

INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO

Grupo Financiero BCT conformado por:

Corporación BCT, S.A. (Entidad Controladora)
Banco BCT, S.A.
BCT Arrendadora, S.A.
BCT Valores, Puesto de Bolsa, S.A.
BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
Tarjetas BCT, S.A.
BCT Bank International, S.A. (Entidad Bancaria Panameña)

Informe con corte al 31 de diciembre del 2009
Fecha de emisión: 22 de marzo del 2010

I. Junta Directiva de Corporación BCT, S.A.

- a. La Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. está conformada por un Presidente, un Vicepresidente, un Secretario y un Tesorero.
- b. Al 31 de diciembre del 2009, la Junta Directiva y el cuerpo de Fiscalía de Corporación BCT, S.A. están compuestos por las siguientes personas:

NOMBRE	CEDULA	CARGO EN JUNTA DIRECTIVA	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Leonel Baruch G.	1-444-426	Presidente	Nombramiento permanente
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Secretario	Nombramiento permanente
Frank López P.	1-636-590	Tesorero	Nombramiento permanente
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Fiscal	Nombramiento permanente
Alvaro Martín S.	1-422-364	Fiscal	Nombramiento permanente

- c. El 11 de marzo del 2009 la Asamblea de Accionistas conoció la renuncia al cargo de vicepresidente, según el siguiente detalle:

NOMBRE	CEDULA
Antonio Burgués T.	8-045-774

- d. Los miembros de la junta directiva que son directores en órganos de otras entidades del Grupo Financiero BCT, son:

NOMBRE	CEDULA	ENTIDAD	CARGO
Marco V. Tristán O	1-347-402	Banco BCT, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O	1-347-402	BCT, Valores Puesto de Bolsa, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O	1-347-402	BCT, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O	1-347-402	BCT Bank International	Secretario
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Banco BCT, S.A.	Director
Pedro Joaristi A.	8-841-402	BCT, Valores Puesto de Bolsa, S.A.	Tesorero
Pedro Joaristi A.	8-841-402	BCT, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Tesorero
Leonel Baruch G.	1-444-426	BCT Bank International	Presidente

- e. La Junta Directiva de Corporación BCT sesionó en trece ocasiones durante el 2009.
- f. Las políticas y directrices relacionadas a conflicto de intereses fueron conocidas y aprobadas por la junta directiva y las mismas forman parte integral del Manual de Gobierno Corporativo de Corporación BCT, S.A y demás políticas aprobadas complementariamente. Estas políticas se encuentran a disposición de los accionistas para su consulta en forma impresa o digital dentro del sitio interno de Corporación BCT. Estas políticas no sufrieron modificaciones durante el periodo que abarca este informe.

- g. La Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. estipulará toda vez que amerite el reconocimiento de una dieta por la participación de personas en las juntas directivas de cada empresa que forma parte del grupo financiero. Esta política establecería el método de cálculo y la forma de cancelación de esta remuneración.
- h. Los miembros de Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. son elegidos por la Asamblea de Accionistas y se mantienen ejerciendo sus cargos hasta su renuncia voluntaria o su remoción por parte de la misma asamblea de accionistas.

II. Comités de apoyo

El Grupo financiero BCT cuenta con distintos comités de apoyo que permiten la adecuada administración y control de las distintas operaciones del grupo. A continuación los comités que autorizados para su operación:

a. Comité de Activos y Pasivos

El Comité de Activos y Pasivos es un comité consultivo para Banco BCT, S.A. que analiza los riesgos generales del balance de situación, así como los riesgos de mercado que pueden afectar la operación del Banco. Está integrado por las siguientes personas:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gerardo Ulloa C.	1-687-204	Vicepresidente de Operaciones	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Osvaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-545-660	Gerente de Tesorería	Banco BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Báez L.	7-124-227	Gestora de Riesgos	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Activos y Pasivos sesionó en once ocasiones durante el 2009 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2009	Sesión
Seguimiento flujo de caja	Todas las sesiones
Seguimiento indicadores de CAMELS	Todas las sesiones
Seguimiento y evolución de Suficiencia Patrimonial	Todas las sesiones
Seguimiento de volatilidad de tasa y tipo de cambio.	Todas las sesiones
Seguimiento duración inversiones propias	Todas las sesiones
Seguimiento morosidad cartera de crédito del Banco y la Industria	Todas las sesiones
Seguimiento margen financiero en dólares y colones	Todas las sesiones

b. Comité de Crédito

El Comité de Crédito es el órgano responsable del análisis y aprobación de facilidades crediticias, además de evaluar las exposiciones de riesgo crediticio existentes y el cumplimiento de la regulación vigente en esa materia.

