**INFORME ANUAL DE GOBIERNO CORPORATIVO
GRUPO FINANCIERO CATHAY.
ENERO-ÉDICIEMBRE DEL 2013**

**Grupo de Finanzas Cathay, S.A
Banco Cathay de Costa Rica, S.A
Fiduciaria Cathay, S.A
Cathay Leasing, S.A.
Administradora de Inversiones Cathay, S.A**

Marzo, 2014

JUNTA DIRECTIVA

a) Cantidad de miembros previstos en los estatutos.

<i>EMPRESA</i>	<i>CANTIDAD PREVISTA EN LOS ESTATUTOS</i>
Grupo de Finanzas Cathay, S:A.	Seis directivos y un fiscal
Banco Cathay de Costa Rica, S.A	Siete directivos y un fiscal
Fiduciaria Cathay, S.A	Seis directivos y un fiscal
Cathay Sociedad de Fondos de Inversión, S.A	Seis directivos y un fiscal
Administradora de Inversiones Cathay, S.A	Seis directivos y un fiscal

b) Información de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente, según el siguiente detalle:

GRUPO DE FINANZAS CATHAY

<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Presidente	1 de abril del 2013
Hoi Sang Yeung Pas 30000004412159	Vicepresidente	1 de abril del 2013
Rogelio Chin Fong Ced 6-0039-0519	Vocal II	1 de abril del 2013
<i>MIEMBROS INDEPENDIENTES</i>		
<i>Nombre e identificación</i>		
Fernando Salgado P Ced 1-0589-0243	Secretario	1 de abril del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Tesorero	1 de abril del 2013
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Vocal I	1 de abril del 2013
Luis Esteban Hernández Brenes Ced 4-0155-0803	Fiscal	1 de abril del 2013

BANCO CATHAY DE COSTA RICA, S.A

<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Vicepresidente	1 de abril del 2013
MIEMBROS INDEPENDIENTES		
<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Presidente	1 de abril del 2013
Fernando Salgado P Ced 1-589-243	Secretario	1 de abril del 2013
Carlos Palma Rodriguez Ced 2-0278-0637	Tesorero	1 de abril del 2013
Juan Carlos Hernandez Ced- 4-0137-0534	Vocal I	1 de abril del 2013
Adrián Chinchilla Miranda Ced 1-0715-0836	Vocal II	1 de abril del 2013
Max Soto Ced 1-0420-0235	Vocal III	1 de abril del 2013
Luis Esteban Hernández Brenes Ced 4-0155-0803	Fiscal	1 de abril del 2013

FIDUCIARIA CATHAY, S.A

<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Vicepresidente	1 de abril del 2013
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Tesorero	1 de abril del 2013
Rogelio Chin Fong Ced 6-0039-0519	Vocal II	1 de abril del 2013
MIEMBROS INDEPENDIENTES		
<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Presidente	1 de abril del 2013
Fernando Salgado P Ced 1-0589-0243	Secretario	1 de abril del 2013
Juan Carlos Hernandez Ced- 4-0137-0534	Vocal I	1 de abril del 2013
Luis Esteban Hernández Brenes Ced 4-0155-0803	Fiscal	1 de abril del 2013

CATHAY LEASING, S.A.

<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Vicepresidente	1 de abril del 2013
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Tesorero	1 de abril del 2013
Rogelio Chin Fong Ced 6-0039-0519	Vocal II	1 de abril del 2013
<i>MIEMBROS INDEPENDIENTES</i>		
<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Presidente	1 de abril del 2013
Fernando Salgado P Ced 1-0589-0243	Secretario	1 de abril del 2013
Juan Carlos Hernandez Ced- 4-0137-0534	Vocal I	1 de abril del 2013
Luis Esteban Hernández Brenes Ced 4-0155-0803	Fiscal	1 de abril del 2013

ADMINISTRADORA DE INVERSIONES CATHAY, S.A.

<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Vicepresidente	1 de abril del 2013
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Tesorero	1 de abril del 2013
Rogelio Chin Fong Ced 6-0039-0519	Vocal II	1 de abril del 2013
<i>MIEMBROS INDEPENDIENTES</i>		
<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Presidente	1 de abril del 2013
Fernando Salgado P Ced 1-0589-0243	Secretario	1 de abril del 2013
Juan Carlos Hernandez Ced- 4-0137-0534	Vocal I	1 de abril del 2013
Luis Esteban Hernández Brenes Ced 4-0155-0803	Fiscal	1 de abril del 2013

c) Indique las variaciones que se hayan producido en el período, según el siguiente detalle:

GRUPO DE FINANZAS CATHAY

Nombramientos	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de nombramiento
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	1 de abril de 2013
Retiros	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de Retiro
Fernando Leñero T Ced 8-0049-0663	1 de abril de 2013

BANCO CATHAY DE COSTA RICA, S.A

Nombramientos	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de nombramiento
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	1 de abril de 2013
Retiros	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de Retiro
Fernando Leñero T Ced 8-0049-0663	1 de abril de 2013

FIDUCIARIA CATHAY, S.A

Nombramientos	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de nombramiento
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	1 de abril de 2013
Retiros	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de Retiro
Fernando Leñero T Ced 8-0049-0663	1 de abril de 2013

CATHAY LEASING, S.A.

