

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 2014

Fecha de emisión: 9 de marzo del 2015

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 2014, 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 |
| Tomás Dueñas L. | 9-037-182 | Director | Nombramiento permanente |
| Pedro Joaristi A. | 8-059-891 | Fiscal | Nombramiento permanente |
| Jean Pierre Ratton Ch. | 4-095-022 | Fiscal | Nombramiento permanente |

- c. En marzo del 2014 se nombró al señor Tomás Dueñas Leiva, portador de la cédula de identidad 9-037-182, como director de la Junta Directiva.
- 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 diez ocasiones durante el 2014.
- 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 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 Inversión | Corporación BCT, S.A. | Nombramiento permanente |
| Esteban Barrantes P. | 1-0964-0896 | Contralor | Corporación BCT | Nombramiento permanente |

El Comité Ejecutivo sesionó en trece ocasiones durante el 2014 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|---|
| Conocimiento Estados Financieros Individuales y Consolidados |
| Seguimiento Plan Estratégico |
| Seguimiento Planes Operativos |
| Revisión de Resultados Financieros Corporativos |
| Seguimiento Balanced Score Cards |
| Análisis oportunidades y amenazas Ley de Banca para el Desarrollo |
| Proyecto Centro de Servicios Compartidos |
| Seguimiento del avance del Proyecto SAP |
| Nuevos productos: Planillas |
| Conocimiento de cambios normativos de SUGEF |
| Estudio de Autoevaluación de Gestión 2014 |
| Seguimiento actualización Código de Gobierno Corporativo |
| Planteamiento de Presupuesto 2015 |

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 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 diez ocasiones durante el 2014 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| 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 |
| 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 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 |

El Comité de Crédito mantuvo cincuenta reuniones durante el 2014 y los principales temas conocidos fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|---|
| 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 la cartera 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 cambios a políticas de crédito en general 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 nueve miembros y un invitado permanente y durante el 2014 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 | BCT Valores y BCT Sociedad Fondos | Nombramiento permanente (*) |
| Pedro Joaristi A. | 8-059-891 | 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 tres ocasiones durante el 2014 y los principales temas conocidos fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2013 y sus notas explicativas. |
| Aprobación programa de trabajo Auditoría Interna para el periodo 2014. |
| Liquidación anual de labores correspondientes al 2013 |
| Informe de funciones del Comité de Auditoría para Junta Directiva. |
| Conocimiento proyecto implementación SAP. |
| Seguimiento al resultado de gestión de la Auditoría Interna |
| Conocimiento avance del plan de trabajo del 2014. |

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 siguiente manera:

| NOMBRE | CEDULA | PUESTO | ENTIDAD | FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO |
|-----------------------|-------------|---|----------------------------------|---------------------------|
| Esteban Barrantes P. | 1-964-896 | Contralor | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Esteban Rodríguez | 1-1204-0378 | Jefe de Procesos | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Maureen Marín | 3-333-740 | Coordinadora Operaciones | BCT Sociedad de Fondos Inversión | Nombramiento permanente |
| German Marín S. | 1-545-660 | Gerente Tesorería y Operaciones | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Manfred Vindas C. | 1-888-327 | Gerente de Riesgo | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Andreina Céspedes R. | 4-184-246 | 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. | 8-048-586 | Auditor Interno | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Gabriela Burgués A. | 1-1006-0133 | Asesora Legal | Corporación BCT | Nombramiento permanente |

(*) A la fecha de este informe no forma parte del Comité de Gestión.

El Comité de Gestión celebró nueve reuniones durante el 2014 y los temas relevantes conocidos fueron los siguientes:

| Temas valorados durante el 2014 |
|---|
| 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 | 1-629-024 | Gerente General / Vicepresidente Ejecutivo | Banco BCT / Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Alexander Rodríguez | 2-444-577 | Gerente de TI | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Verny Huertas | 1-749-387 | Vicepresidente de Banca de Inversión | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Adriana Zamora M. (*) | 1-1008-0024 | Administradora de Gestión y Calidad TI | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Ariel Vishnia | 1-956-446 | Gerente / Vicepresidente de Finanzas | BCT Sociedad Fondos Inversión / Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Esteban Barrantes P. | 1-964-896 | Contralor | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Manfred Vindas Chacón | 1-888-327 | Gerente de Riesgo | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Invitados permanentes | | | | |
| Nelson García R. | 8-048-586 | Auditor Interno | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| José Araya S. | 3-281-108 | Jefe de Infraestructura de TI | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Natalia García G. | 1-1166-0970 | Gerente de Mercadeo | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Esteban Rodríguez | 1-1204-0378 | Jefe de Procesos | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| German Marín | 1-545-660 | Gerente de Tesorería y Operaciones | Banco BCT | Nombramiento permanente |

(*) A la fecha de este informe no forma parte del Comité de Tecnología de Información.

