



DAVIVIENDA

**INFORME DE
GOBIERNO CORPORATIVO**
Período enero - diciembre 2012

**CORPORACIÓN DAVIVIENDA
(COSTA RICA) S.A. antes CORPORACIÓN
HSBC (COSTA RICA) S.A. y subsidiarias**

Elaborado y aprobado en marzo 2013

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 2012, 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. y HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S.A.

Se informa además que el 23 de noviembre de 2012 se concretó la transacción de venta del Grupo Financiero local entre HSBC y Banco Davivienda S.A., razón por la cual a partir de esa fecha se acordó el cambio de nombre de las diferentes empresas que conforman el Grupo Financiero Davivienda Costa Rica; lo anterior con excepción de la empresa HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S. A., la cual se encontraba disuelta para el momento en que se dio el cambio de control. Adicionalmente, durante el año 2012 se autorizó la separación de la empresa HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S.A. y se tramitó la disolución de dicha empresa.

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. y de Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) 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.

b) Información de los miembros de la Junta Directiva.

Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Pedro Alejandro Uribe Torres	Pasaporte colombiano número PE071507	Presidente	23 de noviembre de 2012	Vicepresidente Internacional
Reinaldo Rafael Romero Gómez	Pasaporte colombiano número CC79720459	Vicepresidente	23 de noviembre de 2012	Vicepresidente de Riesgo Internacional
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad 1-418-955	Secretario	23 de noviembre de 2012	Miembro independiente
Lilia Magally Rodríguez Cortés	Pasaporte colombiano número CC20951304	Tesorero	23 de noviembre de 2012	Vicepresidente Financiero Internacional
Mario Pérez Cordón	Cédula de identidad 8-0072-481	Director	31 de marzo de 2012	Miembro independiente

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

(i) Nombramientos:

Nombre	Número de identificación	Fecha de nombramiento
Pedro Alejandro Uribe Totres	Pasaporte colombiano PE071507	23 de noviembre de 2012
Reinaldo Rafael Romero Gómez	Pasaporte colombiano CC79720459	23 de noviembre de 2012
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad 1-418-955	23 de noviembre de 2012
Lilia Magally Rodríguez Cortés	Pasaporte colombiano CC20951304	23 de noviembre de 2012

(ii) Retiros:

Nombre	Número de identificación	Fecha de retiro
Andrew Gent	Pasaporte británico 093180450	31 de marzo de 2012
Marcelo Gomes Teixeira	Pasaporte brasileño CX 732274	31 de marzo de 2012
Oswaldo Luis Grossi Dias	Pasaporte brasileño CY 665911	23 de noviembre de 2012
José Manuel Domínguez Díaz Ceballos	Pasaporte mexicano G08530879	23 de noviembre de 2012
Jorge González González	Cédula de identidad 1-271-525	23 de noviembre de 2012
Fernando Busnello De Oliveira	Pasaporte brasileño YA415351	23 de noviembre de 2012

d) Información sobre el Fiscal.

El Fiscal de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y subsidiarias es el señor Bernardo Delgado Bolaños, portador de la cédula de identidad número 4-081-759 y su último nombramiento rige desde el 31 de marzo del 2012, por un período de 5 años.

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

Ningún miembro de Junta Directiva de las sociedades de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y subsidiarias, ocupa cargos de administración en las compañías que forman parte del Grupo Financiero; no obstante; los señores Pedro Uribe Torres y Magally Rodríguez Cortés son miembros de la Junta Directiva de la empresa Grupo del Istmo (Costa Rica) S. A., la cual forma parte del grupo vinculado. Como se mencionó en el punto II. a) anterior, las Juntas Directivas de todas las sociedades del Grupo Financiero Davivienda Costa Rica están integradas por las mismas personas.

f) Sesiones de la Junta Directiva durante el periodo.

Entidad	Número de sesiones
Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.	12
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	11
Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	12
Davivienda Sociedad Agencia de Seguros S.A.	11
HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S.A.	1

g) Políticas sobre conflicto de interés.

Las políticas sobre conflicto de interés se encuentran reguladas por el Código de Conducta y el Código de Gobierno Corporativo para el Grupo Financiero Davivienda Costa Rica. 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 2012 no hubo cambios en la normativa que regula el tema de conflictos de interés.

