incluyendo los temas que requieren recomendación del Comité para la aprobación de la Junta Directiva.</p>
---	---

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 6 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Mario Pérez Cordón	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad número 8-0072-0481	Julio 2011
Reinaldo Romero Gómez (*)	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número 79720459	Diciembre 2012
Adriana Darwisch Puyana	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano número PE101495	Mayo 2015
Rolando Laclé Castro	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad número 1-0428-0955	Febrero 2013
Arturo Giacomini Zúñiga	Presidente Ejecutivo	Cédula de identidad número 1-0803-0812	Febrero 2014
Roberto León Gómez	Miembro Independiente	Cédula de identidad número 1-0474-0697	Febrero 2013
Rodrigo Castañeda Medina	Gerente de Unidad de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad número 8-0088-0914	Abril 2013

(*) Formó parte del Comité hasta marzo 2015.

Comité de Sensibilización

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<p>> Revisar y debatir sobre los resultados del stress test por línea de negocio y tipo de riesgo, para cuantificar y en la medida de lo posible identificar mitigantes, a las principales vulnerabilidades.</p> <p>> Levantar alertas sobre los riesgos asociados a condiciones de stress para cooperar en la determinación de las medidas mitigantes apropiadas.</p> <p>> Coordinar la relación con reguladores, Comité</p>	<p>> Evaluar los resultados del stress test e informarlos a los comités pertinentes.</p> <p>> Revisar al menos anualmente los niveles de tolerancia a escenarios de stress propuestos por el Grupo.</p> <p>> Seguimiento a los planes de contingencia basados en los resultados alcanzados.</p>



<p>de Stress Test Regional y otros entes para garantizar que los requerimientos de regulación local y de grupo y las mejores prácticas de la industria son tomadas en cuenta en el proceso de <i>Stress Test</i> y definición de escenarios.</p> <p>➤ Asegurar que el proceso de stress test, metodologías y políticas cumple los lineamientos del grupo y la región y los objetivos particulares definidos por la administración local.</p> <p>➤ Analizar las políticas internas que requieren ser ajustadas o creadas de acuerdo a los resultados del <i>stress testing</i>.</p>	
--	--

Este Comité se reunió durante el año 2015 en dos ocasiones y estuvo conformado por 8 miembros cuyos nombres se indican a continuación:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Arturo Giacomini Zuñiga	Presidente Ejecutivo	Cédula de identidad número 1-0803-0812	Febrero 2014
Amedeo Gaggion Azuola	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad número 1-0918-0303	Agosto 2012
Rodolfo Herrera Henríquez	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad número 1-0933-0605	Octubre 2013
Manuel Florez Camacho (*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia número 117000406512	Diciembre 2012
Ramón Vargas Cordero	Director de Banca de Personas	Cédula de identidad número 3-0276-0717	Noviembre 2015
Federico Chaves Sáenz	Director de Finanzas	Cédula de identidad número 1-0783-0679	Octubre 2012
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad número 3-0334-0192	Julio 2011
Jonathan Álvarez Méndez	Gerente de Riesgos Financieros	Cédula de identidad número 6-0319-0314	Enero 2012
Rodrigo Castañeda Medina	Gerente de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad número 8-0088-0914	Marzo 2013

(*) Formó parte del Comité hasta julio 2015.

a.2) Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.:

Comité Integral de Riesgos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<p>➤ Dirigir y coordinar que los planes de implantación de los diferentes modelos internos de administración de riesgo definidos en el alcance, estén acordes con los objetivos y niveles de solvencia de la Compañía; de igual forma, coordinar y apoyar el desarrollo de los</p>	<p>➤ Análisis sector asegurador.</p> <p>➤ Evaluación rentabilidad, composición cartera, crecimiento de primas.</p> <p>➤ Análisis y evaluación portafolio de</p>

procedimientos y metodologías necesarias para la óptima gestión y control integral de los riesgos de la organización.