Este comité está integrado por las siguientes personas:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gerardo Ulloa C.	1-687-204	Vicepresidente de Operaciones	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Eduardo Madriz	3-177-592	Director	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito mantuvo cuarenta reuniones durante el 2009 y los principales temas conocidos fueron el estudio de solicitudes de crédito y la toma de una decisión razonada conforme el resultado obtenido del mismo.

c. Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento es un comité autorizado por la Junta Directiva para velar por el cumplimiento de la normativa por el CONASSIF relacionada con la prevención de la legitimación de capitales y el lavado de activos. Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gerardo Ulloa C.	1-687-204	Vicepresidente de Operaciones	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Ch.	1-888-327	Gerente de Riesgo	Banco BCT	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-335-859	Gerente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jennifer Chinchilla M.	1-871-781	Oficial de Cumplimiento	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Cumplimiento se reunió en tres ocasiones durante el 2009 y sus principales acuerdos o temas de discusión fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2009	Sesión
1- Modificación a la política Conozca a su Cliente. 2- Aprobar la política de Actualización de Información para Clientes Físicos y Jurídicos.	1-2009
3- Presentación del Plan de Liquidación de Trabajo de la Oficialía para el primer semestre del año. 4- Conocimiento de los aspectos aplicables a la entidad sobre la Ley 8719 contra el Terrorismo.	2-2009
5- Mejoras realizadas al Sistema de Cumplimiento por el Departamento de TI. 6- Aprobación del Plan de Trabajo y Cronograma de Capacitación para el 2010. 7- Presentación del Plan de Liquidación de Trabajo de la Oficialía para el cuarto trimestre del año 2009. 8- Informe de Alertas y de capacitaciones impartidas al personal. 9- Estudio a las áreas de la aplicación de la política Conozca a su Cliente. 10- Informe de la revisión de SUGEF 2008. 11- Informe preliminar de la revisión de SUGEF 2009.	3-2009

d. Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría es un órgano representante de la Junta Directiva para evaluar la independencia, objetividad e integridad de la información financiera de la entidad y del sistema para procesar la información financiera y los controles internos establecidos. Como parte de dicha función evalúa también la calidad y utilidad de las auditorías externa e interna. Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Director Junta Directiva	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo y Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada y Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Director - Fiscal	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Auditoría se reunió en cuatro ocasiones durante el 2009 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2009
Conocimiento de los Estados Financieros Intermedios del periodo 2009
Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2008
Informe anual de labores correspondientes al 2008

Conocimiento y aprobación Programa Anual de Trabajo para el 2009
Reconformación del Comité de Auditoría para su adecuación a cada ente supervisor
Conocimiento de la conformación del Comité de Riesgo.
Seguimiento a la labor de la Auditoría Interna y el avance del plan de trabajo
Aprobación de modificación del Reglamento del Comité de Auditoría
Conocimiento y aprobación del Programa de Trabajo Anual y su Plan Estratégico, para el 2010.
Conocimiento y aprobación sobre la evaluación del proceso de Autoevaluación de Banco BCT, S.A.
Conocimiento sobre la implementación y cumplimiento de normativa vigente, tales como: Acuerdo SUGEF 8-08, Reglamento de Gobierno Corporativo y Acuerdo SUGEF 14-09.

e. Comité de Gestión

El Comité de Gestión es el ente encargado de la coordinación y seguimiento de las labores relacionadas con la gestión de cada entidad de la Corporación, relacionado principalmente con la implementación de los señalamientos emitidos por los entes supervisores, auditores externos y auditoría interna. Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Gerardo Ulloa C.	1-687-204	Vicepresidente de Operaciones	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Carlos Patiño R.	1-1084-618	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Gestión celebró once reuniones durante el 2009 y los temas relevantes que fueron conocidos son los siguientes:

Temas valorados durante el 2009
Seguimiento a Matriz de Observaciones de SUGEF.
Retroalimentación de la presentación de resultados de gestión a la Junta Directiva
Seguimiento a Matriz Custodia de SUGIVAL
Elaboración de Matriz de Responsabilidades de Gobierno Corporativo
Seguimiento de Observaciones de Auditoría Interna
Seguimiento a Matriz Resumen de Gestión y observaciones KPMG
Seguimiento a elaboración del Manual de Gobierno Corporativo
Revisión de Matriz de Responsabilidades de Gobierno Corporativo
Revisión de conclusión, aprobación y envío de la autoevaluación de gestión 2009

f. Comité de Políticas y Procedimientos

El Comité de Políticas y Procedimientos (CPP) es el ente centralizado de Corporación BCT para la revisión de Políticas y Procedimientos, el cual tendrá a cargo, además, el control de versiones, custodia física de los documentos y el establecimiento de formatos y lineamientos relacionados con la elaboración de políticas y procedimientos. Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Gerardo Ulloa C.	1-687-204	Vicepresidente de Operaciones	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Carlos Patiño R.	1-1084-618	Ingeniero de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Roberth González D.	2-483-021	Gerente Administrativo	Banco BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Políticas y Procedimientos sesionó en seis ocasiones y los temas más relevantes que conoció fueron:

Temas valorados durante el 2009
Revisión del Reglamento del Comité Riesgo
Revisar tema de políticas y procedimientos de SAFI y Puesto
Revisión de Política y Procedimiento del Perfil del Inversionista
Revisión de cambios de la Política y Procedimiento de Supervisión de Personal
Revisión de Procedimiento de Captación
Revisión de Procedimiento de Sistema de Información Gerencial
Revisión de Política de Programa de Capacitación
Revisión de Sistema QVCS
Revisión de Procedimiento de Valija
Revisión de Procedimiento de Conciliación
Aprobación del Manual de Procedimiento de Captación de Recursos
Aprobación del procedimiento: Solicitud de Cambio en el Número de Identificación, Tipo de Identificación y/o Nombre de un Cliente en el Sistema de Cliente Corporativo
Aprobación PL –RHU Conclusión de la relación laboral
Aprobación PR –RHU Conclusión de la relación laboral
Presentación de avance de revisión anual de políticas y procedimientos
Conocimiento del desarrollo del Código de Gobierno Corporativo
Revisión del avance de Gobierno Corporativo

g. Comité de Informática

El Comité de Informática (CTI) es el órgano autorizado para velar por el cumplimiento de los planes y proyectos estratégicos y operativos de Tecnología e Informática (TI) para Banco BCT y demás subsidiarias de Corporación BCT excluyendo BCT Bank Internacional. Analiza la problemática de TI dentro de la Organización y propone y plantea soluciones, promoviendo de esta forma, el desarrollo informático y tecnológico de la Corporación. Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Gerardo Ulloa C.	1-687-204	Vicepresidente de Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada y Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alexander Rodríguez	2-444-577	Gerente de TI	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Báez L.	7-124-227	Gestora de Riesgos	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Adriana Zamora M.	1-1008-024	Administradora de Gestión y Calidad	Banco BCT	Nombramiento permanente
José Araya S.	3-281-108	Jefe de Infraestructura de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
Marco Campos	4-159-239	Jefe de Proyectos Estratégicos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Carlos Patiño R.	1-1084-618	Ingeniero de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Informática se reunió en seis ocasiones durante el 2009 y los principales aspectos conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2009
Desarrollo y mejoras software Enlace BCT
Cronograma de desarrollo (pendientes y fechas aproximadas)
Normativa de Tecnología de Información (14-09)
Plan Estratégico TI
Plan de adquisición de equipos – Banco BCT
Firma digital
Asuntos administrativos de Sistemas de Información

h. Comité de Inversión

Este Comité tiene bajo sus responsabilidades principales el análisis y vigilancia del mercado para la determinación de las inversiones que integren el activo del Fondo de Inversión, establecer las políticas de liquidez utilizadas e instruir a puestos de bolsa la ejecución de las operaciones de compraventa de valores y/o títulos valores del Fondo de Inversión. Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Osvaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-335-859	Gerente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente

Miembro Independiente

Gabriela Sevilla C.	1-00175759002422	Asesora independiente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
---------------------	------------------	-----------------------	----------------------------------	-------------------------

El Comité de Inversión llevó a cabo cinco sesiones durante todo el año y los aspectos más relevantes de las mismas se detallan a continuación:

Temas Valorados	Sesión
Conocimiento del nuevo Reglamento de Sociedad Administradoras y Fondos de Inversión.	23-2-2009
Conocimiento de la aprobación del Reglamento Integral de Riesgos.	23-2-2009
Conocimiento de la desinscripción del Fondo de Renta BCT- No diversificado	23-2-2009
Conocimiento de rendimientos recibidos por fondos mantenidos en cuentas corrientes	23-2-2009
Conocimiento del inicio de operaciones del Fondo Ahorro BCT Dólares- No diversificado	24-5-2009
Aprobación para disminución de la comisión de administración del Fondo Liquidez BCT-D-No diversificado.	24-5-2009
Definición de entidades autorizadas para realizar negociaciones con posiciones.	24-5-2009
Conocimiento de activos administrados	28-7-2009
Cambio del nemotécnico de los certificados de depósitos a plazo	16-9-2009
Conocimiento de los principales indicadores de riesgo.	16-9-2009
Cambio de naturaleza del Fondo Ahorro BCT-D-Diversificado	26-11-2009
Conocimiento de la calificación de riesgo de los fondos de BCT SFI.	26-11-2009
Aprobación para disminución de la comisión de administración del Fondo Liquidez BCT-D-No diversificado.	26-11-2009
Conocimiento de la renuncia del Sr. Rolando Leiva P., como miembro independiente.	26-11-2009

i. Comité de Riesgo

Es el órgano responsable de la administración de riesgos para BCT Valores, Puesto de Bolsa S.A y BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A., considerando el intercambio de criterios y una adecuada relación riesgo – rendimiento o utilidad del negocio.

Asimismo, aprueba la implementación de políticas y procedimientos para los distintos tipos de riesgo inherentes a los negocios y monitorear los indicadores estratégicos o de política de cada una de las empresas sujetas a valoración de riesgos, vigilando que la

realización de las operaciones se ajuste a los lineamientos, políticas y procedimientos para la gestión integral del riesgo. Este comité esta compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Director - Fiscal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada y Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-335-859	Gerente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Gabriela Báez L.	7-124-227	Gestora de Riesgos	Corporación BCT	Nombramiento permanente

Miembro Independiente

Rolando Leiva P.	1-627-241	Asesor independiente		Nombramiento permanente
------------------	-----------	----------------------	--	-------------------------

Durante el 2009, el Comité de Riesgo se reunió siete veces y los temas más relevantes que el comité conoció fueron:

Temas Valorados	Sesión
Seguimiento al desempeño de los requerimientos de capital de la Sociedad de Fondos y el Puesto de Bolsa	Todas las sesiones
Seguimiento de cada uno de los riesgos valorados para cobertura de riesgos, sea: crédito, mercado y operativo de la Sociedad de Fondos y el Puesto de Bolsa	Todas las sesiones
Seguimiento de cada uno de los riesgos a los que se exponen los fondos administrados por la Sociedad de Fondos	Todas las sesiones
Seguimiento al cumplimiento de los límites de endeudamiento de la Sociedad de Fondos y el Puesto de Bolsa	Todas las sesiones
Seguimiento al cumplimiento del límite máximo de Saldo de posiciones de compra a plazo ajustado por riesgo por parte del Puesto de Bolsa	Todas las sesiones
Seguimiento al cumplimiento del límites al financiamiento de cliente por parte del Puesto de Bolsa	Todas las sesiones
Aprobación y elevar a Junta Directiva para aprobación definitiva Reglamento Interno Comité de Riesgo.	Julio 2009
Aprobación y elevar a Junta Directiva para aprobación definitiva Manual de Políticas y Procedimientos del área integral de riesgo.	Julio 2009
Nombramiento por parte de Junta Directiva del señor Rolando Leiva como miembro independiente de este órgano de decisión en sustitución del señor Juan Muñoz quine presentó su renuncia el pasado mes de octubre.	Diciembre 2009

j. Comités de apoyo de BCT Bank International, S.A.

BCT Bank International es un Banco de Licencia General que se rige bajo la legislación y normativa de la República de Panamá, cuyo funcionamiento y estructura es independiente y separada de la organización de Corporación BCT en Costa Rica. Con el propósito de cumplir con lo establecido por la normativa de gobierno corporativo de SUGEF, se comunica que BCT Bank International cuenta con comités que colaboran con la junta directiva en la toma de decisiones, en la implementación y cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos por ésta. Durante el 2009, estos comités se compusieron de la siguiente manera:

Comité de Crédito:

El comité de crédito tiene la responsabilidad de analizar las solicitudes de crédito de los clientes y respectivo aprobación o rechazo. Igualmente, da seguimiento al cumplimiento de la normativa relativa a la aprobación, desembolso y administración del crédito.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco Forero	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberto Anguizola	8-413-863	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito se reunió en cincuenta y dos ocasiones durante el 2009.

