



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A.

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016



**Aprobado en Sesión de Junta Directiva de Grupo BNS de Costa Rica N° 03-17
Del 29 de Marzo del 2017**

Contenido

Contenido	2
Introducción	3
I. Datos de la Entidad	4
II. Junta Directiva u órgano equivalente	5
1. Cantidad de miembros:.....	5
2. Información de los miembros de la Junta Directiva:	5
3. Detalle de las variaciones producidas en el periodo.....	6
4. Miembros de la Junta Directiva que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado:	8
5. Cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva durante el periodo 2016.	8
6. Políticas sobre conflicto de interés.	9
7. Políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva	9
8. Política interna sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva.	9
III. Comités de apoyo.....	10
1. Comités de apoyo.....	10
1.1. Comité de Auditoría	10
1.2. Comité de Cumplimiento.....	13
1.3. Comité de Alineación de Recursos de Centroamérica	15
1.4. Comité Corporativo de Riesgo.....	18
1.5. Comité de Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento	22
2. Descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo.....	24
Nombramiento de los Integrantes del Comité (Auditoría, Cumplimiento, Alineación de Recursos de Centroamérica, Riesgo y Comité de Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento).....	24
3. Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo.	24
4. Política interna sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo.	24
5. Políticas sobre obligación a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o a dimitir de su nombramiento.....	24
6. Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo.	25
IV. Operaciones vinculadas	26
V. Auditoría externa.....	36
VI. Estructura de propiedad	38
VII. Preparación del informe	39

Introducción

Este informe tiene como propósito comunicar la estructura de gobierno corporativo del Grupo BNS de Costa Rica, S.A. y poner disposición de sus clientes, entes supervisores y público en general el Informe Anual, para el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2016.

Este informe fue elaborado en cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento de Gobierno Corporativo, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional (CONASSIF), en sus sesiones 787-2009 del 19 de junio del 2009, según publicación realizada en el Diario Oficial La Gaceta 129, del 6 de julio del 2009.

El objetivo de este documento es presentar la información detallada de las Juntas Directivas, Comités de Apoyo, vinculaciones y auditoría externa, así como las políticas que dirigen el accionar de los miembros del Grupo BNS.

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

I. Datos de la Entidad

El Grupo

- ✓ El Grupo BNS de Costa Rica, S.A. está conformado:
 - Grupo BNS de Costa Rica S.A. (Controladora)
 - Scotiabank de Costa Rica, S. A. (Banco local)
 - Scotia Valores, S. A. (Puesto de Bolsa)
 - Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A. (SAFI)
 - Scotia Corredora de Seguros, S. A. (Corredora de Seguros)
 - Scotia Leasing Costa Rica, S. A. (Arrendadora)
 - The Bank of Nova Scotia (compañía adquirida)
 - BNS Leasing de Costa Rica (compañía adquirida)
 - Scotia Tarjetas S.A. (compañía adquirida)

- ✓ Empresas del grupo domiciliadas en el exterior sin operaciones nuevas:
 - Arrinsa Leasing, S. A. de C. V. **

Periodo

El período en análisis del presente informe es del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2016

Elaboración

Informe elaborado durante los meses de febrero y marzo del 2017.

** Nota:

- La empresa Arrinsa Leasing, S. A. de C. V. no presenta actividad desde el año 2006, para finales del 2014 con base en la recomendación de los abogados en ES, declaró como incobrables las operaciones que mantenía en cobro y asumió las pérdidas de las mismas contra las provisiones creadas. Actualmente nos encontramos en el proceso de liquidación y disolución.
- Scotia Leasing Costa Rica, S. A. (Arrendadora), aunque no es una empresa directamente regulada por las superintendencias del CONASSIF, el Grupo Financiero decidió aplicar todo lo conveniente para alcanzar sus objetivos, según el Código de Gobierno Corporativo.

II. Junta Directiva u órgano equivalente

1. Cantidad de miembros:

Junta Directiva	Miembros Internos	Miembros Externos	Total de Miembros
Grupo BNS	6	2	8
Scotiabank	6	2	8
Scotia Valores	6	1	7
Scotia SAFI	6	1	7
Scotia Corredora	5	1	6
Scotia Leasing	4	1	5
The Bank of Nova Scotia	6	1	7
Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	6	1	7
Scotia Tarjetas, S.A.	6	1	7

Nota: Todas las Juntas directivas además de los miembros indicados se debe contemplar con el fiscal respectivo.

2. Información de los miembros de la Junta Directiva:

Miembros de Junta	Número de identificación	Cargo que Ocupa y fecha del ultimo Nombramiento								
		Grupo BNS	Scotiabank	Scotia Valores	Scotia SAFI	Scotia Corredora	Scotia Leasing	The Bank of Nova Scotia	Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	Scotia Tarjetas, S.A.
Sergio Cruz Fernández	Pasaporte 8310002350	Presidente 18/02/2016	Presidente 18/02/2016	-	-	-	-	-	-	-
Néstor Blanco	Pasaporte BA780557	Vicepresidente 18/02/2016	Vicepresidente 18/02/2016	-	-	-	-	-	-	-
José Rodrigo Dada Sánchez	Pasaporte 002309497	Secretario 18/02/2016	Secretario 18/02/2016	-	-	-	-	-	-	-
Omar Martínez Bonilla	Pasaporte A01760320	Tesorero 16/05/2016	Tesorero 16/05/2016	-	-	-	-	-	-	-
Leib Lukowiecki Gotfrid	Cédula 1-0270-0748	Director I 16/05/2016	Director I 16/05/2016	-	-	-	-	-	-	-
Maxime Emanuel Comeau	Pasaporte, HG006328	Director II 16/05/2016	Director II 16/05/2016	-	-	-	-	-	-	-
Maurice Choussy Rusconi	Pasaporte 002378140	Director III 16/05/2016	Director III 16/05/2016	-	-	-	-	-	-	-
Jean-Luc Rich,	Cédula Residencia 112400131304	-	-	Presidente 18/11/2011	Presidente 18/11/2011	-	Presidente 18/06/2014	-	-	-
Ingrid Guzmán Acuña	Cédula, 108320149	-	-	Vicepresidente 29/10/2015	Vicepresidente 03/11/2015	Presidente 09/06/2016	Secretaria 16/10/2015	-	-	-
Ana Margarita Saade De Escobar	Pasaporte GL869774	-	-	Secretario 27/10/2014	Secretario 27/10/2014	-	-	-	-	-
Daniel Gendron Fleurent,	Cédula Residencia 148400202709	-	-	Tesorero 18/11/2011	Tesorero 18/11/2011	-	Tesorero 15/06/2011	-	-	-
Manfred Saenz Montero	Cédula 1-0729-0973	-	-	Director I 06/06/2016	Director I 06/06/2016	Secretario 09/06/2016	-	-	-	-
José Raúl Hernández Torres	Pasaporte, A01322302	-	-	Director II 06/06/2016	Director II 06/06/2016	-	-	-	-	-

