

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 2015

Fecha de emisión: 25 de febrero del 2016

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

- a. La Junta Directiva de Corporación BCT, S.A. está conformada por un Presidente, un Secretario, un Tesorero y un Director.
- b. Al 31 de diciembre del 2015, 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	1-0444-0426	Presidente	Nombramiento permanente
Marco V. Tristán O.	1-0347-0402	Secretario	Nombramiento permanente
Antonio Burgués T.	8-0045-0774	Tesorero	Nombramiento permanente
Tomás Dueñas L.	9-0037-0182	Director	Nombramiento permanente
Pedro Joaristi A.	8-0059-0891	Fiscal	Nombramiento permanente
Jean Pierre Ratton Ch.	4-0095-0022	Fiscal	Nombramiento permanente

- c. Los miembros de la junta directiva que son directores en órganos de otras sociedades del Grupo Financiero BCT, son:

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

- d. La Junta Directiva de Corporación BCT sesionó en diez ocasiones durante el 2015.

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

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 diecisiete ocasiones durante el 2015 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2015
Seguimiento Plan Estratégico
Análisis de movimientos de personal
Análisis y aprobación de nuevos productos
Seguimiento del Proyecto Centro de Servicios Compartidos
Análisis de un modelo Balance Score Card
Conocimiento de estados financieros individuales y consolidados
Seguimiento de Informes de Auditoría
Análisis factibilidad de agencias
Presentación Plan de Continuidad y Plan de Emergencias
Análisis de indicadores del Plan Estratégico
Presupuesto 2016

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 el impacto 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 dieciséis ocasiones durante el 2015 y los temas más relevantes conocidos en esas reuniones fueron:

Temas valorados durante el 2015
Seguimiento indicadores de CAMELS
Seguimiento y evolución de Suficiencia Patrimonial y Posición cambiaria
Seguimiento indicador de liquidez
Seguimiento al costo de fondos.
Seguimiento duración inversiones propias y sus rendimientos
Seguimiento morosidad de cartera de crédito
Seguimiento margen financiero en dólares y colones
Análisis de disponibilidades
Estructura de los pasivos, vencimientos de activo y pasivo y calce de plazos
Cambio de tasas de captación colones y dólares
Aprobación de personas autorizadas a firmar en diferentes cuentas y productos
Análisis de captaciones y sus tasas de interés
Seguimiento indicador de riesgo cambiario
Análisis de fuentes de financiamiento.
Análisis de 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
Verny Huertas C.	1-0314-0359	Vicepresidente de Banca Empresarial	Corporación BCT S.A.	Nombramiento permanente

El Comité de Crédito mantuvo cincuenta reuniones durante el 2015 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2015
Estudio de solicitudes de crédito directo, líneas de crédito, cartas de crédito, garantías de participación y cumplimiento, y otras formas de avales y exposición con clientes.
Análisis de morosidad de la cartera de crédito.
Estudio de solicitudes de renovación y modificación de líneas de crédito existentes.
Estudio de solicitudes de modificación en condiciones de créditos aprobados.
Estudio y autorización de aspectos relacionados a Factoreo.
Estudio de solicitudes de pre-calificación de proyectos residenciales para otorgamiento de crédito hipotecario.
Programa y productos Banca de Desarrollo.
Análisis de solicitudes de cambio a políticas de crédito y cobro del Banco, así como de las condiciones de precio del producto crédito hipotecario.

d. Comité de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento es un órgano autorizado por la Junta Directiva para apoyar y velar por el cumplimiento de la normativa establecida por el CONASSIF relacionada con la prevención de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo. Este comité está compuesto por ocho miembros y dos invitados permanentes y durante el 2015 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.	1-0347-0402	Director	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Vicepresidente Ejecutivo/Director	Corporación BCT/Subsidiarias Corporación BCT	Nombramiento permanente (*)
Eduardo Madriz	3-0177-0592	Director	Banco BCT, S.A.	Nombramiento permanente (**)
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	Director	BCT Valores y BCT Sociedad Fondos	Nombramiento permanente (*)
Pedro Joaristi A.	8-0059-0891	Fiscal / Director	Corporación BCT / Subsidiarias BCT	Nombramiento permanente

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

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

El Comité de Auditoría se reunió en tres ocasiones durante el 2015 y los principales temas conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2015
Conocimiento de los Estados Financieros Auditados 2014 y sus notas explicativas.
Aprobación programa de trabajo Auditoría Interna para el periodo 2015.
Liquidación anual de labores correspondientes al 2014.
Contratación auditores externos para el periodo 2015.
Informe de funciones del Comité de Auditoría para Junta Directiva.
Determinación de adquisición e implementación de software para Auditoría.
Seguimiento al resultado de gestión de la Auditoría Interna.
Conocimiento informes de las superintendencias recibidos durante el 2015.
Conocimiento sobre avances del plan de trabajo para el periodo 2015.

