



# **INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO**

Período enero – diciembre 2014

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

Elaborado y aprobado en febrero de 2015.



**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 2014, 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. y Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A..

## 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	18 de febrero de 2014	Vicepresidente Internacional
Reinaldo Rafael Romero Gómez	Pasaporte colombiano número PE076904	Vicepresidente	18 de febrero de 2014	Vicepresidente de Riesgo Internacional
Rolando Laclé Castro	Cédula de identidad número 1-428-955	Secretario	18 de febrero de 2014	Miembro independiente
Rodrigo Uribe Sáenz	Cédula de identidad 1-362-626	Tesorero	28 de mayo de 2014	Miembro independiente
Mario Pérez Córdón	Cédula de identidad número 8-0072-481	Director	18 de febrero de 2014	Miembro independiente



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

Nombramientos				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha último nombramiento	Condición
Rodrigo Uribe Sáenz	Cédula de identidad 1-362-626	Tesorero	28 de mayo de 2014	Miembro independiente

Retiros				
Nombre	Número de identificación	Cargo	Fecha de retiro	Condición
Lilia Magally Rodríguez Cortés	Pasaporte colombiano número CC20951304	Tesorero	28 de mayo de 2014	Vicepresidente Financiero Internacional

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.

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 Reinaldo Romero Gómez 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.

e) 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.	13
Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	11
Davivienda Sociedad Agencia de Seguros 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](http://www.davivienda.cr).

Durante el año 2014 no hubo cambios en la normativa que regula el tema de conflictos de interés.



- g) 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.

- 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 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"> <li>• 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</li> <li>• Monitorear los riesgos relevantes e influencias detalladas en los Manuales de Tesorería</li> <li>• Proveer un foro de discusión para los asuntos propios de la gestión de activos y pasivos</li> <li>• Determinar el ambiente bancario más probable para llevar a cabo el planeamiento de activos y pasivos, así como la revisión de escenarios de contingencia</li> <li>• Evaluar alternativas de tasas de interés, precios y escenarios de mezcla de portafolios</li> <li>• Promover un uso eficiente del capital</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguimiento del presupuesto</li> <li>• Aprobación de la actualización del plan de contingencia de liquidez y la política de riesgo de liquidez</li> <li>• Revisión de los siguientes temas:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estrategias de precio</li> <li>• Adquisición de fondos y estrategias de colocación</li> <li>• Distribución de activos y pasivos en su vencimiento</li> <li>• Tamaño y posición de los <i>gaps</i> de tasas de interés</li> <li>• Posición de liquidez</li> </ul> </li> <li>• Evolución de los indicadores CAMELS</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2014 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por 11 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:



Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Lilia Magally Rodríguez (**)	Miembro de la Junta Directiva	Pasaporte colombiano CC20951304	Noviembre 2012
Adriana Darwisch Puyana	Vicepresidente Financiero Internacional	Pasaporte colombiano PE101495	Marzo 2014
Pedro Uribe	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano PE071507	Noviembre 2012
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Sigifredo Fonseca	Directora de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 2010
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 2012
Gustavo Sanabria	Gerente de Tesorería Financiera y Análisis Financiero	Cédula de identidad 1-0815-0718	Enero 2013
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 2012
Rodrigo Castañeda	Gerente la Unidad de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 8-0088-0914	Setiembre 2013

(\*) Formó parte del Comité hasta febrero de 2014.

(\*\*) Formó parte del Comité hasta mayo de 2014.

### Comité BCP (Plan de Continuidad de Negocios)

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



Este Comité se reúne las veces que sean necesarias por solicitud del Coordinador BCP y Director de Riesgo. Durante el año 2014 se reunió en tres ocasiones y fue conformado por 18 miembros cuyos nombres a continuación se indican:

<b>Miembro</b>	<b>Puesto</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Francisco Cocco (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Enero 2010
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 2010
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 2007
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 2012
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 2012
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Setiembre 2012
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 2012
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Agosto 2009
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Agosto 2007
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 2011
Marco Madrigal	Gerente de Inmobiliaria	Cédula de identidad 4-153-0272	Julio 2010
Roy Ulate	Gerente de Prevención y Fraude	Cédula de identidad 1-0556-0165	Julio 2010
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-0958-0887	Julio 2010
Christian Rivera	Coordinador BCP	Cédula de identidad 1-0908-0425	Diciembre 2012
Gerald M Segura	Gerente de Seguridad de la Información	Cédula de identidad 1-0803-0377	Enero 2014

(\*) Formó parte del Comité hasta febrero 2014.