Miembros de Junta	Número de identificación	Cargo que Ocupa y fecha del ultimo Nombramiento								
		Grupo BNS	Scotiabank	Scotia Valores	Scotia SAFI	Scotia Corredora	Scotia Leasing	The Bank of Nova Scotia	Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	Scotia Tarjetas, S.A.
Minor Solís Salas	Cédula 2-0459-0662	-	-	-	-	Vicepresidente 09/06/2016	-	-	-	-
Milagro López Gamboa	Cédula 1-0676-0237	-	-	-	-	Tesorero 09/06/2016	-	-	-	-
Alejandro José Gómez Alvarez	Cédula 1-0815-0689	-	-	-	-	Director I 09/06/2016	-	-	-	-
Jean Marc Astolfi	Pasaporte BA 802426	-	-	-	-	-	-	Presidente 28/01/2016	Presidente 28/01/2016	Presidente 28/01/2016
Susanne Marta Kusyk	Pasaporte HB534206	-	-	-	-	-	-	Vicepresidente 14/11/2016	Vicepresidente 14/11/2016	Vicepresidente 14/11/2016
Cristina Maria Vence Campos	Pasaporte PA0050244	-	-	-	-	-	-	Secretario 28/01/216	Secretario 28/01/216	Secretario 28/01/216
Christy Tatiana Lopez Rodriguez	Pasaporte 1937393	-	-	-	-	-	-	Tesorero 28/01/2016	Tesorero 28/01/2016	Tesorero 28/01/2016
Lynnette Aurora Donoso Gil	Pasaporte 1949582	-	-	-	-	-	-	Director I 28/01/2016	Director I 28/01/2016	Director I 28/01/2016
Joanna Graciela Crooks Ortiz	Pasaporte 1837651	-	-	-	-	-	-	Director II 28/01/2016	Director II 28/01/2016	Director II 28/01/2016
Federico Chavarria Volio	Cédula 1-0517-0987	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016

3. Detalle de las variaciones producidas en el periodo

Miembros de Junta	Número de identificación	Cargo que Ocupa y fecha del ultimo Nombramiento									
		Tipo de Variación	Grupo BNS	Scotiabank	Scotia Valores	Scotia SAFI	Scotia Corredora	Scotia Leasing	The Bank of Nova Scotia	Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	Scotia Tarjetas, S.A.
José Raúl Hernández Torres	Pasaporte, A01322302	Retiro	16/05/2016 Tesorero	16/05/2016 Tesorero							
		Nombramiento			06/06/2016 Director II	06/06/2016 Director II					
Omar Martínez Bonilla	Pasaporte A01760320	Nombramiento	16/05/2016 Tesorero	16/05/2016 Tesorero							
Jessica Feiereisen	Pasaporte GF050351	Retiro	16/05/2016 Director II	16/05/2016 Director I							
Leib Lukowiecki Gotfrid	Cédula 1-0270-0748	Retiro		16/05/2016 Director III							
		Nombramiento		16/05/2016 Director I							
Maurice Choussy Rusconi	Pasaporte 002378140	Retiro		16/05/2016 Director II							
		Nombramiento		16/05/2016 Director III							
Maxime Emanuel Comeau	Pasaporte, HG006328	Nombramiento	16/05/2016 Director II	16/05/2016 Director II							
Leib Lukowiecki Gotfrid	Cédula 01-0270-0748	Retiro									
Maurice Choussy Rusconi	Pasaporte 002378140	Nombramiento									
Lisa McMyn	Pasaporte, 112400104335	Retiro				06/06/2016 Director I					

Miembros de Junta	Número de identificación	Cargo que Ocupa y fecha del último Nombramiento									
		Tipo de Variación	Grupo BNS	Scotiabank	Scotia Valores	Scotia SAFI	Scotia Corredora	Scotia Leasing	The Bank of Nova Scotia	Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	Scotia Tarjetas, S.A.
Danilo Villalta Loaiza	Cédula 301640089	Retiro	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016
Federico Chavarria Volio	Cédula 1-0517-0987	Nombramiento	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 1 9/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016	Fiscal 19/07/2016
Ronald Valdéz Bournigal	Pasaporte, SC4290120	Retiro			06/06/2016 Director II	06/06/2016 Director II					
Manfred Saenz Montero	Cédula, 107290973	Nombramiento				06/06/2016 Director I	09/06/2016 Secretario				
		Retiro				06/06/2016 Director III	09/06/2016 Vicepresidente				
José Alberto Alfaro Alfaro	cédula, 204530963	Retiro					09/06/2016 Director II				
Milagro López Gamboa	cédula, 106760237	Nombramiento					09/06/2016 Tesorero				
		Retiro					09/06/2016 Secretario				
Mínor Solís Salas	Cédula, 204590662	Nombramiento					09/06/2016 Vicepresidente				
		Retiro					09/06/2016 Presidente				
Ingrid Guzmán Acuña	Cédula, 108320149	Nombramiento					09/06/2016 Presidente				
Alejandro José Gómez Alvarez	Cédula, 108150689	Nombramiento					09/06/2016 Director I				
		Retiro					09/06/2016 Tesorero				
Ramon Marcelino	Pasaporte SC4290120	Retiro							Vicepresidente 14/11/2016	Vicepresidente 14/11/2016	Vicepresidente 14/11/2016
Susanne Marta Kusyk	Pasaporte HB534206	Nombramiento							Vicepresidente 14/11/2016	Vicepresidente 14/11/2016	Vicepresidente 14/11/2016

4. Miembros de la Junta Directiva que asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado:

A continuación se indican los Miembros de Junta Directiva de las subsidiarias que asumen cargos de administración en otras entidades del grupo, se muestran a continuación:

Nombre del director	Identificación	Junta Directiva	Nombre de la entidad	Cargo
Jean-Luc Rich	Cédula Residencia 112400131304	Scotia Valores, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Vicepresidente Senior & Gerente General
		Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
		Scotia Leasing Costa Rica, S. A.		
Ingrid Guzmán Acuña	Cédula 108320149	Scotia Valores, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Vicepresidente Soporte al Negocio & Sub Gerente General
		Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
		Scotia Leasing Costa Rica, S. A.		
Daniel Gendron Fleurent	Cédula Residencia 148400202709	Scotia Valores, S. A.	Grupo BNS	Vicepresidente Regional Servicios Compartidos
		Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
		Scotia Leasing Costa Rica, S. A.		
Manfred Saenz Montero	Cédula 1-0729-0973	Scotia Valores, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Director Legal
		Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
		Scotia Corredora de Seguros, S. A.		
Ana Margarita Saade De Escobar	Pasaporte GL869774	Scotia Valores, S. A.	Grupo BNS	Vicepresidente de Recursos Humanos Regional
		Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
Minor Solís Salas	Cédula 2-0459-0662	Scotia Corredora de Seguros, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Vicepresidente de Administración Integral del Riesgo
Milagro López Gamboa	Cédula 1-0676-0237	Scotia Corredora de Seguros, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Directora SPCG
Alejandro José Gómez Alvarez	Cédula 1-0815-0689	Scotia Corredora de Seguros, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Director de Finanzas
Willy Gerardo Vargas Acuña	Cédula 1-0697-0683	Scotia Corredora de Seguros, S. A.	Scotiabank de Costa Rica	Director de Proyectos & Transformación Hub Centroamérica
Ronald Valdéz Bournigal	Pasaporte, SC4290120	The Bank of Nova Scotia	Scotiabank de Costa Rica	Vice Presidente Retail Delivery Centroamérica & CEO Scotiabank Transformandose CR
		Scotia Leasing Costa Rica, S.A.		
		Scotia Tarjetas, S.A.		

5. Cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva durante el periodo 2016.

Compañía	Sesiones Anuales	Periodo
Grupo BNS de Costa Rica S.A.	6	Del 1° de enero al 31 de diciembre del 2016.
Scotiabank de Costa Rica, S. A.	11	
Scotia Valores, S. A.	7	
Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.	6	
Scotia Corredora de Seguros, S. A.	5	
Scotia Leasing Costa Rica, S. A.	5	
The Bank of Nova Scotia	5	

6. Políticas sobre conflicto de interés.

- Nuestras políticas de conflicto de intereses se encuentran reflejadas en las Pautas de Conducta en los negocios, actualmente disponibles en:

<http://cdn.agilitycms.com/scotiabank-costa-rica/PDF/Pautas-de-Conducta.pdf>

7. Políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva

- El pago de la dieta corresponde a US\$2.500 por sesión asistida (menos la retención del 15% de impuesto sobre la renta), según se expresa en nuestro código de Gobierno Corporativo:

“2.17 Remuneración de los Directores

La Junta Directiva determina la forma y cuantía de la compensación de los Directores, basado en la recomendación a la Junta Directiva sobre una revisión anual de la compensación para directores de mercado. Directores que también son funcionarios del Bank of Nova Scotia, no son compensados en su calidad de directores.”

8. Política interna sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva.

- Según el Código de Gobierno Corporativo, sección 2.1. Número y selección de los miembros de la Junta Directiva, se indica;

“La Junta Directiva al amparo de los Estatutos de Scotiabank y de lo que establecen las Leyes aplicables para estos casos, tiene la potestad de determinar el número de Directores que conformarán dicha Junta Directiva.

Los miembros de la Junta Directiva serán nombrados por los plazos establecidos en los Estatutos de Scotiabank y de acuerdo con lo que establecen las Leyes aplicables para estos casos. Los nombramientos de Directores no podrán exceder cinco años y pueden ser reelegidos indefinidamente.

Los miembros de la Junta Directiva son nombrados y elegidos por los accionistas en la Asamblea General de Accionistas a través del sistema de votación simple, teniendo en cuenta los requisitos de idoneidad establecidos en este código, en el Manual del Director y en las regulaciones locales. Un director es elegido por mayoría simple de la Asamblea General.

La regulación en Costa Rica establece que los miembros de la Junta Directiva no podrán ser al mismo tiempo, gerentes, personeros o empleados del mismo Banco, ni directores, gerentes, personeros o empleados de cualquier otra institución bancaria.”

III. Comités de apoyo

1. Comités de apoyo:

Nombre de Comité	Miembros	Miembros Externos
Comité de Auditoría	13	2
Comité de Cumplimiento	13	2
Comité Corporativo de Riesgo	7	1
Comité de Alineación de Recursos de Centroamérica	13	0
Comité de Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento	12	0

1.1. Comité de Auditoría

i. Principales funciones:

Información Financiera:

- ✓ Examinar la información financiera, tanto anual como periódica, incluyendo el reporte del auditor externo sobre ésta, antes de presentarla a la Junta Directiva, haciendo énfasis en los cambios contables, las estimaciones contables, los principales ajustes como resultado del proceso de auditoría, la evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento con las leyes y reglamentos vigentes que puedan afectar a la entidad.
- ✓ Discutir las exposiciones significativas a riesgos financieros y los pasos que la administración del Banco ha tomado para monitorear, controlar y reportar tales exposiciones.
- ✓ Revisar con la administración y los auditores externos todos los asuntos que deban ser comunicados al Comité de conformidad con normas de auditoría generalmente aceptadas.
- ✓ Proponerle a la Junta Directiva un procedimiento de revisión para el examen y la aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde el momento de su origen hasta su aprobación por parte de los miembros de la Junta Directiva
- ✓ Velar por el cumplimiento del procedimiento para aprobación de los estados financieros internos y auditados.
- ✓ Presentarle los estados financieros anuales a la Junta Directiva para su aprobación.

Controles Internos

- ✓ Requerirle a la administración del Banco que implemente y mantenga los procedimientos de control interno correspondientes.

-
- ✓ Revisar y analizar los resultados de las evaluaciones sobre la efectividad y la confiabilidad de los sistemas de información y los procedimientos internos de control.
 - ✓ Revisar procedimientos para tramitar las quejas sobre contabilidad, los controles internos de la contabilidad o asuntos relacionados con auditoría, incluyendo las quejas confidenciales y anónimas presentadas por empleados.

Auditoría Interna:

- ✓ Proponerle a la Junta Directiva el nombramiento del Auditor Interno.
- ✓ Revisar y aprobar el plan anual de auditoría.
- ✓ Dar seguimiento al cumplimiento del plan anual de auditoría y evaluar el cumplimiento y la efectividad globales del Plan de Auditoría Interna.
- ✓ Revisar los informes del Auditor Interno que destaquen los resultados de las auditorías significativas.
- ✓ Dar seguimiento a la implementación de las medidas correctivas formuladas por el auditor interno.

Audidores Externos:

- ✓ Proponerle a la Junta Directiva la designación del profesional o de la firma auditora independiente y las condiciones contractuales, una vez se haya verificado su cumplimiento con los requisitos establecidos en los reglamentos locales.
- ✓ Examinar y enviarle a la Junta Directiva los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor externo, los informes complementarios y la Carta de Gerencia.
- ✓ Evitar conflictos de interés que puedan surgir con el profesional o la firma de contadores públicos que actúan como auditores externos al contratarlos para que le presten otros servicios a la compañía.
- ✓ Revisar con el auditor externo las discrepancias significativas, los problemas o las dificultades de auditoría y la respuesta de la administración.
- ✓ Obtener y revisar un reporte del auditor externo describiendo:
 - los procedimientos internos de control de calidad de la firma,
 - los problemas substanciales identificados por la revisión interna de control de calidad más reciente de la firma, o mediante consulta o investigación de autoridades gubernamentales o profesionales, durante los cinco años anteriores, en relación con una o más auditorías independientes realizadas por la firma, y los pasos tomados para hacerle frente a tales problemas,
 - una evaluación de todas las relaciones entre el auditor externo y el Banco sobre independencia.
- ✓ Evaluar anualmente la independencia de los auditores externos.