- Proponer a la Junta Directiva para su aprobación las políticas, los procedimientos y la estructura de la información para la efectiva gestión integral de riesgos de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia General de Seguros de Costa Rica.
- Propiciar las acciones requeridas a fin de cumplir con las políticas para la adecuada administración integral de los riesgos de la Compañía.
- Vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a las políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos.
- Informar a la Junta Directiva periódicamente sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos aprobados para la gestión integral de riesgos, sobre la exposición de la entidad a los distintos riesgos así como el efecto conjunto en el perfil de riesgo de la organización de las decisiones tomadas por los diferentes comités de riesgo existentes.
- Informar con la periodicidad que se requiera a la Junta Directiva sobre las acciones a seguir en caso de que ocurran desviaciones con respecto a los límites establecidos en materia de riesgos.
- Vigilar que la gestión integral de riesgos considere los riesgos críticos de las actividades que realiza la compañía.
- Vigilar las acciones correspondientes que realiza la institución para cumplir con el debido control interno.
- Revisar con la periodicidad que se requiera los Manuales de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos, con el fin de propiciar su desarrollo y actualización permanente y lograr que éstos faciliten la consecución de los objetivos estratégicos.
- Analizar los resultados de los informes de auditorías externas, sociedades calificadoras de riesgo y órganos reguladores, así como recomendar a la Junta Directiva la adopción de las instrucciones para la implementar las sugerencias y recomendaciones orientadas a

inversiones.

- Revisión índice Riesgo Liquidez.



<p>reducir la exposición al riesgo, cuando así lo considere.</p> <p>> Apoyar las gestiones de la Unidad de Riesgo con el fin de solicitar a la Junta Directiva los recursos necesarios que permitan implementar una adecuada gestión integral de riesgo, así como la capacitación requerida para tal objetivo.</p>	
---	--

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 7 miembros, cuyos nombres se indican a continuación:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Aldo Rodríguez Botero (*)	Gerente General Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Pasaporte colombiano número 79311316	Noviembre 2011
María Carolina Restrepo Frasser	Vicepresidente de Riesgo de Inversiones del Grupo Bolívar	Pasaporte colombiano número AM617847	Noviembre 2011
Sandra Isabel Sánchez Suárez	Gerente Financiera y de Riesgos Corporativos de Sociedades Bolívar S.A.	Pasaporte colombiano número PE102216	Noviembre 2011
Andrés Alberto Páez Galvis	Gerente Financiero Seguros Bolívar S.A.	Pasaporte colombiano número AM816926	Julio 2013
John Delgado Vásquez	Jefe de Control de Riesgo del Grupo Bolívar	Pasaporte colombiano número AO049552	Julio 2013
Marlon Obando Sandí	Analista de Riesgo Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Cédula de identidad número 1-1213-0222	Julio 2012
Carlos Eduardo Llano Perdomo	Gerente de Renta Fija Seguros Bolívar S.A.	Pasaporte colombiano número AM538349	Julio 2013
Roy Cole Benavides	Gerente General Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Cédula de identidad número 1-0652-0807	Junio 2015

(*) Formó parte del Comité hasta mayo 2015.

Comité de Gestión de Activos y Pasivos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<p>> Monitorear de manera permanente que la liquidez del portafolio de inversiones y que las demás fuentes de recursos sean suficientes para atender de manera satisfactoria el flujo de exigibilidades que tiene la Compañía.</p> <p>> Analizar la evolución de las brechas de liquidez, duración, moneda y base que se van</p>	<p>> Revisión índice de suficiencia de capital y capital mínimo obligatorio.</p> <p>> Portafolio de inversiones: Evolución y disponibilidades.</p> <p>> Comportamiento del tipo de cambio y curvas soberanas.</p>



<p>generando, con el fin de proponer las políticas generales de gestión de las mismas.</p> <ul style="list-style-type: none"> > Controlar, monitorear y supervisar el margen de solvencia de la Compañía y velar por el cumplimiento de todas las normas referentes a requerimientos patrimoniales y de gestión de activos y pasivos (GAP) impartidos por el Ente Regulador. > Identificar los eventos extremos de liquidez que la Compañía podría enfrentar, con el fin de definir las políticas que resulten más apropiadas para su gestión. > Proponer a la Junta Directiva para su aprobación los sistemas de control y monitoreo utilizados para la adecuada gestión de activos y pasivos. > Informar al Comité Integral de Riesgos sobre su gestión, así como los niveles de exposición a los riesgos que gestiona y asesorarlo en la definición de límites de exposición asociados a los riesgos que administra. 	<ul style="list-style-type: none"> > Análisis de provisiones técnicas. > Calce de activos y pasivos.
---	--

