



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 2013

Fecha de emisión: 7 de marzo del 2014

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 2013, 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	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.	8-059-0891	Fiscal	Nombramiento permanente
Jean Pierre Ratton Ch.	4-095-022	Fiscal	Nombramiento permanente

- c. La Junta Directiva no tuvo cambios entre sus miembros durante el 2013.
- 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	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 nueve ocasiones durante el 2013.
- f. 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.

- g. La Asamblea de Accionistas de cada Subsidiaria 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.
- 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 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 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
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente y Vicepresidente de Finanzas	BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A. y Corporación BCT, S.A.	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
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.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité Ejecutivo sesionó en catorce ocasiones durante el 2013 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2013
Seguimiento Plan Estratégico
Seguimiento Planes Operativos
Revisión de Resultados Financieros Corporativos
Seguimiento Balanced Score Cards
Conocimiento y aprobación Plan de Continuidad de Negocio
Seguimiento del avance del Proyecto SAP
Conocimiento de cambios normativos de SUGEF
Estudio de Autoevaluación de Gestión 2013
Seguimiento actualización Código de Gobierno Corporativo
Planteamiento de Presupuesto 2014

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 siguientes personas:

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 Valores Puesto de Bolsa 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 2013 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2013
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
Revisión de tasas de interés de mercado y definición de necesidad de cambio.
Análisis de captaciones y sus tasas de interés
Seguimiento indicador de riesgo cambiario
Análisis de fuentes de financiamiento.
Definición características sobre emisiones estandarizadas

c. Comité de Crédito

El Comité de Crédito es el órgano interno encargado del análisis de los riesgos relacionados con la exposición crediticia del Banco.

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 siguientes personas:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborio 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 Valores Puesto de Bolsa y Corporación BCT	Nombramiento permanente
Eduardo Madriz	3-0177-0592	Director	Banco BCT, BCT Valores y BCT SFI.	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito mantuvo cuarenta y ocho reuniones durante el 2013 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2013
Estudio de solicitudes de crédito directo, líneas de crédito, garantías de participación y cumplimiento, y otras formas de avales y exposición crediticia con clientes.
Análisis de morosidad de las carteras de crédito.
Estudio de solicitudes de autorización de Pagadores.
Estudio de solicitudes para renovación y para autorizar la continuidad de uso de líneas vencidas.
Estudio de solicitudes de prórroga, readecuación y ajuste en las condiciones de crédito de clientes que requieran de estas modificaciones.
Estudio de solicitudes de pre-calificación de proyectos residenciales para otorgamiento de crédito hipotecario.
Análisis de solicitudes de cambio a políticas de crédito y cobro del Banco.

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 un invitado permanente y durante el 2013 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 siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo/Director	Corporación BCT/Subsidiarias Corporación BCT	Nombramiento permanente (*)
Eduardo Madriz	3-177-592	Director	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente (**)
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Director	Subsidiarias de Corporación BCT	Nombramiento permanente (*)
Pedro Joaristi A.	8-059-891	Fiscal / Director	Corporación BCT / Subsidiarias	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 tres ocasiones durante el 2013 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2013
<p>Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2012 y sus notas explicativas. Conocimiento de Informe de auditoría externa de procesos convenidos por la administración integral de riesgo del periodo 2012.</p> <p>Liquidación anual de labores correspondientes al 2012</p> <p>Informe de funciones del Comité de Auditoría para Junta Directiva.</p> <p>Aprobación modificaciones a programa de trabajo del 2013.</p> <p>Seguimiento a la labor de la Auditoría Interna y el avance del plan de trabajo del 2013.</p> <p>Conocimiento sobre el proceso de Autoevaluación de Banco BCT, S.A.</p>

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, Políticas y Procedimientos, Sistemas de Control, Planeamiento estratégico y Sistemas de Información Gerencial.

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 siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Esteban Barrantes P.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Esteban Rodríguez	1-1204-0378	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-0335-0859	Gerente	BCT Sociedad de Fondos Inversión	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
Adriana Zamora M.	1-1008-0024	Administración de Gestión y Calidad de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
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

El Comité de Gestión celebró ocho reuniones durante el 2013 y los temas relevantes conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2013
Administración de Políticas y Procedimientos.
Autoevaluación de Gestión de Banco BCT, S.A.
Plan de Continuidad de Negocios.
Seguimiento a informes de Supervisores, Cartas de la Gerencia y de Auditoría.
Implementación de FATCA.