- ✓ Aprobar cualquier relación significativa que no sea de auditoría con el auditor externo.

ii. Detalle de los miembros del Comité de Auditoría:

Comité de Auditoría			
Nombre del director	Identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Ingrid Guzmán	Cédula 1-832-149	Presidente	13/04/2016
Jean-Luc Rich	Cédula Residencia 112400131304	Miembro	13/04/2016
Leonel Morales B	Cédula 3-0291-0829	Miembro	13/04/2016
Manfred Sáenz	Cédula 1-0729-0973	Miembro	13/04/2016
Mario Vasquez Castillo	Cédula 1-0819-0392	Miembro	13/04/2016
José Rodrigo Dada Sánchez	Pasaporte A02309497	Miembro	13/04/2016
Mariela Alvarado Gonzalez	Cédula 1-1228-409	Miembro	13/04/2016
Maxime Comeau	Pasaporte HG006328	Miembro	13/04/2016
Milagro López	Cédula 1-0676-0237	Miembro	13/04/2016
Isela Chaverri	Cédula 1-0989-0381	Miembro	13/04/2016
Jean Marc Astolfi	BA 802426	Miembro	13/04/2016
Ronald Valdez	Cédula Residencia 121400120800	Miembro	13/04/2016
Luis Odio	Cédula 105710029	Miembro	13/04/2016
Nombre y número de identificación miembros independientes			
Leib Lukowiecki Gotfrid,	Cédula 1-270-748	Miembro	13/04/2016
Federico Chavarria	Cédula 1-0517-0987	Fiscal	15/07/2016

iii. Aspectos de mayor relevancia tratados por el Comité de Auditoría durante el período:

- ✓ Presentación del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el período 2016, revisión y recomendación de aprobación por parte de la Junta Directiva
- ✓ Informes trimestrales de Trabajo del departamento de Auditoría Interna, incluyendo principales hallazgos y seguimiento a las auditorías realizadas.
- ✓ Presentación y aprobación del Mandato de Auditoría Interna

- ✓ Informe sobre las actividades de Cumplimiento, incluyendo cambios en las principales regulaciones, nuevas iniciativas y seguimiento a las auditorías por parte de los reguladores.
- ✓ Confirmación del cumplimiento de los requerimientos de Encaje Mínimo Legal
- ✓ Presentación de los Auditores Externos KPMG del trabajo realizado a los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2016, así como los principales aspectos relacionados con la estructura de control interno.
- ✓ Revisión de los estados Financieros Auditados con corte al 31 de diciembre de 2016.
- ✓ Presentación de Estados Financieros Trimestrales, así como el reporte de Calificación de Riesgo emitido por SUGEF.
- ✓ Nombramiento de los Auditores Externos para el período 2016.
- ✓ Presentación del Informe de Autoevaluación con fecha de setiembre 2016.
- ✓ Información general sobre la participación de mercado.

1.2. Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento AML/ATF es un comité de apoyo de la Junta Directiva y supervisa la función del Oficial de Cumplimiento. La Integración del comité, sus funciones y funcionamiento se rige por la "Ley de 8204, Ley Sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado y Actividades Conexas, Lavado de Dinero y Financiación del Terrorismo" y se incluyen en los Términos de Referencia del Comité de Cumplimiento AML/ATF.

iv. Principales funciones:

- ✓ Revisar los procedimientos, estándares y controles implementados por el Grupo para cumplir con las leyes y regulaciones y que requieren la autorización de la Junta Directiva.
- ✓ Revisar y analizar los cambios en las regulaciones que pueden tener un impacto en las operaciones del Grupo.
- ✓ Revisar y monitorear la efectividad de los programas de trabajo y entrenamiento de Prevención de Lavado de Dinero aprobado por la Junta Directiva
- ✓ Velar por el cumplimiento del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento Corporativo que fue aprobado por la Junta Directiva.
- ✓ Evaluar y aprobar los informes periódicos de las funciones que se realiza el Oficial de Cumplimiento Corporativo.
- ✓ Revisar y proponer para autorización de la Junta Directiva, la Descripción del Puesto del Oficial de Cumplimiento Corporativo.

- ✓ Revisar las deficiencias comunicadas por la auditoria interna y externa, SUGEF, SUGEVAL o SUGESE, relacionadas con el cumplimiento de los procedimientos y regulaciones y tomar medidas y acciones necesarias para corregirlas.
- ✓ Hacer recomendaciones para el cierre de cuentas si se determina apropiado.
- ✓ Asegurar una adecuada comunicación de los asuntos de cumplimiento significativos a la Junta Directiva.
- ✓ Proponer a la Junta Directiva las políticas de confidencialidad respecto a empleados y directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
- ✓ Elaborar el Código de Ética para su aprobación por parte de la Junta Directiva.
- ✓ Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal.
- ✓ Dar seguimiento a la implementación de las medidas correctivas formuladas por el auditor interno.

v. Detalle de los miembros del Comité de Cumplimiento:

Comité de Cumplimiento			
Nombre del director	Identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Ingrid Guzmán Acuña	Cédula 1-832-149	Presidente	13/04/2016
Jean-Luc Rich	Cédula Residencia 112400131304	Miembro	13/04/2016
Manfred Sáenz	Cédula 1-0729-0973	Miembro	13/04/2016
Mario Vasquez Castillo	Cédula 1-0819-0392	Miembro	13/04/2016
Isela Chaverri	Cédula 1-0989-0381	Miembro	13/04/2016
Mariela Alvarado Gonzalez	Cédula 1-1228-409	Miembro	13/04/2016
Jean Marc Astolfi	BA 802426	Miembro	13/04/2016
Milagro López	Cédula 1-0676-0237	Suplente	13/04/2016
Johnny Molina R	Cédula 4-0138-0406	Miembro	13/04/2016
José Rodrigo Dada Sánchez	Pasaporte A02309497	Miembro	13/04/2016
Maxime Comeau	Pasaporte HG006328	Miembro	13/04/2016
Daniel Gendron	Cédula Residencia 148400202709	Miembro	13/04/2016
Ronald Valdez	Cédula Residencia 121400120800	Miembro	13/04/2016
Nombre y número de identificación miembros independientes			
Leib Lukowiecki Gotfrid,	Cédula 1-270-748	Miembro	10/12/2015
Federico Chavarria	Cédula 1-0517-0987	Fiscal	15/07/2016

vi. **Aspectos de mayor relevancia tratados por el Comité de Cumplimiento durante el período:**

- ✓ Envío oportuno de Reportes de Cumplimiento a SUGEF y SUGEVAL (ROES, ROS, Operaciones Múltiples, Transferencias, etc.)
- ✓ Identificación y seguimiento a los clientes de alto riesgo
- ✓ Cambios en las categorías de riesgo
- ✓ Seguimiento al sistema de monitoreo de BSA y estadísticas
- ✓ Estadísticas de Reportes en efectivo y múltiples
- ✓ Seguimiento al proceso de apertura de cuentas
- ✓ Seguimiento al proyecto de actualización de clientes
- ✓ Capacitación al personal
- ✓ Seguimiento al monitoreo empleados
- ✓ Implementación de la unidad de Debida Diligencia
- ✓ Seguimiento a las observaciones de auditores externos, reguladores y auditoría interna
- ✓ Implementación del proyecto para cumplir con FATCA
- ✓ Actualización del Manual de Cumplimiento

