

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 2011

Fecha de emisión: 12 de marzo del 2012

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 2011, 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
Antonio Burgués T.	8-045-774	Tesorero	Nombramiento permanente
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Fiscal	Nombramiento permanente
Jean Pierre Ratton Ch.	4-095-022	Fiscal	Nombramiento permanente

- c. Durante el 2011 se dieron algunas modificaciones en los puestos de la Junta Directiva según se detalla a continuación:

Nombramientos:

NOMBRE	CEDULA	Fecha
Antonio Burgués Terán	8-045-774	23 de mayo del 2011
Jean Pierre Ratton Charbonnel	4-095-022	23 de mayo del 2011

Retiros:

NOMBRE	CEDULA	Fecha
Frank López P.	1-636-590	15 de abril del 2011

- d. Los miembros de la junta directiva que son directores en órganos de otras sociedades 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, S.A.	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, S.A.	Presidente
Antonio Burgués T.	8-045-774	Banco BCT, S.A.	Vicepresidente

- e. La Junta Directiva de Corporación BCT sesionó en diez ocasiones durante el 2011.

- 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.
- 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 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 y Vicepresidente Ejecutivo	Banco BCT, S.A. y Corporación 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	Vicepresidente Banca Empresarial	Corporación 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 diecisiete ocasiones durante el 2011 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2011	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
Creación de la Central de Información (CI)	10 de enero
Medición de Clima Organizacional	28 de febrero
Nuevo producto sobre Descuento de Facturas	4 de abril
Plan de Continuidad de Negocio	28 de junio
Sistema contable de Agencias	28 de agosto
Valoración de instalación de POS y cajeros	26 de setiembre
Política de Prevención de Fraudes	21 de noviembre

b. Comité de Activos y Pasivos

El Comité de Activos y Pasivos de Banco BCT S.A., constituye un órgano de decisión, el cual se enfoca en el cumplimiento de las disposiciones normativas emanadas por el órgano regulador, 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 en especial sobre el área financiera. Está integrado por las siguientes personas:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Gerente General y Vicepresidente Ejecutivo	Banco BCT y 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
German Marín S.	1-545-660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Alicia Mora I.	1-900-548	Vicepresidente Banca Empresarial	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Activos y Pasivos sesionó en doce ocasiones durante el 2011 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2011	Sesión
Seguimiento flujo de caja mensual y margen de intermediación	Todas las sesiones
Seguimiento indicadores de CAMELS	Todas las sesiones
Seguimiento y evolución de Suficiencia Patrimonial y posición cambiaria	Todas las sesiones
Seguimiento al costo de fondos.	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
Estructura de los pasivos, vencimientos de activo y pasivo, calce de plazos a uno y tres meses	Todas las sesiones
Revisión de tasas de interés de mercado y definición de necesidad de cambio.	Todas las sesiones
Tasas marginales, definición de tasas de interés para captación	Todas las sesiones
Análisis bienes adjudicados y sus estimaciones	Todas las sesiones
Análisis sobre aumentos de capital y efecto sobre Suficiencia Patrimonial	Febrero 2011
Límites para autorización y firma de cheques	Febrero 2011
Cambios específicos en límite de posición cambiaria.	Agosto y Septiembre 2011
Análisis de fuentes de financiamiento.	Julio 2011
Estudio sobre emisión estandarizada	Febrero 2011

c. Comité de Crédito

El Comité de Crédito es el órgano responsable del análisis y aprobación de facilidades crediticias, además de evaluar sus modificaciones, 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 y Gerente General	Corporación BCT y Banco 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 cincuenta reuniones durante el 2011 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2011	Sesión
Estudio de solicitudes de crédito y/o líneas nuevas, además de solicitudes de renovación de estas líneas.	Todas las sesiones
Estudio de solicitudes de modificación a condiciones de créditos	Todas las sesiones
Análisis de morosidad de las carteras de crédito	Todas las sesiones
Aprobación de política de créditos para funcionarios	023-2011