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.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente
César Rodríguez Q.	1-1093-0929	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Maureen Marín	3-0333-0740	Coordinadora Operaciones	BCT Sociedad de Fondos Inversión	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente de Unidad Bursátil	BCT Sociedad de Fondos Inversión / BCT Puesto de Bolsa, S.A	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-0545-0660	Gerente Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas C.	1-0888-0327	Gerente de Riesgo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Andreina Céspedes R.	4-0184-0246	Jefe de Recursos Humanos	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Cindy Salazar M.	1-1131-0281	Oficial de Riesgo y Cumplimiento 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
Jennifer Chinchilla M.	1-0871-0781	Oficial de Cumplimiento	Banco BCT	Nombramiento permanente

El Comité de Gestión celebró ocho reuniones durante el 2015 y los temas relevantes conocidos fueron los siguientes:

Temas valorados durante el 2015
Clasificación de Políticas y Procedimientos
Plan de Acción de Autoevaluación
Estados de Informes de Auditoría Interna
Proyectos: FATCA & Plan de Emergencias
Reporte de Incidentes de Riesgo Operativo
Informe de Autoevaluación 2015
Revisión de estado de gestión documental departamental
Procedimiento de seguimiento de quejas
Procedimiento de nuevos servicios, productos y sistemas de información
Incorporación a la red de brigadas de emergencia de la ciudad de San José

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.	1-0347-0402	Presidente / Secretario	Banco BCT / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Álvaro Saborío	1-0629-0024	Gerente General / Vicepresidente Ejecutivo	Banco BCT / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Alexander Rodríguez	2-0444-0577	Gerente de TI	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Verny Huertas	1-0749-0387	Vicepresidente de Banca de Inversión	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Cindy Salazar M.	1-1131-0281	Oficial de Riesgo y Cumplimiento de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia	1-0956-0446	Gerente / Vicepresidente de Finanzas	BCT Sociedad Fondos Inversión / Corporación BCT	Nombramiento permanente
Esteban Barrantes P.	1-0964-0896	Contralor	Corporación BCT	Nombramiento permanente

Manfred Vindas Ch.	1-0888-0327	Gerente de Riesgo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Invitados permanentes				
Nelson García R.	8-0048-0586	Auditor Interno	Corporación BCT	Nombramiento permanente
José Araya S.	3-0281-0108	Jefe de Infraestructura de TI	Banco BCT	Nombramiento permanente
Natalia García G.	1-1166-0970	Gerente de Mercadeo	Corporación BCT	Nombramiento permanente
César Rodríguez Q.	1-1093-0929	Jefe de Procesos	Banco BCT	Nombramiento permanente
German Marín S.	1-0545-0660	Gerente de Tesorería y Operaciones	Banco BCT	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente de Unidad Bursátil	BCT Sociedad de Fondos Inversión / BCT Puesto de Bolsa, S.A	Nombramiento permanente

El Comité de Tecnología de Información se reunió en tres ocasiones durante el 2015 y los principales aspectos conocidos fueron:

Temas valorados durante el 2015
Aprobación del Presupuesto de TI 2015 y análisis presupuesto 2016
Análisis de Riesgos de TI y la seguridad de la información.
Aprobación de políticas y reglamento de TI.
Aprobación del portafolio de programas y proyectos de TI.
Aprobación del Plan de Infraestructura y seguridad de TI.
Aprobación de los controles internos para la gestión de cuentas de usuarios administrados.
Aprobación sobre la disponibilidad de los servicios y la recuperación ante desastres naturales o eventos de causa mayor.
Ratificación del Plan Estratégico de TI y seguimiento indicadores.
Seguimiento funcionamiento del sistema SAP.

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.	1-0651-0325	Director	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	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
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Gabriela Sevilla C.	8-0087-0752	Asesora independiente		Nombramiento permanente
Milena Esquivel M.	1-0733-0457	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 2015
En cada una de las sesiones del Comité de inversión se abarcan los siguientes temas: Informe de indicadores de riesgo, análisis de la economía nacional e internacional, análisis de la industria de fondos, evolución de activos y rendimientos de los fondos administrados.
Modificación de la política de inversión de Ahorro en colones y dólares.
Disminución de los montos mínimos de liquidación en colones y dólares
Análisis de las principales características de los Megafondos.
Se evalúa el nivel promedio de activos administrados a la luz de la disminución de la liquidez del mercado especialmente en moneda extranjera.
Análisis posición de las inversiones de algunos emisores privados.

