

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 2010

Fecha de emisión: 22 de marzo del 2011

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

- a. La Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. está conformada por un Presidente, un Secretario y un Tesorero.
- b. Al 31 de diciembre del 2010, 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

- c. El 23 de noviembre del 2010 la Junta Directiva conoció la renuncia al puesto dentro del cuerpo de la Fiscalía de:

NOMBRE	CEDULA
Alvaro Martín S.	1-422-364

- 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
Marco V. Tristán O	1-347-402	BCT Arrendadora, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O	1-347-402	Tarjetas BCT, S.A.	Presidente
Leonel Baruch G.	1-444-426	BCT Bank International	Presidente

- e. La Junta Directiva de Corporación BCT sesionó en once ocasiones durante el 2010.
- 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 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 mantiene distintos comités de apoyo que permiten la adecuada administración y control de las diversas operaciones del grupo. A continuación los comités autorizados para su operación:

a. Comité Ejecutivo

El Comité Ejecutivo es el máximo foro gerencial de Banco BCT, S.A. Es el encargado de definir y verificar el cumplimiento del Plan Estratégico, así como sus planes operativos, presupuestos y demás temas de gestión, administración y de recursos humanos. Está integrado por las siguientes personas:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Gerente General	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Osvaldo Mora G.	1-0651-0325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A.	Nombramiento permanente
Alicia Mora I.	1-0900-0584	Gerente de Crédito	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Eduardo Madriz	3-0177-0592	Director	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Mariche Miranda F.	184000449508	Vicepresidente Mercadeo	Corporación BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Verny Huertas C.	1-0744-0387	Vicepresidente Banca de Inversión	Corporación BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité Ejecutivo sesionó en seis ocasiones durante el 2010 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2010	Sesión
Seguimiento Plan Estratégico	Todas las sesiones
Seguimiento Planes Operativos	Todas las sesiones
Revisión de Resultados Financieros Corporativos	1 vez por mes
Revisión de Resultados Financieros Agencias	1 vez por mes
Lanzamiento de la Tarjeta de Débito	22 noviembre 2010
Convenio con el BN pago de servicios públicos adicionales	11 octubre 2010
Benchmark trimestral de la industria	30 agosto 2010
Cambios en el organigrama	16 agosto 2010
CRM	11 octubre 2010
Programa de Responsabilidad Social Corporativa	27 setiembre 2010
Contratación Auditoría Externa TI	27 setiembre 2010

b. 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	Gerente General	Banco BCT, S.A.	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
German Marín S.	1-545-660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Alicia Mora I.	1-900-548	Gerente de Crédito	Banco BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Activos y Pasivos sesionó en doce ocasiones durante el 2010 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2010	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
Seguimiento a la posición cambiaria	Todas las sesiones
Modificación Acuerdo SUGEF 24-00	Enero/ Mayo 2010
Modelo Cuentas Corrientes	Febrero 2010
Emisión estandarizada 2013C	Febrero 2010
Aprobación Política de Inversiones	Septiembre 2010
Aprobación política de límites firma de cheques	Septiembre 2010
Aprobación límites posición cambiaria	Septiembre 2010
Política de Captación	Octubre 2010

c. 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
Alicia Mora I.	1-900-548	Vicepresidente de Banca Empresarial	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, BCT Valores y BCT SFI.	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito mantuvo cuarenta y nueve reuniones durante el 2010 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, además del análisis del comportamiento y de los riesgos asociados a la cartera de crédito.

d. Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento es un comité autorizado por la Junta Directiva para apoyar y velar por el cumplimiento de la normativa por el CONASSIF relacionada con la prevención de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo. Este comité está compuesto por:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío de R.	1-629-024	Gerente General	Banco BCT	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Director	Banco BCT, BCT Valores y BCT SFI	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	Corporación 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 cuatro ocasiones durante el 2010 y sus principales acuerdos o temas de discusión fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2010	Sesión
1- Aprobación del Manual de Cumplimiento V.8	1-2010
2- Presentación del Plan de Liquidación de Trabajo de la Oficialía para el primer trimestre del año 2010	
3- Informe de Alertas y capacitaciones impartidas y recibidas al personal.	
4- Estudio a las áreas de la aplicación de la política Conozca a su Cliente.	
5- Seguimiento a la revisión in Situ de SUGEF 2009-2010.	
6- Informe de realización de revisión in Situ de SUGEVAL 2010.	
7- Presentación del Plan de Liquidación de Trabajo de la Oficialía para el segundo trimestre del año 2010.	2-2010
8- Informe de Alertas y capacitaciones impartidas y recibidas al personal.	
9- Informe de Reporte de Operaciones Sospechosas realizadas	
10- Se comenta sobre la revisión de SUGEVAL.	
11- Aprobación del Cronograma de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento para el 2011.	3-2010
12- Informe de capacitaciones impartidas y recibidas al personal.	
13- Mejoras tecnológicas al Sistema de Cumplimiento.	
14- Presentación del Plan de Liquidación de Trabajo de la Oficialía para el tercer y cuarto trimestre del año 2010.	4-2010
15- Puntos relevantes nueva normativa CONASSIF.	
16- Revisión del informe de inspección realizado por SUGEF en el 2009-2010.	
17- Segundo requerimiento atendido por la revisión realizada por SUGEVAL 2010.	
18- Seguimiento a las mejoras tecnológicas del Sistema de Cumplimiento.	