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2015 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 6 miembros, cuyos nombres se indican a continuación:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
María Carolina Restrepo Frasser	Vicepresidente de Riesgo de Inversiones del Grupo Bolívar	Pasaporte colombiano número AM617847	Noviembre 2011
Sandra Isabel Sánchez Suárez	Gerente Financiera y de Riesgos Corporativos de Sociedades Bolívar S.A.	Pasaporte colombiano número PE102216	Noviembre 2011
Andrés Alberto Páez Galvis	Gerente Financiero Seguros Bolívar S.A.	Pasaporte colombiano número AM816926	Julio 2013
John Delgado Vásquez	Jefe de Control de Riesgo del Grupo Bolívar	Pasaporte colombiano número AO049552	Julio 2013
Marlon Obando Sandí	Analista de Riesgo Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A	Cédula de identidad número 1-1213-0222	Julio 2012
Carlos Eduardo Llano Perdomo	Gerente de Renta Fija Seguros Bolívar S.A.	Pasaporte colombiano número AM538349	Julio 2013

Comité de Cumplimiento (Este Comité deja de reunirse al integrarse la sociedad al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica y por consiguiente empieza a participar en el comité de cumplimiento del propio Grupo).



Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> > Revisar las políticas, procedimientos, normas y controles implementados por Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A. para cumplir con los lineamientos de Ley. > Proponer a la Junta Directiva las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo. > Adelantar reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas. > Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento aprobado por la Junta Directiva. > Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva. > Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal. 	<ul style="list-style-type: none"> > Presentación Manual de Cumplimiento (Abril 2015). > Monitoreo de cartera: Riesgo bajo. > Reportes regulatorios ROE y ROS sin temas que reportar. > Refrescamiento anual de cumplimiento.

Este Comité se reúne trimestralmente. Durante el año 2015 se reunió en una ocasión y estuvo conformado por 4 miembros, cuyos nombres se indican a continuación:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Aldo Rodríguez Botero (*)	Gerente General Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Pasaporte colombiano número 79311316	Noviembre 2010
Maximiliano Carriazo García (**)	Miembro Junta Directiva Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Pasaporte colombiano número CC3181722	Febrero 2014
Edwin Salas Salguero	Oficial de Cumplimiento Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Cédula de identidad número 1-0905-0646	Julio 2011
Nícida Aguilar Rodríguez	Jefe Administrativo Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Cédula de identidad número 1-1120-0042	Febrero 2014
Roy Cole Benavides	Gerente General Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Cédula de identidad número 1-0652-0807	Junio 2015

(*) Formó parte del Comité hasta mayo 2015.

(**) Formó parte del Comité hasta octubre 2015.



Comité de Auditoría (Este Comité deja de reunirse al integrarse la sociedad al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica y por consiguiente empieza a participar en el comité de auditoría del propio Grupo).

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, el Gerente General, la Auditoría Interna, la Auditoría Externa y los entes supervisores. ➤ Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno. ➤ Dar seguimiento al cumplimiento del programa anual de trabajo de la Auditoría Interna. ➤ Proponer a la Junta Directiva la designación de la firma auditora o el profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos de los requisitos establecidos en el “Reglamento sobre auditores externos aplicable a los sujetos fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE”. ➤ Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad. ➤ Revisar y trasladar a la Junta Directiva, los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor externo, los informes complementarios y la carta de Gerencia. ➤ En caso de que no se realicen los ajustes propuestos en los estados financieros auditados por el Auditor Externo, trasladar a la Junta Directiva un informe sobre las razones y fundamentos para no realizar tales ajustes. ➤ Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el Auditor Externo, el Auditor Interno y la Superintendencia General de Seguros. ➤ Proponer a la Junta Directiva el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Seguimiento continuo al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna y a la gestión del equipo de Auditoría Interna. ➤ Monitoreo constante del grado de implementación de las observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y otros órganos regulatorios. ➤ Compromiso para lograr el cumplimiento de la normativa local, las políticas internas, así como las políticas de Casa Matriz. ➤ Gestión para mejorar el perfil del riesgo operacional de la entidad, a través del Monitoreo de los proyectos para lograr tal objetivo. ➤ Comunicación constante con la Administración Superior para atender y gestionar temas de riesgo.

miembros del respectivo cuerpo colegiado.	
<ul style="list-style-type: none"> > Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de estados financieros internos y auditados. > Evitar los conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como Auditores Externos al contratarles para que realicen otros servicios para la empresa. > Además de los informes particulares que se requieran para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría debe rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva. 	

Este Comité se reúne de forma trimestral. Durante el año 2015 se reunió en cuatro ocasiones y estuvo conformado por 3 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Diego Mauricio Neira García	Miembro Junta Directiva Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Pasaporte colombiano número CC 19223513	Noviembre 2010
Maximiliano Carriazo García	Miembro Junta Directiva Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Pasaporte colombiano número CC3181722	Febrero 2014
Sandra Isabel Sánchez Suárez	Fiscal de Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.	Pasaporte colombiano número PE102216	Setiembre 2013

- b) Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo.

