



**INFORME DE  
GOBIERNO CORPORATIVO**  
Período enero - diciembre 2010

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

Elaborado y aprobado en marzo 2011

## 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 fecha 19 de junio de 2009, y en el Código de Gobierno Corporativo de Corporación HSBC (Costa Rica) S.A., se emite el Informe Anual de Gobierno Corporativo del período 2010, correspondiente al Grupo Financiero HSBC en Costa Rica, integrado por las sociedades Corporación HSBC (Costa Rica) S.A., Banco HSBC (Costa Rica) S.A., HSBC Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A., HSBC Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (Costa Rica) S.A., HSBC Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A. y HSBC Arrendamientos (Costa Rica) S.A. El presente informe no incluye a la sociedad IBP Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., la cual cuenta con su propio Código de Gobierno Corporativo y fue vendida en noviembre de 2010, por lo que ya no forma parte del Grupo Financiero HSBC Costa Rica.

## 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 HSBC (Costa Rica) S.A., Banco HSBC (Costa Rica) S.A., HSBC Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A., HSBC Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (Costa Rica) S.A., HSBC Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A. y HSBC Arrendamientos (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
Andrew Gent	Pasaporte británico número 093180450	Presidente	18 de julio de 2008	Miembro de LAM International
José Manuel Domínguez Díaz Ceballos	Pasaporte mexicano número 07340001335	Vicepresidente	31 de marzo de 2009	Miembro de LAM International
Jorge González	cédula de identidad número 1-271-525	Secretario	31 de marzo de 2007	Miembro independiente
Marcelo Gomes Teixeira	Pasaporte brasileño número 093180450	Tesorero	23 de setiembre de 2010	Miembro de LAM International
Mario Pérez Cordón	cédula de identidad número 8-0072-481	Director	31 de marzo de 2007	Miembro independiente

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

- (i) Nombramientos:

Nombre	Número de identificación	Fecha de nombramiento
Marcelo Gomes Teixeira	Pasaporte brasileño número 093180450	23 de setiembre de 2010

- (ii) Retiros:

Nombre	Número de identificación	Fecha de retiro
Rafael Arana de la Garza	Pasaporte mexicano número G 00869675	23 de setiembre de 2010

d) Información sobre el Fiscal.

El Fiscal de Corporación HSBC (Costa Rica) S.A. y subsidiarias es el señor Bernardo Delgado Bolaños, portador de la cédula de identidad número 4-081-759 y su último nombramiento rige a partir del 31 de marzo del 2007, por un período de 5 años.

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

Ningún miembro de Junta Directiva de las sociedades de Corporación HSBC (Costa Rica) S.A. y subsidiarias, ocupa cargos de administración en las compañías que forman parte del Grupo Financiero; no obstante; el señor Andrew Gent es miembro 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 HSBC Costa Rica, están integradas por las mismas personas.

f) Sesiones de la Junta Directiva durante el periodo.

Entidad	Número de sesiones
Corporación HSBC (Costa Rica) S.A.	10
Banco HSBC (Costa Rica) S.A.	10
HSBC Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A.	12
HSBC Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	9
HSBC Sociedad Agencia de Seguros S.A.	2
HSBC Arrendamientos Costa Rica (Costa Rica) S.A.	1

g) Políticas sobre conflicto de interés.

Las políticas sobre conflicto de interés se encuentran reguladas por el Código de Conducta, Código de Gobierno Corporativo para el Grupo Financiero HSBC Costa Rica, así como por la política interna denominada “Política de Confidencialidad, Conflictos de Interés y Murallas Chinas”. 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.hsbc.fi.cr](http://www.hsbc.fi.cr).

Durante el año 2010 no hubo cambios en la normativa que regula el tema de conflictos de interés.

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

La remuneración de los miembros de Junta Directiva es fijada por la Asamblea de Accionistas de Corporación HSBC (Costa Rica) S.A. y se rige por las políticas del Grupo HSBC a nivel mundial. Se aclara que los funcionarios de LAM International no perciben dietas por su participación en las sesiones de la Junta.