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

La remuneración de los miembros de Junta Directiva es fijada por la Asamblea de Accionistas de Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. y se rige por las políticas de Davivienda a nivel regional. Se aclara que los funcionarios de la Unidad Regional de Davivienda no perciben dietas por su participación en las sesiones de la Junta.

i) 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 una de las sociedades del Grupo, la cual se llevará 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.

Comité ALCO (Activos y Pasivos)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> Proveer una dirección estratégica y asegurar un seguimiento 	<ul style="list-style-type: none"> Seguimiento del AOP.

<p>de la estrategia, con el fin de garantizar una estructura óptima del balance que permita el logro de los objetivos de rentabilidad dentro de parámetros razonables de riesgo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Monitorear los riesgos e influencias detalladas en los Manuales de Tesorería. • Revisar orígenes y aplicación de los fondos. • Monitorear el ambiente externo y medir su impacto futuro en el rendimiento y la estrategia. • Estudiar el comportamiento esperado del ambiente financiero, con el fin de realizar el planeamiento de activos y pasivos y revisar escenarios de contingencia. • Evaluar las diferentes tasas de interés, precios y combinaciones de portafolio dentro de distintos escenarios. • Promover un uso eficiente del capital. • Revisar los siguientes temas, incluyendo la asignación de responsables: <ul style="list-style-type: none"> - Estrategias de precio. - Estrategias de fondeo y distribución de los recursos. - La distribución de activos y pasivos en su vencimiento. - Dirección y medida de las brechas de interés. - Niveles de liquidez. 	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación de la actualización del plan de contingencia de liquidez. • Evolución de los indicadores CAMELS y la Suficiencia Patrimonial. • Seguimiento a los indicadores de liquidez de grupo (liquidez de primera línea y ratio de préstamos a depósitos).
---	---

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2012 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Enero 10
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Marzo 11
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Sigifredo Fonseca	Directora de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Enero 12
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Mariamelia Vargas	Gerente de Tesorería Financiera y Análisis Financiero	Cédula de identidad 1-1260-0808	Enero 09

Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Febrero 12
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 12
Jonathan Álvarez	Gerente Riesgos de Mercado	Cédula de identidad 6-0319-0314	Febrero 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

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.

Este Comité se reúne en forma semestral, sin embargo, durante el año 2012 se reunió en una sola ocasión y fue conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Julio 10
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Julio 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Julio 10
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Marzo 11
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Febrero 2012
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-00303	Octubre 12
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Enero 12

Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Julio 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 09
Paula Murillo(*)	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Julio 10
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 12
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Julio 10
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 10
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio10
Marco Madrigal	Gerente de Inmobiliaria	Cédula de identidad 4-153-0272	Julio 10
Roy Ulate	Gerente de Prevención y Fraude	Cédula de identidad 3-0263-0632	Julio 10
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-0958-0887	Julio 10
Carlos Araya(*)	Coordinador BCP	Cédula de identidad 1-1163-0227	Julio 10
Christian Rivera	Coordinador BCP	Cédula de identidad 1-0908-0425	Diciembre 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité de Auditoria

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<p>Dentro de las principales responsabilidades del Comité de Auditoría se detallan las siguientes:</p> <p>Con respecto a los estados financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vigilar la integridad de los estados financieros de la empresa y cualquier anuncio público relativo a los rendimientos 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 	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión para lograr el cumplimiento de la normativa local y las políticas internas. • Acciones específicas para mejorar el perfil de riesgo de la entidad, a través de la gestión adecuada del riesgo operacional. • Monitoreo periódico del grado de implementación de las observaciones de Auditoría Interna.

empresa.

- Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u otro órgano equivalente.

Con respecto a la Auditoría Interna:

- Supervisar y revisar el plan de trabajo de Auditoría Interna, la eficacia de la función de Auditoría Interna y la coordinación entre los auditores internos y externos.

- 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.

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.

- Implementar la política del Grupo sobre la contratación del auditor externo para brindar servicios no relacionados con la Auditoría.

- 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.

Con respecto al Control Interno:

- Revisar y discutir la declaración de la gerencia sobre los sistemas internos de control antes del aval de la Junta Directiva.

- Revisar los controles internos y los sistemas de administración de riesgos.

- 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.

- 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.

- Capacitación constante para los auditores del departamento.
- Seguimiento continuo al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna.
- Comunicación constante con la Administración para atender y gestionar temas de riesgo.