Nombramientos	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de nombramiento
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	1 de abril de 2013
Retiros	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de Retiro
Fernando Leñero T Ced 8-0049-0663	1 de abril de 2013

ADMINISTRADORA DE INVERSIONES CATHAY, S.A.

Nombramientos	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de nombramiento
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	1 de abril de 2013
Retiros	
Nombre y número de identificación del director	Fecha de Retiro
Fernando Leñero T Ced 8-0049-0663	1 de abril de 2013

- d) Indique, en los casos en que aplique, si los miembros de la Junta Directiva asumen cargos de administración o directivos en otras entidades que formen parte del mismo grupo vinculado:

Ningún miembro de Junta Directiva de Grupo de Finanzas Cathay o de empresas subsidiarias del Grupo asume cargos administrativos en la empresa controladora, Banco Cathay o alguna de las subsidiarias restantes. No obstante las empresas de Grupo mantienen varios miembros en dos o más de sus Juntas.

Nombre e identificación	Entidad	Cargo
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Todas las empresas del Grupo Financiero	Director
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Todas las empresas del Grupo Financiero	Director
Fernando Salgado P Ced 1-589-243	Todas las empresas del Grupo Financiero	Director
Juan Carlos Hernandez Ced- 4-0137-0534	Todas las empresas del Grupo Financiero	Director
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Todas las empresas del Grupo Financiero excepto el Banco	Director
Rogelio Chin Fong Ced 6-0039-0519	Todas las empresas del Grupo Financiero excepto el Banco	Director

e) Indique la cantidad de sesiones que realizó la Junta Directiva

EMPRESA	CANTIDAD DE SESIONES
Grupo de Finanzas Cathay, S:A.	7
Banco Cathay de Costa Rica, S.A	21
Fiduciaria Cathay, S.A	2
Cathay Leasing, S.A	2
Administradora de Inversiones Cathay, S.A	2

f) Indique la existencia de las políticas sobre conflicto de interés, el lugar en que están disponibles para su consulta, y las modificaciones que se hayan realizado durante el período.

Las políticas para manejo de conflicto de interés aplicables a todas las empresas del Grupo Financiero están disponibles para su consulta en el Código de Gobierno Corporativo de Grupo Financiero Cathay en el sitio web www.bancocathay.com.

Durante el año 2013 no se realizaron cambios a las políticas de conflictos de interés contenidas en el Código de Gobierno Corporativo..

g) Realice una descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente que se hayan aprobado.

La política respecto a la remuneración de los miembros de Junta Directiva de las empresas del Grupo Financiero Cathay establece que podrán cobrar el pago de una dieta por cada sesión de cada Junta Directiva a la que asistan los directores. El monto de dicha dieta será dispuesto por la Asamblea General de Accionistas y solamente ésta podrá establecer variaciones en el monto de la misma.

Dichas políticas están establecidas en el Código de Gobierno Corporativo de Grupo Financiero Cathay.

h) Si la entidad ha dispuesto voluntariamente una política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de la Junta Directiva u órgano equivalente.

Según lo establecen los estatutos de la entidad, los miembros de Junta Directiva son elegidos por períodos de cinco años.

El Código de Gobierno Corporativo de Grupo Financiero Cathay establece que la Asamblea General de Accionistas tiene la potestad de reelegir por otro período similar a los miembros, tanto representantes de la estructura accionaria, como a los independientes y que la Junta Directiva podrá sustituir a un miembro que renuncie, nombrando a otro que califique para ello, pero deberá someter a refrendo de la próxima Asamblea de Accionistas ese nombramiento, que bien puede ser ratificado o reemplazado por otro miembro que allí elijan.

De igual forma, el Código de Gobierno Corporativo establece que la Asamblea General de Accionistas tendrá la potestad de sustituir miembros de Junta Directiva antes de su vencimiento en caso de presentarse condiciones o situaciones establecidas en dicho Código.

COMITES DE APOYO

a) Indique los comités de apoyo con que cuenta la entidad en donde se incluya al menos la siguiente información:

Comité de Apoyo	Número de Miembros	Miembros Independientes
Comité de Auditoría	7 miembros titulares y 2 miembros invitados	1 miembro independiente
Comité de Cumplimiento	5 miembros titulares, 1 miembro alterno y 1 miembro invitado	N/A
Comité de Crédito	5 miembros titulares y 3 miembros invitados	N/A
Comité de TI	3 miembros titulares, 1 miembro alterno y 6 invitados	N/A
Comité de Finanzas	6 miembros titulares y 4 invitados	1 miembro independiente
Comité de Riesgo	7 miembros titulares y 3 invitado	1 miembro independiente
Comité Legal	4 miembros titulares y 2 miembros invitados	1 miembro independiente
Comité de Mercadeo	4 miembros titulares y 3 miembros invitados	N/A

Detalle de sus funciones o responsabilidades.