Aprobación de política de créditos hipotecarios	031-2011
Aprobación modificaciones políticas sobre líneas de crédito	038-2011 y 048-2011
Responsabilidad Empresarial y Política Ambiental en el financiamiento de créditos	044-2011

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 establecida 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	Vicepresidente Ejecutivo/Gerente General	Corporación BCT/ Banco BCT	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Osvaldo 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 Unidad 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
<u>Invitados permanentes:</u>				
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Zúñiga H.	1-0782-993	Oficial de Cumplimiento Adjunto	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Cumplimiento se reunió en cuatro ocasiones durante el 2011 y sus principales acuerdos o temas de discusión fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2011	Sesión
1- Informe trimestral de labores que incluye capacitaciones, resultados de evaluaciones y revisiones a las áreas.	Todas las sesiones
2- Conocimiento de informe de inspección de la Superintendencia General de Entidades Financieras y su respuesta.	Enero 2011
3- Análisis de casos relacionados con operaciones de clientes	Mayo 2011
4- Aprobación de actualización del Manual de Cumplimiento	Junio 2011
5- Conocimiento de mejoras al Sistema de monitoreo	Junio 2011

6- Definición de criterios y aprobación de la Metodología de Riesgo de los Clientes (enero-junio).	Octubre 2011
7- Conocimiento de resultados por la aplicación de la Metodología de Riesgos	Enero y Junio 2011

e. Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría es un órgano de apoyo a la Junta Directiva para vigilar el adecuado funcionamiento del control interno y contribuir en el seguimiento del cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos en cada entidad. El comité de auditoría se separa en uno que abarca a Banco BCT, S.A., Tarjetas BCT, S.A. y BCT Arrendadora, S.A. y otro que incorpora a BCT Valores, Puesto de Bolsa, S.A. y BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. 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/Director	Corporación BCT/Subsidiarias Corporación BCT	Nombramiento permanente (*)
Osvaldo Mora G.	1-651-325	Director	Subsidiarias de Corporación BCT	Nombramiento permanente
Pedro Joaristi A.	8-841-402	Director - Fiscal	Corporación BCT	Nombramiento permanente

(*) Miembro únicamente del Comité de Auditoría para BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión por desempeñarse como Gerente General de Banco BCT, S.A.

El Comité de Auditoría se reunió en cuatro ocasiones durante el 2011 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2011	Sesión
Conocimiento de los Estados Financieros Intermedios del periodo 2011	Todas las sesiones
Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2010 y sus notas explicativas.	1-2011
Informe anual de labores correspondientes al 2010	1-2011
Modificación de la conformación del Comité de Auditoría para Banco BCT.	1-2011
Aprobación para contratación de personal para auditoría interna.	1-2011
Seguimiento a la labor de la Auditoría Interna y el avance del plan de trabajo.	Todas las sesiones
Conocimiento sobre Manual Administración Integral de Riesgo, Informes de supervisores y auditorías externas durante el 2011.	1-2011
Conocimiento contratación Auditores Externos para el periodo 2011	2-2011
Conocimiento sobre la evaluación del proceso de Autoevaluación de Banco BCT, S.A.	3-2011
Conocimiento resultado auditoría externa Gestión de TI, 2011.	3-2011
Conocimiento contratación auditores externos Gestión Integral de Riesgos.	3-2011

Conocimiento y aprobación del Programa de Trabajo Anual y su Plan Estratégico, para el 2012.	4-2011
Aprobación modificaciones al Reglamento de Operación del Comité	4-2011

f. Comité de Gestión

El Comité de Gestión es el encargado de la coordinación y seguimiento de las labores relacionadas con las evaluaciones de 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 Inversión	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-545-660	Gerente 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	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Roxana Villalobos G.	4-148-686	Gerente de Banca Privada	Banco BCT	Nombramiento permanente
Adriana Zamora M.	1-1008-0024	Administración de Gestión y Calidad de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
<u>Invitados permanentes:</u>				
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Gestión celebró doce reuniones durante el 2011 y los temas relevantes conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2011
Conocimiento de Informe Anual de Gobierno Corporativo 2010
Seguimiento de Matrices de Gestión relacionadas a entidades supervisoras y auditores externos, tales como SUGEF, SUGIVAL y KPMG.
Conocimiento de los informes de Auditoría Interna y respuesta de los responsables
Proceso de Autoevaluación de Gestión y Seguimiento de Planes de Mejora
Seguimiento de temas de autocontrol
Proceso de actualización del Código de Gobierno Corporativo.