Comité de Activos y Pasivos.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es un comité consultivo de BCT Bank International responsable de analizar los riesgos generales del balance de situación, así como los riesgos de mercado que pueden afectar la operación del Banco.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco Forero	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) se reunió en diez ocasiones durante el año.

Comité Ejecutivo

El Comité Ejecutivo es el órgano definido para el análisis de asuntos operativos y estratégicos, toma de decisiones e implementación de proyectos. Está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco Forero	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente

Considerando los cambios estructurales del Banco durante el 2009 no hubo reuniones del Comité.

Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría es el órgano constituido por la Junta Directiva para velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos, así como por el adecuado funcionamiento del sistema de control interno. Evalúa el desempeño de la auditoría interna y externa.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Leonel Baruch G.	1-444-426	Presidente	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Director Junta Directiva	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Auditoría llevó a cabo tres reuniones durante el 2009.

Comité de Cumplimiento

Este comité es el responsable de velar por el establecimiento y cumplimiento de políticas y procedimientos relacionados a la prevención del lavado de capital y al uso indebido de los servicios bancarios, de acuerdo con la legislación y normativa vigente.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Graciela Castorina	8-1920-0591	Oficial de Cumplimiento	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

Considerando los cambios organizacionales y mejoras en los procedimientos del Banco, durante el 2009 el Comité de Cumplimiento no se reunió.

Comité de Tecnología de Información (TI)

El Comité de Tecnología de Información es un órgano autorizado para velar por el cumplimiento de los planes y proyectos estratégicos y operativos de Tecnología de Información (TI) para el Banco.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Edgar Vega	2-381-384	Gerente Tecnología de Información	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información no se reunió durante el 2009.

Con motivo de la entrada en vigencia del Acuerdo SUGEF 8-08 *Reglamento sobre Autorizaciones de Entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros*, en diciembre del 2008, los comités de apoyo de BCT Bank International han operado en forma independiente y separada de la estructura organizacional de Corporación BCT.

ASPECTOS RELACIONADOS A LOS COMITES DE APOYO

- a. La Junta Directiva selecciona y nombra a las personas que forman parte de los comités de apoyo de Corporación BCT, quienes a su vez se mantienen en su cargo permanentemente, hasta su renuncia o destitución por parte de la Junta. Consecuentemente con lo descrito anteriormente, no se tiene política relacionada a la rotación de los miembros de cada comité de apoyo.
- b. Con respecto a la remuneración de los distintos comités de apoyo, es una decisión de la Junta Directiva y, en casos excepcionales, de la Vicepresidencia Ejecutiva, quien informará a la Junta.
- c. El punto 5.1.9.2 del Manual de Gobierno Corporativo y demás directrices y políticas establecidas para mitigar el riesgo de conflictos de intereses, se establece la prohibición de que miembros de Junta Directiva y comités de apoyo emitan su voto cuando tengan interés directo o indirecto en la definición del tema en discusión y aprobación por parte del respectivo comité o junta directiva.

III. Operaciones vinculadas

a) Operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y los miembros de Junta Directiva y los ejecutivos de la entidad.

Banco BCT, S.A.

Al 31 de diciembre del 2009

Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	% respecto al Patrimonio del Banco.	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0%	0
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	0%	0
Captaciones a la vista	0.01%	2
Captaciones a plazo	0.10%	1
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0%	0
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	0.01%	2
Otros gastos	0%	0

b) Operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y otras empresas o personas del grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior.

Operaciones con otras empresas o personas del grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	% respecto al Patrimonio del Banco.	Cantidad de empresas o personas contempladas en la participación
Créditos otorgados	1%	1
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	11%	2
Captaciones a la vista	18.76%	11
Captaciones a plazo	0.81%	2
Captaciones a traves de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0.16%	2
Otros ingresos	0.89%	3
Gastos financieros	0.28%	12
Otros gastos	0.76%	3

c) Operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y los miembros de Junta Directiva y los ejecutivos de alguna de las entidad.