1.3. Comité de Alineación de Recursos de Centroamérica

El Comité de Asignación de Recursos de Centroamérica (CARAC), tiene como fin efectuar recomendaciones a la SVP & Gerencia General para la priorización y la utilización de Recursos de Tecnología u otras Unidades de Negocio, asegurando que la asignación de estos recursos se encuentre alineada con la estrategia y objetivos de Scotiabank, tanto a nivel de cada país de Centroamérica como a nivel regional, y apoyar en el control de los procesos relacionados.

vii. **Principales funciones:**

El Comité de Asignación de Recursos de CA es responsable de:

- ✓ Controlar la gobernabilidad del proceso del CARAC, de manera de velar por su calidad y por el cumplimiento a los tiempos, costos y alcance comprometidos, con el objeto de entregar a la SVP & Gerencia General información oportuna respecto de las eventuales desviaciones. En el ejercicio de estas funciones le corresponde principal, pero no limitadamente, ejecutar las siguientes labores:

- Monitorear que las implementaciones se efectúen de acuerdo a lo aprobado.
- Control presupuestario de cada proyecto.
- Análisis de casos especiales.
- Revisión anual del valor del Working Day de las áreas involucradas en el desarrollo, pruebas y puesta en producción.
- Control de los beneficios reales versus los estimados en los Business cases aprobados.
- ✓ Priorizar los proyectos/cambios de acuerdo a criterios estratégicos establecidos por el CARAC para atender requerimientos del de Negocio, Operaciones, Cumplimiento Regulatorio.
- ✓ Recomendar a la SVP & Gerencia General la aprobación del plan de trabajo planificación para nuevos proyectos, o replanificación de calendarios en curso, que eventualmente pudiera ser requerido.
- ✓ Velar por una adecuada asignación de los recursos tanto informáticos como recursos de otras unidades de negocios (Operaciones, Negocios), a las diferentes iniciativas y proyectos.
- ✓ Verificar periódicamente el estado de los proyectos/cambios aprobados
- ✓ Proponer para la aprobación de la Gerencia General, el plan estratégico de TI alineado a la estrategia de negocio del banco.
- ✓ Supervisar los niveles de servicio de prestados por la organización de sistemas.
- ✓ Velar por el debido cumplimiento de las regulaciones locales.
 - En el caso de Scotiabank Costa Rica, lo que define SUGEF en su acuerdo SUGEF 14-09, artículo #7 (referirse al Anexo No.1)
 - En el caso de Scotiabank Panamá, lo que define la normativa Acuerdo 003-2012, artículos #6, 10 y # 11 (referirse al Anexo No.2)
- ✓ Aprobar nuevos productos y servicios siguiendo los lineamientos establecidos por Banca Internacional (Anexo No.5 – “New Products & Services Risk Management Policy”)

viii. Detalle de los miembros del Comité de Alineación de Recursos de Centroamérica:

Comité de Alineación de Recursos de Centroamérica			
Nombre del director	Identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Jean Luc Rich (GM)	Cédula Residencia 112400131304	Presidente	13/04/2016
Ingrid Guzmán	Cédula 1-832-149	Miembro	13/04/2016
Francisco Herrera Hernández	Cédula 2-0338-0898	Miembro	13/04/2016
Néstor Blanco	Pasaporte BA780557	Miembro	13/04/2016
Juan Carlos Vega	Cédula 110040219	Miembro	13/04/2016
Minor Solís Salas	Cédula 2-0459-0662	Miembro	13/04/2016
Daniel Gendron Fleurent	Cédula Residencia 148400202709	Miembro	13/04/2016
Raúl Hernández Torres	Pasaporte A01322302	Miembro	13/04/2016
Ramón Marcelino Soto	Pasaporte SC1131987	Miembro	13/04/2016
Omar Salvador Martínez Bonilla	Pasaporte #01760320	Miembro	13/04/2016
José Rodrigo Dada Sánchez	Pasaporte 002309497	Miembro	13/04/2016
Leonel Morales	Cédula 3-0291-0829	Miembro	13/04/2016
Marilyn Chacón González	Cédula 1-0833-0388	Miembro	13/04/2016

ix. Aspectos de mayor relevancia tratados por el Comité de Alineación de Recursos de Centroamérica durante el período:

- ✓ Verificación periódica el estado de los proyectos/cambios aprobados
- ✓ Proponer para la aprobación de la Gerencia General, el plan estratégico de TI alineado a la estrategia de negocio del banco.
- ✓ Estadísticas de casos atendidos a través de la Mesa de Ayuda
- ✓ Dashboard Control General de Proyectos para el CARAC
- ✓ Riesgos asociados con tecnología de la información y/o seguridad
- ✓ Nuevas regulaciones que afecten la tecnología de la información
- ✓ Velar por una adecuada asignación de los recursos tanto informáticos como recursos de otras unidades de negocios (Operaciones, Negocios), a las diferentes iniciativas y proyectos.

- ✓ Indicadores de Control, de Riesgo de Gobierno Tecnológico, considerando además ambos bancos.
- ✓ Estatutos del CARAC – Inclusión Miembros SB Transformándose

1.4. Comité Corporativo de Riesgo

x. Principales funciones:

- ✓ Asegurar la adecuada gestión, evaluación y monitoreo del cumplimiento de las políticas internas y los lineamientos de la regulación local que afecten a Scotiabank de Costa Rica y sus subsidiarias.
- ✓ Monitorear las exposiciones a riesgos y contrastar dichas exposiciones frente a los límites de tolerancia aprobados por la Junta Directiva.
- ✓ Informar a la Junta Directiva los aspectos que considere relevantes de acuerdo con los resultados de sus valoraciones sobre exposiciones al riesgo, según su impacto sobre la estabilidad y solvencia de la entidad o grupo financiero.
- ✓ Recomendar límites, estrategias y políticas que coadyuven con una efectiva administración de riesgos, así como definir los escenarios y el horizonte temporal en los cuales pueden aceptarse excesos a los límites aprobados o excepciones a las políticas, así como los posibles cursos de acción o mecanismos mediante los cuales se regularice la situación. La definición de escenarios debe considerar tanto eventos originados en acciones de la propia entidad como circunstancias de su entorno.
- ✓ Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de riesgos.
- ✓ Proponer planes de contingencia en materia de riesgos para la aprobación de la Junta Directiva.
- ✓ Proponer a la Junta Directiva para su aprobación, las políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos.
- ✓ Velar para que la realización de las operaciones de la entidad se ajuste a las políticas y procedimientos para la gestión integral de riesgos.
- ✓ Informar a la Junta Directiva, con la periodicidad que se establezca (al menos trimestralmente) sobre:
 - El cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos para cada tipo de riesgo.
 - Un resumen de las decisiones tomadas por el comité.
- ✓ Vigilar que la gestión de riesgos considere los riesgos críticos de las actividades que realiza la entidad o grupo financiero.
- ✓ Proponer a la Junta Directiva la designación de la firma auditora o el profesional independiente para la auditoría del proceso de Administración Integral de Riesgos, una vez los requisitos establecidos por los entes reguladores.