g. Comité de Políticas y Procedimientos

El Comité de Políticas y Procedimientos (CPP) es el ente centralizado para la revisión de Políticas y Procedimientos, el cual tiene a cargo 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	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Roberth González D.	2-483-021	Gerente Administrativo	Banco BCT	Nombramiento permanente *
Maureen Marín C.	3-333-740	Coordinadora de Operaciones	BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Invitados permanentes:				
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente

(*) A la fecha de elaboración de este informe el señor Roberth González ya no es miembro del comité.

El Comité de Políticas y Procedimientos sesionó en seis ocasiones durante el 2011 y los temas más relevantes que conoció fueron:

Temas valorados durante el 2011
Revisión y aprobación de cambios a las políticas y procedimientos durante el año.
Revisión de temas de políticas y procedimientos de las sociedades SFI y Puesto de Bolsa
Revisión y seguimiento de políticas y procedimientos pendientes de actualización
Seguimiento a políticas y procedimientos en elaboración
Actualización anual de políticas y procedimientos vigentes
Seguimiento de actualización de documentos pendientes

h. Comité de Tecnología de Información

El Comité de Tecnología de Información (CTI) es el órgano autorizado para velar por el cumplimiento de los planes y proyectos estratégicos y operativos de Tecnología de Información (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 / Vicepresidente Ejecutivo	Banco BCT / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicepresidente Banca Privada / Director	Corporación BCT/Banco 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
Adriana Zamora M.	1-1008-024	Administradora de Gestión y Calidad TI	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 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
Invitados permanentes:				
Nelson García R.	8-048-586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

(*) A la fecha de elaboración de este informe el señor Marco Campos ya no es miembro del comité.

El Comité de Tecnología de Información se reunió en ocho ocasiones durante el 2011 y los principales aspectos conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2011	Sesión
Conocimiento y seguimiento Plan estratégico de TI	Todas las sesiones
Conocimiento y seguimiento de Programas y Proyectos de TI	Todas las sesiones
Conocimiento y seguimiento Presupuesto de TI	Todas las sesiones
Rendición de cuentas sobre los planes tácticos	Todas las sesiones

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 de la sociedad de fondos, 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	Director	BCT Sociedad Fondos de Inversión	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
Alex Ramírez Mora	1-789-803	Gestor de Portafolios	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente

Miembro Independiente

Gabriela Sevilla C.	1-260175759000	Asesora independiente		Nombramiento permanente
---------------------	----------------	-----------------------	--	-------------------------

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

Temas valorados durante el 2011	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:	
Conocimiento característica nuevo fondo de inversión.	09-02-2011
Modificación del plazo para invertir posiciones del fondo.	25-02-2011
Propuesta de emisores y activos para Fondo Propósito.	27-03-2011
Decisiones de inversión para reducir riesgos de las carteras.	28-04-2011
Análisis de cobertura de liquidez sobre activos administrados.	07-07-2011
Propuesta de aprobación de nuevos emisores.	19-08-2011
Análisis de posible impacto de la reforma fiscal sobre los fondos administrados.	29-11-2011

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., así como de los fondos de inversión administrados, considerando el intercambio de criterios y una adecuada relación de 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 y Subsidiarias	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
Vacante (*)	—	Gestor de Riesgos	Corporación BCT	Nombramiento permanente

Miembro Independiente

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

(*) A finales de diciembre del 2011 la señora Gabriela Báez Luna dejó de laborar para Corporación BCT. El 1 de febrero del 2012, en sesión de Junta Directiva No. 01-2012, se aprueba el nombramiento permanente como miembro del Comité de Riesgo Bursátil al señor Manfred Vindas Chacón, cédula número 1-0888-0327, en calidad de Gerente de Riesgo Corporativo de Corporación BCT.

