

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 2016

Fecha de emisión: 08 de marzo del 2017

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

- a. La Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. está conformada por un Presidente, un Secretario, un Tesorero y un Director.
- b. Al 31 de diciembre del 2016, la Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. está compuesta por las personas siguientes:

NOMBRE	CEDULA	CARGO EN JUNTA DIRECTIVA	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Leonel Baruch	1-0444-0426	Presidente	Nombramiento permanente
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Secretario	Nombramiento permanente
Antonio Burgués T.	8-0045-0774	Tesorero	Nombramiento permanente
Tomás Dueñas L.	9-0037-0182	Director	Nombramiento permanente

- c. 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	1-0347-0402	Banco BCT, S.A.	Presidente
Antonio Burgués T.	8-0045-0774	Banco BCT, S.A.	Vicepresidente
Marco V. Tristán O	1-0347-0402	BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O	1-0347-0402	BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Presidente
Leonel Baruch	1-0444-0426	BCT Bank International, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	BCT Bank International, S.A.	Director Suplente
Marco V. Tristán O	1-0347-0402	BCT Arrendadora, S.A.	Presidente
Marco V. Tristán O	1-0347-0402	Tarjetas BCT, S.A.	Presidente

- d. La Junta Directiva de Corporación BCT sesionó en diez ocasiones durante el 2016.

- e. Las políticas y directrices relacionadas a conflicto de intereses forman parte del Código de Gobierno Corporativo, el Código de Conducta y demás políticas complementarias vigentes. Estas políticas se encuentran a disposición de los accionistas para su consulta en forma impresa o digital en las oficinas de Corporación BCT.
- f. La Asamblea de Accionistas de Corporación BCT, S.A. aprobó los montos por el reconocimiento de una dieta por la participación de personas en las juntas directivas de cada empresa que forma parte del grupo financiero.
- g. 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.

I. 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 son:

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 personas siguientes:

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
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente y Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos de Inversión y Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jorge Tenorio S.	1-0669-0889	Vicepresidente Banca Empresarial	Corporación BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Eduardo Madriz	3-0177-0592	Director	Banco BCT, S.A., BCT Valores Puesto Bolsa y BCT Sociedad de Fondos Inversión	Nombramiento permanente
Verny Huertas C.	1-0744-0387	Vicepresidente Banca de Privada	Corporación BCT, S.A.	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas C.	1-0888-0327	Gerente de Riesgo Integral	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité Ejecutivo sesionó en diez ocasiones durante el 2016 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Seguimiento al Plan Estratégico
Análisis de movimientos de personal
Análisis y aprobación de nuevos productos
Seguimiento del Proyecto de Centro de Servicios Compartidos
Análisis de un modelo Balance Score Card
Conocimiento de estados financieros individuales y consolidados
Seguimiento de Informes de Auditoria
Análisis factibilidad de agencias
Presentación del Plan de Continuidad y Plan de Emergencias
Análisis de indicadores del Plan Estratégico
Presupuesto 2017

b. Comité de Activos y Pasivos

El Comité de Activos y Pasivos constituye un órgano que le corresponde definir las políticas de gestión de cobertura adecuadas para contrarrestar los impactos de las variaciones adversas en las tasas de interés y tipos de cambio sobre el margen financiero, la suficiencia patrimonial y el valor económico del Banco. Por este motivo, analiza en forma periódica el comportamiento de la liquidez en colones, dólares y cualquier otra divisa, las brechas de liquidez según la estructura de negocio y por tipo de financiación y las políticas de colocación de títulos en función de las condiciones del mercado, los plazos y los instrumentos disponibles. Está integrado por las personas siguientes:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Gerente General y Vicepresidente Ejecutivo	Banco BCT y Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente y Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos de Inversión y Corporación BCT	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-0545-0660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Jorge Tenorio S.	1-0669-0889	Vicepresidente Banca Empresarial	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Activos y Pasivos sesionó en trece ocasiones durante el 2016 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones, fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Seguimiento indicadores de CAMELS
Seguimiento y evolución de Suficiencia Patrimonial y Posición cambiaria
Seguimiento indicador de liquidez
Seguimiento al costo de fondos.
Seguimiento duración inversiones propias y sus rendimientos
Seguimiento morosidad de cartera de crédito
Seguimiento margen financiero en dólares y colones
Análisis de disponibilidades
Estructura de los pasivos, vencimientos de activo y pasivo y calce de plazos
Cambio de tasas de captación colones y dólares
Cambio de tasas cuentas Premium
Aprobación de personas autorizadas a firmar en diferentes cuentas y productos
Análisis de captaciones y sus tasas de interés
Seguimiento indicador de riesgo cambiario
Análisis de fuentes de financiamiento.