- ✓ Proponer para la aprobación de la Junta Directiva o autoridad equivalente, los sistemas y metodologías de medición del nivel de exposición al riesgo de crédito, incluyendo una metodología de análisis de estrés de sus deudores, actuales y potenciales.
- ✓ Desempeñar otras funciones que asigne la Junta Directiva en relación con la gestión de riesgos.
- ✓ Documentar y fundamentar los acuerdos del Comité de Riesgos en sus respectivas actas.
- ✓ Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva, el Gerente General, la Unidad de Administración Integral de Riesgos y demás entes internos y externos que establezcan las políticas internas y los lineamientos de los reguladores locales.
- ✓ Dar seguimiento a los acuerdos tomados para asegurar el debido cumplimiento de la gestión de riesgos, así como la implementación de metodologías de riesgo y acciones establecidas requeridas por el Comité, la Junta Directiva, los supervisores y los órganos que relacionados con la gestión de riesgos.
- ✓ La Junta Directiva es la competente para determinar las directrices de la gestión de riesgo de la entidad, a partir de las recomendaciones y análisis del Comité de Riesgos.

xi. Detalle de los miembros del Comité Corporativo de Riesgo:

Comité Corporativo de Riesgo			
Nombre del director	Identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Sergio Cruz Fernández	Pasaporte E12082942	Presidente	13/04/2016
Néstor Francisco Blanco	Pasaporte BA780557	Miembro con voz y voto	13/04/2016
Jean-Marc Astolfi	Pasaporte BA802426	Miembro con voz y voto	13/04/2016
Ingrid Guzmán Acuña	Cédula 1-832-149	Miembro con voz y voto	13/04/2016
Manfred Sáenz Montero	Cédula 1-729-973	Miembro con voz y voto	13/04/2016
Minor Solís Salas	Cédula 2-459-662	Miembro con voz y voto	13/04/2016
Milagro López Gamboa	Cédula 1-676-237	Miembro con voz y voto	13/04/2016
Nombre y número de identificación miembros independientes			
Norberto Zúñiga Fallas	Cédula 6-147-215	Miembro externo (voz y voto)	13/04/2016

xii. Aspectos de mayor relevancia tratados por el Comité Corporativo de Riesgo durante el período:

- ✓ Informes mensuales de Gestión de Riesgo de Crédito.
- ✓ Seguimiento al Bucket de No Generadores de Alto Riesgo.
- ✓ Seguimiento de excepciones aprobadas por IBLDC.
- ✓ Análisis de la pérdida al momento de la venta.
- ✓ Presentación para aprobación de las metas de mora, write-off y recuperaciones.
- ✓ Ajustes a la aplicación de la Metodología de Capacidad de Pago.
- ✓ Seguimiento y cumplimiento de actualizaciones de capacidad de pago para el portafolio de Retail y PYMES.
- ✓ Seguimiento al CAP de excepciones de cartera Retail.
- ✓ Presentación Dashboard de Riesgo de Crédito Retail.
- ✓ Presentación Dashboard de Riesgo de Crédito Comercial.
- ✓ Análisis de cosechas crediticias.
- ✓ Análisis del comportamiento de mora.
- ✓ Presentación anual de los resultados de Análisis de Estrés de la Cartera Crediticia (BUST: Bottom Up Stress Testing).
- ✓ Actualización de la Política de Riesgo de Crédito Retail PARG.
- ✓ Informes mensuales de Gestión de Riesgos Financieros: Mercado y Liquidez.
- ✓ Análisis de indicadores regulatorios (SUGEF y SUGEVAL)
- ✓ Análisis de Pruebas de Estrés de los Riesgos Financieros.
- ✓ Análisis de Pruebas Retrospectivas de los Riesgos Financieros.
- ✓ Revisión anual y aprobación anual de la Política de Riesgos de Mercado y Estructural del Grupo BNS de Costa Rica.
- ✓ Revisión anual y aprobación anual de la Política de Riesgos de Liquidez y Manejo de Colaterales del Grupo BNS de Costa Rica.
- ✓ Informes sobre las aprobaciones anuales de los límites del Grupo (LCS), así como de A&C recibidos sobre propuestas de ajustes específicas.

- ✓ Revisión y aprobación anual del Marco de Apetito por Riesgos del Grupo BNS de Costa Rica.
- ✓ Informes mensuales de Gestión de Riesgo Operativo para cada una de las subsidiarias del Grupo.
- ✓ Revisión anual y aprobación de la Metodología de Gestión de Riesgo Legal.
- ✓ Revisión anual y aprobación de la Metodología de Gestión de Riesgo de Lavado de Dinero.
- ✓ Informes trimestrales de la Gestión de Riesgos No Financieros (Riesgo de Lavado de Dinero, Riesgo de Tecnología de Información, Riesgo Legal)
- ✓ Informes mensuales de Indicadores de Riesgo Clave para Riesgo Operativo.
- ✓ Revisión y aprobación anual de las métricas de los Indicadores de Riesgo Clave para Riesgo Operativo.
- ✓ Informe de la Gestión Anual de Riesgo Operativo.
- ✓ Aprobación del Plan de Trabajo para la Implementación de la Normativa SUGEF 18-16.
- ✓ Aprobación del Plan Estratégico Anual de Riesgo Operativo.
- ✓ Aprobación del Plan Estratégico Anual de Riesgos de Mercado y Liquidez.
- ✓ Aprobación del Plan Estratégico Anual de Riesgo de Crédito Comercial.
- ✓ Aprobación del Plan Estratégico Anual de Riesgo de Crédito Retail.
- ✓ Informes mensuales sobre el desempeño macroeconómico local e internacional.
- ✓ Informes mensuales de gestión de riesgo de crédito, riesgos financieros y riesgo operativo para las Subsidiarias Scotia Valores y Scotia Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y Scotia Corredora de Seguros.
- ✓ Análisis y monitoreo de prospectos de fondos de inversión, Scotia Sociedad Administradora de Fondos de Inversión.
- ✓ Modificación a la Política de Garantías de Reportos de Scotia Valores.
- ✓ Aprobación de la adquisición de herramientas de apoyo para la Gestión de Riesgos Financieros.
- ✓ Revisión anual y aprobación de Políticas para Riesgos de Crédito, Mercado, Liquidez, Operativo.
- ✓ Revisión anual y aprobación del Marco de Apetito por Riesgo para los diferentes tipos de Riesgo.
- ✓ Presentación y aprobación de informes trimestrales de Apetito por Riesgo.
- ✓ Revisión anual y aprobación de los límites internos de riesgos financieros.