BCT Arrendadora, S.A.

Al 31 de diciembre del 2009

Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	Porcentaje respecto al Patrimonio de BCT Arrendadora.	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0.58%	1
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	0%	0
Captaciones a la vista	0%	0
Captaciones a plazo	0%	0
Captaciones a traves de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0.07%	1
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	0%	0
Otros gastos	0%	0

d) Operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y otras empresas o personas del grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior.

Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	Porcentaje respecto al Patrimonio de BCT Arrendadora.	Cantidad de empresas o personas contempladas en la participación
Créditos otorgados	5.67%	1
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	2.35%	2
Captaciones a la vista	0%	0
Captaciones a plazo	0%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	7.96%	1
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0.61%	3
Otros ingresos	24.77%	5
Gastos financieros	7.59%	1
Otros gastos	2.17%	1

e) Operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y los miembros de Junta Directiva y los ejecutivos de alguna de las entidad.

Tarjetas BCT, S.A.

Al 31 de diciembre del 2009

Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	Porcentaje respecto al Patrimonio de Tarjetas BCT S.A.	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	6.14%	3
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	0%	0
Captaciones a la vista	0%	0
Captaciones a plazo	0%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0%	0
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	0%	0
Otros gastos	0%	0

f) Operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y otras empresas o personas del grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior.

Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior.

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	Porcentaje respecto al Patrimonio de Tarjetas BCT S.A.	Cantidad de empresas o personas contempladas en la participación
Créditos otorgados	15.06%	7
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	86.34%	2
Captaciones a la vista	0%	0
Captaciones a plazo	0%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	452.69%	2
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0.14%	2
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	20.23%	2
Otros gastos	2.48%	0

g) Operaciones relevantes que suponen una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y los miembros de Junta Directiva y los ejecutivos de la entidad.

BCT Bank International S.A.

Al 31 de diciembre del 2009

Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	Porcentaje respecto al Patrimonio de BCT Bank.	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos otorgados	0.31%	1
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	0%	0
Captaciones a la vista	0.16%	6
Captaciones a plazo	0.00%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas	0%	0
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	0.0194%	1
Otros ingresos	0%	0
Gastos financieros	0.00003892%	6
Otros gastos	0%	0

h) Operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre esta entidad y otras empresas o personas del grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior.

Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior

1. Operaciones relacionadas con activos o pasivos.	Porcentaje respecto al Patrimonio de BCT Bank.	Cantidad de empresas o personas contempladas en la participación
Créditos otorgados	8%	3
Inversiones	0%	0
Otras operaciones activas	4.86%	1
Captaciones a la vista	6.31%	3
Captaciones a plazo	0%	0
Captaciones a través de Bonos de oferta pública	0%	0
Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones relacionadas con ingresos o gastos.		
Ingresos financieros	1.43%	4
Otros ingresos	1.89%	4
Gastos financieros	0.01%	2
Otros gastos	0.81%	1

IV. Auditoría externa

- La firma de Auditoría Externa contratada por Corporación BCT, S.A. y sus Subsidiarias para la ejecución de la auditoría de los estados financieros del periodo 2009, es KPMG, S.A.
- KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace 15 años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida.
- KPMG, S.A. no realizó durante el 2009 otros trabajos para Corporación BCT y sus Subsidiarias, distintos de los servicios de auditoría.

Se adjunta el procedimiento para la selección de los auditores externos.

V. Estructura de propiedad

- a. Los miembros de Junta Directiva, gerencia general o de comités de apoyo que poseen participación accionaria, en forma directa o indirecta, en el capital social de Corporación BCT, S.A. son:

NOMBRE Y NUMERO DE IDENTIFICACIÓN	NUMERO DE CEDULA
Leonel Baruch G.	1-444-426
Marco V. Tristán O.	1-347-402
Frank López P.	1-636-590
Alvaro Martín S.	1-422-364
Pedro Joaristi A.	8-841-402
Alvaro Saborío R.	1-629-024
Oswaldo Mora G.	1-651-325
Ariel Vishnia B.	1-956-446
Gabriela Burgués A.	1-1006-133

Para efectos de cualquier consulta, por parte de algún órgano supervisor, accionista o cualquier entidad o persona autorizada, referente a la participación accionaria de cada accionista arriba mencionado, la misma está disponible en las oficinas de Corporación BCT, S.A.