<ul style="list-style-type: none"> • 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 a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor externo, el auditor interno y la Superintendencia correspondiente. 	
---	--

Este Comité se reúne en forma bimensual, durante el año 2012 se reunió en cinco sesiones y fue conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Bernardo Delgado	Fiscal de la empresa	Cédula de identidad 4-0081-0759	Marzo 07
Mario Pérez	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Diciembre 09
Jorge González	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 1-0271-0525	Septiembre 09
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Diciembre 09
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Abril 09
Fernando Busnelo	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte brasileño YA415 351	Junio 11
Elizabeth R. García	Subdirectora de Auditoria Corporativa para América Latina	Pasaporte mexicano G03365087	Junio 11

Comité de Basilea

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Coordinar y dirigir la implementación de los procesos de riesgos operacionales, de crédito y de mercado, de acuerdo a los requerimientos de los reguladores y Basilea II, alineados a la estrategia del Grupo HSBC (anterior propietario). • Gestionar riesgos e información financiera así como el impacto estratégico en el potencial del negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreo de la evolución y desarrollo de la calidad y composición de las interfases GSIF y MIF para la carga de información en sistema GLEAM (Group Limit, Exposure and Activity Management system) que es el componente clave en el programa de desarrollo de sistemas estratégicos de crédito y finanzas para cumplir con Basilea II (Basel II Credit and Finance Systems Strategic Development Programme (CFS-SDP). • Monitoreo de la evolución y desarrollo de la calidad y

	<p>composición de los sistemas AGREE y COBRA herramientas que brindan funcionalidades para la reconciliación, ajustes y consolidación de información que se debe reportar a la FSA (Financial Services Authority).</p> <ul style="list-style-type: none"> Definición de las variables necesarias, para el desarrollo de los parámetros requeridos en los métodos FIRB y AIRB utilizados por el grupo. Seguimiento de incidencias en sistemas CARM for Corporates, CARM for Banks y modelos de análisis (PD, EAD, LGD).
--	--

Este Comité se reunió en forma mensual hasta el mes de mayo de 2012, efectuándose tres sesiones durante ese período. Dado que dicho Comité se constituyó con el fin de dar cumplimiento a aspectos regulatorios del anterior propietario del Grupo ante el regulador del Reino Unido, se consideró que no era necesario que continuara su función, dado que la operación local se encontraba en proceso de venta a Davivienda. Durante el año 2012 fue conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Mauricio Almagro	Head of LAM Risk Systems and Projects	Pasaporte mexicano 07320012005	Diciembre 11
Alberto Soto	LAM Manager of Risk Systems	Documento mexicano de identificación número SOHA800423HMCTRL01	Enero 11
Miguel Mayorga	LAM IT	Documento mexicano de identificación IFE: 3865085394576	Enero 11
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Marzo 10
Fernando J. Vargas	Gerente de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 1-0875-0265	Febrero 09
Alejandro Trejo	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Abril 11
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Marzo 10
Marco Vinicio Fernández	Oficial de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 1-0537-0251	Junio 11

Comité de Calidad

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar el grado de satisfacción de los clientes y tomar decisiones de acuerdo a la información suministrada. • Valorar y considerar el impacto de las decisiones de negocio en el servicio al cliente. • Analizar las estadísticas de quejas y proponer planes de mejora que contribuyan a la disminución de las más significativas. • Conocer y dar seguimiento a los proyectos de mejora de servicio al cliente. • Asegurar que los proyectos de mejora en servicio al cliente se encuentren alineados a la estrategia de negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento a los proyectos de mejora de servicio al cliente. • Alineamiento de los proyectos de mejora en servicio al cliente, a la estrategia de negocio.

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2012 se reunió en seis sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Enero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Mayo 11
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Diciembre 11
Paula Murillo(*) Chacón	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Noviembre 10
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 12
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Setiembre 12
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-0958-0887	Junio 10
Magdaly Morera	Asistente Servicio al cliente	Cédula de identidad 1-1271-0159	Septiembre 10
Alejandro Trejo(*)	Director Finanzas	Pasaporte mexicano 1919791834	Mayo 11