e. 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, del sistema que la procesa y de 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	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Osvaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada y Director	Subsidiarias de 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 2010 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2010
Conocimiento de los Estados Financieros Intermedios del periodo 2010
Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2009
Informe anual de labores correspondientes al 2009
Seguimiento a la labor de la Auditoría Interna y el avance del plan de trabajo.
Conocimiento y aprobación del Programa de Trabajo Anual y su Plan Estratégico, para el 2011.
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 2-10 Reglamento Administración Integral de Riesgo.

f. Comité de Gestión

El Comité de Gestión es el 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
Esteban Barrantes P.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Carlos Patiño R.	1-1084-0618	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-335-859	Gerente	BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-545-660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas C.	1-888-327	Gerente de Riesgo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Priscilla Zeledón B.	1-958-362	Jefe de Recursos Humanos	Banco BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Gestión celebró diez reuniones durante el 2010 y los temas relevantes conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2010
Conocimiento y publicación de Manual de Gobierno Corporativo
Seguimiento de Matrices de Gestión Banco BCT y Observaciones de KPMG
Conocimiento de los informes de Auditoría Interna y respuesta de los responsables
Seguimiento del proceso de Autoevaluación de Gestión
Seguimiento de temas de autocontrol
Seguimiento de Matriz de Observaciones BCT Puesto de Bolsa y BCT SFI

g. 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 tiene 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
Esteban Barrantes P.	1-0964-0896	Contralor	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
Maureen Marín C.	3-333-740	Gestor de Portafolios	BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente

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

Temas valorados durante el 2010
Revisión y aprobación de cambios a las políticas y procedimientos durante el año.
Revisar tema de políticas y procedimientos de SAFI y Puesto
Revisión de Política y Procedimiento Pendientes de Actualización
Revisión de Procedimiento de Certificado Digital
Seguimiento a Políticas y Procedimientos en elaboración
Cambios en la estructura del comité
Actualización anual de Políticas y Procedimientos actuales
Seguimiento de Actualización de Documentos Pendientes

h. Comité de Tecnología de Información

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). 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
Álvaro Saborío	1-629-024	Gerente General	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
Verny Huertas	1-749-387	Vicepresidente de Banca de Inversión	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Báez	7-124-227	Gestora de Riesgos	Banco BCT y Área Bursátil	Nombramiento permanente
Adriana Zamora M.	1-1008-024	Administradora de	Banco BCT	Nombramiento

		Gestión y Calidad TI		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 TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
Carlos Patiño R.	1-1084-618	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia	1-956-446	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
German Marín	1-545-660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en seis ocasiones durante el 2010 y los principales aspectos conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2010
Actas Electrónicas SUGEVAL.
Proyecto Servidor de Base de Datos
Normativa de Tecnología de Información (14-09)
Plan Estratégico TI
Evaluación de riesgos de TI y planes de contingencia
Perfil tecnológico 2010
Asuntos administrativos de Sistemas de Información

i. Comité de Inversión (BCT SFI)

Este Comité tiene bajo sus responsabilidades principales definir las directrices generales de inversión para cada uno de los portafolios administrados, mediante el análisis de los indicadores macroeconómicos nacionales e internacionales que le permitan definir adecuadamente las decisiones de inversión. Adicionalmente evalúa las recomendaciones que presente la Unidad de Gestión Integral de Riesgos como base en la toma de decisiones. También debe velar por la aplicación de las políticas de inversión establecidas en los Prospectos de los fondos de inversión, para el adecuado desempeño del portafolio.