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 siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Marco V. Tristán O.	1-347-402	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 Inversión	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Adriana Zamora M.	1-1008-0024	Administradora de Gestión y Calidad TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
José Araya S.	3-0281-0108	Jefe de Infraestructura de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
Esteban Rodríguez	1-1204-0378	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia	1-0956-0446	Gerente / Vicepresidente de Finanzas	BCT Valores Puesto de Bolsa / Corporación BCT	Nombramiento permanente
German Marín	1-0545-0660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo Cordero	3-0335-0859	Gerente	BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Mariche Miranda Fernández	184000449508	Vicepresidenta de Mercadeo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes P.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Chacón	1-0888-0327	Gerente de Riesgo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Invitados permanentes				
Nelson García R.	8-0048-0586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en cinco ocasiones durante el 2013 y los principales aspectos conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2013
Conocimiento y seguimiento Plan estratégico de TI Conocimiento y seguimiento del Plan de Continuidad y de Proyectos de TI Conocimiento y seguimiento política seguridad y sus respectivos informes. Conocimiento y seguimiento Presupuesto de TI Seguimiento cumplimiento normativa Acuerdo SUGEF 14-09

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 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 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 siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	Director	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-0335-0859	Gerente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Sergio Vindas Barberena	1-0735-0488	Agente Corredor de Bolsa	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Alex Ramírez Mora	1-789-803	Gestor de Portafolios	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Gabriela Sevilla C.	8-0087-0752	Asesora independiente		Nombramiento permanente

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

Temas valorados durante el 2013
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.
Análisis de las coberturas de liquidez de los fondos del mercado de dinero.
Análisis de los principales puntos del endeudamiento del Ministerio de Hacienda para II semestre 2013.

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 siguiente manera:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Pedro Joaristi A.	8-059-0891	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	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Dalianela Redondo C.	3-0335-0859	Gerente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Chacón	1-0888-0327	Gerencia Unidad de Riesgos	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Rolando Leiva P.	1-0627-0241	Asesor independiente		Nombramiento permanente

Durante el 2013, el Comité de Riesgo se reunió en doce ocasiones y los temas más relevantes que el comité conoció fueron:

Temas Valorados durante el 2013
Seguimiento del desempeño de la suficiencia patrimonial y de cada uno de los requerimientos de capital para la cobertura de riesgos.
Seguimiento de la estructura, concentración y duración de la cartera propia.
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 de endeudamiento.
Seguimiento al cumplimiento del límite máximo de saldo de posiciones de compra a plazo ajustado por riesgo por parte del Puesto de Bolsa.
Seguimiento al cumplimiento del límite al financiamiento de cliente por parte del Puesto de Bolsa.
Seguimiento al cumplimiento del límite de la posición neta en moneda extranjera.
Seguimiento de la estructura de recompras y la exposición en reportos tripartitos del Puesto de Bolsa.
Seguimiento de las estimaciones sobre la suficiencia patrimonial asociadas al volumen de activos administrados y requerimiento de capital por riesgo de gestión de los fondos.
Aprobación de actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo para la Unidad Bursátil.
Aprobación de la política de comunicación para la gestión de riesgo.
Aprobar la metodología de coberturas para la gestión del riesgo de liquidez en fondos de inversión y agenda por administración riesgo operativo.

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:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Eduardo Madriz V.	3-0077-0592	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 Marroquin C.	8-0064-0048	Asesora independiente		Nombramiento permanente

Durante el año 2013, el Comité de Riesgo de Banco BCT sesionó en cuatro ocasiones y los temas valorados más relevantes fueron:

Temas Valorados durante el 2013
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 de los diferentes tipos de riesgos definidos por el Banco.
Aprobación de Política de Financiamiento Sostenible y la Política de Comunicación de Riesgo.
Aprobación de los planes de adecuación y metodologías propuestas por la Unidad de Riesgos para el acatamiento de los requerimientos normativos de las reformas a los acuerdos SUGEF 2-10, 1-05, 3-06, 7-06, 24-00, 33-07.
Aprobación de la actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo y de las políticas y procedimientos asociados.
Aprobación del autodiagnóstico de la administración del riesgo de liquidez y del plan de cierre de brechas con base en dicho autodiagnóstico.
Análisis de variables macroeconómicas y del entorno del mercado nacional e internacional

k. 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 2013 estos comités son:

Comité de Crédito:

El comité de crédito es el responsable 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:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	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
Marco Forero	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Isidro Abrego	9-107-682	Vicepresidente de Riesgo	BCT Bank International	Invitado
Luis Carlos Díaz	8-224-652	Vicepresidente de Administración de Crédito y Formalización	BCT Bank International	Invitado

El Comité de Crédito se reunió en veintinueve ocasiones durante el 2013.

Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es un órgano de decisión para adecuar la situación de la entidad a los objetivos definidos por la Junta Directiva y la Gerencia, establecer límites y aprobar las políticas y procedimientos respecto a la medición y control del riesgo estructural de mercado y riesgo de liquidez. 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
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco Forero	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Alfonso Martínez -Bordiú	ID.XDA772621	Vicepresidente Finanzas y Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Isidro Abrego	9-107-682	Vicepresidente de Riesgo	BCT Bank International	Invitado

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.	1-0347-0402	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
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
Rosario Guerra G.	4-219-798	Auditora Interna	BCT Bank International	Invitada
Nelson García Rivas	8-0048-0586	Auditor Interno	Corporación BCT	Invitado
Gabriela Burgués A.	1-1006-0133	Asesora Legal	Corporación BCT	Invitada

El Comité de Auditoría llevó a cabo tres reuniones durante el 2013.

Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento es el órgano autorizado responsable de asesorar y recomendar a la Junta Directiva, conforme a la legislación panameña, en temas referentes a la Prevención de Blanqueo de Capitales y Combate al Financiamiento del Terrorismo para la toma de decisiones en cuanto a identificar, monitorear y dar seguimiento a los riesgos relacionados a Oficialía de Cumplimiento.

El Comité de Cumplimiento se reunió en una ocasión durante el 2013.

Comité de Tecnología de Información (TI)

El Comité de Tecnología de Información es un órgano autorizado para establecer, conducir y evaluar el cumplimiento de los planes y proyectos estratégicos y operativos de Tecnología e Informática (TI) del Banco. La composición de este comité es:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Marco Forero	8-345-273	Vicepresidente Banca Empresarial	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberth Phillips	1-1051-0284	Gerente Tecnología de Información	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Alfonso Martínez - Bordiú	ID.XDA772621	Vicepresidente Finanzas y Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Vilna de Silva	1-20-596	Vicepresidente Asistente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en tres ocasiones durante el 2013.

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

- a. 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.
- b. 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.
- c. 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

ENTIDAD: Banco BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
· Créditos otorgados	-	-
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.20%	11
· Captaciones a plazo	0.01%	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	-	-
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.0005630%	11
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Banco BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	19.90%	6
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	1.17%	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	0.36%	1
· Otros ingresos	1.08%	3
· Gastos financieros	0.83%	6
· Otros gastos	0.86%	2

ENTIDAD: Banco BCT , S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	0.0145%	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	-	-
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.0000%	3
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	0.89%	2
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.1541%	9
· 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	0.047643%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.001466%	6
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	3.20%	2
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	1.86%	4
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	-	-
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Ingresos financieros	0.147%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.22480%	3
· Otros gastos	0.166%	1

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
Operaciones con accionistas con influencia significativa de la entidad:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
· Créditos otorgados	6.8184%	2
· Inversiones realizadas	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.0051%	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	0.35302%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.00000%	2
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: CORPORACION BCT, S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	0.0019%	2
· Otros ingresos	99.70%	6
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Valores Puesto de Bolsa, S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	0.45%	1
· Otros ingresos	13.99%	2
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	16.46%	2

ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	0.08%	1
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	30.98%	2

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	0.84%	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	0.00%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	5.89%	1
· 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	1.66%	1
· Otros ingresos	13.11%	4
· Gastos financieros	0.00%	0
· Otros gastos	3.29%	1

ENTIDAD: Tarjetas BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	15.97%	9
· 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	0.41%	9
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Tarjetas BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
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	3.13%	2
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	187.41%	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	1.59%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	14.18%	1
· Otros gastos	0.62%	1

IV. Auditoría externa

- La firma de Auditoría Externa contratada por Corporación BCT, S.A. y sus Subsidiarias para la ejecución de la auditoría de los estados financieros del periodo 2013, es KPMG, S.A.
- KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace 19 años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida.
- Adicionalmente, durante el 2013 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 la aplicación de la Ley 8204.
- 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 2013 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		2,151,162,272	39.1120%
Marco V. Tristán O.	1-347-402	Secretario		959,359,600	17.4429%
Antonio Burgués T.	8-045-774	Tesorero		547,488,964	9.9543%
Pedro Joaristi A.	8-059-891	Fiscal / Director		163,695,913	2.9763%
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Vicepresidente Ejecutivo		52,261,842	0.9502%
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Director		21,000,000	0.3818%
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente		21,330,775	0.3878%
Verny Huertas Carrillo	1-749-387	Vicep. Banca Inversión		48,582,145	0.8833%
Manfred Vindas Ch.	1-888-327	Gerente de Riesgo	1,200,000		0.0218%
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor Corporativo		1,866,410	0.0339%
Jorge Tenorio Sánchez	1-669-889	Vicep. Banca Empresarial		398,441	0.0072%
Mariche Miranda F.	184000449508	Vicep. de Mercadeo		4,978,213	0.0905%

- 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 2013, son:

NOMBRE	No. CEDULA	FECHA DE OPERACIÓN	NUMERO DE ACCIONES	DESCRIPCION DE OPERACIÓN
Leonel Baruch	1-444-426	Durante el 2013	2,175,432	Compra de acciones
Antonio Burgués T.	8-045-774	Durante el 2013	(30,471,747)	Venta de acciones
Pedro Joaristi A.	8-059-891	Durante el 2013	19,856,191	Compra de acciones
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Durante el 2013	7,527,169	Compra de acciones
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Durante el 2013	2,009,471	Compra de acciones
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Durante el 2013	500,000	Compra de acciones
Verny Huertas C.	1-749-387	Durante el 2013	1,347,755	Compra 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 18 de marzo del 2014.