Los comités de Davivienda Costa Rica son producto de exigencias regulatorias, así como de disposiciones propias de la estructura de gobierno corporativo a nivel global. De acuerdo con lo anterior, los miembros de los comités se eligen de acuerdo a lo indicado por la normativa, en los casos en que así corresponda y atendiendo a la función propia y especialidad de cada comité. Por otra parte, cada uno de los comités cuenta con un documento interno denominado Términos de Referencia (TOR) o Reglamento, que contiene los principales lineamientos para su funcionamiento.

- c) Políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo.

Los funcionarios de Davivienda, tanto locales como internacionales, no reciben una remuneración adicional por su participación en los comités de apoyo. Únicamente los miembros identificados como independientes en este Informe, así como los Directores de la Junta Directiva y el Fiscal, reciben dietas por su participación en las sesiones de los comités en los que se encuentran nombrados.

- d) Políticas sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo.

No existe una política específica que regule lo concerniente a la rotación de los comités de apoyo. Como se mencionó anteriormente, los comités de Davivienda Costa Rica en algunos casos son producto de exigencias regulatorias y en otros son propios de la estructura de gobierno corporativo del Grupo Davivienda a nivel regional, por lo que la sustitución de sus miembros se efectúa de acuerdo a lo establecido en la normativa, en lo que respecta a los comités regulados, o bien por la persona que lo reemplace en el puesto, en el caso de los miembros que son funcionarios de Davivienda.

- e) Políticas de conflicto de interés aplicables a los miembros de los comités de apoyo.

Ante un posible conflicto de interés, los miembros de los comités de apoyo deben remitirse a las estipulaciones del Código de Conducta y Código de Gobierno Corporativo para el Grupo Financiero Davivienda Costa Rica. En este sentido, el Código de Ética señala que los funcionarios del Grupo Financiero Davivienda deberán abstenerse de participar en la toma de decisiones, en el análisis o en la formación de juicio respecto de situaciones en las que tengan un conflicto de interés. Igualmente, deberán abstenerse de realizar todo tipo de transacciones financieras que les implique un beneficio personal para sí o para un tercero a partir de información que hayan conocido con motivo de sus funciones con el Grupo o que impliquen una violación de los deberes de confidencialidad y de reserva a que el Grupo está obligado, sea por ley, normativa de mercados financieros y estatutos sociales de las compañías.

IV. Operaciones vinculadas

- a) Detalle de las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o conglomerado, incluyendo la controladora. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe, lo siguiente:

Entidad: Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. Individual		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en la participación
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0



Entidad: Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	1,172%	9
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,004%	8
Captaciones a la vista	0,139%	9
Captaciones a plazo	0,526%	3
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,293%	8
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación
Ingresos financieros	0,032%	7
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,017%	8
Otros gastos	0,734%	7

Entidad: Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0



Otros gastos	0,000%	0
--------------	--------	---

Entidad: Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0

Entidad: Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0



Entidad: Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	2,001%	5

- b) Detalle de las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a anterior. Se adjunta la información por empresa:

Entidad: Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.		
Individual		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Disponibilidades	0,709%	1
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros	0,157%	1
Otros ingresos	0,366%	1
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0

Entidad: Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.		
Fecha de corte: 31/12/2015		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Créditos otorgados	3,59%	14
Inversiones	0,00%	0
Otras operaciones activas	0,37%	16
Captaciones a la vista	6,075%	43
Captaciones a plazo	36,56%	10
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,00%	0
Otras operaciones pasivas	0,23%	12
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros	0,656%	9
Otros ingresos	0,448%	4
Gastos financieros	1,453%	40
Otros gastos	0,061%	3



Entidad: Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.**Fecha de corte: 31/12/2015****Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior**

1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Disponibilidades	0,644%	1
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,952%	1
Otras operaciones activas	0,001%	1
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros	0,234%	1
Otros ingresos	28,792%	4
Gastos financieros	0,419%	1
Otros gastos	4,465%	1

Entidad: Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.**Fecha de corte: 31/12/2015****Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior**

1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Disponibilidades	87,388%	1
Créditos otorgados	0,000%	0
Inversiones	2,196%	1
Otras operaciones activas	0,117%	1
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,000%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros	1,589%	1
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	38,379%	1



Entidad: Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A.**Fecha de corte: 31/12/2015****Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior**

1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Disponibilidades	0,000%	0
Créditos otorgados	10,91%	1
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	798,45%	1
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	1764,08%	1
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros	1,905%	2
Otros ingresos	0,167%	1
Gastos financieros	19,401%	1
Otros gastos	12,426%	1



Entidad: Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.**Fecha de corte: 31/12/2015****Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior**

1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Disponibilidades	15,124%	1
Créditos Otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	35,123%	2
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	6,231%	4
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de empresas contempladas en la participación
Ingresos financieros	0,436%	1
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,107%	2
Otros gastos	9,998%	3

c) Detalle de las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad.

