

**POSICIONES SUJETAS AL SISTEMA DE REMUNERACIÓN**

Puesto	Descripción general del puesto	Elegible a compensación variable	Elegible a compensación variable con posición de riesgo	Riesgo	Descripción del riesgo	Manejo del riesgo
Director General Banco	Responsable de definir los objetivos estratégicos, financieros y operativos de la empresa subsidiaria a través del diseño e instrumentación de políticas y objetivos del negocio a corto, mediano y largo plazo, establecidas y/o acordadas con la casa matriz.	Si	Si	Mercado, Liquidez y Crédito	<p><b>Riesgo de Mercado</b> El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, etc.</p> <p><b>Riesgo de Liquidez</b> El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales o por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.</p> <p><b>Riesgo de Crédito</b> El Riesgo de Crédito se define como la exposición que incurre la institución debido a pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o contraparte.</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.

<p>Director Tesorería Cambios</p>	<p>y Responsable de las actividades de trading relacionadas con el Mercado de Dinero y Cambios, definiendo estrategias, políticas y la dirección del área dentro de los parámetros establecidos y autorizados por la organización; desarrollando y administrando el plan de negocios.</p>	<p>Si</p>	<p>Si</p>	<p>Mercado, Liquidez Crédito</p>	<p><b>Riesgo de Mercado</b> El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, etc.</p> <p><b>Riesgo de Liquidez</b> El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales o por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.</p> <p><b>Riesgo de Crédito</b> El Riesgo de Crédito se define como la exposición que incurre la institución debido a pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o contraparte.</p>	<p>Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.</p>
<p>Director Mercado de Dinero</p>	<p>Responsable por las actividades de trading de los productos de Mercado de Dinero. Responsable de diseñar y asegurar la implementación de estrategias y políticas del área dentro de los parámetros establecidos y autorizados por la organización. Asignación y monitoreo de los límites de riesgo para el área.</p>	<p>Si</p>	<p>Si</p>	<p>Mercado, Liquidez Crédito</p>	<p><b>Riesgo de Mercado</b> El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, etc.</p>	<p>Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.</p>

					<p><b>Riesgo de Liquidez</b> El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales o por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.</p> <p><b>Riesgo de Crédito</b> El Riesgo de Crédito se define como la exposición que incurre la institución debido a pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o contraparte.</p>	
Trader Mercado de Dinero	Bajo dirección de ejecutivos de mayor nivel, es responsable del trading de Mercado de Dinero para clientes institucionales dentro de los parámetros restringidos de trading y límites de riesgos y posición.	Si	Si	Mercado Liquidez y	<p><b>Riesgo de Mercado</b> El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, etc.</p> <p><b>Riesgo de Liquidez</b> El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales o por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.

<p>Director Productos Derivados</p>	<p>Responsable de las actividades de promoción y operación del trading de los productos derivados. Es responsable de diseñar y asegurar la implementación de estrategias y políticas del área dentro de los parámetros establecidos y autorizados por la organización. Asigna y monitorea los parámetros de límites de riesgo para el área.</p>	<p>Si</p>	<p>Si</p>	<p>Mercado, Liquidez y Crédito</p>	<p><b>Riesgo de Mercado</b> El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, etc.</p> <p><b>Riesgo de Liquidez</b> El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales o por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.</p> <p><b>Riesgo de Crédito</b> El Riesgo de Crédito se define como la exposición que incurre la institución debido a pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o contraparte.</p>	<p>Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.</p>
<p>Trader Productos Derivados</p>	<p>Responsable del trading de derivados para los clientes institucionales dentro de los parámetros de trading y límites de riesgo y posición. Contribuye en el desarrollo de los planes y estrategias del área así como el desarrollo de los productos dentro de los parámetros autorizados por la organización</p>	<p>Si</p>	<p>Si</p>	<p>Mercado y Liquidez</p>	<p><b>Riesgo de Mercado</b> El Riesgo de Mercado se define como la volatilidad de los ingresos debido a cambios en el mercado, que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivos contingentes, como pueden ser: tasas de interés, tipos de cambios, índices de precios, etc.</p>	<p>Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.</p>

					<b>Riesgo de Liquidez</b> El Riesgo de Liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales o por la venta anticipada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.	
--	--	--	--	--	---	--