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.	8-0059-0891	Director	BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Oswaldo Mora G.	1-0651-0325	Director	BCT Valores Puesto de Bolsa y BCT Sociedad de Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Ariel Vishnia B.	1-0956-0446	Gerente	BCT Sociedad Fondos de Inversión	Nombramiento permanente
Jorge Baltodano P.	1-0828-0307	Gerente	BCT Valores Puesto de Bolsa	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Chacón	1-0888-0327	Gerente Unidad de Riesgos	Corporación BCT	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Rolando Leiva P.	1-0627-0241	Asesor independiente		Nombramiento permanente

Durante el 2015, el Comité de Riesgo se reunió en diez ocasiones y los temas más relevantes que el comité conoció fueron:

Temas valorados durante el 2015
Seguimiento del desempeño de la suficiencia patrimonial de la Sociedad de Fondos de Inversión y el Puesto de Bolsa.
Seguimiento de cada uno de los requerimientos de capital para la cobertura de riesgos de la Sociedad de Fondos de Inversión y el Puesto de Bolsa.
Seguimiento de la estructura, concentración y duración de la cartera propia del Puesto de Bolsa y Sociedad de Fondos de Inversión.
Seguimiento de los indicadores de riesgo a los cuales se exponen los fondos administrados por la Sociedad de Fondos.
Seguimiento del desempeño de los fondos administrados por la Sociedad de Fondos (rendimiento y rendimiento ajustado por riesgo).
Seguimiento al cumplimiento de los límites normativos e internos por parte del Puesto de Bolsa, la Sociedad de Fondos y los fondos de inversión administrados.
Seguimiento de la estructura de recompras y la exposición en reportos tripartitos del Puesto de Bolsa.
Aprobación de la actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo para la Unidad Bursátil
Seguimiento de la gestión de riesgo operativo, aprobación de su valoración del Puesto de Bolsa y la Sociedad de Fondos y aprobación de los planes de mitigación de riesgo.
Seguimiento y aprobación de los informes de riesgo Reputacional, Legal y de Legitimación de Capitales.
Seguimiento y aprobación de los informes de pruebas de estrés y backtesting.

j. Comité Integral de Riesgo (Banco BCT)

Es el órgano responsable de la administración integral de riesgos y del desarrollo de estrategias y políticas tendientes a minimizar riesgos potenciales que contraríen o limiten el logro de los objetivos establecidos por el Banco. La labor del comité es identificar, medir, valorar y dar seguimiento a todos los riesgos a los que se expone el Banco en su actividad. Este comité está integrado por:

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Eduardo Madriz V.	3-077-0592	Director	Banco BCT	Nombramiento permanente
Marco Vinicio Tristan O.	1-0347-0402	Director	Banco BCT	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Gerente General	Banco BCT	Nombramiento permanente
Manfred Vindas Ch.	1-0888-0327	Gerente Riesgos	Banco BCT	Nombramiento permanente
Miembro Independiente				
Ana Cecilia Marroquín C.	8-0064-0048	Asesora independiente		Nombramiento permanente

Durante el año 2015, el Comité de Riesgo de Banco BCT sesionó en tres ocasiones y los temas valorados más relevantes fueron:

Temas valorados durante el 2015
Seguimiento al plan de acción sobre las observaciones de la Auditoría Externa.
Seguimiento del desempeño de la suficiencia patrimonial del Banco.
Seguimiento a la gestión integral de riesgo de Crédito, Tipo de cambio, Tasas de interés, Precio, Liquidez, Operativo, Legal, Reputacional, País, Conglomerado y de Legitimación de Capitales.
Aprobación de planes de mitigación de riesgos operativos.
Seguimiento a la base de datos de eventos de riesgo operativo.
Aprobación de la actualización del Manual de Administración Integral de Riesgo.
Seguimiento y aprobación de los informes de pruebas de estrés y backtesting.
Análisis de variables macroeconómicas y del entorno del mercado nacional e internacional.
Seguimiento y análisis del Indicador de Cobertura de Liquidez.
Seguimiento a los planes de cierre de brechas para la adecuación de la gestión ante cambios normativos.