El Comité de Tecnología de Información se reunió en cuatro ocasiones durante el 2014 y los principales aspectos conocidos fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| Aprobación y seguimiento Plan estratégico de TI y Análisis de Riesgos de TI. |
| Conocimiento y seguimiento del Plan de Continuidad y de Proyectos de TI |
| Conocimiento y seguimiento proyecto de implementación de SAP. |
| Conocimiento y seguimiento política seguridad y sus respectivos informes. |
| Conocimiento y análisis de Presupuesto de TI, Plan de Seguridad de TI y de proyectos en curso. |
| Evaluación desempeño de sistemas de información. |
| Análisis de tendencias y regulaciones futuras de TI. |

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 siguiente manera:

| NOMBRE | CEDULA | PUESTO | ENTIDAD | FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO |
|-------------------------|-----------|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| Oswaldo Mora G. | 1-651-325 | Director | BCT Sociedad Fondos de Inversión | Nombramiento permanente |
| Ariel Vishnia B. | 1-956-446 | Gerente | BCT Sociedad Fondos de Inversión | Nombramiento permanente |
| Sergio Vindas Barberena | 1-735-488 | Agente Corredor de Bolsa | BCT Valores Puesto de Bolsa | Nombramiento permanente |
| Jorge Baltodano P. | 1-828-307 | Gerente | BCT Valores Puesto de Bolsa | Nombramiento permanente |
| Miembro Independiente | | | | |
| Gabriela Sevilla C. | 8-087-752 | Asesora independiente | | Nombramiento permanente |
| Milena Esquivel M. | 1-733-457 | Asesora independiente suplente | | 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 2014 |
|---|
| 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 cambios a políticas de inversión de fondos, de montos mínimos y de opciones de inversión. |

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 |
| Osvaldo Mora G. | 1-651-325 | Director | BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión | Nombramiento permanente |
| Ariel Vishnia B. | 1-956-446 | Gerente | BCT Sociedad Fondos de Inversión | Nombramiento permanente |
| Jorge Baltodano P. | 1-828-307 | Gerente | BCT Valores Puesto de Bolsa | Nombramiento permanente |
| Manfred Vindas Chacón | 1-888-327 | Gerente Unidad de Riesgos | Corporación BCT | Nombramiento permanente |
| Miembro Independiente | | | | |
| Rolando Leiva P. | 1-0627-0241 | Asesor independiente | | Nombramiento permanente |

Durante el 2014, el Comité de Riesgo se reunió en diez ocasiones y los temas más relevantes que el comité conoció fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|---|
| 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. |
| Aprobación de la actualización del mapa de riesgos operativos de BCT Valores y de los planes de mitigación de riesgos operativos |
| Actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo para la Unidad Bursátil. |
| Seguimiento incidentes riesgo operativo y pruebas de estrés. |
| Aprobación back-testing de modelos de riesgo, de límites riesgo de mercado, de metodología medición riesgo legal y reputacional, de límites de inversión por emisores y modificación política de inversiones de fondos. |
| Seguimiento a la gestión integral de riesgo de Legitimación de capitales |

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. | 3-077-592 | Director | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Marco Vinicio Tristan O. | 1-347-402 | Director | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Alvaro Saborío R. | 1-629-024 | Gerente General | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Manfred Vindas Ch. | 1-888-327 | Gerente Riesgos | Banco BCT | Nombramiento permanente |
| Miembro Independiente | | | | |
| Ana Cecilia Marroquín C. | 8-0064-0048 | Asesora independiente | | Nombramiento permanente |

Durante el año 2014, el Comité de Riesgo de Banco BCT sesionó en cuatro ocasiones y los temas valorados más relevantes fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| 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 los riesgos operativo, de tipo de cambio, de tasas de interés, de liquidez, de legitimación de capitales, de precio, de conglomerado, de tecnología de información y de país. |
| Análisis de cambios normativos sobre el Acuerdo SUGEF 1-05 sobre Riesgo de Crédito y en los lineamientos generales para la aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores |
| Aprobación de modelos y metodologías para análisis de los distintos riesgos, además de perfiles de riesgo de clientes. |
| Aprobación de procedimientos relacionados a riesgo de liquidez para el cumplimiento del Acuerdo SUGEF 17-13. |
| Aprobación de la actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo y de las políticas y procedimientos asociados. |
| Aprobación de planes de acción relacionados a gestión de riesgos. |
| 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 2014 estos comités son:

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:

| NOMBRE | CEDULA | PUESTO | ENTIDAD | FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO |
|-----------------------|-----------|---|------------------------|---------------------------|
| Alvaro Saborío R. | 1-629-024 | 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 |
| Marco Forero | 8-345-273 | Vicepresidente Banca Empresarial | BCT Bank International | Nombramiento permanente |
| Hugo Aymerich | 1-639-468 | Vicepresidente de Negocios Internacionales | BCT Bank International | Nombramiento permanente |
| Omar Lao Domínguez | 8-376-282 | Vicepresidente de Finanzas | BCT Bank International | Inicio Noviembre del 2014 |
| Invitados permanentes | | | | |
| Isidro Abrego (*) | 9-107-682 | Vicepresidente de Riesgo | BCT Bank International | |
| Luis Carlos Díaz (*) | 8-224-652 | Vicepresidente de Administración de Crédito y Formalización | BCT Bank International | |

(*) A la fecha de este informe no participan en este Comité.

El Comité de Crédito se reunió en dieciséis ocasiones durante el 2014 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|---|
| 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 la cartera de crédito. |
| Estudio de solicitudes para renovación y para autorizar la continuidad de uso de líneas de crédito. |
| Estudio de solicitudes de prórroga, readecuación y ajuste en las condiciones de crédito de clientes que requieran de estas modificaciones. |
| Análisis de solicitudes de cambio a políticas de crédito y de cobro del Banco. |

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:

| NOMBRE | CEDULA | PUESTO | ENTIDAD | FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO |
|----------------------|-----------|--|------------------------|---------------------------|
| Alvaro Saborio R. | 1-629-024 | 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 | Inicio Noviembre del 2014 |
| Marco Forero | 8-345-273 | Vicepresidente Banca Empresarial | BCT Bank International | Nombramiento permanente |
| Hugo Aymerich | 1-639-468 | Vicepresidente de Negocios Internacionales | BCT Bank International | Nombramiento permanente |
| Isidro Abrego (*) | 9-107-682 | Vicepresidente de Riesgo | BCT Bank International | Invitado |

(*) A la fecha de este informe no asisten como invitados a este Comité.

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

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| Seguimiento y evolución de Suficiencia Patrimonial |
| Seguimiento indicador de liquidez |
| Seguimiento al costo de fondos |
| Seguimiento de inversiones propias y sus rendimientos |
| Seguimiento margen financiero |
| 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 |
| Análisis de fuentes de financiamiento |

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:

| NOMBRE | CEDULA | PUESTO | ENTIDAD | FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO |
|------------------------|-------------|------------------|------------------------|---------------------------|
| Marco V. Tristán O. | 1-347-402 | Director | BCT Bank International | Nombramiento permanente |
| Alvaro Saborio R. | 1-629-24 | Director | BCT Bank International | Nombramiento permanente |
| Raúl Jiménez Escoffery | 8-226-91 | Director | BCT Bank International | Inicio Noviembre del 2014 |
| Roberto Anguizola | 8-413-863 | 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 | 8-048-586 | Auditor Interno | Corporación BCT | |
| Gabriela Burgués A. | 1-1006-0133 | Asesora Legal | Corporación BCT | |

El Comité de Auditoría llevó a cabo tres reuniones durante el 2014 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| Evaluación de la información financiera del Banco en cumplimiento con el Acuerdo 1-2010 |
| Conocimiento de los Estados Financieros Auditados del 2013 y sus notas explicativas. |
| Seguimiento a planes de acción sobre las observaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá. |
| Conocimiento de informe de auditoría externa de procesos convenidos por la administración integral de riesgo del último periodo |
| Conocimiento de liquidación anual de labores de Auditoría Interna. |
| Informe de funciones del Comité de Auditoría para Junta Directiva |
| Seguimiento a la labor de la Auditoría Interna, el avance del plan de trabajo e informes emitidos. Seguimiento a las diferentes áreas de negocio y operaciones del Banco que establezcan controles internos confiables |
| Conocimiento sobre el proceso de Autoevaluación. |