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

Lo concerniente a la rotación de los miembros de Junta Directiva se encuentra contemplado en los estatutos sociales de Corporación HSBC (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 58 y 59 del Código de Gobierno Corporativo del Grupo HSBC Costa Rica, establecen que por “rotación” se entiende la sustitución por vacante en 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 una dirección estratégica y asegurar un seguimiento de la estrategia, con el fin de garantizar una estructura óptima del balance que permita el logro de los objetivos de rentabilidad dentro de parámetros razonables de riesgo.</li> <li>• Monitorear los riesgos e influencias detalladas en la sección A.1 Objectives of Asset and Liability Management (ALM) del Treasury FIM.</li> <li>• Revisar orígenes y aplicación de los fondos.</li> <li>• Monitorear el ambiente externo y medir su impacto futuro en el rendimiento y la estrategia.</li> <li>• Estudiar el comportamiento esperado del ambiente financiero, con el fin de realizar el planeamiento de activos y pasivos y revisar escenarios de contingencia.</li> <li>• Evaluar las diferentes tasas de interés, precios y combinaciones de portafolio dentro de distintos escenarios.</li> <li>• Promover un uso eficiente del capital.</li> <li>• Revisar los siguientes temas, incluyendo la asignación de responsables:               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Estrategias de precio.</li> <li>- Estrategias de fondeo y distribución de los recursos.</li> <li>- La distribución de activos y pasivos en su vencimiento.</li> <li>- Dirección y medida de las brechas de interés.</li> <li>- Niveles de liquidez.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguimiento del AOP.</li> <li>• Aprobación de la actualización del plan de contingencia de liquidez.</li> <li>• Evolución de los indicadores CAMELS y la Suficiencia Patrimonial.</li> <li>• Seguimiento a los indicadores de liquidez de grupo (liquidez de primera línea y ratio de préstamos a depósitos).</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en doce ocasiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Enero 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Sigifredo Fonseca	Directora de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10

Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Mariamelia Vargas	Asistente Financiero	Cédula de identidad 1-1260-0808	Enero 09
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	cédula de identidad 1-0933-0605	Enero 10
Gregoire Boidot	Director de Información Financiera de LAM	pasaporte francés 03TF14317	Enero 10
Alejandro Carranza	Coordinador Riesgos de Mercado	Cédula de identidad 2-0590-0547	Junio 08
Marcelo Plavan	Gerente de Trading y BSM	cédula de residencia 185800018136	Mayo 10
David Otero	Gerente de Planificación Estratégica	Cédula de identidad 8-0062-0722	Enero 09

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

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<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> </ul>

Este Comité se reúne en forma semestral, durante el año 2010 se reunió en una ocasión y fue conformado por las siguientes personas:

<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	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Julio 10
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de Identidad 1-933-605	Julio 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Julio 09
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	cédula de residencia 103200129614	Julio 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Julio 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Julio 10
Carla Bertolini	Directora Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 09

Paula Murillo	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Julio 10
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Julio 10
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 10
Iván Solano	Gerente de Operaciones	Cédula de identidad 1-0758-0586	Julio 10
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 10
Marco Madrigal	Gerente de Inmobiliaria	Cédula de identidad 4-153-0272	Julio 10
Roy Ulate	Gerente de Prevención y Fraude	Cédula de identidad 3-0263-0632	Julio 10
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-0958-0887	Julio 10
Carlos Araya	Coordinador BCP	cédula de identidad 1-1163-0227	Julio 10

### Comité de Auditoría

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vigilar la integridad de los estados financieros de la empresa y cualquier anuncio público relativo a los rendimientos financieros.</li> <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 del respectivo cuerpo colegiado.</li> <li>• Revisar las políticas y prácticas financieras contables de la empresa.</li> <li>• Revisar los controles internos y los sistemas de administración de riesgos.</li> <li>• Supervisar y revisar el plan de trabajo de auditoría interna, la eficacia de la función de auditoría interna y la coordinación entre los auditores internos y externos.</li> <li>• Aprobar el nombramiento y la remoción del Gerente de la Auditoría Interna.</li> <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 al monitoreo de las observaciones de Auditoría Interna pendientes de implementación.</li> <li>• Gestión para lograr un alto grado de cumplimiento de la normativa local y del Grupo HSBC.</li> <li>• Capacitación constante para los auditores del departamento.</li> <li>• Alto grado de cumplimiento y ejecución del Plan de Trabajo de la Auditoría Interna.</li> <li>• Comunicación constante con la Administración para atender y gestionar temas de riesgo.</li> <li>• Seguimiento cercano sobre el desempeño de la Firma de Auditoría Externa.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Revisar y discutir la declaración de la gerencia sobre los sistemas internos de control antes del aval de la Junta Directiva.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• Rendir un reporte al menos semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva.</li> <li>• Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.</li> <li>• Proponer a la Junta Directiva u órgano equivalente los candidatos para auditor interno.</li> <li>• Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u otro órgano equivalente.</li> <li>• Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas que formulen el auditor externo, el auditor interno y la Superintendencia correspondiente.</li> </ul>	
--	--