Este comité está compuesto de la siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
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
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 el año y los aspectos más relevantes de las mismas se detallan a continuación:

Temas Valorados	Sesión
En cada una de las sesiones del Comité de inversión se abarcan los siguientes temas: análisis del desempeño de activos administrados, número de inversionistas de cada portafolio, rendimientos comparativos de fondos homólogos, actualización de calificaciones de riesgo, desempeño de condiciones macroeconómicas nacionales e internacionales y principales indicadores de riesgo de las carteras administradas.	
De forma específica por sesión:	
Toma de posiciones de mayor duración en los portafolios administrados.	23-02-2010
Conocimiento de opciones de emisores para colocar saldos en cuentas.	23-02-2010
Conocimiento para invertir en cuentas con rendimientos más atractivos.	28-04-2010
Acuerdo para elaborar lista formal de emisores aprobados para realizar colocaciones.	28-04-2010
Conocimiento de la entrada en vigencia a partir del 30 de junio 2010 del Acuerdo SGV-A-152 sobre presentación de Actas en formato electrónico.	28-06-2010
Conocimiento del cambio de entidad de Custodia.	28-06-2010
Conocimiento de la remisión a la Superintendencia de los Prospectos de Fondos de Inversión de manera individual y en formato electrónico a partir del 30 de junio.	28-06-2010
Conocimiento de cambio de formato en los estados de cuenta por disposición corporativa.	28-06-2010
Conocimiento del análisis comparativo de la estructura de ingresos por comisiones de administración de la Sociedad de Fondos.	21-10-2010

j. Comité de Riesgo Bursátil

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 monitorea los indicadores estratégicos o de política de cada una de las empresas sujetas a valoración de riesgos.

Este comité está 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 2010, el Comité de Riesgo se reunió doce veces y los temas más relevantes que el comité conoció fueron:

Temas Valorados durante el 2010	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.	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 de propuesta aplicable a los riesgos de tasa y liquidez.	Febrero 2010
Se aprueba Política de Emisores en Fondos de Inversión	Julio 2010
Establecimiento de límites sobre inversiones para Fondos de Inversión.	Diciembre 2010

k. Comité Administración Integral de Riesgo (Banco BCT)

Es el órgano responsable de la administración integral de riesgos para Banco BCT y su nombramiento fue aprobado en diciembre del 2010 para iniciar funciones a partir de enero del 2011.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Eduardo Madriz V.	3-077-0592	Director	Banco BCT	Nombramiento permanente
Marco Vinicio Tristan O.	1-0347-0402	Director	Banco BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Gerencia General	Banco BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Ch.	1-0888-0327	Gerencia Riesgos	Banco BCT	Nombramiento permanente

Miembro Independiente

Ana Cecilia Marroquín C.	8-0064-0048	Asesor independiente		Nombramiento permanente
--------------------------	-------------	----------------------	--	-------------------------

I. 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 y en la implementación y cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos por ésta. Durante el 2010, estos comités se compusieron de la siguiente manera:

Comité de Crédito:

El comité de crédito es el responsable de analizar las solicitudes de crédito de los clientes y su respectiva aprobación o renovación; además de analizar los riesgos relacionados a la exposición crediticia del Banco.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborio R.	1-0629-024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberto Anguizola	8-0413-0863	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-0233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco Forero	8-0345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	Vicepresidente Banca Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito se reunió en cincuenta y dos ocasiones durante el 2010.

Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es un órgano de decisión, el cual se enfoca en el cumplimiento de las disposiciones, normativas emanadas por el supervisor, garantizando la objetividad, independencia de criterio, confidencialidad de información y manejo de conflictos de interés, siempre en línea con el cumplimiento de los objetivos institucionales.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Director	BCT Bank International	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
Mónica Quesada G.	1-0956-0609	Vicepresidente Asistente de Finanzas	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Vilna Luck de Silva	1-20-596	Vicepresidente Asistente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente

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

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
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberto Anguizola	8-0413-0863	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Invitado
Rosario Guerra G.	4-219-798	Auditora Interna	BCT Bank International	Invitada

El Comité de Auditoría llevó a cabo cuatro reuniones durante el 2010.

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
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco A. Forero Pérez	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Vilna Luck de Silva	1-20-596	Vicepresidente Asistente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Mónica Quesada G.	1-0956-0609	Vicepresidente Asistente de Finanzas	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Anabella Valdes	4-147-918	Gerente Banca Privada	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
Rosario Guerra G.	4-219-798	Auditora Interna	BCT Bank International	Invitada

El Comité de Cumplimiento se reunió en tres ocasiones durante el 2010.

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 G.	2-381-384	Gerente Tecnología de Información	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Mónica Quesada G.	1-0956-0609	Vicepresidente Asistente de Finanzas	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Vilna Luck de Silva	1-20-596	Vicepresidente Asistente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en una ocasión durante el 2010.

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*, a partir de diciembre del 2008, los comités de apoyo de BCT Bank International operan en forma independiente y separada de la estructura organizacional de Corporación BCT.