## Comité de Auditoría

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<p>Dentro de las principales responsabilidades del Comité de Auditoría se detallan las siguientes:</p> <p><u>Con respecto a los estados financieros:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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</li><li>• Revisar las políticas y prácticas financieras contables de la empresa</li><li>• Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u otro órgano equivalente</li><li>• Vigilar la integridad de los estados financieros de la empresa y cualquier anuncio público relativo a los rendimientos financieros</li></ul> <p><u>Con respecto a la Auditoría Interna:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Aprobar el nombramiento y la remoción del Gerente de la Auditoría Interna</li><li>• Proponer a la Junta Directiva u órgano equivalente los candidatos para auditor interno.</li><li>• 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</li></ul> <p><u>Con respecto a la Auditoría Externa:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• Implementar la política del Grupo sobre la contratación del auditor externo para brindar servicios no relacionados con la Auditoría.</li><li>• 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.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Seguimiento continuo al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna y a la gestión del equipo de Auditoría Interna.</li><li>• Monitoreo constante del grado de implementación de las observaciones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y otros</li><li>• Compromiso para lograr el cumplimiento de la normativa local, las políticas internas, así como las políticas de Casa Matriz</li><li>• Gestión para mejorar el perfil del riesgo operacional de la entidad, a través del monitoreo de los proyectos para lograr tal objetivo</li><li>• Comunicación constante con la Administración Superior para atender y gestionar temas de riesgo</li></ul>



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 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.
- Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
- Revisar y discutir la declaración de la gerencia sobre los sistemas internos de control antes del aval de la Junta Directiva.
- 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.

Durante el año 2014 este Comité se reunió en siete sesiones y estuvo conformado 10 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Bernardo Delgado	Fiscal de la empresa	Cédula de identidad 4-0081-0759	Marzo 2007
Mario Pérez	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Diciembre 2009
Pedro Uribe Torres	Presidente de Junta Directiva	Pasaporte colombiano PE071507	Enero 2013
Lilia Magally Rodríguez (*)	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano CC20951304	Enero 2013
Reinaldo R. Romero	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano PE076904	Julio 2014



Danilo Cortés Cortés	Vicepresidente de Auditoría Interna de Casa Matriz	Pasaporte colombiano CC19499064	Enero 2013
Jorge Andrés Gordillo Huertas	Gerente de Auditoría Interna de Filiales en el Exterior	Pasaporte colombiano CC79896925	Enero 2013
Félix Rozo Cagua (**)	Vicepresidente de Operaciones Internacionales	Pasaporte colombiano CC79382406	Enero 2013
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Abril 2009

(\*) Formó parte del Comité hasta abril 2014

(\*\*) Formó parte del Comité hasta setiembre 2014

### Comité de Cumplimiento

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

Este Comité se reúne en forma trimestral. Durante el año 2014 se reunió en cuatro sesiones y estuvo conformado por 11 miembros.

### Comité de Productos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• 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</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobación y actualización de políticas y procedimientos relacionados con las funciones y responsabilidades del Comité.</li> <li>• Revisión y aprobación de nuevos productos y de los cambios significativos a los productos existentes</li> <li>• Revisión de desempeño de productos existentes.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dar seguimiento al desempeño de los productos y servicios</li> <li>• 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</li> </ul>	
---	--

Este Comité se reúne cada vez que se presenta una iniciativa de nuevo producto o una propuesta de modificación relevante de algún producto o servicio ya existente; al menos realiza cuatro reuniones al año. Durante el año 2014 se reunió en seis sesiones y estuvo conformado por 12 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

<b>Miembro</b>	<b>Puesto</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Francisco Coccaro (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Enero 2010
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-334-192	Abril 2010
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 2007
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 2012
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Agosto 2007
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Setiembre 2012
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 2012
Rodrigo Castañeda	Gerente de la Unidad de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 8-0088-0914	Febrero 2010
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 2011

(\*) Formó parte del Comité hasta enero 2014.