Este Comité se reúne en forma bimensual, durante el año 2010 se reunió en seis sesiones y fue conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Bernardo Delgado	Fiscal de la Empresa	Cédula de identidad 4-0081-0759	Marzo 07
Mario Pérez	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Diciembre 09
Jorge González	Miembro Junta Directiva	cédula de identidad 1-0271-0525	Septiembre 09
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Diciembre 09
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Abril 09
Mario Escalera	Sub Director de Operaciones de LAM International	Documento de identidad Mexicano EAVM770215HDFSRR02	Diciembre 09

Cristopher Groucott	Director Ejecutivo de Operaciones de LAM International	Pasaporte Británico 706242778	Marzo 07
Víctor Cano	Sub Director de Auditoría de LAM International	pasaporte mexicano G04974147	Septiembre 10

### **Comité de Basilea**

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Coordinar y dirigir la implementación de los procesos de riesgos operacionales, de crédito y de mercado, de acuerdo a los requerimientos de los reguladores y Basilea II, alineados a la estrategia del Grupo HSBC.</li> <li>• Gestionar riesgos e información financiera así como el impacto estratégico en el potencial del negocio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitoreo de la evolución y desarrollo de la calidad y composición de las interfases GSIF y MIF.</li> <li>• Monitoreo de la evolución y desarrollo de la calidad y composición de los sistemas AGREE y COBRA.</li> <li>• Definición de las variables necesarias, para el desarrollo de los parámetros requeridos en los métodos FIRB y AIRB.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en once sesiones y fue conformado por las siguientes personas:

<b>Miembro</b>	<b>Puesto</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Gabriela Fuentes	Head of LAM Risk Systems & Projects LAM	Pasaporte mexicano G02541217	Diciembre 10
Luis Beltran	Head of Production Support Risk & Finance LAM	Pasaporte mexicano G04481488	Marzo 08
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Marzo 10
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	cédula de identidad 3-0334-0192	Marzo 10
Cinthia Román	Oficial de Riesgo	Cédula de identidad 1-0982-421	Marzo 08
Fernando J. Vargas	Gerente Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0875-0265	Febrero 09
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Febrero 09
Gary Garita	Analista Financiero	Cédula de identidad 1-1079-227	Septiembre 10
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Marzo 10
Ivania Acuña	Asesora de Riesgo Operacional	cédula de identidad 3-0366-0595	Junio 10
Donald Picado	Coordinador de Riesgo Operacional	Cédula de identidad 6-0236-0931	Mayo 07
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Mayo 07

## Comité de Calidad

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

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en 10 sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Enero 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Paula Murillo Chacón	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Noviembre 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 10
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0933-0605	Enero 10
Carlos Ballesteros	Gerente de Tarjetas	Cédula de identidad 1-0906-0270	Septiembre 10
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-958-0887	Junio 10
Magdaly Morera	Asistente Servicio al cliente	Cédula de identidad 1-1271-0159	Septiembre 10

## Comité de Cumplimiento

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<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 de 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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seguimiento a los principales indicadores de la función de Cumplimiento.</li> <li>Capacitaciones realizadas.</li> <li>Seguimiento de hallazgos de auditorías realizadas.</li> <li>Actualización del Manual de Cumplimiento.</li> <li>Seguimiento al Plan Estratégico y Operativo de Prevención de Lavado de Dinero.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma trimestral, durante el año 2010 se reunió en seis sesiones y fue conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Enero 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Marzo 10
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Abril 09
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-933-605	Enero 10
María Eugenia Araya	Oficial de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-1192-199	Mayo 10
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Febrero 07
Bernardo Delgado	Fiscal de la Empresa	Cédula de identidad 4-0081-0759	Agosto 07
Jae Park	Director Regional de Cumplimiento LAM Inter	Pasaporte brasileño S00037953	Enero 10

### Comité de LICs (Reservas / Cobros)

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

Este Comité se reúne en forma semanal, durante el año 2010 se reunió en veintiséis sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
David Otero	Gerente de Planificación Estratégica	Cédula de identidad 8-0062-0722	Mayo 09
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Junio 09
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Sebastian Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Gabriel Moya	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Mayo 09
Adriana Cerdas	Gerente de Cobro	Cédula de identidad 1-1048-0708	Septiembre 10
Luis Fernando Rojas	Gerente de Producto	Cédula de identidad 1-0840-0639	Diciembre 10
Esteban Cordero	Oficial de Análisis y Estrategia de Cobro	Cédula de identidad 4-0180-0198	Junio 09
Walter Hernández	Gerente de Banca de Empresas	Cédula de identidad 1-0939-0085	Septiembre 10
Rodolfo Méndez	Gerente Banca Comercial	Cédula de Identidad: 1-0933-0605	Septiembre 10
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Diciembre 10
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Diciembre 10