POSICIONES EXCLUIDAS AL SISTEMA DE REMUNERACIÓN

Puesto	Descripción general del puesto	Elegible a compensación variable	Elegible a compensación variable con posición de riesgo	Riesgo	Descripción del riesgo	Manejo del riesgo
Director de Ventas	Responsable de las actividades de venta de los productos de tesorería a clientes institucionales definiendo, desarrollando e implementando la estrategia del área de ventas y promoción. Desarrolla relaciones de negocio con clientes y promueve los diferentes productos de la institución	Si	No	Reputacional	<p><b>Riesgo Reputacional</b>            El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes. Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	En forma regular, el departamento de LCD valida y revisa en conjunto con las áreas de análisis económico los textos a publicar en los reportes emitidos por dicha área con la finalidad de asegurar que ninguno de los comentarios vertidos en los reportes actúe potencialmente como un elemento de riesgo reputacional a la firma, a los clientes y a los sectores industriales involucrados

Asociado Ventas	Desarrolla y mantiene relación con prospectos y clientes con alto potencial de ventas y/o atiende cuentas complejas de clientes institucionales. Contribuye con el desarrollo de los planes y estrategias del área de ventas.	Si	No	Reputacional	<p><b>Riesgo Reputacional</b>  El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes.</p> <p>Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	En forma regular, el departamento de LCD valida y revisa en conjunto con las áreas de análisis económico los textos a publicar en los reportes emitidos por dicha área con la finalidad de asegurar que ninguno de los comentarios vertidos en los reportes actúe potencialmente como un elemento de riesgo reputacional a la firma, a los clientes y a los sectores industriales involucrados
Asociado Finanzas Corporativas	Es responsable de detectar y abordar necesidades de negocio relacionados a finanzas corporativas ofreciendo productos y servicios bancarios tales como emisiones de bonos, créditos sindicados, tesorería, etc. en función de los parámetros de riesgo establecidos y definidos por la organización	Si	No	Reputacional	<p><b>Riesgo Reputacional</b>  El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes. Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	En forma regular, el departamento de LCD valida y revisa en conjunto con las áreas de análisis económico los textos a publicar en los reportes emitidos por dicha área con la finalidad de asegurar que ninguno de los comentarios vertidos en los reportes actúe potencialmente como un elemento de riesgo reputacional a la firma, a los clientes y a los sectores industriales involucrados

<p>Director Ejecutivo Banca Privada</p>	<p>Responsable del desarrollo de las estrategias y actividades del área ofreciendo asesoría financiera y bancaria relacionada a los productos y servicios de la institución en esta línea de negocio. Integra portafolios de inversión acordes con las políticas y lineamientos de la organización establecidos por la casa matriz</p>	<p>Si</p>	<p>No</p>	<p>Reputacional</p>	<p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes.  Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	<p>En forma regular, el departamento de LCD valida y revisa en conjunto con las áreas de análisis económico los textos a publicar en los reportes emitidos por dicha área con la finalidad de asegurar que ninguno de los comentarios vertidos en los reportes actúe potencialmente como un elemento de riesgo reputacional a la firma, a los clientes y a los sectores industriales involucrados</p>
<p>Director Banca Privada</p>	<p>Responsable de la promoción de servicios financieros y atracción de clientes definidos para el segmento de negocio. Ofrece asesoría financiera y bancaria a través de la información que proporciona a los clientes respecto de los portafolios, productos y servicios de la institución. Compra venta de bonos, mercado de valores y otros instrumentos de inversión en función de los requerimientos y lineamientos provistos por los clientes. Verifica que los equipos de soporte a cuentas sigan los procedimientos establecidos de soporte a clientes</p>	<p>Si</p>	<p>No</p>	<p>Reputacional</p>	<p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes. Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	<p>En forma regular, el departamento de LCD valida y revisa en conjunto con las áreas de análisis económico los textos a publicar en los reportes emitidos por dicha área con la finalidad de asegurar que ninguno de los comentarios vertidos en los reportes actúe potencialmente como un elemento de riesgo reputacional a la firma, a los clientes y a los sectores industriales involucrados</p>