- **Comité de auditoría**

Sin perjuicio de las responsabilidades y de las Medidas de Gobierno Corporativo corresponderá al Comité de Auditoría, las siguientes funciones:

- Propiciar la comunicación entre los miembros de la Junta Directiva, la Administración y la Auditoría Interna con los funcionarios designados de la firma de auditoría externa y los entes supervisores.
- Conocer y analizar los resultados de las evaluaciones de la efectividad y confiabilidad de los sistemas de información y procedimientos de control interno.
- Proponer a la Junta Directiva u Órgano equivalente los candidatos para auditor interno.
- Dar seguimiento al cumplimiento del programa anual de trabajo de la Auditoría Interna.
- Proponer a la Junta Directiva u Órgano equivalente la designación de la firma auditora externa para los estados financieros o el profesional independiente y las condiciones de contratación, una vez verificado el cumplimiento por parte de estos de los requisitos establecidos en este Reglamento.
- Revisar la información financiera tanto anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u Órgano equivalente, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad.

- g) Revisar y trasladar a la Junta Directiva u Órgano equivalente, los estados financieros anuales auditados, el informe del auditor externo, los informes complementarios y la carta de gerencia.
- h) En caso de que no se realicen los ajustes propuestos en los estados financieros auditados por el auditor externo, trasladar a la Junta Directiva u órgano equivalente un informe sobre las razones y fundamentos para no realizar tales ajustes.
- i) Evaluar y dar seguimiento si corresponde a la implementación de las acciones correctivas que comuniquen el auditor externo, el auditor interno y la Superintendencia correspondiente.
- j) Proponer a la Junta Directiva u Órgano equivalente el procedimiento de revisión y aprobación de los estados financieros internos y auditados, desde su origen hasta la aprobación por parte de los miembros del respectivo cuerpo colegiado.
- k) Velar porque se cumpla el procedimiento de aprobación de estados financieros internos y auditados.
- l) Evitar conflictos de interés que pudiesen presentarse con el profesional o la firma de contadores públicos que se desempeñan como auditores externos al contratarles para que realicen otros servicios para la empresa.
- m) Dar el apoyo necesario al Auditor Interno cuando este haga de conocimiento del Comité incumplimientos por parte de la Administración
- n) Además de los informes particulares que se requieran para dar cumplimiento a las funciones aquí señaladas, el Comité de Auditoría deberá rendir un reporte semestral sobre sus actividades a la Junta Directiva u Órgano equivalente.

- **Comité de Cumplimiento**

Las funciones designadas a este Comité según consta en el Manual de Cumplimiento son:

- a) Brindar apoyo al Oficial de Cumplimiento en la revisión de las políticas, los procedimientos, normas y controles implementados por la entidad para cumplir con los lineamientos de Ley y los establecidos en el Manual de Cumplimiento.
- b) Revisión y actualización de las políticas Conozca a su Cliente y Conozca a su Empleado.
- c) Proponer a la Junta Directiva las políticas de confidencialidad respecto a empleados y Directivos en el tratamiento de los temas relacionados con la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
- d) En los casos que así lo requieran, colaborar con el Oficial de Cumplimiento en los análisis de operaciones inusuales.
- e) Realizar reuniones periódicas con el fin de revisar las deficiencias relacionadas con el cumplimiento de los procedimientos implementados y tomar medidas y acciones para corregirlas.

- f) Velar por el cumplimiento del Plan de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento que fue aprobado por la Junta Directiva.
- g) Revisar y actualizar el Código de Ética para su aprobación posterior por parte de la Junta Directiva.
- h) Conocer los resultados de las evaluaciones de la capacitación anual del personal en materia de cumplimiento.
- i) Revisión de los Reportes de Transacciones Sospechosas que hayan sido remitidos a las Superintendencias por parte del Oficial de Cumplimiento.
- j) Procurar los informes necesarios para el análisis debido de las materias bajo su competencia.
- k) Coadyuvar en la divulgación de las materias atinentes a las labores para prevenir, evitar y combatir el uso del Grupo en el proceso de Legitimación de Capitales.
- l) Mantenerse actualizado respecto de los tópicos relevantes en materia de prevención de Legitimación de Capitales. El Oficial de Cumplimiento debe mantener una participación muy activa en el proceso de actualización que requieran los integrantes de este Comité y la Junta Directiva.
- m) Procurar los mecanismos de medición del riesgo de Legitimación y Financiamiento al Terrorismo asociado a los productos y servicios que brinda el Grupo, como medio de parametrizar la exposición a este riesgo y valorar la gestión del Oficial de Cumplimiento.
- n) Guiar de manera adecuada para el cumplimiento de las directrices atinentes, emanadas de las autoridades del Grupo o de las instancias de supervisión, policiales o judiciales.
- o) Efectuar las recomendaciones que permitan mejorar la eficiencia de la Oficialía de Cumplimiento.
- p) Definir los instrumentos disponibles, a instancia del Oficial de Cumplimiento, para garantizar la eficiencia del Programa de Cumplimiento.
- q) Recomendar a la Junta Directiva la implementación de cualquier medida tendiente al cumplimiento de la normativa vigente o al fortalecimiento de la prevención en materia de Legitimación de Capitales.
- r) Adicionalmente tendrá cualquier otra función que le otorgue la Junta Directiva del Grupo.

- **Comité de Crédito**

Dentro de las funciones del Comité de Crédito están:

- a) Revisar y recomendar a la Junta Directiva, al menos anualmente, la estrategia y principales políticas de riesgo de crédito. La estrategia debe reflejar la tolerancia de la entidad al riesgo y el nivel de rentabilidad que espera alcanzar para incurrir en diferentes

riesgos de crédito, en congruencia con el riesgo inherente de las líneas de negocio, actividades y productos de la entidad.