Federico Chaves	Director Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Samay Alcazar	Jefe Tarjetas de Crédito	Cédula de identidad 1-1128-0969	Enero 11
Angie Hernández	Coordinador Call Center	Cédula de identidad 2-0592-0313	Enero 11
Greivin Zumbado	Coordinador Call Center	Cédula de identidad 1-0824-0790	Octubre 12
Douglas Reynolds	Gerente de Área Banca de Personas	Cédula de identidad 1-0718-0161	Enero 11
Fernando Guerrero	Gerente Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Enero 11
Carlos Araya	Coordinador de BTU	Cédula de identidad 1-1163-0227	Octubre 12
Laura González	Gerente Canales Directos	Cédula de identidad 1-0808-0721	Enero 11
Luis Rojas	Gerente de Productos	Cédula de identidad 1-0840-0639	Enero 11
Pamela Salazar(*)	Coordinadora Servicio Cliente	Cédula de identidad 2-0572-0148	Marzo 11
Ivannia Granados	Coordinadora Servicio Cliente	Cédula de identidad 1-0892-0200	Octubre 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité de Cumplimiento

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Revisar los procedimientos, normas y controles implementados por la entidad para cumplir con los lineamientos de Ley 8204 y su normativa. • Analizar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de los procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas. • Revisar de los principales indicadores relacionados con la Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. • Revisar los Reportes de Transacciones Sospechosas que hayan sido remitidos a las Superintendencias por parte del Oficial de Cumplimiento. • En los casos que así lo requieran, colaborar con el Oficial de Cumplimiento en los análisis de operaciones inusuales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento a los principales indicadores de la función de Cumplimiento. • Capacitaciones realizadas. • Seguimiento de hallazgos de auditorías realizadas. • Actualización del Manual de Cumplimiento. • Seguimiento al Plan Estratégico y Operativo de Prevención de Lavado de Dinero.

Este Comité se reúne en forma trimestral, durante el año 2012 se reunió en cuatro sesiones y

fue conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Enero 09
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Marzo 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 12
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Abril 09
María Eugenia Araya	Oficial de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-1192-199	Mayo 10
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Febrero 07
Bernardo Delgado	Fiscal de la empresa	Cédula de identidad 4-0081-0759	Agosto 07

(*) Este miembro fue sustituido durante el año 2012, razón por la cual no concluyó el período.

Comité Directivo de Cobranza

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Informar las estrategias, políticas y procedimientos utilizados para la gestión del área de cobranza y con ello administrar y mitigar adecuadamente la mora, y el gasto generado en reservas. • Administrar indicadores normativos que dependan directamente de la composición de la cartera, como el indicador cuantitativo de mora vencida del CAMELS. • Dar seguimiento a los acuerdos del Comité. 	<ul style="list-style-type: none"> • Control sobre el gasto de provisiones. • Control sobre el indicador de mora vencida del CAMELS.

Este Comité se reúne en forma quincenal hasta el mes de mayo de 2012, a partir de junio 2012 las sesiones se realizaron de forma mensual. Durante el año 2012 se reunió en catorce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09

Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400216325	Abril 11
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-09321-0775	Diciembre 11
Sebastian Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 1170000406512	Octubre 12
Gabriel Moya(*)	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Mayo 09
Esteban Cordero	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 4-0180-0198	Noviembre 11
Adriana Cerdas	Gerente de Cobro	Cédula de identidad 1-1048-0708	Septiembre 10
Luis Fernando Rojas	Gerente de Producto	Cédula de identidad 1-0840-0639	Diciembre 10
Walter Hernández	Gerente de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0939-0085	Septiembre 10
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Febrero 11
Fernando Vargas	Gerente de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0875-0265	Febrero 11
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad -0973-0319	Diciembre 10
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Diciembre 10
Alberto López	Oficial de Análisis y Estrategia de Cobro	Cédula de identidad 1-1161-0707	Diciembre 11
Caroline Hernández	Supervisor de Cobro	Cédula de identidad 3-0368-0597	Marzo 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité de Peritos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Aprobar los procedimientos para administrar los 	<ul style="list-style-type: none"> • Aprobación y actualización de políticas y

<p>riesgos asociados a los procesos de avalúos de bienes que sean cedidos en garantía de créditos otorgados por el Banco a sus clientes; así como los requerimientos de avalúos para bienes adjudicados.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aprobar o rechazar solicitudes de incorporación de nuevos peritos al Panel del Banco, así como aprobar o rechazar solicitudes de finiquito de relaciones con peritos. • Evaluar la gestión que reciben los bienes adjudicados del Banco, en temas tales como: conformación de la cartera, ofertas que se tienen, reservas, estrategias para la venta, entre otros. • Considerar cualquier resultado importante de las revisiones y auditorías realizadas sobre temas relacionados con peritos y administración de bienes adjudicados. 	<p>procedimientos para administrar los riesgos asociados a los procesos de avalúos de bienes que sean cedidos en garantía de créditos otorgados por el Banco a sus clientes; así como los requerimientos de avalúos para bienes adjudicados.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Incremento del panel de peritos del Banco, elaboración y actualización de contratos con los peritos. • Seguimiento de la gestión que reciben los bienes adjudicados del Banco. • Seguimiento al riesgo de concentración de avalúos y a la actualización y realización de los avalúos e inspecciones.
--	---