- b. Los movimientos relevantes en la estructura accionaria que realizaron los miembros de Junta Directiva, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, en forma directa o indirectamente de Corporación BCT, durante el 2009, son:

NOMBRE Y NUMERO DE IDENTIFICACIÓN	NUMERO DE CEDULA	FECHA DE OPERACIÓN	DESCRIPCIÓN DE OPERACIÓN
Leonel Baruch G.	1-444-426	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Frank López P.	1-636-590	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Alvaro Martín S.	1-422-364	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Octubre 2009	Capitalización de dividendos
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Octubre 2009	Capitalización de dividendos

Aprobación: El Informe Anual de Gobierno Corporativo fue aprobado por unanimidad en las sesiones de Junta Directiva de Banco BCT S.A., BCT Valores, Puesto de Bolsa S.A. y BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A., todas del 26 de marzo del 2010. Este informe también fue aprobado en sesión de Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. del 24 de noviembre del 2010.

PR – ANL 05 Selección de firma de Auditores Externos

1. Objetivo

Establecer el procedimiento utilizado por la Junta Directiva de Corporación BCT para la selección de la firma de Auditores Externos.

2. Alcance

Este procedimiento aplica para todas las subsidiarias de Corporación BCT.

3. Responsabilidad

Ejecución Junta Directiva

4. Documentos relacionados

ACUERDO SUGEF 32-2005

5. Descripción

Generalidades

- Las compañías que conforman Corporación BCT, S.A. deben someterse a una Auditoría Externa Anual realizada por auditores inscritos en el Registro de Auditores.
- Todas las compañías deben ser auditadas por la misma firma auditora.
- Se debe comunicar a la Superintendencia respectiva el nombre de la firma auditora contratada para realizar la auditoría correspondiente, a más tardar el 30 de junio de cada año.

Requisitos básicos para la selección de firma de auditores externos

- Estar inscrito y activo en el registro profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
- Estar inscritos en el Registro de Auditores Elegibles constituido por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN.
- Experiencia mínima de 5 años en auditorías del sector financiero.
- La firma auditora deberá ser independiente del Grupo Financiero BCT.
- La firma debe certificarle a Corporación BCT que cumple satisfactoriamente con los requisitos establecidos en el Reglamento de Auditores Externos (32-2005) para ser elegible.

Requisitos básicos para el equipo auditor

- Los miembros del equipo de auditoría deben cumplir con los requisitos generales establecidos en SUGEF 32-2005. La firma debe certificarle a Corporación BCT el cumplimiento de las normas vigentes.¹

¹ El equipo debe presentar esta certificación a la hora de entrar a realizar la auditoría. La firma debe certificar el cumplimiento de la normativa durante el proceso de selección.

5.1 Selección de firma de auditores externos

El proceso de selección de Auditores Externos debe realizarse cuando la Junta Directiva así lo decida.

Gerente de Contabilidad Corporativa - Revisa la lista de Auditores Elegibles que se encuentra publicada en las páginas de Internet de las diferentes superintendencias.

- Elabora un requerimiento de oferta con base en lo establecido en el reglamento 32-2005, en lo que respecta a alcance y entregables de la auditoría (Capítulo III del reglamento).

- Considerando los criterios antes expuestos y en representación de la Junta Directiva solicita, a por lo menos tres firmas auditoras externas, la entrega de una oferta de servicios. Esta oferta de servicios debe contener como mínimo los aspectos establecidos en el requerimiento de oferta del punto anterior.

- Una vez recibidas las ofertas, prepara un resumen de la oferta que contenga la siguiente información:

1. Años de experiencia
2. Costo
3. Servicios que incluye

- Prepara, además, la evaluación de la oferta para cada firma participante según lo establecido en el Anexo 1. CALIFICACION FIRMA AUDITORIA EXTERNA PARA SELECCIÓN.

- Envía a la Junta Directiva las ofertas recibidas junto con el resumen y calificaciones.

Junta Directiva - Evalúa la información suministrada y toma una decisión que queda en Actas.

- Informa a los Gerentes de las Subsidiarias la decisión tomada.

Gerentes de cada Subsidiaria - Según lo establecido en la sección de Generalidades de este documento, debe comunicar a la Superintendencia respectiva el nombre de la firma auditora contratada para realizar la auditoría correspondiente, a más tardar el 30 de junio de cada año.