ASPECTOS RELACIONADOS A LOS COMITES DE APOYO

- 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.
- 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.
- El 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

ENTIDAD: Banco BCT S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
• Créditos otorgados		
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista	0.0042%	2
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2 . Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
• Ingresos financieros		
• Otros ingresos		
• Gastos financieros	0.0000%	2
• Otros gastos		

ENTIDAD: Banco BCT S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
• Créditos otorgados	7.15%	2
• Inversiones realizadas		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista	0.00%	2
• Captaciones a plazo	0.27%	1
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
• Ingresos financieros	0.15%	2
• Otros ingresos		
• Gastos financieros	0.00%	2
• Otros gastos		

ENTIDAD: Banco BCT S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado.		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Créditos otorgados	0.95%	1
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista	9.08%	6
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas	1.13%	1
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Ingresos financieros	0.07%	1
• Otros ingresos	0.31%	2
• Gastos financieros	0.12%	6
• Otros gastos	0.86%	2

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
• Créditos otorgados	0.58%	2
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2 . Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
• Ingresos financieros	0.03%	2
• Otros ingresos		
• Gastos financieros		
• Otros gastos		

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado.		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Créditos otorgados	5.98%	1
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas	5.10%	1
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Ingresos financieros	0.75%	1
• Otros ingresos	7.81%	4
• Gastos financieros	1.13%	1
• Otros gastos	20.42%	2

ENTIDAD: BCT Bank International		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
• Créditos otorgados	5.54%	5
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista	0.16%	3
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2 . Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
• Ingresos financieros	0.08%	5
• Otros ingresos		
• Gastos financieros	0.0000%	3
• Otros gastos		

ENTIDAD: BCT Bank Internacional		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
• Créditos otorgados	6.86%	2
• Inversiones realizadas		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista	0.02%	2
• Captaciones a plazo	0.17%	1
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
• Ingresos financieros	0.10%	2
• Otros ingresos		
• Gastos financieros	0.0023%	2
• Otros gastos		

ENTIDAD: BCT Bank Internacional		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Créditos otorgados	3.48%	2
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista	9.72%	4
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Ingresos financieros	0.56%	3
• Otros ingresos		
• Gastos financieros	0.0001%	2
• Otros gastos		

ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Créditos otorgados		
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Ingresos financieros	0.76%	1
• Otros ingresos		
• Gastos financieros		
• Otros gastos	8.77%	2

ENTIDAD: BCT Valores, Puestos de Bolsa, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Créditos otorgados		
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Ingresos financieros	0.41%	1
• Otros ingresos	6.81%	2
• Gastos financieros		
• Otros gastos	13.97%	2

ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
• Créditos otorgados	10.72%	6
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2 . Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
• Ingresos financieros	0.295%	4
• Otros ingresos		
• Gastos financieros		
• Otros gastos		

ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
• Créditos otorgados	9.70%	4
• Inversiones realizadas		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas		
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
• Ingresos financieros	0.139%	2
• Otros ingresos		
• Gastos financieros		
• Otros gastos		

ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2010		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Créditos otorgados	1.66%	1
• Inversiones		
• Otras operaciones activas		
• Captaciones a la vista		
• Captaciones a plazo		
• Captaciones a través de Bonos de oferta pública		
• Otras operaciones pasivas	312.41%	2
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
• Ingresos financieros	0.25%	2
• Otros ingresos		
• Gastos financieros	23.09%	2
• Otros gastos	0.64%	1

IV. Auditoría externa

- a. 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 2010, es KPMG, S.A.
- b. KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace 16 años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida.
- c. KPMG, S.A. no realizó durante el 2010 otros trabajos para Corporación BCT y sus Subsidiarias, distintos de los servicios de auditoría.
- d. 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
Pedro Joaristi A.	8-841-402
Alvaro Saborío R.	1-629-024
Oswaldo Mora G.	1-651-325
Ariel Vishnia B.	1-956-446
Manfred Vindas Chacón	1-888-327
Esteban Barrantes Paniagua	1-964-896
Mariche Miranda Fernández	184000449508
Alicia Mora Iturbe	1-900-548
Jorge Sosa Villalaz	8-233-2075

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 2010, son:

NOMBRE Y NUMERO DE IDENTIFICACIÓN	NUMERO DE CEDULA	FECHA DE OPERACIÓN	DESCRIPCIÓN DE OPERACION
Leonel Baruch G.	1-444-426	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Manfred Vindas Chacón	1-888-327	Durante el 2010	Compra acciones
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Durante el 2010	Capital. dividendos y compra acciones
Mariche Miranda F.	184000449508	Durante el 2010	Compra acciones
Alicia Mora Iturbe	1-900-548	Durante el 2010	Compra de acciones
Jorge Sosa Villalaz	8-233-2075	Durante el 2010	Venta de acciones

Aprobación: El Informe Anual de Gobierno Corporativo fue aprobado por unanimidad en sesión de Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. del 30 de marzo del 2011.

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

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.

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.

- 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 Auditoría 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 Auditoría 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.