Este Comité se reúne cada vez que se requiere resolver un tema que es de su competencia. Durante el año 2012 se reunió en cuatro ocasiones y estuvo conformado por los siguientes miembros:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 1-0826-302	Febrero 10
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400216325	Abril 11
Sebastian Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Diciembre 11
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Febrero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Febrero 10
Luis Fernando Rojas	Gerente de Productos	Cédula de identidad 1-0840-0639	Marzo 11
Fernando Vargas	Gerente de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0875-0265	Febrero 10
Gabriel Moya(*)	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Febrero 10
Esteban Cordero	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 4-0180-0198	Diciembre 12
Beatriz Cornejo	Gerente de Riesgo Corporativo	Cédula de residencia 160400073608	Febrero 10

Rodrigo Castañeda	Oficial de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 8-0088-0914	Febrero 10
Marcela Castro	Gerente de CMB Control & Support	Cédula de identidad 1-0947-0806	Junio 11
Victoria Mora	Gerente de CMB Control & Support	Cédula de identidad 1-1044-0838	Abril 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

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. Dar seguimiento al desempeño de los productos y servicios. 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"> Aprobación y actualización de políticas y procedimientos para el proceso de debida diligencia de productos, así como para la revisión de desempeño de productos. Revisión y aprobación de los productos nuevos y de los cambios significativos a los existentes. Revisión de post implementación a productos nuevos. Revisión de desempeño de todos los productos existentes y de las campañas promocionales desarrolladas.

Este Comité se reúne cada vez que se presenta una iniciativa de nuevo producto o una propuesta de modificación de algún producto o servicio ya existente; al menos realiza cuatro reuniones al año. Durante el año 2012 se reunió en diez sesiones y estuvo conformado por los siguientes miembros:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Enero 10
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-334-192	Abril 10
Roldofo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Diciembre 11

Sebastian Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Douglas Reynolds	Gerente de Área Banca de Personas	Cédula de identidad 1-0718-0161	Agosto 12
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 07
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Agosto 07
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Abril 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 12
Gabriel Moya(*)	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Septiembre 09
Esteban Cordero	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 4-0180-0198	Diciembre 11
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Agosto 09
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Abril 2011
Rodrigo Castañeda	Oficial de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 8-0088-0914	Febrero 10
Marcelo Plaván	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Febrero 12
Beatriz Comejo	Gerente de Riesgo Corporativo	Cédula de residencia 160400073608	Julio 11
Jonathan Álvarez	Gerente de Riesgos Financieros	Cédula de identidad 6-0319-0314	Enero 12
Silvia Jiménez	Gerente de Asset Management	Cédula de identidad 3-0361-0075	Julio 11
Pamela Salazar	Coordinadora de Servicio al Cliente	Cédula de identidad 2-0572-0148	Julio 11
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 11

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

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. 	<ul style="list-style-type: none"> Seguimiento del cumplimiento de normativa de gestión de riesgos.

<ul style="list-style-type: none"> • 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"> • Elaboración de políticas y procedimientos para la gestión de riesgos del negocio. • Seguimiento a temas varios relacionados con la gestión de los riesgos.
--	---

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2012 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Mario Pérez	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Junio 09
Jorge González	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 1-0271-0525	Junio 09
Marcelo Plaván(*)	Gerente General Puesto de Bolsa	Cédula de residencia 185800018136	Enero 12
Amedeo Gaggion	Gerente General Puesto de Bolsa	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 12
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Febrero 10
Ana Laura Castillo	Miembro Independiente	Cédula de identidad 1-0760-0102	Noviembre 11
Johanna Ledezma	Gerente de Operaciones Bursátiles	Cédula de identidad 2-0497-0998	Octubre 09
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411.	Octubre 09

(*) Este miembro fue sustituido durante el año 2012, razón por la cual no concluyó el período.