## Comité de Peritos

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

Este Comité se reúne cada vez que se requiere resolver un tema que es de su competencia y al menos se realizan cuatro reuniones al año. Durante el año 2010 se reunió en siete sesiones y estuvo conformado por los siguientes miembros:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 1-0826-302	Febrero 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Febrero 10
Sebastian Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Febrero 10
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Febrero 10
Leticia Balma	Gerente de Producto	Cédula de identidad 1-0728-0578	Febrero 10
Cristhian Soto	Gerente de Producto	Cédula de identidad 1-0837-0807	Febrero 10
Fernando Vargas	Gerente de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0875-0265	Febrero 10
Gabriel Moya	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Febrero 10
Beatriz Cornejo	Gerente de Riesgo CMB	Cédula de residencia 160400073608	Febrero 10
Rodrigo Castañeda	Oficial de Administración de Cartera	Cédula de identidad 8-0088-0914	Febrero 10

## 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> <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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisión y aprobación de los diferentes productos lanzados por las áreas de negocios, así como el desempeño de los productos existentes.</li> </ul>

Este Comité se reúne cada vez que se presenta una iniciativa de nuevo producto o una propuesta de modificación de algún producto o servicio ya existente, durante el año 2010 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por los siguientes miembros:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Enero 10
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-334-192	Abril 10
Felipe Castro	Gerente de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Sebastian Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Carla Bertolini	Directora de Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 07
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Agosto 07
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Abril 10
Gabriel Moya	Gerente de Riesgo Banca Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Septiembre 09
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Agosto 09
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Ivannia Granados	Coordinadora de Calidad y BTU	Cédula de identidad 1-0892-0200	Agosto 09
Rodrigo Castañeda	Oficial de Administración de Cartera	Cédula de identidad 8-0088-0914	Febrero 10

Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-933-605	Febrero 10
-----------------	-------------------------------	-------------------------------	------------

### **Comité de Riesgos de Puesto de Bolsa y SAFI**

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<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 2010 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

<b>Miembro</b>	<b>Puesto</b>	<b>Número de Identificación</b>	<b>Fecha de último nombramiento</b>
Mario Pérez	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 8-0072-0481	Junio 09
Jorge González	Miembro Junta Directiva	Cédula de identidad 1-0271-0525	Junio 09
Rodolfo Herrera	Gerente de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0933-0605	Febrero 10
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Febrero 10
William Calvo	Miembro Independiente	Cédula de identidad 1-0385-0400	Junio 09
Johana Ledezma	Gerente de Operaciones Bursátiles	Cédula de identidad 2-0497-0998	Octubre 09
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411.	Octubre 09

### **Comité de Sustentabilidad**

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobar la estrategia de sustentabilidad de HBCR.</li> <li>• Apoyar programas de voluntariado social y ambiental, dentro de las políticas establecidas por el Grupo a nivel global.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis de propuestas de patrocinios tanto internas como externas.</li> <li>• Apoyo a los programas de voluntariado a través de la participación activa de los colaboradores en estas actividades.</li> </ul>

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

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en diez sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Carla Bertolini	Directora de Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Julio 07
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo, Sustentabilidad Corporativa y Relaciones Públicas	Cédula de identidad 1-958-0887	Mayo 10
Allison Villalobos	Oficial Administración Cartera	Cédula de identidad 1-0832-0471	Enero 09
Ligia Nassar	Sustentabilidad Corporativa y Comunicaciones	Cédula de identidad 1-0662-0110	Noviembre 08
Alexander Vega	Jefe de Control y Soporte CMB	Cédula de identidad 1-0685-0750	Mayo 10
Carlos Araya	Coordinador de Inmobiliaria	Cédula de identidad 1-1163-0227	Mayo 10
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Mayo 10
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Enero 10
Paula Murillo	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10