## Comité de Riesgos de Puesto de Bolsa

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proponer a la Junta Directiva las políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos</li> <li>• Vigilar que las operaciones de la entidad se ajusten a las políticas y procedimientos</li> <li>• Informar a la Junta Directiva sobre las decisiones tomadas por el Comité y el cumplimiento de políticas y procedimientos.</li> <li>• Vigilar que la gestión de riesgos considere los riesgos críticos de las actividades que realiza la entidad</li> <li>• Desempeñar otras funciones que la Junta Directiva o el grupo le asigne relacionadas con la gestión de riesgos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguimiento del cumplimiento de normativa de gestión de riesgos.</li> <li>• Elaboración de políticas y procedimientos para la gestión de riesgos del negocio</li> <li>• Seguimiento a temas varios relacionados con la gestión de los riesgos</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2014 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por 7 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Mario Pérez	Miembro de Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Junio 2009
Lilia Magally Rodríguez (*)	Miembro de Junta Directiva	Pasaporte colombiano CC20951305	Noviembre 2013
Amedeo Gaggion	Gerente General Puesto de Bolsa	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 2012
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Febrero 2010
Roberto León	Miembro Independiente	Cédula de identidad 1-0474-0697	Diciembre 2012
Johanna Ledezma	Gerente de Operaciones Bursátiles	Cédula de identidad 2-0497-0998	Octubre 2009
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Octubre 2009

(\*) Formó parte del Comité hasta abril 2014.



## Comité de Tecnología

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"><li>• Asesorar en la formulación del plan estratégico de Tecnología</li><li>• Proponer las políticas generales sobre Tecnología</li><li>• Revisar periódicamente el marco para la gestión de Tecnología</li><li>• Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de Tecnología en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad</li><li>• Presentar al menos semestralmente o cuando las circunstancias así lo ameriten un reporte sobre el impacto de los riesgos asociados a Tecnología</li><li>• 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</li><li>• Recomendar las prioridades para las inversiones en Tecnología</li><li>• Proponer el plan correctivo-preventivo derivado de la auditoría y suspensión externa de la gestión de Tecnología</li><li>• Dar seguimiento a las acciones contenidas en el plan correctivo-preventivo</li><li>• Determinar las prioridades de los programas de inversión de Tecnología alineadas con la estrategia y prioridades de negocio en la empresa</li><li>• Dar seguimiento al status de los proyectos y resolver los conflictos de recursos</li></ul> <p>Monitorear los niveles de servicio y las mejoras del servicio</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aprobación y seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología para 2014.</li><li>• Seguimiento al presupuesto de gastos e inversiones de Tecnología 2014</li><li>• Seguimiento al portafolio de proyectos</li><li>• Información y seguimiento de incidentes mayores.</li><li>• Apertura, avance y cierre de Proyectos de desarrollo (regionales y locales)</li><li>• Seguimiento de hallazgos de auditorías y cambios en la normativa regulatoria</li><li>• Revisión de los niveles de disponibilidad de servicios críticos</li><li>• Actualización del documentos Términos de Referencia del Comité, estableciendo funciones según el acuerdo SUGEF 14-09</li></ul>





Este Comité se reúne en forma trimestral. Durante el año 2014 se reunió en dos sesiones y estuvo conformado por 13 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 2009
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Reinaldo Romero	Miembro Junta Directiva	Pasaporte colombiano CC79720459	Enero 2013
Félix Roza Cagua (**)	Director Regional de Operaciones	Pasaporte colombiano CC79382406	Enero 2013
Carolina Guerrero	Director Regional de Operaciones	Pasaporte colombiano PE 107690	Setiembre 2014
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Febrero 2012
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 2009
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 2012
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 2010
Manuel Florez	Director de Banca de Consumo	Cédula de residencia 117000406512	Noviembre 2012
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Gustavo Retana (***)	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Junio 2013

(\*) Formó parte del Comité hasta febrero 2014

(\*\*) Formó parte del Comité hasta setiembre 2014

(\*\*\*) Formó parte del Comité hasta junio 2014

### Comité Estratégico de Costos

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



Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2014 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por 13 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 2009
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 2010
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Septiembre 2008
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 2012
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 2012
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 2012
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 2012
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Enero 2011
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo	Cédula de identidad 1-0958-0887	Abril 2010
Ingrid Espinoza	Gerente Control de Gasto	Cédula de identidad 2-0561-0141	Febrero 2010

(\*) Formó parte del Comité hasta febrero 2014

### **Comité MANCO (Comité Ejecutivo)**

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>Controlar la gestión financiera y el desempeño de la organización y de sus líneas de negocio, así como de las diferentes áreas de soporte</li> <li>Supervisar la aplicación de la estrategia local y su alineación con la estrategia regional y planes operativos</li> <li>Supervisar y revisar los avances de iniciativas estratégicas claves</li> <li>Revisar el estado de la estructura de gestión de riesgos y garantizar un control adecuado</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seguimiento de los resultados y cumplimiento de los objetivos del Balanced Scorecard del país y de las áreas de negocio</li> <li>Seguimiento de las estrategias establecidas para las diferentes áreas.</li> <li>Elaboración de recomendaciones y establecimiento de nuevas estrategias, de acuerdo a los requerimientos</li> <li>Revisión, control y ajuste de los puntos a cumplir de acuerdo a los objetivos del</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluar las necesidades y principales planes de acción</li> </ul>	<p>presupuesto y plan estratégico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión y ajuste de las actividades de las áreas de negocio a los requerimientos regulatorios</li> </ul>
--	--