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:

| 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 |
| Isidro Ábrego * | 9-107-682 | Vicepresidente de Riesgo | BCT Bank International | Nombramiento Permanente |
| Marco A. Forero P. | 8-345-273 | Vicepresidente Banca Empresas | BCT Bank International | Invitado |
| Hugo Aymerich | 1-0639-0468 | Vicepresidente Negocios Internacionales | BCT Bank International | Invitado |
| Omar Lao Domínguez | 8-376-282 | Vicepresidente Finanzas y Operaciones | BCT Bank International | Invitado |
| Gloriela de Angelkos | 5-9-258 | Vicepresidente de Banca Privada | BCT Bank International | Invitado |
| Eric Broce | 7-93-1394 | Vicepresidente Regional del Interior del País | BCT Bank International | Invitado |
| Luis Carlos Díaz ** | 8-224-652 | Vicepresidente Administración de Crédito | BCT Bank International | Invitado |
| Rosario Guerra | 4-219-798 | Auditora Interna | BCT Bank International | Invitada |

* Dejó de laborar en enero 2015.

** Dejó de laborar en febrero 2015.

Durante el año 2014, el Comité de Riesgo Integral sesionó en cinco ocasiones y los temas más relevantes conocidos, entre otros, fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|--|
| Seguimiento a la gestión de los diferentes tipos de riesgos definidos por el Banco |
| Seguimiento al plan de acción sobre las observaciones del informe de inspección de la Superintendencia de Bancos de Panamá. |
| Seguimiento al plan de acción sobre las observaciones de Auditoría Externa e Interna del Banco |
| Aprobación de los planes de adecuación y metodologías propuestas por la Unidad de Riesgos para el acatamiento de los requerimientos normativos |
| 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 |
| Seguimiento y revisión de implementación de Plan de Continuidad (BCP) |
| Autoevaluación de la Unidad de Riesgos |

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 cuatro miembros y se reunió en tres ocasiones durante el 2014.

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:

| 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 |
| Vilna de Silva (*) | 1-20-596 | Vicepresidente Asistente de Operaciones | BCT Bank International | Nombramiento permanente |

(*) A la fecha de este informe no forma parte de este Comité.

El Comité de Tecnología de Información se reunió en cuatro ocasiones durante el 2014 y los temas más relevantes conocidos, entre otros, fueron:

| Temas valorados durante el 2014 |
|---|
| Conocimiento y seguimiento Plan estratégico de TI |
| Conocimiento y seguimiento del Plan de Continuidad y de Proyectos de TI |
| Conocimiento y seguimiento políticas seguridad y sus respectivos informes |
| Evaluación y seguimiento GoLive SAP Core Banking |
| Aprobación de Políticas y Procedimientos de TI |
| Conocimiento y seguimiento Presupuesto 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

- 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 2014 | | |
| 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 | Numero de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación |
| · Créditos otorgados | - | - |
| · Inversiones | - | - |
| · Otras operaciones activas | - | - |
| · Captaciones a la vista | 0.05% | 5 |
| · Captaciones a plazo | 0.05% | 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 |
| · Ingresos financieros | - | - |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | 0.00% | 5 |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: Banco BCT, S.A. | | |
|--|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 1.39% | 1 |
| · Captaciones a la vista | 8.11% | 6 |
| · Captaciones a plazo | - | - |
| · Captaciones a través de Bonos de oferta pública | - | - |
| · Otras operaciones pasivas | 1.19% | 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 | - | - |
| · Otros ingresos | 0.48% | 2 |
| · Gastos financieros | 0.17% | 6 |
| · Otros gastos | 1.64% | 2 |

| ENTIDAD: Banco BCT, S.A. | | |
|---|--|--|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 0.00% | 2 |
| · Captaciones a plazo | 0.53% | 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 | 0.00% | 2 |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: BCT Bank International, S.A. | | |
|---|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 1.77% | 9 |
| · Inversiones | - | - |
| · Otras operaciones activas | - | - |
| · Captaciones a la vista | 0.41% | 10 |
| · 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 | 0.05% | 5 |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: BCT Bank International, S.A | | |
|--|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 1.60% | 1 |
| · Inversiones | - | - |
| · Otras operaciones activas | - | - |
| · Captaciones a la vista | 1.56% | 5 |
| · 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 | 0.19% | 1 |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: BCT Bank International, S.A. | | |
|---|--|--|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 4.77% | 3 |
| · Inversiones realizadas | - | - |
| · Otras operaciones activas | - | - |
| · Captaciones a la vista | 0.03% | 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 | 0.22% | 2 |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: Corporación BCT, S.A. | | |
|--|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 0.59% | 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 | 0.0029% | 2 |
| · Otros ingresos | 99.58% | 6 |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: BCT Valores Puesto de Bolsa S.A. | | |
|--|---|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 28.76% | 2 |
| · Captaciones a la vista | - | - |
| · Captaciones a plazo | - | - |
| · Captaciones a través de Bonos de oferta pública | - | - |
| · Otras operaciones pasivas | 2.49% | 2 |
| 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 | 0.72% | 2 |
| · Otros ingresos | 8.58% | 2 |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | 3.51% | 2 |

| ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. | | |
|--|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 16.75% | 1 |
| · Captaciones a la vista | - | - |
| · Captaciones a plazo | - | - |
| · Captaciones a través de Bonos de oferta pública | - | - |
| · Otras operaciones pasivas | 5.95% | 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 | 0.39% | 1 |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | 17.44% | 3 |

| ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A. | | |
|---|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos: | | |
| 1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos | Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad | Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación |
| · Créditos otorgados | 0.44% | 4 |
| · 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 |
| · Ingresos financieros | 0.03% | 4 |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | - | - |
| · Otros gastos | - | - |

| ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A. | | |
|--|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 5.11% | 1 |
| · Inversiones | | |
| · Otras operaciones activas | 7.51% | 1 |
| · Captaciones a la vista | - | - |
| · Captaciones a plazo | - | - |
| · Captaciones a través de Bonos de oferta pública | - | - |
| · Otras operaciones pasivas | 0.02% | 1 |
| 2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos | Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad | Cantidad de Empresas contempladas en la participación |
| · Ingresos financieros | 0.22% | 1 |
| · Otros ingresos | 4.38% | 4 |
| · Gastos financieros | 0.06% | 1 |
| · Otros gastos | 0.73% | 1 |

| ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A. | | |
|---|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y ejecutivos: | | |
| 1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos | Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad | Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación |
| · Créditos otorgados | 5.14% | 7 |
| · 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 | - | - |

| ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A. | | |
|--|--|---|
| Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2014 | | |
| 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 | 5.06% | 1 |
| · Inversiones | - | - |
| · Otras operaciones activas | 38.17% | 1 |
| · Captaciones a la vista | - | - |
| · Captaciones a plazo | - | - |
| · Captaciones a través de Bonos de oferta pública | - | - |
| · Otras operaciones pasivas | 156.12% | 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 | 0.32% | 1 |
| · Otros ingresos | - | - |
| · Gastos financieros | 2.68% | 1 |
| · Otros gastos | 0.25% | 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 2014, es KPMG, S.A.
- b. KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace veinte años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida.
- c. Adicionalmente, durante el 2014 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.
- 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, SUGIVAL, 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 2014 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 | | 544,953,868 | 9.9083% |
| Pedro Joaristi A. | 8-059-891 | Fiscal / Director | | 163,695,913 | 2.9763% |
| Alvaro Saborio R. | 1-629-024 | Vicepresidente Ejecutivo | | 53,636,842 | 0.9752% |
| Oswaldo Mora G. | 1-651-325 | Director | | 21,000,000 | 0.3818% |
| Ariel Vishnia B. | 1-956-446 | Gerente | | 22,518,230 | 0.4094% |
| Verny Huertas Carrillo | 1-749-387 | Vicep. Banca Inversión | | 50,391,119 | 0.9162% |
| Manfred Vindas Ch. | 1-888-327 | Gerente de Riesgo | 1,200,000 | | 0.0218% |
| Esteban Barrantes P. | 1-964-896 | Contralor Corporativo | | 2,066,660 | 0.0376% |
| Jorge Tenorio Sánchez | 1-669-889 | Vicep. Banca Empresarial | 664,735 | | 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 2014, son:

| NOMBRE | No. CEDULA | FECHA DE OPERACIÓN | NUMERO DE ACCIONES | DESCRIPCION DE OPERACIÓN |
|-----------------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| Antonio Burgués T. | 8-045-774 | Durante el 2014 | (2,535,096) | Venta de acciones |
| Alvaro Saborio R. | 1-629-024 | Durante el 2014 | 1,375,000 | Compra de acciones |
| Ariel Vishnia B. | 1-956-446 | Durante el 2014 | 1,187,455 | Compra de acciones |
| Esteban Barrantes P. | 1-964-896 | Durante el 2014 | 200,250 | Compra de acciones |
| Verny Huertas C. | 1-749-387 | Durante el 2014 | 1,808,974 | Compra de acciones |
| Jorge Tenorio Sánchez | 1-669-889 | Durante el 2014 | 266,294 | 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 17 de marzo del 2015.