### Comité de Tecnología

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mantener informada a la administración sobre el funcionamiento, progreso y los planes de Tecnología.</li> <li>• Divulgar cualquier incidente de tecnología de impacto importante.</li> <li>• Divulgar el status financiero del área para proveer a la administración la dirección correcta en cuanto a prioridades, la asignación de recursos y asuntos controversiales.</li> <li>• Asegurar la explotación eficaz de IT para HBCR. Asegurar la adherencia con los estándares y las políticas (G/M, documentación funcional del grupo de HSBC y BIMSS).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprobación y seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología para 2009.</li> <li>• Seguimiento al presupuesto de gastos e inversiones de Tecnología 2009.</li> <li>• Seguimiento al portafolio de proyectos.</li> <li>• Información y seguimiento de incidentes mayores.</li> <li>• Apertura, avance y cierre de Proyectos Flagship de desarrollo (Grupo y locales).</li> <li>• Seguimiento de hallazgos de auditorias y cambios en la normativa regulatoria.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, y durante el año 2010 se reunió en diez sesiones en el 2010 estuvo conformado por las siguientes personas:

<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	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte Británico 706346910	Febrero 10
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Julio 09
Juan Carlos Carmona	Gerente de Operaciones Tecnología	Cédula de identidad 1-0674-0952	Julio 09
Víctor Cascante	Coordinador de Sistemas de Información	Cédula de identidad 1-1086-0355	Septiembre 10
Gerald Segura	Gerente de Seguridad Informática	Cédula de identidad 1-0803-0377	Julio 08
Sergio Monge	Gerente de Oficina de Proyectos	Cédula de identidad 1-0815-0823	Julio 07
Hugo Carranza	Gerente Local del Programa de Transformación LAM	Cédula de identidad 2-424-422	Julio 07
Jessica Montero	Asistente de Tecnología	Cédula de identidad 1-1052-0598	Enero 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Julio 09
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0933-0605	Febrero 10
Sigifredo Fonseca Bolaños	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Sebastián Duh	Director de Banca de Consumo	Cédula de residencia 103200129614	Noviembre 10
Paula Murillo	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Noviembre 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Julio 07
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 07
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Julio 07

## Comité de Tesorería

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisar el riesgo de la liquidez y de la financiación de las entidades del Grupo.</li> <li>Proporcionar la dirección estratégica y supervisar las acciones tácticas.</li> <li>Revisar los indicadores económicos del mercado y su efecto en el balance.</li> <li>Garantizar el cumplimiento regulatorio local en cuestión de límites.</li> <li>Monitorear el riesgo de liquidez y fondeo.</li> <li>Dar seguimiento al riesgo de mercado versus el balance y reportar cualquier exceso.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seguimiento a la evolución del costo de fondos y establecimiento de estrategias de tasas.</li> <li>Seguimiento a la evolución de los saldos estratégicos y establecimiento de estrategias de colocación y captación.</li> <li>Seguimientos de los límites de riesgo de mercado.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma semanal, durante el año 2010 se reunió en treinta y siete sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte Británico 706346910	Enero 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Mariamelia Vargas	Asistente Financiera	Cédula de identidad 1-1260-0808	Enero 09
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0933-0605	Enero 10
Alejandro Carranza	Gerente de Riesgos de Mercado	Cédula de identidad 2-0590-0547	Junio 08
Marcelo Plavan	Gerente de Trading y BSM	Cédula de residencia 185800018136	Mayo 10
David Otero	Gerente de Planificación Estratégica	cédula de identidad 8-0062-0722	Enero 09

## Comité Estratégico de Costos

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar las líneas de costo principal (YTD) en referencia al AOP y a comparativos regionales.</li> <li>Pronosticar los costos del año por línea de negocio vis-a-vis ROP, con el objeto de identificar riesgos y oportunidades principales.</li> <li>Elaborar informe para aprobar nuevas iniciativas.</li> <li>Revisar el progreso de las iniciativas importantes en curso.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Control y reducción de gastos</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Andy Gent	Miembro Junta Directiva	Pasaporte Británico 093180450	Noviembre 09
Fernando Busnello	Miembro de LAM Internacional	Pasaporte Brasileño CV011073	Septiembre 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Carla Bertolini	Directora de Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Septiembre 08
David Otero	Gerente de Planificación Estratégica	Cédula de identidad 8-0062-0722	Septiembre 08
Felicia Bermúdez	Gerente de Operaciones	Cédula de identidad 1-0486-0042	Septiembre 08
Gabriel Moya	Gerente de Riesgo Banca de Personas	Cédula de identidad 2-0516-0569	Enero 09
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 2-424-422	Julio 09
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Paula Murillo	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	cédula de identidad 1-0933-0605	Febrero 10
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	pasaporte británico 706346910	Febrero 10

Ingrid Espinoza	Coordinadora de Información Gerencial	Cédula de identidad 2-0561-0141	Febrero 10
Maria José Rodríguez	Analista Financiera	Cédula de identidad 1-1139-0582	Julio 10
Ricardo Henríquez	Analista Financiero	Cédula de identidad 2-0623-0321	Septiembre 10