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2014 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por 12 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Septiembre 2009
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 2012
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Agosto 2008
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 2012
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 2012
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 2010
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Ileana Rojas	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1022-0649	Octubre 2012
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 2009
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo	Cédula de identidad 1-0958-0887	Abril 2010

(\*) Formó parte del Comité hasta febrero 2014.

### Comité de Riesgo Operativo

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• 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)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• Se tuvo una adecuada administración y los indicadores de desempeño de los principales riesgos organizacionales</li> <li>• Se habilitaron los canales necesarios para gestionar la cooperación, comunicación y acciones entre todas las áreas de la</li> </ul>



<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitorear las exposiciones al riesgo operativo y su gestión en función del apetito establecido y evaluar las estrategias y planes de acción para su mitigación.</li> <li>• Difundir una cultura de gestión de riesgos operativos a lo interior de Davivienda Costa Rica.</li> <li>• 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</li> </ul> <p>Promover la adecuada implementación de todas las políticas del Grupo para la administración eficaz de los riesgos operacionales</p>	<p>organización con el objetivo de administrar adecuadamente los asuntos de riesgo operativo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se brindó un aseguramiento adecuado a la Administración Regional, la Alta Gerencia y la Junta Directiva sobre las exposiciones y de los riesgos operacionales</li> <li>• Se efectuaron revisiones sobre temas específicos de procesos operativos, sobre los cuales se emitieron recomendaciones para fortalecer los controles</li> <li>• Se aprobó para el año 2014, 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</li> <li>• 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</li> </ul>
---	--

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2014 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por 11 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Septiembre 2009
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Marzo 2010
Iván Solano	Director de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Abril 2012
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Mayo 2008
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Junio 2013
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Noviembre 2012
Manuel Florez	Director Banca Personas	Cédula de residencia 117000406512	Setiembre 2012
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Mayo 2008





Laura Salazar	Oficial de Riesgo Operacional	Cédula de identidad 1-1171-0128	Agosto 2011
---------------	-------------------------------	---------------------------------	-------------

(\*) Formó parte del Comité hasta febrero 2014

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

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• Analizar la probabilidad de ocurrencia, así como el impacto potencial, de riesgos en el Banco</li> <li>• Establecer soluciones para mejorar el perfil del riesgo del portafolio de crédito así como para mitigar riesgos materiales o específicos</li> <li>• Establecer un proceso enfocado en la administración de riesgos materiales, sus contingencias y mitigantes</li> <li>• 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</li> <li>• 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</li> <li>• 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)</li> <li>• 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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 tecnología de información, riesgo legal, riesgo de cumplimiento etc.), lo cual incluyó: El establecimiento y actualización de indicadores clave de riesgos, el monitoreo del cumplimiento de los límites y metas establecidas principalmente a través de los Tableros de control para cada tipo de riesgo</li> <li>• Se efectuaron revisiones integrales de la gestión de los riesgos y revisiones sobre temas específicos cuyos resultados fueron expuestos en el comité</li> <li>• 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</li> <li>• Se revisaron y aprobaron cambios a parámetros de crédito y a metodologías políticas y procedimientos relacionados con la gestión de riesgos</li> <li>• Se analizaron y se emitieron recomendaciones sobre los cambios normativos para la gestión de los riesgos de crédito y de liquidez</li> <li>• Se revisaron los informes de auditorías internas y externas relacionadas con el proceso de administración integral de riesgos</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual. Durante el año 2014 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado 7 miembros, cuyos nombres a continuación se indican:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Mario Pérez	Director de Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Julio 2011
Reinaldo Romero	Director de Junta Directiva	Pasaporte colombiano 79720459	Diciembre 2012
Rolando Laclé	Director de Junta Directiva	Cédula de identidad 1-0428-0955	Febrero 2013
Francisco Cocco (* )	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Agosto 2009
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Roberto León	Miembro Externo	Cédula de identidad 1-0474-0697	Febrero 2013
Rodrigo Castañeda	Gerente de Unidad de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 8-0088-0914	Abril 2013

(\* ) Formó parte del Comité hasta febrero 2014.