- b) Revisar y recomendar a la Junta Directiva metodologías para la calificación de la capacidad de pago de los deudores, así como metodologías de análisis de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés definidos por la propia entidad financiera. Adicionalmente, revisar metodologías de análisis de estrés aplicables a portafolios crediticios, definidos por la propia entidad financiera, con el propósito de determinar el impacto sobre la entidad supervisada, de movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés, bajo escenarios de estrés también definidos por la propia entidad financiera.
- c) Revisar y recomendar a la Junta Directiva políticas para los procesos de decisión crediticia, que consideren los resultados de las metodologías indicadas en el inciso anterior, tanto desde el momento del otorgamiento del crédito, como durante las etapas posteriores de seguimiento y control, y que dichos resultados tengan incidencia sobre la categoría de riesgo de los deudores y el monto de las estimaciones crediticias. Dichos resultados deben contribuir al desarrollo y ajuste de las estrategias de negocio y de gestión de riesgos de la entidad.
- d) Revisar y recomendar a la Junta Directiva las políticas sobre documentación de créditos, incluyendo la información que exigirá y mantendrá en el expediente de crédito de cada deudor, así como los criterios de actualización de dicha información; en congruencia con el riesgo inherente de las líneas de negocio, actividades y productos de la entidad.
- e) Revisar y recomendar a la Junta Directiva los requisitos y condiciones que un cliente debe cumplir para acceder a un crédito denominado en una moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan sus ingresos netos o flujos de efectivo.
- f) Asumir una actitud proactiva y preventiva frente al riesgo de crédito y garantizar la efectividad de los mecanismos de difusión de la cultura de gestión de riesgos, hacia todos los niveles de la estructura organizacional.

- **Comité de Tecnología de Información**

Según lo establecido en el artículo 7 del Acuerdo 14-09: ~~Reglamento~~ Reglamento sobre la gestión de la Tecnología de Información+, las funciones del Comité de TI son:

- a) Asesorar en la formulación del plan estratégico de TI.
- b) Proponer las políticas generales sobre TI.
- c) Revisar periódicamente los parámetros para la gestión de TI.
- d) Proponer los niveles de tolerancia al riesgo de TI en congruencia con el perfil tecnológico de la entidad.
- e) Revisar el reporte sobre el impacto de los riesgos tecnológicos que debe presentar al menos semestralmente, o cuando las circunstancias así lo ameriten, el Departamento de TI.

- f) Monitorear que la alta gerencia tome medidas para gestionar el riesgo de TI de forma consistente con las estrategias y políticas y que cuenta con los recursos necesarios para esos efectos.
- g) Conocer y aprobar las prioridades para las inversiones en TI y elevarlas a Junta Directiva cuando así se requiera.
- h) Conocer y aprobar el Plan Correctivo-Preventivo derivado de la auditoría y supervisión externa de la gestión de TI.
- i) Dar seguimiento a las acciones contenidas en el Plan Correctivo-Preventivo
- j) Valorar situaciones críticas que puedan generar o requerir la salida en línea de servicios del Banco, aprobar dicha salida cuando así se requiera y definir las acciones correctivas que deben implementarse para restablecer el servicio

- **Comité de Finanzas**

Las funciones establecidas para este Comité se señalan a continuación:

- a) Analizar los resultados financieros mensuales de la entidad.
- b) Revisar temas asociados al desempeño de la Ficha CAMELS y Suficiencia Patrimonial del Banco.
- c) Dar seguimiento a las proyecciones financieras del año.
- d) Proponer al Comité Ejecutivo las políticas de inversión para el manejo de la liquidez del Banco y elevarlo a la Junta Directiva, para su aprobación.
- e) Aprobar las modificaciones a las tasas de interés activas y pasivas y las tarifas y condiciones de los servicios, de acuerdo a las políticas establecidas
- f) Evaluar la composición, evolución y tendencia de las carteras activas y pasivas.
- g) Analizar y proponer alternativas de manejo de la posición monetaria, así como las acciones correctivas en el manejo cambiario.
- h) Conocer y analizar las políticas y reglamentos que estén directamente relacionados con el Área Financiera del Banco; las cuales, una vez que sean de su satisfacción deben ser enviadas a la Junta Directiva para su resolución final.

- **Comité de Riesgo**

Las funciones para este Comité establecidas en el Acuerdo SUGEF 2-10 ~~Reglamento~~ sobre Administración Integral de Riesgos+se señalan a continuación:

- a) Monitorear las exposiciones a riesgos y contrastar dichas exposiciones frente a los límites de tolerancia aprobados por la Junta Directiva en sus funciones. Entre otros aspectos que estime pertinentes, el Comité de Riesgos debe referirse al impacto de dichos riesgos sobre la estabilidad y solvencia de la entidad.