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

<b>Principales funciones/responsabilidades</b>	<b>Aspectos de mayor relevancia</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dar seguimiento continuo a la estrategia del Grupo.</li> <li>• Evaluar las necesidades y principales planes de acción.</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. 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 Business Review.</li> <li>• Revisión y ajuste de las actividades de las diferentes áreas de negocio a los requerimientos regulatorios.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en once sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

<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	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico706346910	Enero 10
Carla Bertolini	Directora de Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Agosto 08
Felipe Castro	Director de CMB y Global Banking	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0933-0605	Enero 10
Sigifredo Fonseca	Directora de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Abril 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Paula Murillo	Gerente de Recursos Humanos	Cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10
Gustavo Retana	Auditor Interno	Cédula de identidad 1-0973-0319	Julio 09

Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Julio 09
Leticia Arguedas	Gerente de Mercadeo	Cédula de identidad 1-0958-0887	Abril 10
David Otero	Gerente de Planificación Estratégica	Cédula de identidad 8-0062-0722	Enero 09

### **Comité ORICC (Riesgos Operativos y Control Interno)**

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Promover una organización con conocimiento del riesgo mediante el compromiso de todas las unidades de negocio, en un proceso riguroso de comprensión, medidas y administración del riesgo.</li> <li>• Monitorear la implementación y cumplimiento de las políticas y procedimientos relacionados al riesgo operacional y control interno.</li> <li>• Establecer los requisitos mínimos para cumplir los requerimientos globales y locales así como los términos y condiciones de cumplimiento establecidas.</li> <li>• Asegurar la identificación, nominación y designación de los líderes de evaluación de riesgos y controles (RCA) y expertos en materia en las distintas áreas de negocio y soporte.</li> <li>• Supervisar la identificación, clasificación y monitoreo de los riesgos operacionales y de cumplimiento y los controles que realice por parte de las Unidades de Control.</li> <li>• Evaluar y aprobar las iniciativas para mitigar riesgos basados en los costos-beneficios y su conveniencia de acuerdo al apetito de riesgo institucional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitoreo y evolución de las pérdidas operativas y su impacto en el Balanced Scorecard.</li> <li>• Involucramiento de la Alta Gerencia en el proceso de gestión de riesgo operacional y control interno.</li> <li>• Identificación del TOP Risk y asignación de recursos para mitigarlos.</li> <li>• Establecimiento de grupos de trabajo y planes de acción para atender problemas emergentes.</li> <li>• Implementación de la nueva metodología de riesgo operacional denominada “Risk and Control assessment” (RCA).</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en diez sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Septiembre 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 70634910	Febrero 10
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Marzo 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Febrero 09
Paula Murillo	Gerente de Recursos Humanos	cédula de identidad 1-1004-0490	Septiembre 10

Carla Bertolini	Directora de Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Mayo 08
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Julio 09
Roy Ulate	Gerente Seguridad y Prevención	Cédula de identidad 1-0556-0165	Mayo 08
Donald Picado	Coordinador de Riesgo Operacional	Cédula de identidad 6-0236-0931	Mayo 08
Luis Sánchez	Asesor de Riesgo Operacional	Cédula de identidad 3-0277-0487	Febrero 10
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-0933-0605	Febrero 10
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Mayo 08
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Mayo 08
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Febrero 10