### Comité de Sensibilización

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

Este Comité se reunió durante el año 2014 en dos sesiones y estuvo conformado por 11 miembros cuyos nombres a continuación se indican:





Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro (*)	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 2011
Arturo Giacomini	Director General	Cédula de identidad 1-0803-0812	Febrero 2014
Amedeo Gaggion	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0918-0303	Agosto 2012
Rodolfo Herrera	Director de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0933-0605	Octubre 2013
Manuel Florez	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 117000406512	Octubre 2012
Federico Chaves	Director de Finanzas	Cédula de identidad 1-0783-0679	Octubre 2012
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Julio 2011
Jonathan Álvarez	Gerente de Riesgos Financieros	Cédula de identidad 6-0319-0314	Enero 2012
Rodrigo Castañeda	Gerente de Administración Integral de Riesgos	Cédula de identidad 8-0088-0914	Marzo 2013
Beatriz Cornejo (**)	Gerente de Riesgo Banca Empresas	Cédula de residencia 160400073608	Julio 2011
Esteban Cordero	Gerente de Riesgo Banca de Personas	Cédula de identidad 4-0180-0198	Marzo 2013

(\*) Formó parte del Comité hasta mayo 2014

(\*\*) Formó parte del Comité hasta setiembre de 2014

- 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.

<b>Entidad: Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A. Individual</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2014</b>		
<b>Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos</b>		
<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación</b>
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
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en la participación</b>
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0





<b>Entidad: Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2014</b>		
<b>Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos</b>		
<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación</b>
Créditos Otorgados	0,741%	10
Inversiones	0,000%	0
Otras operaciones activas	0,003%	7
Captaciones a la vista	0,169%	10
Captaciones a plazo	0,809%	3
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,000%	0
Otras operaciones pasivas	0,368%	4
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación</b>
Ingresos financieros	0,022%	5
Otros ingresos	0,000%	0
Gastos financieros	0,024%	9
Otros gastos	0,542%	9

<b>Entidad: Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2014</b>		
<b>Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos</b>		
<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación</b>
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
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación</b>
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: 31/12/2014**

**Operaciones de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y ejecutivos**

<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación</b>
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
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de miembros de Junta Directiva contemplados en la participación</b>
Ingresos financieros	0,000%	0
Otros ingresos	0,073%	8
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:





<b>Entidad: Corporación Davivienda (Costa Rica) S.A.</b>		
<b>Individual</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2014</b>		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Disponibilidades	0,777%	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
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Ingresos financieros	0,257%	1
Otros ingresos	0,435%	1
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	0,000%	0

<b>Entidad: Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2014</b>		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior		
<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Créditos Otorgados	0,11%	12
Inversiones	0,00%	0
Otras operaciones activas	0,15%	11
Captaciones a la vista	1,61%	33
Captaciones a plazo	41,26%	11
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0,00%	0
Otras operaciones pasivas	0,24%	11
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Ingresos financieros	0,173%	6
Otros ingresos	0,283%	2
Gastos financieros	1,551%	33
Otros gastos	0,268%	4



**Entidad: Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.****Fecha de corte: 31/12/2013****Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior**

<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Disponibilidades	1,921%	1
Créditos Otorgados	0,000%	0
Inversiones	0,000%	0
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	0,086%	1
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Ingresos financieros	0,095%	1
Otros ingresos	28,306%	4
Gastos financieros	0,152%	1
Otros gastos	7,903%	1

**Entidad: Davivienda Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A.****Fecha de corte: 31/12/2014****Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior**

<b>1. Operaciones relacionadas con activos y pasivos</b>	<b>Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Disponibilidades	44,707%	1
Créditos Otorgados	0,000%	0
Inversiones	2,320%	1
Otras operaciones activas	0,032%	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	0,845%	1
<b>2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos</b>	<b>Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad</b>	<b>Cantidad de empresas contempladas en la participación</b>
Ingresos financieros	0,371%	1
Otros ingresos	55,097%	2
Gastos financieros	0,000%	0
Otros gastos	28,921%	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 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 2014.

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 auditoría externa en el periodo, distintos de los servicios de auditoría.

Durante el período fiscal 2014, 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

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 2014 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
Arturo Giacomini	108030812	Gerente General	282.816	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.	40,386,561,740	N/A	99.9582%

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

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

## V. 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 cuarenta del dieciséis de febrero de dos mil quince.