- ✓ Aprobación de las modificaciones en la conformación de la estructura del Comité Corporativo de Riesgos.
- ✓ Aprobación de firma auditora Auditoría Externa, requerimiento SUGEF 02-10.
- ✓ Seguimiento de los informes de auditoría interna y externa relacionados con el cumplimiento de la Norma SUGEF 2-10.
- ✓ Seguimiento de los informes de revisiones de los reguladores en los temas relacionados con la gestión de riesgos.
- ✓ Ajuste a la conformación del Comité de Activos y Pasivos del Grupo BNS de Costa Rica.
- ✓ Revisión y aprobación de la conformación del Comité de Contingencia de Liquidez del Grupo BNS de Costa Rica.
- ✓ Presentación y aprobación del Plan de Integración bajo metodología “Building Blocks”.
- ✓ Informes de avance del Plan de Integración.
- ✓ Informes trimestrales del Comité Corporativo de Riesgos a la Junta Directiva con los acuerdos tomados en las Sesiones de Comité, según constan en las Actas

1.5. Comité de Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento

Este Comité es la reunión de gobernabilidad primaria de la División de Cumplimiento para para el cumplimiento regulatorio en todos los aspectos.

xiii. Principales funciones:

Si bien la Administración tiene la responsabilidad de administrar y velar por el cumplimiento y la gestión del día a día en su respectiva Unidad de Negocio o Área, hay una necesidad de coordinar el cumplimiento general y las actividades de riesgo operacional dentro de Scotiabank de Costa Rica y sus subsidiarias. En particular, el comité debe monitorear las siguientes iniciativas:

- ✓ Promover el conocimiento, la comprensión y el compromiso con el cumplimiento y las políticas y prácticas de riesgo operacional
- ✓ Monitorear los planes de acción de proyectos diseñados para lograr adhesión de las prácticas y políticas de la región/división
- ✓ Asegurar que suficientes recursos están dedicados a apoyar iniciativas importantes
- ✓ Recibir y revisar el tablero de Cumplimiento y Riesgo Operativo de Banca Internacional para cada iniciativa importante
- ✓ Proporcionar orientación respecto de los riesgos y los problemas derivados del tablero de Cumplimiento y Riesgo Operativo de Banca Internacional

- ✓ Tomar decisiones clave de proyectos, según sea necesario
- ✓ Revisión de Regulaciones pendientes, nuevas o actualizadas y temas emergentes o tendencias
- ✓ Revisar reportes regulatorios significativos e informes de Auditoría Interna y recomendar acciones.

xiv. Detalle de los miembros del Comité Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento:

Comité Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento			
Nombre del director	Identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Ingrid Guzmán	Cédula 1-0832-0149	Presidente	14/12/2016
Jose Gregorio Vidal Perello	Pasaporte GA345420	Miembro	14/12/2016
Ronald Valdez	Cédula Residencia 121400120800	Miembro	14/12/2016
Jean Luc Rich (GM)	Cédula Residencia 112400131304	Miembro	14/12/2016
Ana Margarita Saade De Escobar	Pasaporte GL869774	Miembro	14/12/2016
Johnny Molina R	Cédula 4-0138-0406	Miembro	14/12/2016
Laura Berrocal Sáenz,	Cédula 1-1032-0644	Secretaria	14/12/2016
Leonel Morales B	Cédula 3-0291-0829	Miembro	14/12/2016
Manfred Sáenz	Cédula 1-0729-0973	Miembro	14/12/2016
Daniel Gendron	Cédula Residencia 148400202709	Miembro	14/12/2016
Irma Ballesteros	Cédula 1-0980-0468	Miembro	14/12/2016
Rodolfo Moya	Cédula 3-0325-0790	Miembro	14/12/2016

xv. Aspectos de mayor relevancia tratados por el Comité Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento durante el período:

- ✓ Problemas emergentes del Director de Cumplimiento del País
- ✓ El tablero de Cumplimiento y Riesgo Operativo de Banca Internacional
- ✓ Tendencias en los reportes de Auditoría Interna:
 - Número de auditorías y calificaciones
 - Progreso en la resolución de los hallazgos pendientes de resolución, de acuerdo a las métricas de desempeño
 - Progreso de los planes de acción de las Auditorías con calificación de 5
- ✓ Problemas emergentes de Auditoría Interna y el Auditor en Jefe

- ✓ Tendencias en Revisiones Regulatorias:
 - Cantidad de revisiones y calificaciones
 - Progreso en la resolución de los hallazgos pendientes de resolución, de acuerdo a las métricas de desempeño
- ✓ Reporte de Iniciativas de Cumplimiento y Regulatorias

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

Nombramiento de los Integrantes del Comité (Auditoría, Cumplimiento, Alineación de Recursos de Centroamérica, Riesgo y Comité de Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento)

);

- Los integrantes del Comité son nombrados o reelectos anualmente por la Junta Directiva. Éstos seguirán en sus cargos hasta que sus sucesores sean nombrados, o hasta que dejen de ser Directores del Banco.

Vacantes

- Las vacantes pueden ser llenadas por el resto del plazo de nombramiento vigente de los integrantes del Comité por la Junta Directiva, sujeto a los requisitos indicados conforme a la sección sobre “Integración” anterior.

3. Descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo.

- Si un miembro Director externo participara en los comités de apoyo, la dieta pagada de US\$2.500 por la sesión de Junta cubre su participación en el comité. Los Directores que también son funcionarios del Bank of Nova Scotia, no son compensados en su calidad de directores de los comités de apoyo. Respecto a los miembros de comités de apoyo, que no fungen como Directores ni funcionarios, la dieta pagada se determinará de mutuo acuerdo previo al nombramiento de dicho miembro; para el caso del Comité Corporativo de Riesgo, dicha dieta se ha fijado en US\$500 por sesión asistida.

4. Política interna sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo.

- Los integrantes del Comité son nombrados o reelectos anualmente por la Junta Directiva. Éstos seguirán en sus cargos hasta que sus sucesores sean nombrados, o hasta que dejen de ser Directores del Banco.

5. Políticas sobre obligación a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o a dimitir de su nombramiento.

- Los intereses personales no pueden entrar en conflicto con las funciones como director de la compañía, ni puede el director obtener beneficios especiales por el hecho de ser un director.

- Las regulaciones en Costa Rica no contienen disposiciones específicas relativas a conflictos de intereses, sin embargo, deberán abstenerse de votar e incluso de participar en la sesión, si existe un tema relacionado con sus empresas, personas o relaciones de hasta segundo grado de consanguinidad, según la definición de grupo de interés económico o bien, por conflicto de intereses según lo indicado en nuestras Pautas para la Conducta de los Negocios.
- La Ley Bancaria de Canadá tiene disposiciones específicas aplicables a los funcionarios y su revelación de conflictos de intereses con respecto a los contratos con Scotiabank.

6. Cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el periodo.

- Comité de Auditoría: 5 sesiones (Febrero, Marzo, Junio, Octubre, Diciembre 2016).
- Comité de Cumplimiento: 4 sesiones (marzo, junio, Octubre y diciembre 2016).
- Comité de Tecnología de Información: 11 sesiones (enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto, setiembre, noviembre y diciembre 2016).
- Comité Corporativo de Riesgo: 12 sesiones (enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto, setiembre, octubre, noviembre y diciembre 2016).
- Comité Dirección Ejecutiva de Riesgo de Cumplimiento: 12 sesiones (enero, febrero, marzo, abril, mayo, junio, julio, agosto, setiembre, octubre, noviembre y diciembre 2016).