Comité de Sustentabilidad

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Aprobar la estrategia de sustentabilidad del Grupo. • Apoyar programas de voluntariado social y ambiental, dentro de las políticas establecidas por el Grupo. • Apoyar en la elaboración de planes de acción a 	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis de propuestas de patrocinios tanto internos como externos que apoyen la estrategia y fortalezcan las acciones sustentables dentro y fuera de la organización. • Apoyo a los programas de voluntariado a través de la participación activa de los colaboradores en estas actividades.

lo interno de la empresa, a fin de cumplir con los lineamientos del Grupo en materia ambiental.	
<ul style="list-style-type: none"> • Apoyar la promoción interna de programas de capacitación al personal en temas de sustentabilidad. 	

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2011 se reunió en nueve sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Junio 12
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 07
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-958-0887	Mayo 10
Allison Villalobos	Oficial Administración Cartera	Cédula de identidad 1-0832-0471	Enero 09
Carlos Araya	Coordinador de Inmobiliaria	Cédula de identidad 1-1163-0227	Mayo 10
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Mayo 10
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Enero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 12
Paula Murillo(*)	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10
Maureen Hernández	Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-0891-0563	Junio 12
Walter Hernández	Gerente Banca Empresas	Cédula de identidad 1-0939-0085	Septiembre 11
Laura González	Gerente de Canales Directos	Cédula de identidad 1-0808-0721	Septiembre 11
José Barrientos(*)	Gerente Comercial de Seguros	Cédula de identidad 1-1060-0694	Septiembre 11
Melissa Vallejos	Gerente Comercial de Seguros	Cédula de identidad 1-1083-0753	Abril 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité de Tecnología

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> Mantener informada a la administración sobre el funcionamiento, progreso y los planes de Tecnología. Divulgar cualquier incidente de tecnología de impacto importante. Divulgar el status financiero del área para proveer a la administración la dirección correcta en cuanto a prioridades, la asignación de recursos y asuntos controversiales. Asegurar la explotación eficaz de IT para Davienda. Asegurar la adherencia con los estándares y las políticas, procedimientos y manuales. 	<ul style="list-style-type: none"> Aprobación y seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología para 2012. Seguimiento al presupuesto de gastos e inversiones de Tecnología 2012. Seguimiento al portafolio de proyectos. Información y seguimiento de incidentes mayores. Apertura, avance y cierre de Proyectos Flagship de desarrollo (Grupo y locales). Seguimiento de hallazgos de auditorias y cambios en la normativa regulatoria. Organización del Departamento de Tecnología para la atención de proyectos ARENAL y PRISMA. Tendencias de Tecnología y la Industria Bancaria para 2012-2015.

Este Comité se reúne en forma mensual y durante el año 2012 se reunió en nueve sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Febrero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Febrero 12
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 09
Gerald Segura	Gerente de Seguridad Informática	Cédula de identidad 1-0803-0377	Julio 08
Sergio Monge	Gerente de Oficina de Proyectos	Cédula de identidad 1-0815-0823	Julio 07
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Diciembre 11

Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Enero 12
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 12
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Consumo	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Consumo	Cédula de residencia 117000406512	Noviembre 12
Paula Murillo(*)	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Noviembre 10
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 12
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Abril 2011
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 07
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Julio 07
Gerardo Enrique Gutiérrez Cuevas	Jefe de IT Operaciones	Cédula de identidad 2-0525-0830	Abril 11
Harold Gómez	Jefe de Desarrollo de Sistemas – Run the Bank	Cédula de residencia 186200082003	Abril 11
Darwin Arellano	Jefe de Desarrollo de Sistemas – Change the Bank	Cédula de residencia 121800022823	Abril 11

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité Estratégico de Costos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Analizar las líneas de gasto principal (acumulado) en referencia al plan y a comparativos interanuales. • Pronosticar los costos del año por línea de negocio vis-a-vis plan, con el objeto de identificar riesgos y oportunidades principales. • Aprobación de iniciativas de negocio nuevas o actuales, control y medición de las iniciativas de ahorro. 	<ul style="list-style-type: none"> • Control y reducción de gastos