No existen operaciones que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y los accionistas con influencia significativa en la entidad.

V. Auditoria Externa

a) Firma contratada para la auditoria de los estados financieros del periodo 2015.

La firma de Auditores externos contratada para auditar los estados financieros de las empresas pertenecientes al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica, es KPMG, S.A.

b) Número de años que lleva la firma realizando la auditoria de los estados financieros del Grupo.

La firma KPMG, S.A. ha realizado labores de auditoria externa de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., Banco Davivienda (Costa Rica) S.A., Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A., y Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A., en forma ininterrumpida, desde el año 2007. Igualmente ha brindado este servicio a la sociedad Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A. desde el año 2013 y a Davivienda Leasing (Costa Rica) S.A. a partir del año 2015.



- c) Trabajos realizados por la firma de auditoría externa en el periodo, distintos de los servicios de auditoría.

Durante el período fiscal 2015, adicionalmente a las labores de auditoria de los estados financieros del período, la firma KPMG, S.A. realizó la revisión de:

1. Cumplimiento del acuerdo SUGEF 12-10: Corresponde a la revisión de la Normativa para el cumplimiento de la Ley 8204.
2. Cumplimiento del acuerdo SUGEF 02-10: Corresponde a la revisión del Reglamento sobre la Administración Integral de Riesgo.
3. Revisión y certificación balance de apertura bajo normas internacionales de información financiera (IFRS).
4. Estudio técnico sobre precios de transferencia.
5. Opinión sobre estados financieros individuales de Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. y Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., con corte al 30 de setiembre de 2015.
6. Opinión sobre la materialidad del ajuste contable relacionado con gastos de la gestión de tecnología, de Seguros Bolívar Aseguradora Mixta S.A.

- d) Mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

De acuerdo con los requerimientos normativos vigentes señalados por los artículos 12 y 13 del “Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE”, se confirmó que la firma KPMG, S.A., en ejercicio de sus funciones de auditoria de los estados financieros del período 2015 correspondientes a las compañías del Grupo Financiero Davivienda Costa Rica, actuó en forma independiente.

Se ejercieron los controles necesarios para asegurar que los socios de la firma, así como el personal clave de auditoria: a) no ejercen cargos en las empresas pertenecientes al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica; b) no mantienen participación en el capital de las empresas pertenecientes al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica.

Adicionalmente, se corroboró que los honorarios de auditoria no estuvieran vinculados a los resultados y que los mismos son determinados por servicios profesionales y que no hubo pago a la firma KPMG S.A. por servicios de compilación contable, diseños de sistemas ni otros servicios relacionados y que únicamente se le proporcionó un espacio físico dentro de las instalaciones de las empresas pertenecientes al Grupo Financiero Davivienda Costa Rica, cuando se inició la auditoria del año.

VI. Estructura de propiedad.

- a) Miembros de Junta Directiva, gerente general o miembros de comités de apoyo que poseen participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad.

Nombre	Número de identificación	Cargo	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
Arturo Giacomini Zúñiga	108030812	Gerente General	424.235 (*)	N/A	0,0007% (*)



- b) Movimientos en la estructura accionaria realizados por los miembros de Junta Directiva, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas.

Nombre y Número de identificación del accionista	Fecha de operación	Número de acciones	Descripción de la operación
N/A	N/A	N/A	N/A

- c) Accionistas con influencia significativa.

1. Detalle de los accionistas con influencia significativa.

Nombre y número de identificación del accionista	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
Grupo del Istmo (Costa Rica) S.A.	60,582,682,450 (*)	N/A	99.9583% (*)

(*) Conforme al aumento de capital aprobado por Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., celebrada el 7 de diciembre de 2015 y por la Junta Directiva de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., celebrada el día 17 de diciembre de 2015.

2. Programas de recompra de acciones comunes de la propia entidad.

No se dieron durante el período programas de recompra de acciones en ninguna de las entidades.

VII. Preparación del informe

El presente informe de Gobierno Corporativo fue aprobado en forma unánime por la Junta Directiva de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A., en la sesión número quinientos cincuenta y uno del quince de febrero de dos mil dieciséis.