Asesor Soporte Cuentas Banca Privada	Bajo supervisión directa, proporciona servicios bancarios a clientes y apoya a los directores de banca privada en la ejecución de las operaciones requeridas por los clientes.	Si	No	Reputacional	<p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes.</p> <p>Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	En forma regular, el departamento de LCD valida y revisa en conjunto con las áreas de análisis económico los textos a publicar en los reportes emitidos por dicha área con la finalidad de asegurar que ninguno de los comentarios vertidos en los reportes actúe potencialmente como un elemento de riesgo reputacional a la firma, a los clientes y a los sectores industriales involucrados
Director Riesgo Mercado	Responsable de evaluar, controlar y monitorear el riesgo de mercado (Capitales, Dinero, Cambios, etc.) con base en la metodología, los criterios y los lineamientos previamente establecidos por la empresa a nivel Global, Regional y Divisional. Las responsabilidades incluyen la revisión de las conciliaciones entre las áreas de operativas y los reportes de generación de utilidades y análisis de resultados.	Si	No	Operativo	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.
Director Riesgo Crédito	Responsable de evaluar, controlar y monitorear los riesgos y límites de Crédito (Capitales, Dinero, Cambios, etc.) con base en la metodología, los criterios y los lineamientos previamente establecidos por la empresa a nivel Global, Regional y Divisional. Recomienda la clasificación de riesgos de corporaciones y bancos en base a los estudios y análisis	Si	No	Operativo	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a

	realizados por su área.					los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.
Director Legal y Compliance	Responsable de diseño e implementación de estrategias y políticas garantizar el cumplimiento de la ley local y corporativa, reglamentos y cualquier disposición legal que puede ser aplicada a la empresa, así como el cumplimiento de normas de negocios jurídicos aplicables a la sociedad en el marco de los reglamentos corporativos, de Gobierno y de otras comisiones específicas de la actividad comercial de la empresa.	Si	No	Operativo	<b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.
Contralor Interno	Responsable de diseño e implementación de estrategias y políticas garantizar el cumplimiento de la ley local, reglamentos y cualquier disposición legal que puede ser aplicada a la empresa.	Si	No	Operativo	<b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.

<p>Director de Administración y Finanzas</p>	<p>Responsable de diseñar y asegurar la implementación y cumplimiento de las políticas corporativas y regulaciones locales en apoyo a las diferentes áreas de negocio de la institución en los diversos ámbitos de Finanzas, Operaciones, Control Interno, Sistemas y Recursos Humanos</p>	<p>Si</p>	<p>No</p>	<p>Operativo</p>	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p>	<p>Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.</p>
<p>Director Operaciones</p>	<p>Responsable del registro y control de las operaciones realizadas en las diversas unidades de negocio a través del control de liquidaciones, transferencias, resguardos, acuerdos de tesorería, administración de swaps, pago bonos mdo dinero, etc. Lo anterior de conformidad con la regulación aplicable y en apego a las políticas y lineamientos definidos por la empresa así como la emisión de los distintos reportes regulatorios ante las autoridades gubernamentales entre otras.</p>	<p>Si</p>	<p>No</p>	<p>Operativo y Reputacional</p>	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p> <p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes. Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	<p>Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.</p>

Director Finanzas	Responsable de diseñar y asegurar la implementación de estrategias y políticas orientadas a optimizar y propiciar la generación de recursos financieros en la operación de la empresa a través de la emisión de normas para las funciones especializadas de contraloría, análisis financiero, fiscal, presupuestos, contabilidad, reportes regulatorios ante las autoridades gubernamentales entre otras.	Si	No	Operativo Reputacional	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p> <p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes. Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes."</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.
Director Recursos Humanos y Servicios	Responsable del diseño e implementación de estrategias y políticas orientadas a propiciar las mejores condiciones para atraer, retener y desarrollar el talento humano a través de la integración de las funciones especializadas en reclutamiento y selección, compensaciones, beneficios, DO, relaciones laborales, nomina, etc. De igual forma es responsable del cumplimiento de la normatividad en materia de certificación y registro así como de los diversos reportes regulatorios ante las autoridades gubernamentales.	Si	No	Operativo Reputacional	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p> <p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa.</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.