IV. Operaciones vinculadas

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

Grupo BNS de Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

Scotiabank de Costa Rica, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0.48%	10
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0.08%	10
· Captaciones a plazo	0.13%	3
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

Scotia Valores, S. A. (Puesto de Bolsa)		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

Scotia Corredora de Seguros, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

Scotia Leasing, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0.000688%	4
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

The Bank of Nova Scotia Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

Scotia Tarjetas Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

BNS Leasing Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
Operaciones de los miembros de la 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 la Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	0%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

b) 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. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe, lo siguiente:

Grupo BNS de Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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%	0
· Inversiones	3.91%	1
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0.42%	1
· Otros gastos	0%	0

Scotiabank de Costa Rica, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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	8.22%	2
· Inversiones	0.02%	1
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	6.81%	5
· Captaciones a plazo	3.49%	2
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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	1.56%	5
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0.11%	4
· Otros gastos	0%	0

Scotia Valores, S. A. (Puesto de Bolsa)		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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%	0
· Inversiones	71.51%	1
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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	3.94%	1
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	1.56%	1
· Otros gastos	0%	0

Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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%	0
· Inversiones	44.44%	1
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	5.22%	1
· Otros gastos	0%	0

Scotia Corredora de Seguros, S. A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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%	0
· Inversiones	104.60%	1
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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	2.37%	1
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	11.51%	1
· Otros gastos	0%	0

Scotia Leasing Costa Rica, S. A.			
Al 31 de Diciembre de 2016			
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%	0
·	Inversiones	8.36%	1
·	Otras operaciones activas	0%	0
·	Captaciones a la vista	0%	0
·	Captaciones a plazo	0%	0
·	Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
·	Otras operaciones pasivas	33.10%	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	0.12%	1
·	Otros ingresos	0%	0
·	Gastos financieros	9.92%	1
·	Otros gastos	0%	0

The Bank of Nova Scotia Costa Rica S.A.			
Al 31 de Diciembre de 2016			
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%	0
·	Inversiones	0%	0
·	Otras operaciones activas	0%	0
·	Captaciones a la vista	0%	0
·	Captaciones a plazo	0%	0
·	Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
·	Otras operaciones pasivas	0.06%	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%	0
·	Otros ingresos	0%	0
·	Gastos financieros	0%	0
·	Otros gastos	0%	0

Scotia Tarjetas Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	110.24%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	1.14%	1
· Otros gastos	0%	0

BNS Leasing Costa Rica S.A.		
Al 31 de Diciembre de 2016		
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%	0
· Inversiones	0%	0
· Otras operaciones activas	0%	0
· Captaciones a la vista	0%	0
· Captaciones a plazo	0%	0
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
· Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
· Otros ingresos	0%	0
· Gastos financieros	0%	0
· Otros gastos	0%	0

- c) En el caso de emisores de valores accionarios, detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad.

El Grupo BNS Costa Rica, S.A. o sus Subsidiarias, no realizan emisión de acciones.

Las operaciones relevantes que se incluyen en este apartado se refieren a todas las operaciones sin importar su cuantía. En el caso partidas relacionadas con activos o pasivos corresponde al saldo a la fecha de corte, en relación con el patrimonio de la entidad; si se trata de partidas relacionadas con ingresos o gastos corresponde al saldo acumulado en el periodo en ejercicio que se reporta, en relación con los ingresos totales. Si se presenta un informe anual de gobierno corporativo elaborado por la controladora que aplica para todo el grupo o conglomerado, se debe revelar dicha información para cada entidad del grupo en forma individual.

V. Auditoría externa

Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo.

✓ KPMG, S.A.

b) Indique el número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y/o su grupo.

✓ 10 años consecutivos, es decir los periodos 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015 y 2016.

c) Indique si la firma de auditoría externa realiza o ha realizado en el periodo otros trabajos para la entidad y/o su grupo, distintos de los servicios de auditoría.

✓ Realizan otros trabajos como la auditoría de cumplimiento, la auditoría de riesgo y certificaciones sobre cumplimiento con covenants y de estados financieros para presentación de patentes.

d) Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.

✓ La independencia del auditor externo se rige por lo establecido en los artículos 5 y 6, Sección II Requisitos de Independencia, del Reglamento de Auditores Externos, incluyendo la verificación de no:

- Haber desempeñado cargos en la entidad auditada, sus filiales, asociadas, entidades con cometido especial, subsidiarias o su grupo económico durante los períodos económicos auditados.
- Tener participación en el capital social de la entidad auditada o su grupo financiero.
- Tener participación en el capital social superior al 15% en personas jurídicas de las cuales sean socios, los accionistas, directores, gerentes, representantes legales o funcionarios principales de la entidad auditada.
- Tener préstamos con la entidad auditada, sus accionistas, directores gerentes, representantes legales o funcionarios principales que se hayan obtenidos en condiciones distintas a las que se tienen establecidas para cualquier cliente y cuando no estén clasificados en categorías de riesgo que pongan en cuestionamiento la recuperación del crédito.
- Mantener oficinas comerciales dentro de las instalaciones de la entidad regulada.
- Formar parte de organismos de administración de la entidad auditada.
- Ser agentes de bolsa en ejercicio.

- El auditor que en representación de una bolsa de valores, ejerza la fiscalización de los puestos de bolsa, no podrá a su vez efectuar la auditoría a los estados financieros de los puestos que él mismo fiscaliza.
- A partir de la auditoría de los estados financieros de 2013, la firma KPMG cambió totalmente el equipo de auditoría, desde el socio que firma los estados financieros hasta el equipo de auditores asistentes, encargados y supervisores. Esto con el propósito de evitar que un mismo equipo de auditores se mantenga en el cliente por más de cinco años.

VI. Estructura de propiedad

a) Indique los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:

- Ninguno de los miembros de Junta Directiva de Grupo BNS de Costa Rica, gerente general o miembros de comités de apoyo poseen participación accionaria, directa o indirecta en el capital social.

b) Indique los movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el periodo:

- **No existen movimientos accionarios relacionados con las posiciones mencionadas.**

c) En el caso de entidades que se encuentren autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense:

1. Indique los accionistas que posean influencia significativa de la entidad, según el siguiente detalle:

Nombre y número de identificación del accionista	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
BNS International (Panamá), S.A. #id 6010	367,253,719	0	86.70%
Corporación Mercaban S.A. #id 3-101-083697	56,460,770	0	13.32%

2. Identifique los programas de recompra de acciones comunes de la propia entidad que se hayan ejecutado en el periodo. Al menos debe revelarse la siguiente información:

- Fecha de inicio del programa
- Monto o número de acciones que planea adquirir.
- Tipo de recompra (a través de bolsa, mediante subasta o a un socio estratégico)
- Plazo del programa
- Puesto de bolsa designado para su ejecución
- Saldo recomprado en el periodo (monto o número de acciones)
- Saldo recomprado acumulado (monto o número de acciones)
- Informar si planea vender las acciones recompradas, así como las condiciones en que lo haría.

- **No existen programas de recompra de acciones comunes en la entidad.**

VII. Preparación del informe

a) Aprobación del informe anual de gobierno corporativo por parte de la Junta Directiva.

- Informe Anual de Gobierno Corporativo aprobado por la Junta Directiva de Grupo BNS de Costa Rica sesión 03-17 del 29 de Marzo del 2017.

b) Miembros de Junta Directiva que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del informe anual de gobierno corporativo.

- No hubo votos en contra o abstenciones en relación con la aprobación del Informe Anual de Gobierno Corporativo.