

Anexo 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

A	INDICADOR					
A. 1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL al 31 de diciembre de 2021					
A.1.1	Informe sobre la composición del capital y distribución del capital. Revelación de las instituciones vinculadas.					
	Año	Tipo de persona				
		Natural	Jurídica		Total	
	2018	2	0		2	
	2019	2	1		3	
	2020	2	1		3	
	2021	2	1		3	
	Distribución del capital de los accionistas					
	Distribución porcentual del capital por rango:					
		2018	2019	2020	2021	
De US\$ 1.000 a US\$ 5.000	0%	0%	0%	0		
De US\$ 5.001 a US\$ 10.000	0%	0%	0%	0		
De US\$ 10.001 a US\$ 50.000	0%	0%	0%	0		
De US\$ 50.001 a US\$ 100.000	0%	0%	0%	0		
Más de US\$ 100.000	100%	100%	100%	1		
A.1.2	Clasificación de los accionistas					
	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:					
		2018	2019	2020	2021	
	Menos de 1 año	0	0	0	0	
	De más de 1 año hasta 3 años	0	1	1	1	
	De más de 3 años hasta 5 años	0	0	0	0	
	Más de 5 años	2	2	2	2	
	A. 2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS				
	A.2.1	Número de Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el 2021				
		Fecha de la Junta y tipo de Junta	Accionistas Asistentes	Accionistas que votaron		Total accionistas
30 de marzo de 2021, Junta General Ordinaria Universal		3	100%		100%	
01 de diciembre de 2021, Junta General Extraordinaria Universal		3	100%		100%	
A.2.2	Gastos totales erogados por la Junta General de Accionistas					
	Fecha de la Junta y tipo de Junta	Gastos	Accionistas asistentes		Gasto promedio por asistente	
	30 de marzo de 2021, Junta General Ordinaria Universal	\$ -	3		\$ -	

	01 de diciembre de 2021, Junta General Extraordinaria Universal	\$ -	3			\$ -
A.2.3	Número de accionistas que participaron en la última elección a Miembros de Directorio					
	Fecha de la elección	Número de miembros elegidos	Número de accionistas asistentes a dicha Junta General			Número total de votos obtenidos
	1 de diciembre 2021	5 principales: Señor Rodolfo Chacón Bastidas, Byron Granda López, Julio Dobronsky Navarro, Lisa Abcarius Racines y César Sánchez	3			100%
		5 suplentes: Carolina Lupera Puente, Antonio Estrada Granja, Clemente Fernando Haro, María José Bermúdez Daniel Márquez Báez				
A.2.4	Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos					
		Número total elegidos	Tiempo para el que fueron elegidos			Votos con los que fueron elegidos
	Miembros del Directorio Principales	5	2 años			110000
	Miembros del Directorio Suplentes	5	2 años			110000
	Clasificación por género y permanencia					
		Masculino	Femenino			Tiempo promedio de permanencia
	Miembros del Directorio Principales	4	1			2 años
	Miembros del Directorio Suplentes	3	2			1 año
A.2.5	Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones					
	Fecha de la Junta	30 de marzo de 2021				

	Número total de accionistas que aprobaron las políticas				Tema no tratado
	Número de accionistas asistentes				
	Participación de los accionistas o socios en decisiones accionistas o de socios sobre la política que adoptadas en junta general de tratará conflictos de interés				
A.2.6	Fecha de la Junta				No aplica
	Número total de los accionistas que aprobaron las políticas / número total de accionistas				
	Número total de los accionistas asistentes				
A.3	ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS				
A.3.1	Número de accionistas que accedieron a la información	3		100%	
A.3.2	Nivel de educación de los accionistas	Superior	2	Cuarto nivel	1
A.3.3	Número de cursos impartidos a los accionistas				No aplica
A.3.4	Resumen ejecutivo de los principios que rigen la organización	han cumplido todos los principios de la instituc			
B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES				
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES				
	Revelación de los asuntos materiales de la condición de la entidad financiera, niveles de riesgo y políticas de impacto en la estrategia, por parte de los miembros del Directorio				
B.1.1	Cumplimiento de los objetivos estratégicos; de las posiciones de riesgo asumidas por la entidad n los diferentes tipos de riesgos; y de las acciones de control recomendadas para				
	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité				2 años
	Número de miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.				100%
B.1.2	Participación de los miembros del Directorio en los Comités				
	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité				2 años
B.1.3	Nivel de rotación				
	Tiempo promedio que un directivo permanece en el Directorio o del organismo que haga sus veces.				2 años
B.1.4	Educación de los miembros del Directorio				
	Número de miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.				100%
B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO, QUE HAGA SUS VECES EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES				
B.2.1	Funcionamiento de comités				