					<p>Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes.</p> <p>Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	
Director Sistemas	Responsable del diseño e implementación de estrategias y políticas orientadas a proveer a la empresa con la infraestructura de procesamiento de información y sistemas de contingencia que incluye las funciones especializadas de análisis, diseño y desarrollo de sistemas, administración de redes, soporte técnico y telecomunicaciones	Si	No	Operativo Reputacional	<p><b>Riesgo Operativo</b> Es aquella contingencia de pérdida potencial derivada de fallas o deficiencias en los sistemas de información, en el sistema de control interno o por errores en el procesamiento de las inversiones</p> <p><b>Riesgo Reputacional</b> El riesgo reputacional se define como el riesgo presente y futuro de que las ganancias o el patrimonio de la entidad se vean afectados por una opinión pública negativa. Afecta la capacidad de la institución de establecer nuevas relaciones o servicios, o continuar sirviendo a las relaciones ya existentes. Este riesgo puede exponer a la institución a juicios, pérdidas financieras o a una disminución en la base de clientes.”</p>	Los riesgos son monitoreados por la UAIR los cuales a su vez, son informados a la Dirección General, áreas de negocio como a los órganos/comités de control. En el caso de ocurrir cualquier exceso o desviación a los límites y parámetros establecidos, se informa el evento mediante notificación a los involucrados. Adicionalmente, en forma regular, el Comité de Riesgos recibe los reportes de manera mensual.

Asistente Administrativo	Es responsable del apoyo en funciones administrativas y secretariales de las diferentes áreas de la empresa a través de la coordinación de agendas, viajes y eventos con clientes dentro de los presupuestos autorizados y protocolos administrativos de la empresa	Si	No	N/A	N/A	N/A
--------------------------	---	----	----	-----	-----	-----

INFORMACION CUALITATIVA

REQUERIMIENTO	DESCRIPCIÓN
<p>a) <b>Las políticas y procedimientos de remuneración por perfil de puesto de empleados o personas sujetas al Sistema de Remuneraciones.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La política de remuneración está determinada por incentivos que varían en función de objetivos de ventas o fijos:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Una remuneración ordinaria (salario, aguinaldo, tiempo extra, previsión social) y</li> <li>• Una remuneración extraordinaria o variable: el Incentivo Discrecional Variable es meramente discrecional, ningún empleado tiene derecho alguno, tácito o explícito, de recibir cualquier monto por dicho concepto. Es otorgado considerando diversos factores incluyendo, entre otros, la rentabilidad de la empresa, la división y departamento del empleado; la contribución, desempeño, su fecha de ingreso y conducta del empleado y las contribuciones que se espera el empleado haga en un futuro.</li> </ul> </li> </ul>

<p>b) <b>Información relativa al Comité de Remuneración incluyendo cuando menos:</b></p> <p>1. Composición y funciones del Comité de Remuneraciones.</p>	<p>PUESTOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Un miembro independiente propietario del Consejo de Administración, quién lo presidirá.</li> <li>▪ Un miembro propietario del Consejo de Administración.</li> <li>▪ El responsable de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos.</li> <li>▪ Un representante del Área de Recursos Humanos quien actuará como secretario.</li> <li>▪ Un representante del Área de Finanzas y Administración.</li> <li>▪ El Auditor Interno, quién podrá participar con voz pero sin voto.</li> </ul> <p>FUNCIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Proponer al Consejo de Administración las políticas y procedimientos de remuneración,</li> <li>2. Implementar y mantener el Sistema de Remuneración,</li> <li>3. Revisar permanentemente las políticas y procedimientos de pago y efectuar los ajustes necesarios cuando los riesgos asumidos o su materialización sea mayor a la esperada,</li> <li>4. Informar al personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración,</li> <li>5. Realizar la contratación de consultores externos en esquemas de remuneración y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del Sistema de Remuneración,</li> <li>6. Informar al Consejo de Administración cuando menos semestralmente sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneración, o cuando la exposición al riesgo asumida por la institución pudiera derivar en un ajuste a dicho sistema en la institución,</li> <li>7. Reunirse periódicamente.</li> </ol>
<p>2. Consultores externos que han asesorado, el órgano por el cual fueron comisionados, y en qué áreas del proceso de remuneración participaron.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Para la integración del Manual, consultamos al despacho Escobar <i>Consulting &amp; Associates</i>, S.C.</li> <li>▪ Para determinar la política de remuneración no se recibió apoyo de nadie, es 100% política interna.</li> </ul>
<p>3. Alcance de la política de remuneraciones de la institución de banca múltiple, ya sea por regiones o líneas de negocio, incluyendo la extensión aplicable a filiales y subsidiarias.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El Sistema de Remuneración aplica a los empleados de las diferentes unidades administrativas, de control y de negocio, o personal que ostenta algún cargo, mandato, comisión o cualquier otro título jurídico que CREDIT SUISSE ha otorgado para la realización de sus operaciones por cuenta propia o con el público en general, cuyas actividades representen riesgos actuales y potenciales para la institución.</li> </ul>
<p>4. Tipos de empleados considerados como tomadores de riesgo y sus directivos, incluyendo el número de empleados en cada grupo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Director General Banco,</li> <li>▪ Director Tesorería y Cambios,</li> <li>▪ Director Mercado de Dinero,</li> <li>▪ <i>Trader</i> Mercado de Dinero,</li> <li>▪ Director Productos Derivados,</li> <li>▪ <i>Trader</i> Productos Derivados</li> </ul>
<p>c) <b>Información relativa a la estructura del proceso de remuneraciones que debe incluir:</b></p> <p>1. Descripción general de las principales características y objetivos de la política de remuneración.</p> <p>2. Última revisión de la política de remuneración por parte</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Las políticas y procedimientos del Sistema de Remuneración tienen por objetivo principal la determinación y pago de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de las personas sujetas a dicho Sistema, en congruencia con una razonable toma de riesgos, con el fin de detectar y efectuar los ajustes necesarios cuando los riesgos asumidos por dicho personal representen una amenaza para su liquidez, solvencia, estabilidad o reputación de CREDIT SUISSE.</li> <li>▪ La última revisión de la política de remuneración por parte del Comité, que se reúne trimestralmente, fue el 4</li> </ul>