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2012 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Septiembre 08
José Pablo Coronado	Gerente de Planificación Financiera y Estratégica	Cédula de identidad 1-0942-0499	Enero 12
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 2-424-422	Julio 09
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Marzo 11
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Paula Murillo(*)	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 12
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Enero 12
Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Enero 12
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 12
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Febrero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 12
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Enero 11
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo	Cédula de identidad 1-0958-0887	Abril 10
Ingrid Espinoza	Coordinadora de Información Gerencial	Cédula de identidad 2-0561-0141	Febrero 10
Ricardo Henriquez	Analista Financiero	Cédula de identidad 2-0623-0321	Septiembre 10

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité MANCO (Comité Ejecutivo)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Dar seguimiento continuo a la estrategia del Grupo y a los resultados de las líneas de negocio y soporte con respecto al plan. • Evaluar las necesidades y principales planes de acción. 	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento de los resultados y cumplimiento de los objetivos del Balanced Scorecard 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 Business Review. • 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 2012 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico706346910	Enero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 12
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Agosto 08
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Enero 12
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Enero 12
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 12
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10

Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Marzo 11
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Paula Murillo(*)	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 12
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 09
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo	Cédula de identidad 1-0958-0887	Abril 10

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité ORICC (Riesgos Operativos y Control Interno)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • Promover la concientización en materia de riesgo operacional en el Banco, a través de la implementación de la metodología y políticas del Grupo para este fin. • Revisar la plataforma de riesgo operacional en toda la institución, a través del monitoreo de las líneas de defensa. • Desarrollar la metodología RCA para la identificación y evaluación de riesgos, además del diseño y calibración de los controles necesarios para mitigar los riesgos identificados en todas las áreas. • Monitorear el comportamiento del presupuesto anual de pérdidas operacionales del Banco, así como para cada una de las empresas del Grupo. • 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 según las categorías de riesgo dentro del enfoque ORIC. • Promover la adecuada implementación de todas las políticas del Grupo para la administración eficaz de los riesgos operacionales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Fortalecimiento y agilidad del grado de gobernancia para toda la entidad. • Se tuvo una adecuada administración y los indicadores de desempeño de los principales riesgos organizacionales. • 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 asuntos de riesgo y de control interno. • Se brindó un aseguramiento adecuado a la Administración Regional, la Alta Gerencia y la Junta Directiva sobre la íntegra administración integral de los riesgos operacionales

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2012 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Septiembre 09
Jonathan Stoker(*)	Director de Operaciones	Pasaporte británico 70634910	Febrero 10
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 12
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Marzo 10
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Marzo 10
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Paula Murillo(*)	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10
Juan Pablo Betancourt	Director de Recursos Humanos	Pasaporte argentino número 22652408N	Junio 12
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Mayo 08
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Enero 12
Roy Ulate	Gerente Seguridad y Prevención	Cédula de identidad 1-0556-0165	Mayo 08
Laura Salazar	Oficial de Riesgo Operacional	Cédula de identidad 1-1171-0128	Agosto 11
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Enero 12
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 12
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Mayo 08
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Mayo 08
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Febrero 10
Gerald Segura	Gerente de Seguridad Informática	Cédula de identidad 1-0803-0377	Enero 11
Melissa Vallejos	Gerente Comercial de Seguros	Cédula de identidad 1-1083-0753	Abril 12

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

Comité RMC (Risk Management)

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, ambiental, reputacional, cumplimiento 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 de 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). • Cualquier otra función designada por la Junta Directiva o definida específicamente por la normativa SUGEF 2-10, en cuanto a las responsabilidades del Comité de Riesgo. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se realizó una gestión integral de los riesgos de mayor relevancia a los que está expuesta la entidad (riesgo de crédito, riesgos financieros, riesgo operacional, riesgo de liquidez, riesgo de TI, riesgo legal, riesgo de cumplimiento etc). • 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

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2012 se reunió en diez sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Agosto 09
Fernando J. Vargas	Gerente de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 1-0875-0265	Febrero 10
Luis Bravo	Miembro Regional	Pasaporte mexicano 4390015896	Marzo 07
Ana Laura Castillo	Miembro Externo	Cédula de identidad 1-0760-0102	Noviembre 2011
David Kenney	Miembro Regional	Pasaporte británico 094564392	Enero 2011
Mario Pérez	Director de la Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Julio 2011

Comité de Sensibilización

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> • 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 a los riesgos. • Levantar alertas sobre los riesgos asociados a condiciones de stress para cooperar en la determinación de las medidas mitigantes apropiadas. • Coordinar la relación con reguladores, Comité de Stress Test Regional y otros entes relevantes 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 Stress Test y definición de escenarios. • 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. • Analizar las políticas internas que requieren ser ajustadas o creadas de acuerdo a los resultados del stress testing. 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluar los resultados del stress test e informarlos a los comités pertinentes. • Revisar al menos anualmente los niveles de tolerancia a escenarios de stress propuestos por el Comité de Stress Test Regional. • Seguimiento a los planes de contingencia basados en los resultados alcanzados.