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 2015 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 cuánto 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.	1-0629-024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Roberto Anguizola	8-413-863	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Jeannette Barnes P.	8-757-166	Gerente Administración y Formalización Crédito	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Omar Lao Domínguez	8-376-282	Vicepresidente de Finanzas	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Invitados permanentes				
Marco Forero (*)	8-345-273	Vicepresidente de Banca Empresarial	BCT Bank International	
Hugo Aymerich	1-0639-0468	Vicepresidente de Negocios Internacionales	BCT Bank International	
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	Gerente de Riesgo	BCT Bank International	

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

El Comité de Crédito se reunió en veintitrés ocasiones durante el 2015 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron:

Temas valorados durante el 2015
Conocimiento y definición de todas las propuestas nuevas de riesgo de crédito.
Conocimiento y definición de todas las propuestas para renovación de líneas de crédito existentes.
Conocimiento y definición de todas las propuestas para ampliación de plazo en operaciones de crédito.
Conocimiento, discusión y recomendaciones en relación a la evolución de los indicadores de mora.
Conocimiento, discusión y aprobación de la actualización de la política de crédito de BCT Bank, acorde con el acuerdo 4-2013 de la Superintendencia de Bancos de Panamá.

Comité de Activos y Pasivos (ALCO).

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

NOMBRE	CEDULA	PUESTO	ENTIDAD	FECHA ULTIMO NOMBRAMIENTO
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Raúl Ardito Barletta	PE-4-289	Gerente General	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Omar Lao Domínguez	8-376-282	Vicepresidente de Finanzas	BCT Bank International	Inicio Noviembre del 2014
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
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	Gerente de Riesgo	BCT Bank International	Invitado

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

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

Temas valorados durante el 2015
Revisión de cifras de Disponibilidades, Inversiones y sus rendimientos
Seguimiento indicador de liquidez
Seguimiento al costo de fondos
Seguimiento y análisis de los mayores depositantes
Análisis del margen financiero
Revisión de la adecuación de capital
Estructura de los pasivos, vencimientos de activo y pasivo , calce y descalce de plazos
Revisión de tasas de interés de mercado y definición de necesidad de cambio
Análisis de líneas de crédito

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.	1-0347-0402	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Alvaro Saborío R.	1-0629-0024	Director	BCT Bank International	Nombramiento permanente
Raúl Jiménez Escoffery	8-226-91	Director	BCT Bank International	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	8-0048-0586	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 2015 y los principales temas conocidos, entre otros, fueron:

Temas valorados durante el 2015
Evaluación de la información financiera del Banco en cumplimiento con el Acuerdo 1-2010
Conocimiento de los Estados Financieros Auditados del 2014 y sus notas explicativas.
Conocimiento y aprobación programa de trabajo de los auditores externos.
Presentación plan anual de Auditoría Externa, para el periodo 2015.
Conocimiento y seguimiento de informes según requerimientos normativos.
Seguimiento a planes de acción sobre las observaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá.
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

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
Ana Lorena Luzcando	8-747-1067	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
Manfred Vindas	1-0888-0327	Gerente Unidad de Riesgos	Corporación BCT	Invitado
Rosario Guerra	4-219-798	Auditora Interna	BCT Bank International	Invitado

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

Durante el año 2015, el Comité de Riesgo Integral sesionó en cuatro ocasiones y los temas más relevantes conocidos, entre otros, fueron:

Temas valorados durante el 2015
Asesorar y recomendar una estructura organizacional basada en niveles de riesgo aceptables y que garanticen su sostenibilidad financiera o en su defecto, los planes de acción tendientes a mitigar riesgos potenciales a los que se encuentre expuesto el Banco.
Seguimiento a la gestión de los diferentes tipos de riesgos definidos por el Banco
Seguimiento al plan de acción sobre las observaciones de la auditoría externa e interna
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
Prueba del Plan de Continuidad de Negocios
Aprobación de la Política de Seguridad de la Información.

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 tres miembros y se reunió en dos ocasiones durante el 2015.

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
Mayra González	8-235-2055	Gerente de Operaciones	BCT Bank International	Nombramiento permanente

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

El Comité de Tecnología de Información se reunió en tres ocasiones durante el 2015 y los temas más relevantes conocidos, entre otros, fueron:

Temas valorados durante el 2015
Seguimiento Presupuesto de TI.
Revisión de los status de los proyectos de TI.
Análisis de incidentes de seguridad e infraestructura.
Seguimiento del cumplimiento a los hallazgos de auditoría externa e interna.
Aprobación de Políticas y Procedimientos 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 define 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 2015		
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	0.06%	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 Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
· Ingresos financieros	-	-
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.00%	5
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Banco BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	0.49%	1
· Captaciones a la vista	7.65%	6
· Captaciones a plazo	0.14%	1
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	1.16%	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	0.54%	2
· Gastos financieros	0.14%	6
· Otros gastos	1.68%	2