### Comité RMC (Risk Management)

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollar una metodología integral y enfocada en la identificación de riesgos actuales y potenciales.</li> <li>• Analizar la probabilidad de ocurrencia, así como el impacto potencial, de riesgos.</li> <li>• Establecer soluciones para mejorar el perfil de riesgo del portafolio de crédito o mitigar riesgos materiales o específicos.</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>• Monitorear cambios en la estrategia de negocio y/o lanzamiento de nuevos productos que puedan afectar el perfil de riesgo del Banco, con el propósito de advertir y mitigar posibles riesgos.</li> <li>• Desarrollar y establecer estrategias apropiadas para el funcionamiento de los negocios de HSBC relacionadas con el riesgo de crédito, mercado, liquidez, operacional, legal, ambiental, reputacional, incumplimiento y otros riesgos a las áreas de negocios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión activa del portafolio durante un periodo de crisis económica que permitió tomar medidas para atenuar el impacto en los resultados del Banco (cambio en parámetros de productos, plan de castigos, plan de reestructuras).</li> <li>• Fortalecimiento del ambiente de control del portafolio mediante la inclusión de herramientas que son mejor practica en el Grupo (dashboards).</li> <li>• Seguimiento detallado de la evolución del ambiente económico a nivel local y mundial.</li> <li>• Fortalecimiento del gobierno corporativo al ser el foro oficial de aprobación de políticas de crédito, lo que asegura su actualización periódica.</li> <li>• Seguimiento de los principales riesgos de la organización.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma mensual, durante el año 2010 se reunió en doce sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Coccaro	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Agosto 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-0334-0192	Febrero 10
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	pasaporte británico 706346910	Febrero 10
Felipe Castro	Director de Banca Global y Comercial	Cédula de identidad 1-0904-0510	Septiembre 09
Sebastián Duh	Director de Banca de Personas	Cédula de residencia 103200129614	Octubre 10
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Carla Bertolini	Directora de Legal	Cédula de identidad 1-0619-0728	Febrero 07
Fernando J. Vargas	Gerente de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0875-0265	Abril -08
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Abril 09
Rodolfo Herrera	Director de Mercados Globales	Cédula de identidad 1-933-605	Abril 10
Donald Picado	Coordinador de Riesgo Operacional	Cédula de identidad 6-0236-0931	Octubre 07
Catherine Gómez	Gerente de Cumplimiento	Cédula de identidad 1-0940-0411	Marzo 07
Erick Guerrero	miembro de LAM International	Número de identificación Mexicano GUPE730421HDFRXR02	Marzo 08
Robert Underwood	miembro de LAM International	Pasaporte Británico 761043560	Noviembre 07
Brad Jones	miembro de LAM International	Pasaporte Canadiense BA154558	Septiembre 07
Pedro Camacho	miembro de LAM International	Pasaporte Mexicano 35157047	Marzo 07
Luis Bravo	miembro de LAM International	Pasaporte Mexicano 4390015896	Marzo 07
Gustavo Ugalde	miembro de LAM International	Cédula de identidad 1-0738-0066	Diciembre 07
Teemu Jukala	miembro de LAM Internacional	pasaporte PJ 5852013	Enero 10

## Comité SICVECA

Principales funciones/responsabilidades	Aspectos de mayor relevancia
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Asegurar el envío de la información crediticia de acuerdo a los requerimientos regulatorios y en manera oportuna.</li> <li>• Realizar cambios y mejoras en los sistemas del Banco, a fin de adaptarlos a la regulación aplicable y a observaciones sobre áreas de mejora señaladas por los reguladores.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desarrollo e implementación de la tercera etapa del proyecto de corrección / depuración de los procesos de envío del archivo de SICVECA Crediticio e inicio de la tercera etapa.</li> <li>• Implementación de modificaciones introducidas en noviembre 2010 por el Regulador en el archivo de SICVECA crediticio.</li> <li>• Mejora en los tiempos de envío del archivo de SICVECA crediticio.</li> <li>• Fortalecimiento del ambiente de control mediante el involucramiento de las diferentes áreas en el proceso de SICVECA crediticio.</li> </ul>

Este Comité se reúne en forma semanal, durante el año 2010 se reunió en veinte sesiones y estuvo conformado por las siguientes personas:

Miembro	Puesto	Número de Identificación	Fecha de último nombramiento
Francisco Cocco	Director General	Cédula de residencia 1076000338636	Julio 09
Sigifredo Fonseca	Director de Riesgo	Cédula de identidad 3-334-192	Febrero 10
Alejandro Cubillo	Asistente de Operaciones	Cédula de identidad 1-1154-0468	Julio 09
Jonathan Stoker	Director de Operaciones	Pasaporte británico 706346910	Marzo 10
Fernando J. Vargas	Gerente de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0875-0265	Enero 09
Guillermo Smith	Contralor Corporativo	cédula de identidad 3-0389-0166	Enero 10
Gustavo Retana	Gerente de Auditoría	Cédula de identidad 1-0973-0319	Julio 09
Harold Gómez	Analista de Sistemas Senior	Cédula de identidad 1-8620082003	Enero 09
Helberth Pereira	Gerente de Operaciones de Tarjetas y Medios Pagos	Cédula de identidad 3-0263-0632	Julio 09
Fernando Guerrero	Gerente de Tecnología	Cédula de identidad 1-0776-0716	Enero 10
Jonathan Alfaro	Auditor de Sistemas	Cédula de identidad 2-0516-0114	Enero 09
Jorge Jardínez	Director de Finanzas	Cédula de residencia 148400138610	Enero 09
Marco Fernández	Oficial de Administración de Cartera	Cédula de identidad 1-0537-0251	Julio 09
Sergio Monge	Gerente de Sistemas de Información	Cédula de identidad 1-0815-0823	Enero 09
Victoria Mora Campos	Encargada de Operaciones	Cédula de identidad 1-1044-0838	Julio 09

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

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

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

Los funcionarios de HSBC, 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 participan.