c. Comité de Crédito

Es el responsable de tomar decisiones con respecto a los créditos a otorgar y/o renovar, analizar casos de morosidad y acciones a tomar relacionadas con políticas y procedimientos internos y cambios en regulaciones relativos a operaciones de crédito.

Este comité está integrado por las personas siguientes:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Vicepresidente Ejecutivo y Gerente General	Corporación BCT y Banco BCT	Nombramiento permanente
Jorge Tenorio S.	1-0669-0889	Vicepresidente de Banca Empresarial	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente y Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos de Inversión y Corporación BCT	Nombramiento permanente
Eduardo Madriz	3-0177-0592	Director	Banco BCT, BCT Valores y BCT SFI.	Nombramiento permanente
Verny Huertas C.	1-0314-0359	Vicepresidente de Banca Empresarial	Corporación BCT S.A.	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito mantuvo cuarenta y nueve reuniones durante el 2016 y los principales temas conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Estudio de solicitudes de crédito directo, líneas de crédito, cartas de crédito, garantías de participación y cumplimiento, y otras formas de avales y exposición con clientes.
Análisis de morosidad de la cartera de crédito.
Estudio de solicitudes de renovación y modificación de líneas de crédito existentes.
Estudio de solicitudes de modificación en condiciones de créditos aprobados anteriormente (prórrogas).
Estudio de solicitudes de prórroga (cartas de crédito y garantías de participación y cumplimiento), readecuación y ajuste en las condiciones de crédito de clientes que requieran de estas modificaciones.
Estudio de solicitudes de autorización de pagadores (producto Factoreo).
Estudio de solicitudes para autorizar la continuidad de uso de líneas vencidas
Estudio de solicitudes de pre-calificación de proyectos residenciales para otorgamiento de crédito hipotecario.
Análisis de Programa y productos Banca de Desarrollo.
Análisis de cambios a políticas de crédito y cobro del Banco, así como de las condiciones al producto crédito hipotecario.

d. Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento es un órgano 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 ocho miembros y dos invitados permanentes y durante el 2016 llevó a cabo cuatro reuniones.

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 manera siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Vicepresidente Ejecutivo/Director	Corporación BCT/Subsidiarias Corporación BCT	Nombramiento permanente (*)
Eduardo Madriz	3-0177-0592	Director	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente (**)
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	Director	BCT Valores y BCT Sociedad Fondos	Nombramiento permanente (*)
Pedro Joaristi A.	8-0059-0891	Fiscal / Director	Corporación BCT / Subsidiarias BCT	Nombramiento permanente

(*) Miembro únicamente del Comité de Auditoría para BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión.

(**) Miembro únicamente del Comité de Auditoría para Banco BCT, S.A., BCT Arrendadora, S.A. y Tarjetas BCT, S.A.

El Comité de Auditoría se reunió en cuatro ocasiones durante el 2016 y los principales temas conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2015 y sus notas explicativas.
Aprobación programa de trabajo Auditoría Interna para el periodo 2016.
Liquidación anual de labores correspondientes al 2015.
Conocimiento contratación auditores externos para el periodo 2016.
Informe de funciones del Comité de Auditoría para Junta Directiva.
Seguimiento al resultado de gestión de la Auditoría Interna.
Conocimiento informes de las superintendencias recibidos durante el 2016.
Conocimiento sobre avances del plan de trabajo para el periodo 2016.

f. Comité de Gestión

El Comité de Gestión se crea como el ente encargado de la coordinación y seguimiento de las labores relacionadas con la gestión de las subsidiarias de Corporación BCT y que incluye, entre otros, evaluación de gestión, coordinación de políticas y procedimientos, seguimiento a informes de Supervisores, Auditoría Interna y Auditoría Externa, y supervisión avance proyectos corporativos.