- b) Informar a la Junta Directiva los resultados de sus valoraciones sobre las exposiciones al riesgo de la entidad. La Junta Directiva o autoridad equivalente definirá la frecuencia de dichos informes.
- c) Recomendar límites, estrategias y políticas que coadyuven con una efectiva administración de riesgos, así como definir los escenarios y el horizonte temporal en los cuales pueden aceptarse excesos a los límites aprobados o excepciones a las políticas, así como los posibles cursos de acción o mecanismos mediante los cuales se regularice la situación. La definición de escenarios debe considerar tanto eventos originados en acciones de la propia entidad como circunstancias de su entorno.
- d) Conocer y promover procedimientos y metodologías para la administración de los riesgos.
- e) Proponer planes de contingencia en materia de riesgos para la aprobación de la Junta Directiva o autoridad equivalente.
- f) Proponer a la Junta Directiva, la designación de la firma auditora o el profesional independiente para la auditoría del proceso de Administración Integral de Riesgos, una vez verificado el cumplimiento por parte de este, de los requisitos establecidos en el artículo 19 del Acuerdo SUGEF 2-10 %Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos+ En caso que la Junta Directiva decida separarse de la propuesta del Comité, debe razonar su decisión y hacerlo constar en el acta respectiva.
- g) Analizar temas de índole financiero tales como el cumplimiento regulatorio, proyecciones financieras, políticas, tasas de interés, estrategias de manejo, calce de plazos, entre otros.
- h) Aprobar el Manual de Funciones de la Unidad de Riesgos.
- i) Las funciones y requerimientos que le establezca la Junta Directiva.

- **Comité Legal**

El Comité Legal cumple con las siguientes funciones:

- a) Análisis de los principales temas legales, directrices operativas y demás temas relacionados al área de sus competencias atinentes a las empresas del Grupo.
- b) Conocimiento y seguimiento de casos y procesos legales de todo tipo, para lo cual se solicitarán informes a los profesionales encargados de los mismos de acuerdo a la periodicidad que el Comité designe.
- c) Análisis de riesgo legal y contingencias para las empresas del Grupo Financiero Cathay.
- d) Evacuación de consultas y dudas en materia legal tanto de las Juntas Directivas de las empresas del Grupo así como de la Administración de las mismas.
- e) Elaboración de criterios, sugerencias y recomendaciones para la Junta Directiva y la Administración en materia legal.

- f) Designación de Notarios requeridos para la prestación de servicios para las empresas del Grupo Financiero Cathay.
- g) Declarar la incobrabilidad de operaciones dentro de los parámetros establecidos por la Junta Directiva.

- **Comité de Mercadeo**

El Comité de Mercadeo cumple con las siguientes funciones:

- a) Conocer, avalar y elevar a Junta Directiva el Plan Estratégico del departamento de Mercadeo, así como el Plan anual de Publicidad y Relaciones Públicas.
- b) Dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos establecidos a nivel de Plan Estratégico y al presupuesto respectivo.
- c) Conocer y avalar los criterios que prevalecen para la selección de la ubicación general de nuevas sucursales.
- d) Conocer y avalar propuestas de modificación a nivel de imagen corporativa de la entidad.
- e) Velar por que la estrategia de lanzamiento de nuevos productos este acorde a los objetivos estratégicos de la entidad.

Descripción de los aspectos de mayor relevancia tratados en los comités durante el período que abarque el informe.

COMITÉ	ASPECTOS TRATADOS
Comité de Auditoría	<ol style="list-style-type: none"> 1. Revisión de los Estados Financieros Auditados de Banco Cathay con corte 31 de diciembre de 2012 2. Plan de Trabajo de Auditoría Interna para el 2013 3. Informe de Labores de Auditoría Interna para el año 2012. 4. Estados Financieros Auditados Consolidados al 31 de diciembre de 2012 5. Estados Financieros Internos trimestrales de Diciembre del 2012, Marzo 2013, Junio 2013 y Setiembre 2013 6. Seguimiento a planes de acción propuestos por la Administración 7. Propuesta de firmas para realizar Auditoria Externa 2013 8. Seguimiento carta de Gerencia Auditores Externos

<p>Comité de Cumplimiento</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Plan de Trabajo 2013 2. Informe de labores 2012 3. Metodología de Riesgo 4. Actualización Manual de Cumplimiento 5. Reportes Operaciones inusuales 6. Cambio a la Metodología de Clasificación de Clientes(PEPS) 7. FATCA 8. Sistema de Monitoreo
<p>Comité de Crédito</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Discusión y aprobación de casos de crédito 2. Informes relacionados con la cartera de crédito (conformación por garantía, moneda, comportamiento de pago, morosidad, etc.) 3. Lineamientos en materia de crédito. 4. Revisión de políticas y Reglamento de Crédito
<p>Comité de Tecnología de Información</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Seguimiento portafolio de Inversiones en TI 2. SAP 3. Disponibilidad y Continuidad 4. Seguridad 5. COBIT 6. Cathay Virtual 7. Plan Estratégico TI 8. Rendimiento Plataforma Tecnológica

<p>Comité de Finanzas</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Indicadores y Control de la Liquidez 2. Margen Financiero 3. Resultados Banco Cathay 4. Informes de Captación 5. Tasas de Interés 6. CAMELS 7. Volatilidad Diaria por cliente 8. Utilidad por producto
<p>Comité de Riesgo</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Objetivos Estratégicos año 2013 Unidad de Riesgo 2. Gestión de Riesgo Operativo. 3. Matrices de Riesgo Operativo 4. Análisis de Riesgo Portafolio de Inversiones 5. Límites de Riesgo según el perfil del Banco 6. Actualización de Manual Integral de Riesgo 7. Resultado Auditoría Externa de Riesgo 8. Matriz Integral de Gestión de Riesgos 9. Análisis de Eventos de Riesgo Operativo 10. Plan de Continuidad de Negocios 11. Cambios normativos sobre la Regulación Bancaria. 12. Riesgo de Tasas de Interés y modelo de Medición 13. Comportamiento de la liquidez en el Sistema Bancario y en Banco Cathay 14. Cambios en la Metodología de Medición de Riesgo de Legitimación de Capitales