Durante el 2011, el Comité de Riesgo se reunió en doce ocasiones y los temas más relevantes que el comité conoció fueron:

Temas Valorados durante el 2011	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
Análisis propuestas de inversión Fondo Propósito, validación de indicadores de riesgo y aprobación para iniciar trámite para su inscripción ante SUGEVAL.	Febrero, marzo, abril y mayo 2011
Aprobación de límites para riesgo de tasas de los distintos fondos.	Junio 2011

Seguimiento de las estimaciones sobre la suficiencia patrimonial de BCT SFI, asociadas al volumen de activos administrados y requerimiento de capital por riesgo de gestión de fondos.	De julio a diciembre 2011
Aprobación de contrapartes para realizar operaciones en Mercado de Liquidez.	Agosto 2011
Aprobación de la metodología para la valoración de riesgos de cumplimiento en la Unidad Bursátil.	Octubre 2011
Valorar las nuevas políticas de inversión asociadas al perfil de inversionista.	Diciembre 2011
Establecimiento de límites sobre inversiones de Fondos de Inversión.	Diciembre 2010

k. Comité Administración Integral de Riesgo (Banco BCT)

Es el órgano responsable de la administración integral de riesgos y del desarrollo de estrategias y políticas tendientes a minimizar riesgos potenciales que contraríen o limiten el logro de los objetivos establecidos por el Banco. Este comité está integrado por:

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
--------------------------	-------------	----------------------	--	-------------------------

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

BCT Bank International, S.A. es un Banco con 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 2011, estos comités se compusieron de la siguiente manera:

Comité de Crédito:

El comité de crédito es el responsable de analizar el otorgamiento de créditos de los clientes y su respectiva aprobación o renovación; además de analizar los riesgos relacionados a la exposición crediticia del Banco. La composición de este comité es:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberto Anguizola	8-0413-0863	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	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

El Comité de Crédito se reunió en cuarenta y tres ocasiones durante el 2011.

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 y 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. La composición de este comité es:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío 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
Vilna Luck de Silva	1-20-596	Vicepresidente Asistente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Denise Casis	8-714-2104	Oficial de Tesorería	BCT Bank International	Nombramiento permanente

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) se reunió en ocho 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. Además, evalúa el desempeño de la auditoría interna y externa. La composición de este comité es:

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 cinco reuniones durante el 2011.

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. La composición de este comité es:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Osvaldo Mora G.	1-651-325	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Jorge Sosa V.	8-233-2075	Vicepresidente Ejecutivo	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Carlos A. González	8-364-90	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 2011.

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. La composición de este comité es:

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
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 cuatro ocasiones durante el 2011.

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, en caso de realizarse este tipo de erogación, ésta es una decisión de la Junta Directiva y, en casos excepcionales, de la Vicepresidencia Ejecutiva, quien a su vez 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 2011		
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	1.19%	2
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.11%	10
· Captaciones a plazo	0.05%	2
· 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	0.043624%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.0004233%	10
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Banco BCT, S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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 la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	0.70%	1
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	22.31%	6
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	1.02%	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	0.09%	2
· Otros ingresos	0.42%	4
· Gastos financieros	0.14%	0
· Otros gastos	1.05%	2

ENTIDAD: Banco BCT, S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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		
· Inversiones realizadas	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.0062%	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 Accionistas contemplados en la participación
· Ingresos financieros	-	-
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.0015%	3
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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	0.93%	3
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.0263%	8
· 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	0.926%	4
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.000281%	4
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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 la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	2.85%	1
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	3.28%	10
· Captaciones a plazo	1.93%	5
· 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	0.472%	3
· Otros ingresos	1.139%	2
· Gastos financieros	0.00082%	8
· Otros gastos	0.185%	1

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A. Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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	5.6341%	2
· Inversiones realizadas	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.1216%	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 Accionistas contemplados en la participación
· Ingresos financieros	0.33379%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.00019%	3
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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 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	0.29%	1
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	37.38%	3