El Comité de Gestión tiene como objetivo ser un ente centralizado que coordine la implementación de mecanismos de gestión apropiados para que la organización cumpla con lo establecido por la normativa y las políticas internas.

Este comité está compuesto de la manera siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Esteban Barrantes P.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
César Rodríguez Q.	1-1093-0929	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Maureen Marín	3-0333-0740	Coordinadora Operaciones	BCT Sociedad de Fondos Inversión	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-0545-0660	Gerente Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas C.	1-0888-0327	Gerente de Riesgo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Andreina Céspedes R.	4-0184-0246	Jefe de Recursos Humanos	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Cindy Salazar M.	1-1131-0281	Gestora de Gobierno Corporativo	Banco BCT	Nombramiento permanente
Andrea Soto	2-0595-0823	Jefe de contabilidad	Banco BCT	Nombramiento permanente

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Invitados permanentes				
Nelson García R.	8-0048-0586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Gabriela Burgués A.	1-1006-0133	Asesora Legal	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Jennifer Chinchilla M.	1-0871-0781	Oficial de Cumplimiento	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Gestión celebró siete reuniones durante el 2016 y los temas relevantes conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Clasificación e inventario de Políticas y Procedimientos
Seguimiento de Plan de Acción de Autoevaluación periodo 2015-2016
Revisión y modificación Reglamento de Comité de Gestión
Reporte de Incidentes de Riesgo Operativo
Informe de Autoevaluación 2016
Revisión de estado de gestión documental departamental
Planteamiento de Plan Anual de Emergencias.
Planteamiento de Plan de Salud Ocupacional
Gestión de Brigada de Emergencia (Capacitaciones, conformación formal)

g. Comité de Tecnología de Información

El Comité de Tecnología de Información (CTI) es el grupo delegado para velar por el cumplimiento de los planes y proyectos estratégicos y operativos de Tecnología de Información (TI) para las subsidiarias de Corporación BCT. Este comité está compuesto de la manera siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Presidente / Secretario	Banco BCT / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Álvaro Saborío	1-0629-0024	Gerente General / Vicepresidente Ejecutivo	Banco BCT / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alexander Rodríguez	2-0444-0577	Gerente de TI	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Verny Huertas	1-0749-0387	Vicepresidente de Banca de Privada	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Cindy Salazar M.	1-1131-0281	Gestora de Gobierno Corporativo	Banco BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia	1-0956-0446	Gerente / Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos Inversión / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Ch.	1-0888-0327	Gerente de Riesgo	Corporación BCT	Nombramiento permanente

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Invitados permanentes				
Nelson García R.	8-0048-0586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
José Araya S.	3-0281-0108	Jefe de Infraestructura de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
Natalia García G.	1-1166-0970	Gerente de Mercadeo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
César Rodríguez Q	1-1093-0929	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-0545-0660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en tres ocasiones durante el 2016 y los principales aspectos conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Aprobación del Presupuesto de TI 2016
Análisis de Riesgos de TI
Aprobación de políticas y reglamento de TI
Aprobación del portafolio de programas y proyectos de TI 2016
Aprobación y seguimiento del Plan de Infraestructura y seguridad de TI
Análisis de Presupuesto TI 2017
Análisis de Proyectos e iniciativas considerados para el 2017
Confirmación del Plan Estratégico de TI
Seguimiento de los indicadores de gestión declarados en el Plan Estratégico
Charla de cambios al marco de gestión de TI con COBIT5
Actualización de versiones de sistemas CORE
Implementación de esquemas para fortalecer la seguridad de la información

h. 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 por la sociedad de fondos, mediante el análisis de los indicadores macroeconómicos nacionales e internacionales que le permitan precisar adecuadamente las disposiciones de inversión. Adicionalmente, entre otras, evalúa las recomendaciones que presente la Unidad de Gestión Integral de Riesgos como base para 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 manera siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Osvaldo Mora G.	1-0651-0325	Director	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente / Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Sergio Vindas Barberena	1-0735-0488	Agente Corredor de Bolsa	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente de Puesto de Bolsa	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Milena Esquivel M.	1-0733-0457	Miembro independiente	N/A	Nombramiento permanente