Comité Legal	<ol style="list-style-type: none"> 1. Seguimiento de los distintos procesos legales del Banco 2. Directrices varias correspondientes al área legal 3. Seguimiento Fideicomiso Mercoop Cathay
Comité de Mercadeo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Plan de Trabajo 2013 2. Estrategias de Mercadeo por producto

b) Información de los miembros de cada uno de los comités de apoyo, según el siguiente detalle:

COMITÉ DE AUDITORÍA		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Luis Esteban Hernández Ced 4-0155-0803	Fiscal/ Preside	23 de mayo del 2013
Rogelio Ching Fong Ced 1-0589-0243	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Juan Carlos Hernández Ced- 4-0137-0534	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Fernando Salgado P Ced 1-0589-0243	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-0527-0480	Gerente General /Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
MIEMBROS INDEPENDIENTES		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Carlos Sibaja Alvarez Ced 1-0763-0546	Miembro Externo/Titular	23 de mayo del 2013

COMITÉ DE CUMPLIMIENTO		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último Nombramiento
Fernando Salgado Ced 1-0589-0243	Director/ Preside	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Juan Carlos Hernández Ced- 4-0137-0534	Director/ Miembro Alterno	23 de Julio del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-0527-0480	Gerente General /Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Hairo Rodríguez Zúñiga Ced 6-0275-0976	Subgerente General /Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jessica Ramírez Zamora Ced 1-1154-0096	Oficial de Cumplimiento/Miembro Titular	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/ Miembro Invitado	23 de mayo del 2013

El miembro alterno de este Comité sustituye a un miembro director titular en su ausencia.

COMITÉ DE CREDITO		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Juan Carlos Hernández Ced- 4-0137-0534	Director/ Preside	31 de octubre del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	31 de octubre del 2013
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Director/ Miembro Titular	31 de octubre del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-0527-0480	Gerente General/Miembro Titular	31 de octubre del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/Miembro Invitado	31 de octubre del 2013
Hairo Rodríguez Zúñiga Ced 6-0275-0976	Subgerente General /Miembro Invitado	31 de octubre del 2013
Ana Lucia Cordoba Ced 3-227-073	Gerente de Negocios/Miembro Invitado	31 de octubre del 2013
Gustavo Gutierrez Alfaro Ced 6-219-490	Gerente de Análisis de Crédito/Miembro Invitado	31 de octubre del 2013

COMITÉ DE TI		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Adrián Chinchilla Miranda Ced 1-0715-0836	Director/ Preside	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-0527-0480	Gerente General/Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Juan Carlos Hernández Ced- 4-0137-0534	Director/ Miembro Alterno	23 de julio del 2013
Hairo Rodríguez Zúñiga Ced 6-0275-0976	Subgerente General /Miembro Invitac	23 de mayo del 2013
Jonathan Fernández Martín Ced 1-0707-0080	Gerente de TI/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Marco Chaves Sánchez Ced 4-0159-0907	Gerente Financiero/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Horacio NG Madrigal 7-008-912	Jefe de Gestión de Procesos/ Miemb Invitado	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/ Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Ignacio Barrantes Ced 3-380-842	Auditor de Sistemas/ Miembro Invitac	23 de mayo del 2013

El miembro alterno de este Comité sustituye a un miembro director titular en su ausencia.

COMITÉ DE FINANZAS		
<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Carlos Palma Ced 2-0278-0637	Director/ Preside	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Adrián Chinchilla Miranda Ced 1-0715-0836	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Juan Carlos Hernández Ced- 4-0137-0534	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-527-480	Gerente General/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Carlos Gomez Guzmán Ced	Encargado de la Unidad de Riesgo/ Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Hairo Rodríguez Zúñiga Ced 6-0275-0976	Subgerente General /Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Marco Chaves Sánchez Ced 4-0159-0907	Gerente Financiero/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
<i>MIEMBROS INDEPENDIENTES</i>		
<i>Nombre e identificación</i>	<i>Cargo</i>	<i>Fecha de último nombramiento</i>
Juan Muñoz Giró Ced 1-0511-0110	Miembro Titular	23 de mayo del 2013

COMITÉ DE RIESGOS		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Carlos Palma Ced 2-0278-0637	Director/ Preside	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Adrián Chinchilla Miranda Ced 1-0715-0836	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Juan Carlos Hernández Ced- 4-0137-0534	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-527-480	Gerente General/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Carlos Gomez Guzmán Ced	Encargado de la Unidad de Riesgo/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Hairo Rodríguez Zúñiga Ced 6-0275-0976	Subgerente General /Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Marco Chaves Sánchez Ced 4-0159-0907	Gerente Financiero/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
MIEMBROS INDEPENDIENTES		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Juan Muñoz Giró Ced 1-0511-0110	Miembro Titular	23 de mayo del 2013