<p>del Comité y principales cambios realizados en el último año</p>	<p>de noviembre de 2015.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Después de revisado el material y basado en el hecho de que para la entidad bancaria permanece el objetivo de contar con un plan de compensación multifactorial con una perspectiva a largo plazo y el componente de compensación diferida para las posiciones afectadas bajo el sistema de remuneración durante el año 2015, podemos confirmar el cumplimiento de los principios del Sistema de Remuneración.</li> <li>▪ También no hubo ninguna indicación de ajuste en el sistema debido a la exposición al riesgo en la empresa y de manera individual, teniendo en cuenta las posiciones afectadas bajo el plan.</li> <li>▪ Asimismo, según las discusiones y el reporte del Comité de riesgos, no existieron elementos significativos en el sistema de compensación que pudieran afectar la liquidez del banco o la estabilidad de la empresa.</li> </ul>
<p>3. Una explicación de cómo la institución de banca múltiple garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Paquete de compensación no ligado a logros de venta, ingresos ni otros, sino a cumplimiento de objetivos específicos de cada área.</li> </ul>
<p><b>d) Descripción de las formas en las que se relacionan los riesgos actuales y futuros en los procesos de remuneración, considerando lo siguiente:</b></p> <p>1. Descripción general de los principales riesgos que la institución de banca múltiple considera al aplicar medidas de remuneración</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Riesgos de liquidez, mercado, operativos, reputacional y de crédito.</li> </ul>
<p>2. Descripción general de la naturaleza y el tipo de medidas para considerar los riesgos señalados en el punto anterior, así como aquellos no considerados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Los tipos de riesgo están en función del Grado de Aversión al Riesgo de la Institución y definidos en la Política respectiva.</li> </ul>
<p>3. Una explicación de cómo la institución de banca múltiple garantiza que las remuneraciones de los empleados de las áreas de administración de riesgo y de las áreas de control y auditoría, son determinadas con independencia de las áreas que supervisan.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se establecen parámetros de exceso que indican la gravedad del exceso. Dichos parámetros son tomados en cuenta para la asignación final de remuneraciones.</li> </ul>
<p>4. Análisis en que estas formas han cambiado en el último año, razones e impacto de dichos cambios en las remuneraciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La forma en la cual se impactan las remuneraciones no cambia; simplemente se definen los nuevos parámetros de riesgo de acuerdo con Grado de Aversión al Riesgo determinado para el año de que se trate.</li> </ul>
<p><b>e) Vinculación del rendimiento de la institución de banca múltiple con los niveles de remuneración durante el periodo, deberá incluir:</b></p> <p>1. Descripción general de los principales parámetros de rendimiento para la institución de banca múltiple, las líneas de negocio y el personal a nivel individual.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Se toma: la ROE (<i>Return on Equity</i>, Rentabilidad financiera de la empresa), el NIAT (<i>Net Income After Taxes</i>, Ingreso Neto después de Impuestos), rentabilidad, utilidad operativa, beneficio económico añadido, entre otros potenciales parámetros.</li> </ul>