- 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 HSBC Costa Rica en algunos casos son producto de exigencias regulatorias y en otros son propios de la estructura de gobierno corporativo del Grupo HSBC a nivel global, por lo que la sustitución de sus miembros se efectúa de acuerdo a lo establecido en la normativa, en los casos de comités regulados, o bien por la persona que lo sustituya en el puesto, en el caso de los miembros que son funcionarios de HSBC.

- 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, Código de Gobierno Corporativo para el Grupo Financiero HSBC Costa Rica, así como a la política denominada “Política de Confidencialidad, Conflictos de Interés y Murallas Chinas”. En este sentido, el Código de Gobierno Corporativo señala que los funcionarios del Grupo Financiero HSBC 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: Banco HSBC (Costa Rica) S.A.</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2010</b>		
<b>Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Organismo 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>
Creditos Otorgados	0,34%	14
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	0%	8
Captaciones a la vista	0,30%	15
Captaciones a plazo	1,35%	5
Captaciones através de Bonos de oferta púb	0%	0
Otras operaciones pasivas	0,49%	6
<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	0,00%	3
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	0,02%	26
Otros gastos	0,73%	9

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: Banco HSBC (Costa Rica) S.A.</b>		
<b>Fecha de corte: 31/12/2010</b>		
<b>Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior</b>		
<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>
Creditos Otorgados	0,96%	23
Inversiones	0,00%	1
Otras operaciones activas	0,65%	21
Captaciones a la vista	15,58%	35
Captaciones a plazo	9,66%	12
Captaciones através de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0,11%	27
<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	0,02%	9
Otros ingresos	0,82%	9
Gastos financieros	0,52%	57
Otros gastos	0,04%	18

Entidad: *HSBC Sociedad Agencia de Seguros (Costa Rica) S.A*

Fecha de corte: 31/12/2010

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>
Creditos Otorgados	0%	0
Inversiones	8,81%	1
Otras operaciones activas	0%	0
Captaciones a la vista	0%	0
Captaciones a plazo	0%	0
Captaciones através de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0%	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%	0
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	0%	0
Otros gastos	0%	0

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

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

## V. Auditoría Externa

a) Firma contratada para la auditoría de los estados financieros del periodo 2010.

La firma de Auditores externos contratada para auditar los estados financieros de las empresas pertenecientes al Grupo Financiero HSBC 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 HSBC (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 2010, adicionalmente a las labores de auditoría de los estados financieros del período, la firma KPMG, S.A. realizó únicamente la labor de revisión de la consolidación contable de las empresas del Grupo Financiero HSBC Costa Rica, con fecha al 30 de junio de 2010, para remitir información a HSBC Bank (Panamá) S.A.

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

De acuerdo con los requerimientos normativos vigentes señalados por los artículos 12 y 13 del “Reglamento de Auditores Externos y Medidas de Gobierno Corporativo 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 auditoría de los estados financieros del período 2010 correspondientes a las compañías del Grupo Financiero HSBC 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 auditoría: a) no ejercen cargos en las empresas pertenecientes al Grupo Financiero HSBC Costa Rica; b) no mantienen participación en el capital de las empresas pertenecientes al Grupo Financiero HSBC Costa Rica.

Adicionalmente, se corroboró que los honorarios de auditoría 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 HSBC Costa Rica, cuando se inició la auditoría del año.

## VI. Estructura de propiedad

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

Nombre	Número de identificación	Cargo	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
Jorge González González	Cédula de identidad 1-271-525	Secretario	Ninguna	4090 acciones preferentes	1.6360% del capital preferente

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

Nombre y Número de identificación del accionista	Fecha de operación	Número de acciones	Descripción de la operación
Grupo Ganadero Jorge González S. A.	27/07/2010	500	Compra de acciones preferentes
Grupo Ganadero Jorge González S. A.	23/09/2010	1000	Compra de acciones preferentes

- 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.	40,359,185,098	N/A	99.8904%

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

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

## VII. Preparación del informe

El presente informe de Gobierno Corporativo fue aprobado en forma unánime por la Junta Directiva de Corporación HSBC (Costa Rica) S.A., en la sesión de Junta Directiva número cuatrocientos noventa y siete del 24 de marzo de 2011.