ENTIDAD: BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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 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	0.32%	2
· Otros ingresos	9.86%	2
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	15.47%	2

ENTIDAD: Tarjetas BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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	16.43%	11
· 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	0.52%	7
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Tarjetas BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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 la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	3.38%	1
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	251.08%	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	1.55%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	19.20%	2
· Otros gastos	0.56%	1

ENTIDAD: Tarjetas BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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	2.31%	1
· 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	0.32%	1
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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	0.44%	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	0.11%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2011		
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 la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	5.31%	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 Empresas contempladas en la participación
· Ingresos financieros	1.06%	2
· Otros ingresos	13.59%	4
· Gastos financieros	0.83%	1
· Otros gastos	3.59%	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 2011, es KPMG, S.A.
- b. KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace 17 años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida.
- c. KPMG, S.A. durante el 2011 fue contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias para ejecutar los servicios en auditoría financiera, en auditoría sobre la gestión de Tecnología de Información, auditoría sobre la gestión de administración integral de riesgo y auditoría sobre la aplicación de la Ley 8204.
- d. Corporación BCT establece su procedimiento para la selección de los auditores externos conforme el Acuerdo SUGEF 32-10 Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, mediante el cual verifica el cumplimiento de los requisitos de independencia del auditor externo definidos en dicha normativa.

V. Estructura de propiedad

- a. Los miembros de Junta Directiva, gerencia general o de comités de apoyo que al 31 de diciembre del 2011 poseen participación accionaria, en forma directa o indirecta, en el capital social de Corporación BCT, S.A. son:

NOMBRE	No. CEDULA	CARGO	CANT. ACCIONES DIRECTAS	CANT. ACCIONES INDIRECTAS	% TOTAL S/ CAPITAL SOCIAL
Leonel Baruch	1-444-426	Presidente		2,132,707,722	38.78%
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Secretario		959,359,600	17.44%
Antonio Burgués T.	8-045-774	Tesorero		599,916,476	10.91%
Pedro Joaristí A.	8-841-402	Fiscal		138,376,980	2.52%
Jean Pierre Rallon Ch.	4-095-022	Fiscal		12,938,213	0.24%
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo	10,175,000	28,325,000	0.70%
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Vicep. Banca Privada		20,000,000	0.36%
Ariel Mishria B.	1-956-446	Gerente		17,300,000	0.31%
Verny Huertas Castrillo	1-749-387	Vicep. Banca Inversión		35,716,121	0.65%
Manfred Vindas Ch.	1-888-327	Gerente de Resgp	1,200,000		0.02%
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor Corporativo		1,366,410	0.02%
Alicia Mora Iturbe	1-900-548	Vicep. Banca Empresarial	913,650		0.02%
Mariche Miranda F.	184000449508	Vicep. de Mercadeo		4,978,213	0.09%
Jorge Sosa Villalaz	8-233-2075	Vicep. Ejecutivo BCT Bank		151,406	0.00%

- 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 2011, son:

NOMBRE	No. CEDULA	FECHA DE OPERACIÓN	NUMERO DE ACCIONES	DESCRIPCION DE OPERACIÓN
Leonel Baruch	1-444-426	Durante el 2011	56,623,185	Compra de acciones
Antonio Burgués T.	8-045-774	Durante el 2011	(25,044,091)	Venta de acciones
Pedro Joaristí A.	8-841-402	Durante el 2011	9,774,132	Compra de acciones
Alvaro Saborío R.	1-629-024	Durante el 2011	9,006,802	Compra de acciones
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Durante el 2011	258,711	Compra de acciones
Ariel Mishria B.	1-956-446	Durante el 2011	627,636	Compra de acciones
Verny Huertas Castrillo	1-749-387	Durante el 2011	11,067,980	Compra de acciones
Alicia Mora Iturbe	1-0900-0548	Durante el 2011	231,150	Compra de acciones

Aprobación: El Informe Anual de Gobierno Corporativo es aprobado por unanimidad en sesión de Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. del 19 de marzo del 2012.