ENTIDAD: Banco BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	0.01%	3
· Captaciones a plazo	0.62%	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	0.03%	3
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank Internacional, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	1.87%	9
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.47%	11
· Captaciones a plazo	0.44%	2
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	-	-
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
· Ingresos financieros	0.00%	5
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.01%	10
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank Internacional, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	3.18%	2
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.69%	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	0.00%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Bank International, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	4.32%	2
· Inversiones realizadas	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	0.54%	3
· Captaciones a plazo	1.24%	1
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	-	-
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
· Ingresos financieros	0.12%	2
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	0.07%	1
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Corporación BCT, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	0.06%	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	0.16%	2
· Otros ingresos	99.53%	6
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Valores Puesto de Bolsa S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en el inciso a) anterior:		
1. Operaciones Relacionadas con activos o pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Créditos otorgados	-	-
· Inversiones	2.08%	3
· Otras operaciones activas	29.16%	2
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	0.00%	0
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	0.30%	2
· Otros ingresos	3.58%	2
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	11.95%	2

ENTIDAD: BCT Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	2.53%	1
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	0.00%	0
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
· Ingresos financieros	0.03%	1
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	20.05%	3

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	0.41%	3
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	-	-
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Miembros de Junta Directiva contemplados en participación
· Ingresos financieros	0.03%	4
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	5.07%	1
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	4.59%	1
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	4.50%	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	0.44%	1
· Otros ingresos	7.28%	4
· Gastos financieros	0.31%	1
· Otros gastos	2.41%	2

ENTIDAD: BCT Arrendadora, S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	0.38%	1
· Inversiones realizadas	-	-
· Otras operaciones activas	-	-
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	-	-
2. Operaciones Relacionadas con ingresos o gastos	Porcentaje respecto a los Ingresos totales de la entidad	Cantidad de Accionistas contemplados en la participación
· Ingresos financieros	0.00%	1
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	-	-
· Otros gastos	-	-

ENTIDAD: Tarjetas BCT S.A.		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2015		
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	7.92%	10
· 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 2015		
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	3.80%	1
· Inversiones	-	-
· Otras operaciones activas	8.83%	1
· Captaciones a la vista	-	-
· Captaciones a plazo	-	-
· Captaciones a través de Bonos de oferta pública	-	-
· Otras operaciones pasivas	100.26%	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	0.24%	1
· Otros ingresos	-	-
· Gastos financieros	4.55%	1
· Otros gastos	3.61%	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 2015, es KPMG, S.A.
- b. KPMG, S.A. es contratada por Corporación BCT y sus Subsidiarias desde hace veintiún años para realizar la auditoría de los estados financieros de forma ininterrumpida.
- c. Adicionalmente, durante el 2015 KPMG, S.A. fue contratado por subsidiarias de Corporación BCT para ejecutar los servicios en auditoría sobre la gestión de administración integral de riesgo y una auditoría referente a la aplicación de la Ley 8204.
- d. Corporación BCT establece su procedimiento para la selección de los auditores externos conforme el Acuerdo SUGEF 32-10 Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, mediante el cual verifica el cumplimiento de los requisitos de independencia del auditor externo definidos en dicha normativa.

V. Estructura de propiedad

- a. Los miembros de Junta Directiva, gerencia general o de comités de apoyo que al 31 de diciembre del 2015 poseen participación accionaria, en forma directa o indirecta, en el capital social de Corporación BCT, S.A. son:

NOMBRE	No. CEDULA	CARGO	CANTIDAD ACCIONES DIRECTAS	CANT. ACCIONES INDIRECTAS	% TOTAL S/ CAPITAL SOCIAL
Leonel Baruch	1-444-426	Presidente		2,151,162,272	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		55,738,039	1.0134%
Oswaldo Mora G.	1-651-325	Director		21,000,000	0.3818%
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Gerente/Vicep. Financiero		24,769,427	0.4504%
Verny Huertas Carrillo	1-749-387	Vicep. Banca Inversión		52,492,316	0.9544%
Manfred Vindas Ch.	1-888-327	Gerente de Riesgo	1,200,000		0.0218%
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Contralor Corporativo		2,716,660	0.0494%
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 2015, son:

NOMBRE	No. CEDULA	FECHA DE OPERACIÓN	NUMERO DE ACCIONES	DESCRIPCION DE OPERACIÓN
Alvaro Saborio R.	1-629-024	Durante el 2015	2,101,197	Compra de acciones
Ariel Vishnia B.	1-956-446	Durante el 2015	2,251,197	Compra de acciones
Esteban Barrantes P.	1-964-896	Durante el 2015	650,000	Compra de acciones
Verny Huertas C.	1-749-387	Durante el 2015	2,101,197	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 10 de marzo del 2016.