COMITÉ LEGAL		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Fernando Salgado Ced 1-0589-0243	Director/ Preside	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Luis Esteban Hernández Ced 4-0155-0803	Fiscal/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-0527-0480	Gerente General /Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Nombre y número de identificación miembros independientes		
Gerardo Sibaja Alvarez Ced 1-0694-0492	Miembro Titular	23 de mayo del 2013

COMITÉ DE MERCADEO		
Nombre e identificación	Cargo	Fecha de último nombramiento
Godwin Tang Ced 1-1024-0843	Director/ Preside	23 de mayo del 2013
Jorge Walter Bolaños Ced 1-0312-0750	Director/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Adrián Chinchilla Miranda Ced 1-0715-0836	Fiscal/ Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Jimmy Hernández Alvarez Ced 1-0527-0480	Gerente General /Miembro Titular	23 de mayo del 2013
Hairo Rodríguez Zúñiga Ced 6-0275-0976	Subgerente General /Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
Marco Chaves Sánchez Ced 4-0159-0907	Gerente Financiero/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013
German Haug Sevilla Ced 1-0937-0630	Auditor Interno/Miembro Invitado	23 de mayo del 2013

c) Realice una descripción de las políticas para la selección, nombramiento y destitución de los miembros de los comités de apoyo.

Los Comités de Apoyo están conformados por representantes de la Junta Directiva, por miembros de la administración y, eventualmente, por miembros independientes. Todos ellos son nombrados en el seno de la Junta Directiva de la Institución.

Los miembros representantes de la administración se escogen en concordancia con la vinculación directa o indirecta que tengan con la temática Central del Comité.

Los miembros externos deben cumplir los siguientes requisitos:

- Grado académico o experiencia en la temática central del Comité de Apoyo al que pertenecen.
- Reconocimiento en el medio por su idoneidad y ética profesional
- Disponibilidad de tiempo para asistir a las reuniones de Comité que integra.

La Junta Directiva tendrá la potestad de sustituir a un miembro de un Comité de Apoyo, si:

- Recibe notificación de la renuncia a su puesto.
- En el ejercicio de su cargo incurriera en alguna de las incompatibilidades y/o prohibiciones estipuladas en el Código de Gobierno Corporativo.
- Si se ausentase por tres sesiones consecutivas sin justificación.

d) Realice una descripción de las políticas para la remuneración de los miembros de los comités de apoyo.

Solamente los miembros representantes de Junta Directiva y miembros externos podrán recibir reciben remuneración por su participación en Comités de Apoyo.

Los representantes de Junta Directiva y los miembros externos podrán recibir una dieta cuyo monto será establecido por la Asamblea General de Accionistas.

e) Si la entidad ha dispuesto voluntariamente una política interna sobre rotación, realice una descripción de las políticas sobre rotación de los miembros de los comités de apoyo.

Los miembros de Comités de Apoyo son nombrados por plazo indefinido.

El nombramiento de los miembros de Comités de Apoyo representantes de la administración se mantendrán vigentes en tanto el funcionario se mantenga en su cargo administrativo.

La Junta Directiva tendrá la potestad de sustituir a un miembro de un Comité de Apoyo, si:

- Recibe notificación de la renuncia a su puesto.
- En el ejercicio de su cargo incurriera en alguna de las incompatibilidades y/o prohibiciones estipuladas en el Código de Gobierno Corporativo.
- Si se ausentase por tres sesiones consecutivas sin justificación.

f) Realice una descripción de las políticas aprobadas por la entidad mediante las cuales los miembros de los comités de apoyo se ven obligados a abstenerse a votar o participar en las reuniones del comité, o inclusive a dimitir de su nombramiento.

- Abstenerse de participar de la toma de decisiones en el otorgamiento de crédito a familiares hasta segundo grado de consanguinidad y/o afinidad o empresas en las que forme parte de la estructura accionaria o ejerza cargos como director, gerente o representante legal.
- Abstenerse de participar en la toma de decisiones respecto a negocios en los que participe la entidad y cuya contraparte involucre a familiares hasta segundo grado de consanguinidad y/o afinidad o con empresas en las cuales forme parte de la estructura accionaria o ejerza cargos como director, gerente o representante legal.

g) Indique la cantidad de sesiones que realizó cada comité de apoyo durante el período.

COMITÉ	NUMERO DE SESIONES
Comité de Auditoría	8
Comité de Cumplimiento	3
Comité de Crédito	43
Comité de Tecnología de Información	7
Comité de Finanzas	7
Comité de Riesgo	9
Comité Legal	3
Comité de Mercadeo	2

OPERACIONES VINCULADAS

a) Detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del Grupo, incluyendo la controladora la controladora. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe los siguientes:

ENTIDAD: BANCO CATHAY DE COSTA RICA, S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
Operaciones de los miembros de Junta Directiva u Órgano equivalente y Ejecutivos		
Operaciones Relacionadas con Activos y Pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Número de miembros de Junta Directiva contemplada en la participación
Créditos Otorgados	0.02%	
Inversiones		
Otras Operaciones Activas		
Captaciones a la vista		
Captaciones a plazo		
Captaciones a través de bonos de oferta publica		
Otras operaciones pasivas		
Operaciones relacionadas con Ingresos y Gastos		
Ingresos Financieros		
Otros Ingresos		
Gastos Financieros		
Otros Gastos		

Nota: Únicamente Banco Cathay presenta dentro de sus balances operaciones vinculadas, razón por la cual se obvia cuadro de datos para Grupo de Finanzas Cathay y demás empresas subsidiarias.