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

Temas valorados durante el 2016
En cada una de las sesiones del Comité de inversión se abarcan los siguientes temas: Informe de indicadores de riesgo, análisis de la economía nacional e internacional, análisis de la industria de fondos, evolución de activos y rendimientos de los fondos administrados.
Autorización a fondos para realizar recompras con entidades conforme los límites establecidos.
Autorización de apertura de cuentas corrientes para los fondos de inversión.
Conocimiento de modificación en el cálculo diario del valor de la participación en los fondos administrados.

i. Comité de Riesgo Bursátil

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 la Unidad Bursátil. La labor del comité es identificar, medir, valorar y dar seguimiento a todos los riesgos a los que se expone la Entidad en su actividad.

Este comité está compuesto de la manera siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Pedro Joaristi A.	8-0059-0891	Director	BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	Director	BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente / Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente de Puesto de Bolsa	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Chacón	1-0888-0327	Gerente Unidad de Riesgos Integral	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Rolando Leiva P.	1-0627-0241	Miembro independiente	N/A	Nombramiento permanente

Durante el 2016, el Comité de Riesgo Bursátil se reunió en doce ocasiones y los temas más relevantes que el comité conoció fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Seguimiento del desempeño de la suficiencia patrimonial de la Sociedad de Fondos de Inversión y del Puesto de Bolsa.
Seguimiento de cada uno de los requerimientos de capital para la cobertura de riesgos de la Sociedad de Fondos de Inversión y del Puesto de Bolsa.
Seguimiento de la estructura, concentración y duración de la cartera propia del Puesto de Bolsa y de la Sociedad de Fondos de Inversión.
Seguimiento de los indicadores de riesgo a los cuales se exponen los fondos administrados.
Seguimiento del desempeño de los fondos administrados (rendimiento y rendimiento ajustado por riesgo).
Seguimiento al cumplimiento de los límites normativos e internos por parte del Puesto de Bolsa, la Sociedad de Fondos y los fondos de inversión administrados.
Seguimiento de la estructura de recompras y la exposición en reportos tripartitos del Puesto de Bolsa.
Aprobación de la actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo para la Unidad Bursátil
Seguimiento de la gestión de riesgo operativo, aprobación de la valoración de riesgos operativos del Puesto de Bolsa y la Sociedad de fondos y aprobación de los planes de mitigación de riesgo.
Seguimiento y aprobación de los informes de riesgo Reputacional, Legal y de Legitimación de Capitales.
Seguimiento y aprobación de los informes de pruebas de estrés y backtesting.

j. Comité 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. La labor del comité es identificar, medir, valorar y dar seguimiento a todos los riesgos a los que se expone el Banco en su actividad. Este comité está integrado por las personas siguientes:

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	Gerente General	Banco BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Ch.	1-0888-0327	Gerente Riesgos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Ana Cecilia Marroquín C.	8-0064-0048	Miembro independiente	N/A	Nombramiento permanente

Durante el año 2016, el Comité de Riesgo de Banco BCT sesionó en cuatro ocasiones y los temas valorados más relevantes fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Seguimiento al plan de acción sobre las observaciones de la Auditoría externa.
Seguimiento del desempeño de la suficiencia patrimonial del Banco.
Seguimiento a la gestión integral de riesgo de Crédito, Tipo de cambio, Tasas de interés, Precio, Liquidez, Operativo, Legal, Reputacional, País, Conglomerado y de Legitimación de Capitales.
Aprobación de planes de mitigación de riesgos operativos.
Análisis y aprobación de límites de riesgo.
Seguimiento a la base de datos de eventos de riesgo operativo.
Aprobación de la actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo y de las políticas y procedimientos sobre gestión integral de riesgo.
Seguimiento y aprobación de los informes de pruebas de estrés y backtesting.
Análisis de variables macroeconómicas y del entorno del mercado nacional e internacional.
Seguimiento y análisis del Indicador de Cobertura de Liquidez.
Seguimiento a los planes de cierre de brechas para la adecuación de la gestión integral de riesgos ante cambios normativos.