Este Comité se reunió durante el año 2012 en cuatro sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 11
Marcelo Plaván(*)	Director de Mercados Globales	Cédula de residencia 185800018136	Enero 12
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 12
Rodolfo Méndez	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 3-0321-0775	Enero 12
Sebastián Duh(*)	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Julio 11
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 12
Alejandro Trejo(*)	Director de Finanzas	Cédula de residencia 1484002168325	Julio 11
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 12
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Julio 11
Jonathan Álvarez	Gerente de Riesgos Financieros	Cédula de identidad 6-0319-0314	Enero 12
Fernando Vargas	Gerente de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 1-0875-0265	Julio 11
Beatriz Cornejo	Gerente de Riesgo CMB	Cédula de residencia 160400073608	Julio 11

(*) Corresponde a miembros que fueron sustituidos durante el año 2012, razón por la cual no concluyeron el período.

- 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. Así las cosas, 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) 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 los casos de comités regulados, o bien por la persona que lo sustituya 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 Gobierno Corporativo 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.

Entidad: Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.

Fecha de corte: 31/12/2012

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
Creditos 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 através 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: 31/12/2012

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
Creditos Otorgados	0,479%	10
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,002%	6
Captaciones a la vista	0,244%	10
Captaciones a plazo	0,587%	4
Captaciones através de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,477%	4

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	0,009%	4
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,106%	18
Otros gastos	0,000%	0

Entidad: Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.

Fecha de corte: 31/12/2012

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
Creditos 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 através 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: 31/12/2012

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
Creditos 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 através 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	0,033%	4
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0

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.
Fecha de corte: 31/12/2012

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	14,695%	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	3,957%	1
Otros ingresos	0,132%	1
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0

Entidad: Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.
Fecha de corte: 31/12/2012

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	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	20,309%	6
Captaciones a plazo	0,031%	1
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,002%	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	0,000%	0
Otros ingresos	0,349%	3
Gastos financieros	0,258%	5
Otros gastos	0,021%	2

Entidad: Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.**Fecha de corte: 31/12/2012****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	9,531%	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	0,965%	1
Otros ingresos	24,755%	1
Gastos financieros	0,350%	1
Otros gastos	7,704%	1

Entidad: Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.**Fecha de corte: 31/12/2012****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	88,163%	1
Creditos Otorgados	0,000%	0
Inversiones	4,959%	1
Otras operaciones activas	0,000%	0
Captaciones a la vista	0,000%	0
Captaciones a plazo	0,000%	0
Captaciones através 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	1,198%	1
Otros ingresos	27,912%	5
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	32,076%	1

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 la 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 2012.

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. y empresas subsidiarias, en forma ininterrumpida, desde el año 2007.

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

Durante el período fiscal 2012, adicionalmente a las labores de auditoria de los estados financieros del período, la firma KPMG, S.A. realizó la revisión de:

1. Revisión de consolidación contable de las empresas del Grupo Financiero Davivienda Costa Rica, con fecha al 30 de junio de 2012, para remitir información a HSBC Bank (Panama) S.A.
2. Cumplimiento del acuerdo SUGEF 12-10: Corresponde a la revisión de la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204.
3. Cumplimiento del acuerdo SUGEF 02-10: Corresponde a la revisión del Reglamento sobre Administración Integral de Riesgo.
4. Revisión interina de los Estados Financieros del Grupo al 23 de noviembre del 2012.

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 y Medidas de Gobierno Corporativo aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGIVAL, SUPEN y SUGESE”, se confirmó que la firma KPMG, S.A., en ejercicio de sus funciones de auditoria de los estados financieros del período 2012 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 auditoría 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
Jorge González González	Cédula de identidad 1-271-525	Secretari o hasta el 23-11-12	Ninguna	4090 acciones preferentes	1.6360% del capital preferente

- 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.

- 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.	40,371,080,407	N/A	99.9199%

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

No se ha ejecutado ningún programa de recompra de acciones en este período.

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 519 del veintiuno de marzo de 2013.