- b) Detalle de operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y otras empresas o personas de su Grupo vinculado, no contempladas en el inciso anterior. Revele en forma agregada para cada empresa que comprende el informe lo siguiente:**

ENTIDAD: BANCO CATHAY DE COSTA RICA, S.A		
Fecha de Corte: 31 de diciembre del 2013		
Operaciones con otras empresas o personas de su grupo vinculado, no contempladas en inciso a) anterior.		
Operaciones Relacionadas con Activos y Pasivos	Porcentaje respecto al patrimonio de la entidad	Cantidad de Empresas contempladas en la participación
Créditos Otorgados		
Inversiones		
Otras Operaciones Activas	0.66%	4
Captaciones a la vista		
Captaciones a plazo		
Captaciones a travez de bonos de oferta publica		
Otras operaciones pasivas	2.53.%	3
Operaciones relacionadas con Ingresos y Gastos		
Ingresos Financieros		
Otros Ingresos		
Gastos Financieros		
Otros Gastos		

Nota: Únicamente Banco Cathay presenta dentro de sus balances operaciones vinculadas, razón por la cual se obvia cuadro de datos para Grupo de Finanzas Cathay y demás empresas subsidiarias.

- c) En el caso de emisores de valores accionarios, detalle las operaciones relevantes que supongan una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los accionistas con influencia significativa de la entidad. Revele de forma agregada para cada empresa que comprende el informe, lo siguiente:**

NO APLICA

Las operaciones relevantes que se incluyen en este apartado se refieren a todas las operaciones sin importar su cuantía. En el caso de partidas relacionadas con activos o pasivos+corresponde al saldo a la fecha de corte en relación con el patrimonio de la entidad; si se trata de partidas relacionadas con ingresos y gastos corresponde al saldo acumulado en el periodo en ejercicio que se reporta en relación con los ingresos totales. Si se presenta un informe anual de gobierno corporativo elaborado por la controladora que aplica para todo el grupo o conglomerado, se debe revelar dicha información para cada entidad del grupo en forma individual.

AUDITORÍA EXTERNA

- a) **Nombre de la firma de auditoría externa contratada para la auditoría de los estados financieros del período.**

KPMG, S.A
Cedula Jurídica 3-101-006224

- b) **Indique el número de años que la firma de auditoría externa lleva de forma ininterrumpida realizando la auditoría de los estados financieros de la entidad y/o su grupo.**

El 2013 es el primer año que la empresa KPMG realiza la Auditoría de los Estado Financieros para las empresas del Grupo Financiero Cathay.

- c) **Indique si la firma de auditoría externa realiza o ha realizado en el período otros trabajos para la entidad y/o su grupo, distintos de los servicios de auditoría.**

La firma ha realizado la Auditoría de Riego de los períodos 2011 al 2013.

- d) **Indique, si los hubiera, los mecanismos establecidos por la entidad para preservar la independencia del auditor externo.**

Se cuenta con un procedimiento interno que permite verificar el cumplimiento de los requisitos de independencia establecidos en el Acuerdo 32-10: *%Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE.*

ESTRUCTURA DE PROPIEDAD

- a) **Indique los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo que posean participación accionaria, directa o indirecta, en el capital social de la entidad:**

Nombre y número de identificación	Cargo	Número de acciones directas	Número de acciones indirectas	% Total sobre el capital social
Raymond H. Tang Lee Ced 8-0072-0336	Presidente Grupo de Finanzas Cathay y Vicepresidente subsidiarias		5.613.362	27,29%
Hoi Sang Yeung Pas 30000004412159	Vicepresidente Grupo de Finanzas Cathay		7.832.597	38.07%
Rogelio Chin Fong Ced 6-0039-0519	Vocal II Grupo de Finanzas Cathay y Tesorero en subsidiarias, con excepción de Banco Cathay	32.661		0,13%

- b) Indique los movimientos en la estructura accionaria que fueran realizados por los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente, gerente general o miembros de comités de apoyo, en su calidad de accionistas, durante el período:**

No aplica

- c) En el caso de entidades que se encuentren autorizadas para realizar oferta pública de acciones en el mercado costarricense:**

No Aplica

- d) Identifique los programas de recompra de acciones comunes de la propia entidad que se hayan ejecutado en el período**

No Aplica

PREPARACIÓN DEL INFORME

- a) Fecha y número de sesión en que se haya aprobado el informe anual de gobierno corporativo por parte de la Junta Directiva u órgano equivalente.**

El Informe de Gobierno Corporativo de Grupo Financiero Cathay correspondiente al corte de diciembre del 2013 fue aprobado el día 19 de marzo del 2013 en sesión de Junta Directiva de Grupo de Finanzas Cathay, S.A según consta en acta número 75.

- b) Nombre de los miembros de Junta Directiva u órgano equivalente que hayan votado en contra o se hayan abstenido en relación con la aprobación del informe anual de gobierno corporativo.**

Ninguno de los miembros de la Junta Directiva votó en contra de la aprobación del Informe de Gobierno Corporativo o se ha abstenido de votar su aprobación.