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. Al 31 de diciembre del 2016 estos comités son los siguientes:

Comité de Crédito:

El comité de crédito es el responsable de proponer a la Junta Directiva y de tomar medidas relacionadas con políticas y procedimientos de crédito, de analizar las solicitudes de créditos de los clientes para su respectiva aprobación o denegación, analizar la morosidad de la cartera crediticia, evaluar el desempeño y perspectivas de los clientes individuales de crédito y tomar decisiones en cuanto a límites y términos de las facilidades; además de revisar la estructura de cartera en función del entorno y efectuar las modificaciones que se consideren necesarias.

La composición de este comité es la siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberto Anguizola	8-413-863	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Jeannette Barnes P.	8-757-166	Gerente de Administración y Formalización de Crédito	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Omar Lao Domínguez	8-376-282	Vicepresidente de Finanzas	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Invitados permanentes				
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	Gerente de Riesgo	BCT Bank International	

El Comité de Crédito se reunió en veinticuatro ocasiones durante el 2016 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Conocimiento y definición de todas las propuestas nuevas de riesgo de crédito.
Conocimiento y definición de todas las propuestas para renovación de líneas de crédito existentes.
Conocimiento y definición de todas las propuestas para ampliación de plazo en operaciones de crédito.
Conocimiento, discusión y recomendaciones en relación a la evolución de los indicadores de mora.
Conocimiento, discusión y aprobación de la actualización de la política de crédito de BCT Bank, acorde con el acuerdo 4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

El comité de ALCO es el responsable de evaluar de forma periódica el riesgo liquidez y el riesgo mercado, a su vez proponer las estrategias para la cobertura de estos riesgos, y tomar decisiones en cuanto a inversión y financiación, que sean coherentes y óptimas con los niveles de rentabilidad y riesgo que está dispuesta a asumir la entidad. La composición de este comité es el siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Omar Lao Domínguez	8-376-282	Vicepresidente de Finanzas	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	Gerente de Riesgo	BCT Bank International	Invitado
Magela Muñoz de Castillo	4-174-78	Vicepresidente de Banca Privada	BCT Bank International	Invitado

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) se reunió en once ocasiones durante el año y los principales temas conocidos, entre otros, fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Revisión de cifras de disponibilidades, Inversiones y sus rendimientos
Revisión de la cartera de activos por actividad económica y tipo de garantía
Seguimiento indicador de liquidez
Seguimiento al costo de fondos
Seguimiento y análisis de los mayores depositantes
Análisis del margen financiero
Revisión de la adecuación de capital
Estructura de los pasivos, vencimientos de activo y pasivo, calce y descalce de plazos
Revisión de tasas de interés de mercado y definición de necesidad de cambio
Análisis de líneas de crédito pasivas.
Revisión de financiamientos recibidos y las emisiones de deuda
Revisión del comportamiento del saldo de las cuentas de balance
Revisión de la utilidad operacional/gastos administrativas de la industria
Aprobación de actualización de Política de Liquidez
Aprobación de actualización del Plan de Contingencia de Liquidez

Comité de Gestión

El Comité de Gestión se crea como el ente encargado de la coordinación y seguimiento de las labores relacionadas con la gestión documental de los diferentes departamentos y que incluye, entre otros, Evaluación de Gestión, coordinación de políticas y procedimientos, seguimiento a informes de supervisores y Auditoría Externa.

El Comité de Gestión tiene como objetivo ser un ente centralizado que coordine la implementación de mecanismos de gestión apropiados para que la organización cumpla con lo establecido por la normativa y las políticas internas.

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	Gerente de Riesgo Integral	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Esteban Bonini	8-709-990	Gerente de Contabilidad	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Jeannette Barnes	8-757-166	Gerente de Administración y Formalización de Crédito	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Maximiliano Smith	8-468-761	Gerente de Recursos Humanos	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Robert Phillips	E-8-127561	Gerente de Tecnología	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Mayra Gonzalez	8-235-2055	Gerente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Guimara Gonzalez	8-404-325	Gerente de Cumplimiento	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Invitados permanentes				
Genisse Guerra	8-790-481	Oficial Senior de Información Gerencial	BCT Bank International	Nombramiento Permanente

El Comité de Gestión llevó a cabo cinco reuniones durante el 2016 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron los siguientes:

Temas Valorados durante el 2016
Revisión y modificación del Reglamento del Comité de Gestión
Definición de los Suplentes por área de los miembros del Comité
Definición del proceso de elaboración, revisión y aprobación de las Políticas, Procedimientos e Instructivos.
Revisión y Aprobación del Plan de Emergencia y Evacuación
Revisión y Aprobación del Manual de Seguridad Bancaria
Revisión de políticas y procedimientos de diferentes áreas.
Gestión de Brigadistas (propuestas de Capacitaciones, botiquines de primeros auxilios)
Actualización de avance de gestión documental departamental
Requerimiento puntual de validaciones en Cuentas de Ahorros
Presentación de decisiones tomadas en el PCN

Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría es el responsable de la evaluación del control interno, cumplimiento de los programas de Auditoría Interna, la implementación de las medidas correctivas y tomar decisiones en cuanto a investigaciones especiales que considere necesarias. La composición de este comité es la siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Raúl Jiménez Escoffery	8-226-91	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Invitados permanentes				
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	
Rosario Guerra G.	4-219-798	Auditora Interna	BCT Bank International	
Nelson García Rivas	8-0048-0586	Auditor Interno	Corporación BCT	
Gabriela Burgués A.	1-1006-0133	Directora	BCT Bank International	
Roberto Anguizola	8-413-863	Director	BCT Bank International	

El Comité de Auditoría llevó a cabo seis reuniones durante el 2016 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Liquidación del plan de auditoría 2015
Conocimiento y seguimiento a informes de inspecciones realizadas por la Superintendencia de Bancos
Conocimiento y aprobación de los estados financieros trimestrales 2016 y auditados periodo 2015
Aprobación del Plan Anual de Auditoría para el período 2016
Presentación de indicadores para la evaluación del desempeño de auditoría interna
Presentación del estado de los planes de acción de la administración para atender los hallazgos y recomendaciones de auditoría interna.
Seguimiento avance del Plan Anual de Auditoría Interna 2016 e informes emitidos
Comunicación de informes de resultados y planes de acción por inspección de la Superintendencia de Bancos
Estado de los planes de acción de la Carta a la Gerencia de los Auditores Externos (KPMG) 2015

Comité de Riesgo Integral

El comité de Riesgo Integral es el 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 y tomar decisiones en cuanto a las recomendaciones al órgano de dirección del establecimiento de límites de exposición y avalar la implementación de estrategias, metodologías, políticas y procedimientos aplicables a los distintos tipos de riesgo inherentes a las unidades de negocio de BCT Bank.

La composición de este comité es la siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Raúl E. Jiménez E.	8-226-91	Director	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Director	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Álvaro Saborío	1-0629-0024	Director	BCT Bank International	Invitado
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	Vicepresidente de Riesgo	BCT Bank International	Nombramiento Permanente
Invitados permanentes				
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente Negocios Internacionales	BCT Bank International	
Omar Lao Domínguez	8-376-282	Vicepresidente Finanzas y Operaciones	BCT Bank International	

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Magela Muñoz de Castillo	4-174-78	Vicepresidente de Banca Privada	BCT Bank International	
Manfred Vindas	1-0888-0327	Gerente Unidad de Riesgos	Corporación BCT	
Rosario Guerra	4-219-798	Auditora Interna	BCT Bank International	

Durante el año 2016, el Comité de Riesgo Integral sesionó en cuatro ocasiones y los temas más relevantes conocidos, entre otros, fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Aprobación de metodología y esquema para la matriz de clasificación de Riesgo Cliente según Acuerdo 10-2015.
Aprobación de procedimiento para la gestión de límites con partes relacionadas
Aprobación de actualización del Manual de Crédito.
Evaluación de la Unidad de Administración de Riesgos 2015
Aprobación de perfil por riesgo operativo, límite global patrimonial y actualización del manual de riesgo operativo.
Aprobación cambios en la estructura de la Unidad de Administración de Riesgos.
Aprobación de cambios en líneas de colocación de Tesorería
Aprobación de designación de sitio alternativo para contingencias
Aprobación de pruebas retrospectivas y pruebas de estrés para la gestión del riesgo de crédito y el riesgo de liquidez.
Aprobación de límites para gestión de riesgos varios, así como la revisión y actualización de las políticas y procedimientos de riesgo asociados.
Seguimiento a la gestión de los diferentes tipos de riesgos definidos por el Banco
Presentación de avances en el cumplimiento de observaciones de auditorías externas e internas.
Aprobación de los planes de adecuación y metodologías propuestas por la Unidad de Riesgos para el acatamiento de los requerimientos normativos

Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento es el responsable de identificar, monitorear los riesgos relacionados a la gestión para la Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiamiento del Terrorismo y tomar decisiones en cuanto al cumplimiento de la regulación, decidir ante la medida disciplinaria del incumplimiento de la política para Prevención de Blanqueo y Financiamiento al Terrorismo y notificar a la Junta Directiva sobre las acciones a tomar. Este comité está conformado por nueve miembros y se reunió en seis ocasiones durante el 2016.

Comité de Tecnología de Información (TI)

El Comité de Tecnología de la Información es el responsable de establecer, conducir y evaluar el cumplimiento de los planes y proyectos estratégicos y operativos de Tecnología e Informática (TI) y tomar decisiones en cuanto a la problemática de TI dentro de la organización, proponer y plantear soluciones, promoviendo de esta forma, el desarrollo informático y tecnológico del Banco. La composición de este comité es la siguiente:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Omar Lao	8-376-282	Vicepresidente de Finanzas y Tesorería	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberth Phillips	1-1051-0284	Gerente Tecnología de Información	BCT Bank International	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en dos ocasiones durante el 2016 y los temas más relevantes conocidos, entre otros, fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2016
Seguimiento Presupuesto de TI
Revisión de los status de los proyectos de TI
Plan de Infraestructura y Seguridad de TI
Seguimiento del cumplimiento a los hallazgos de auditoría externa e interna
Informe de Riesgos de TI

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 de cada subsidiaria selecciona y nombra a las personas que forman parte de los comités de apoyo para cada entidad, quienes a su vez se mantienen en su cargo en forma continua, hasta su renuncia o destitución por parte de la misma Junta Directiva. 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.
- El Manual de Gobierno Corporativo, el Código de Conducta 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

Banco BCT, S.A.

ENTIDAD: Banco BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	0,55%	1
· Inversiones	-	
· Otras operaciones activas	-	
· Captaciones a la vista	0,74%	10
· Captaciones a plazo	1,34%	4
· 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	0,05%	1
· Otros ingresos	0,00%	1
· Gastos financieros	0,01%	4
· Otros gastos	0,47%	5

ENTIDAD: Banco BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	0,31%	3
· Captaciones a plazo	1,47%	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	-	
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	0,01%	1
· Otros gastos	-	

ENTIDAD: Banco BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	0,83%	1
· Captaciones a la vista	20,97%	6
· Captaciones a plazo	0,13%	1
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	
· Otras operaciones pasivas	1,66%	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	0,01%	1
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	0,63%	2
· Otros gastos	2,51%	3

BCT Bank International S.A.

ENTIDAD: BCT Bank International S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	1,24%	3
· Inversiones	-	
· Otras operaciones activas	-	
· Captaciones a la vista	0,03%	7
· Captaciones a plazo	0,07%	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 Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
· Ingresos financieros	0,07%	3
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	0,00%	7
· Otros gastos	0,22%	8

ENTIDAD: BCT Bank Internacional S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	2,12%	1
· Inversiones realizadas	-	
· Otras operaciones activas	-	
· Captaciones a la vista	0,02%	3
· Captaciones a plazo	1,13%	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	0,09%	1
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	0,01%	5
· Otros gastos	-	

ENTIDAD: BCT Bank Internacional S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	2,52%	2
· Inversiones	2,67%	1
· Otras operaciones activas	-	
· Captaciones a la vista	1,20%	4
· Captaciones a plazo	0,99%	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 Empresas contempladas en la participación
· Ingresos financieros	0,59%	1
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	0,01%	4
· Otros gastos	0,45%	3

BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A.

ENTIDAD: BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	-	
· 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/Gastos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
· Ingresos financieros	-	
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	1,17%	4

ENTIDAD: BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	2,74%	1
· Otras operaciones activas	15,51%	2
· 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/Gastos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Ingresos financieros	0,22%	2
· Otros ingresos	3,31%	2
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	10,12%	2

BCT Sociedad de fondos de Inversión S.A.

ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	-	
· 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	-	
· Otros gastos	7,01%	4

ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	4,16%	2
· 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	0,01%	1
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	21,17%	3

BCT Arrendadora, S.A.

ENTIDAD: BCT Arrendadora S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	-	
· 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	-	
· Otros gastos	4,60%	3

ENTIDAD: BCT Arrendadora S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	5,73%	1
· Inversiones	-	
· Otras operaciones activas	1,69%	2
· Captaciones a la vista		
· Captaciones a plazo	-	
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	
· Otras operaciones pasivas	6,75%	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	0,15%	1
· Otros ingresos	43,78%	4
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	0,08%	1

Tarjetas BCT S.A.

ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	2,34%	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	-	
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	6,10%	2

ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	44,22%	1
· Captaciones a la vista	-	
· Captaciones a plazo	-	
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	
· Otras operaciones pasivas	62,12%	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	0,30%	1
· Otros ingresos	-	
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	0,68%	2

Corporación BCT S.A.

ENTIDAD: Corporación BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	-	
· 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	-	
· Otros gastos	0,26%	4

ENTIDAD: Corporación BCT S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2016		
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	0,02%	1
· Captaciones a la vista	-	
· Captaciones a plazo	-	
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	
· Otras operaciones pasivas	-	0
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	0,00%	1
· Otros ingresos	99,67%	6
· Gastos financieros	-	
· Otros gastos	6,21%	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 2016, es KPMG, S.A.
- b. KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace veintidós años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida, donde su equipo de trabajo y responsables son sustituidos periódicamente conforme lo exige la normativa
- c. Adicionalmente, durante el 2016 KPMG, S.A. fue contratado por subsidiarias de Corporación BCT para ejecutar los servicios en auditoría sobre la gestión de administración integral de riesgo y una auditoría referente a 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 2016 poseen participación accionaria, en forma directa o indirecta, en el capital social de Corporación BCT, S.A. son:

NOMBRE	No. CEDULA	CARGO	CANTIDAD ACCIONES DIRECTAS	CANT. ACCIONES INDIRECTAS	% TOTAL S/ CAPITAL SOCIAL
Leonel Baruch	1-444-426	Presidente		2,355,929,355	39.2655%
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Secretario		1,046,574,109	17.4429%
Antonio Burgués T.	8-045-774	Tesorero		585,306,479	9.7551%
Pedro Joaristí A.	8-059-891	Fiscal / Director		179,325,325	2.9888%
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo		69,300,000	1.1550%
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Director		22,909,090	0.3818%
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente/Vicep. Financiero		36,235,505	0.6039%
Verny Huertas Carrillo	1-749-387	Vicep. Banca Inversión		60,672,702	1.0112%
Manfred Vindas Ch.	1-888-327	Gerente de Riesgo	1,862,172		0.0310%
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor Corporativo		4,457,495	0.0743%
Jorge Tenorio Sánchez	1-669-889	Vicep. Banca Empresarial	725,165		0.0121%

- 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 2016, son:

NOMBRE	No. CEDULA	FECHA DE OPERACIÓN	NUMERO DE ACCIONES	DESCRIPCION DE OPERACIÓN
Leonel Baruch	1-444-426	Durante el 2016	204,767,083	Incremento de acciones
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Durante el 2016	87,214,509	Incremento de acciones
Antonio Burgués T.	8-045-774	Durante el 2016	40,352,611	Incremento de acciones
Pedro Joaristí A.	8-059-891	Durante el 2016	15,629,412	Incremento de acciones
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Durante el 2016	13,561,961	Incremento de acciones
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Durante el 2016	1,909,090	Incremento de acciones
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Durante el 2016	11,466,078	Incremento de acciones
Verny Huertas Carrillo	1-749-387	Durante el 2016	8,180,386	Incremento de acciones
Manfred Vindas Ch.	1-888-327	Durante el 2016	662,172	Incremento de acciones
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Durante el 2016	1,740,835	Incremento de acciones
Jorge Tenorio Sánchez	1-669-889	Durante el 2016	60,430	Incremento de acciones

Aprobación: El Informe Anual de Gobierno Corporativo es aprobado por unanimidad en sesión de Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. celebrada el 13 de marzo del 2017.