6. Puntos de control

N/A

Rige a partir del: 01 de Octubre del 2010

Fecha de próxima revisión: Setiembre 2011

Fin del procedimiento

Anexo 1. Formato para calificación de firma de Auditoria Externa para selección.

CORPORACION BCT, S.A.
CALIFICACION FIRMA AUDITORIA EXTERNA PARA SELECCIÓN

NOMBRE DE FIRMA AUDITORA: _____
Periodo de evaluación: _____

Esta calificación se hará sobre un puntaje máximo total de 100 puntos

No.	ASPECTOS PARA EVALUACION	VALOR ITEM	CALIFIC. OBTENIDA	VALOR FINAL
1	Experiencia de la firma en el sector financiero (mínima 5 años)	12.50%	100.00%	12.50%
2	Representación Internacional	12.50%	100.00%	12.50%
3	Precio del servicio	12.50%	100.00%	12.50%
4	Tiempo duración y frecuencia de visitas para el servicio de auditoria externa	12.50%	100.00%	12.50%
5	Alcance del servicio de auditoria y disponibilidad de funcionarios de la firma.	12.50%	100.00%	12.50%
6	Idoneidad de los socios de la firma (reconocidos en el ámbito profesional y con solvencia moral y profesional)	12.50%	100.00%	12.50%
7	Estudio de referencias comerciales	12.50%	100.00%	12.50%
8	Estudio de la hoja de vida y capacidad profesional del auditor encargado y su grupo de trabajo.	12.50%	100.00%	12.50%
TOTAL PUNTAJE		100%	800%	100%

Elaborado por: _____

Autorizado por: _____

Firma de aceptación por la firma de Auditoria Externa: _____

FACTORES DE CUMPLIMIENTO	VALOR
No cumple con las condiciones de contratación.	0.00000%
Cumple parcialmente con las condiciones de contratación	33.33333%
Cumple casi totalmente con las condiciones de contratación	66.66666%
Cumple totalmente con las condiciones de contratación	100.00000%

Guía para la calificación de auditores externos

Cada firma auditora debe ser evaluada en una escala del 0 al 100% en cada uno de los siguientes aspectos:

1. Experiencia de la firma en el sector financiero (mínima 5 años)

La firma de auditores externos debe tener una satisfactoria trayectoria en el sector financiero costarricense y en la prestación del servicio de auditoría externa. Se debe analizar el tiempo de experiencia (mínimo 5 años en el sector financiero) y los clientes que haya tenido durante este periodo.

2. Representación Internacional

La firma de auditoría externa debe ser miembro de una firma internacional de reconocido prestigio, que mantenga oficinas en aquellos países en los cuales la Corporación tenga subsidiarias.

3. Precio del servicio

El precio del servicio de auditoría externa debe ser acorde al mercado local e internacional, de conformidad con la calidad y alcance del trabajo.

4. Tiempo duración y frecuencia de visitas para el servicio de auditoría externa

El tiempo de duración del trabajo debe ir conforme a la presentación de estados financieros auditados a los entes supervisores y lo exigido por la ley. La frecuencia de visitas debe ser lo suficiente y necesario para poder obtener un resultado de auditoría satisfactorio.

5. Alcance del servicio de auditoría y disponibilidad de funcionarios de la firma.

El alcance del trabajo debe ser lo suficiente para cumplir con las NIAS y la expectativa de BCT y lo requerido por la legislación vigente, además de que la disponibilidad de personal de la firma podría asegurar la calidad y rapidez con que se cuente con el resultado del estudio.

6. Idoneidad de los socios de la firma (reconocidos en el ámbito profesional y con solvencia moral y profesional)

El análisis de la idoneidad de los socios de la firma debe contener estudio sobre la trayectoria de los socios, posibles reclamos o demandas a disponibilidad del mercado profesional, valoración de la integridad, etc.

7. Estudio de referencias comerciales

El estudio de referencias incluye la verificación de los trabajos realizados para diferentes empresas, el criterio de la calidad del servicio por parte de esas empresas y otros aspectos relacionados con tal prestación de servicios.

8. Estudio de la hoja de vida y capacidad profesional del auditor encargado y su grupo de trabajo.

Análisis de la hoja de vida del personal encargado de la auditoría y la persona a cargo del grupo de trabajo. Auditor encargado debe contar con una experiencia mínima de 5 años.