<p>2. Análisis de la vinculación de las remuneraciones individuales con el desempeño de toda la institución de banca múltiple y con el desempeño particular.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nuestros planes de compensación variable se ajustan en función del desempeño individual y también en función del desempeño del negocio y del país.</li> </ul>
<p>3. Análisis de las medidas puestas en práctica para adaptar las remuneraciones en caso de que el resultado de las mediciones de desempeño indiquen debilidades.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El modelo provee lineamientos para ajustar las remuneraciones en función del desempeño: éstos pueden ser políticas de "clawback", diferimiento de bonos, ajustes discrecionales por incumplimiento de parámetros de riesgo, códigos de conducta u otros, evaluaciones del Comité de Remuneraciones, etc.</li> </ul>
<p><b>f) Descripción de la forma en la que la institución de banca múltiple ajusta las remuneraciones considerando sus rendimientos de largo plazo, incluyendo:</b></p> <p>1. Análisis de la política de la institución de banca múltiple para transferir la retribución variable devengada y, cómo la transferencia de la porción de la remuneración variable es diferente para los empleados o grupos de empleados. Descripción de los factores que determinan la fracción variable de la remuneración y su importancia relativa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Los factores que determinan la fracción variable se relacionan con el tipo de puesto y el mercado:</li> <li>▪ Entendido como: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Devengado es a lo que tuvieron derecho</li> <li>• Pagado - lo que se abonó a su cuenta</li> <li>• Transferido – Diferido / acciones</li> </ul> </li> </ul>
<p>2. Análisis de la política y el criterio de la Institución de banca múltiple para ajustar las retribuciones transferidas antes de devengar y después de devengar a través de acuerdos de reintegración.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ El modelo provee lineamientos para ajustar las remuneraciones en función del desempeño: éstos pueden ser, políticas de "clawback", diferimiento de bonos, ajustes discrecionales por incumplimiento de parámetros de riesgo, códigos de conducta u otros, evaluaciones del Comité de Remuneraciones, etc.</li> </ul>
<p><b>g) Descripción de las diferentes formas de remuneración variable que utiliza la institución de banca múltiple y la justificación del uso de tales formas. La revelación debe incluir:</b></p> <p>1. Descripción general de las formas de retribución variable que ofrece la Institución de banca múltiple (entre otros, en efectivo, acciones e instrumentos vinculados con las acciones y otras formas).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Puede ser en efectivo, en acciones, en acciones virtuales, opciones, diferimientos, o cualquier otra forma que alguien ofrezca</li> </ul>
<p>2. Análisis sobre el uso de las distintas formas de remuneración variable y, si la combinación de las distintas formas de remuneración variable es diferente entre los empleados o grupos de empleados, así como un análisis de los factores que determinan la mezcla y su importancia relativa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La compensación accionaria es discrecional. La variable depende del mercado y del tipo de puesto de que se trate.</li> </ul>

<b>II. Información cuantitativa:</b>			<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>			
a)Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio		<b>A reportar:</b>	4	N/A			
b)Número de empleados que recibieron una remuneración extraordinaria		<b>A reportar:</b>	48	N/A			
1)Número y monto total de bonos garantizados		<b>A reportar:</b>		162.5%			
2)Número e importe de los premios otorgados		<b>A reportar:</b>	0	0.0%			
3)Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos		<b>A reportar:</b>	8	0.0%			
					<b>Efectivo</b>	<b>Acciones</b>	
4)Importe de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados y otras formas		<b>A reportar:</b>		126.2%	100.0%	0.0%	
5)Monto total de las remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio		<b>A reportar:</b>		26.2%			
<i>c)Desglose del importe de las Remuneraciones conforma a:</i>							
1)Remuneración fija y variable		<b>A reportar:</b>		Remuneración Fija:	43%	Variable:	57%
2)Transferida y no transferida		<b>A reportar:</b>		Transferida:	71%	No transferida:	71%
3)Remuneración extraordinaria divididas en prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados y otros tipos		<b>A reportar:</b>		Pecuniarias:	100%	Acciones:	0%
<i>d)Exposición de los empleados a ajustes implícitos (valor de las acciones o participaciones) y ajustes explícitos (recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja)</i>							
1.Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos o implícitos		<b>A reportar:</b>		10%			
2.Importe total de las reducciones debido a ajustes ex post explícitos		<b>A reportar:</b>		0.0%			