B.2.1	Número de sesiones durante el año		
B.2.2	Número de sesiones		Número de asistentes
	Comité de auditoría	8	3 + Auditor Interno (Secretario)
	Comité de riesgos	5	3
	Comité de cumplimiento	12	8
	Comité de retribuciones	0	0
	Comité de ética	1	3
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL		
B.3.1	Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad del directorio o del organismo que haga sus veces		
	Capacitaciones		Participación 50%
B.3.2	Participación de los accionistas o socios en procesos de capacitación promovidos por la entidad		
	Participación		60%
C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES		
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES		
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio o del organismo que haga sus veces		
	Número de reuniones		14
C.1.2	Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que asistieron a cada reunión		
	Sesión	# Asistentes	
	1	4	
	2	4	
	3	4	
	4	4	
	5	4	
	6	3	
	7	3	
	8	3	
	9	3	
	10	3	
	11	3	
	12	3	
	13	3	
14	3		
C. 1.3	Participación en el comité de ética		
	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética		0
	Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio		

C.1.4	Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación			Ninguna		
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO					
C.2.1	Gastos total anual del directorio: Corresponde a los gastos por los miembros del directorio en el periodo analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.					
	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio			11760		
	Gasto promedio causado por los miembros del directorio que			0		
	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / Número de miembros del directorio			-		
	Monto de inversión en cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad			0		
C.3	USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS					
C.3.1	Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros					
	Número de casos resueltos / Número de casos presentados	16 resueltos	16 (presentad	100%		
C.3.2	Casos presentados a la Superintendencia de Bancos					
	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados a la entidad.	8 casos SB	16	50%		
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos					
	Número de clientes nuevos incorporados cada año		1151			
C.3.4	Incorporación de clientes nuevos					
	Número de clientes que se retiran cada año		914			
D	INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL: CARACTERÍSTICAS					
D.1	INFORMACIÓN DEL EQUIPO GERENCIAL					
	Se considera como miembro al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad					
				D. 1.1	D. 1.2	D. 1.3
	CARGO	FUNCIONARIO	TIPO DE UNIDAD	TIEMPO DE SERVICIO (AÑOS)	PERMANENCIA EN LAS FUNCIONES	NIVEL DE ESTUDIOS
	GERENTE GENERAL	DIEGO BASTIDAS		2 AÑOS	2 AÑOS	SUPERIOR
	GERENTE DE OPERACIONES	CARLOS ANDRES FLORES		2 AÑOS	2 AÑOS	SUPERIOR
	AUDITOR GENERAL	GIOVANNY MOREJON		3 AÑOS 3 MES	3 AÑOS 3 MES	CUARTO NIVEL
	ASESOR LEGAL	LISA ABCARIUS		2 AÑOS	2 AÑOS	CUARTO NIVEL
	GERENTE DE NEGOCIOS	MARCELA YEPEZ		16 AÑOS 8 ME	16 AÑOS 8 ME	SUPERIOR

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	ESTEBAN CHANATASIG	1 AÑO 9 MESES	1 AÑO 9 MESES	SUPERIOR
GERENTE FINANCIERO	ROBERTO NUÑEZ	18 AÑOS 5 MESES	18 AÑOS 5 MESES	SUPERIOR
GERENTE DE RIESGOS	JESSICA VALLEJOS	2 AÑOS	2 AÑOS	SUPERIOR
CONTADOR GENERAL	PATRICIA YEPEZ	25 AÑOS 5 MESES	25 AÑOS 5 MESES	SUPERIOR

D.1.3	Participación en el equipo gerencial por género			
	GÉNERO	COLABORADORES		
	MUJERES	4		
	HOMBRES	4		
	TOTAL DE INTEGRANTES	8		

E	INFORMACIÓN LABORAL
---	----------------------------

E.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD
-----	---

E. 1.1	Características de los empleados de la entidad. Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género				
	FECHA	GENERO			TOTAL COLABORADORES
		MUJER	HOMBRE		
	dic-19	33	25		58
	dic-20	57	48		105
dic-21	31	34		65	

E. 1.2	Características de los empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.				
	FECHA	NIVEL			
		HASTA BACHILLER	SUPERIOR		
	dic-19	20	36		2
	dic-20	46	53		6
dic-21	28	33		4	

E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.			
	FECHA	TOTAL COLABORADORES		
	dic-19	5		
	dic-20	27		
	dic-21	19		

E. 1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.			
	PERMANENCIA	TOTAL COLABORADORES		
	MENOS A 1 AÑO	16		
	ENTRE 1 A 3 AÑOS	20		

	ENTRE 3 A 5 AÑOS	13		
	MAS DE 5 AÑOS	16		
	TOTAL	65		
E. 1.5	Salida de personal en cada uno de los tres (3) últimos años			
	FECHA	GENERO		TOTAL COLABORADORES
		MUJER	HOMBRE	
	dic-19	30	16	46
	dic-20	13	12	25
dic-21	34	27	61	
E. 1.6	Clasificación del personal por rangos de salarios			
	RANGO DE SALARIO	COLABORADORES		
	HASTA 1500	48		
	DE 1500 HASTA 4500	17		
	MAYOR A 4500	0		
	TOTAL	65		
E.2	CAPACITACIÓN			
E. 2.1	Programas de capacitación. Valor de la inversión en capacitación para cada uno de los tres (3) últimos años			
	FECHA	INVERSIÓN		
	dic-19	4125.3		
	dic-20			
	dic-21	0		
	TOTAL	4125.3		
E.2.2	Programas de capacitación emprendidos			
	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	3	65	5%
E.2.3	Empleados participantes en programas de capacitación			
	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	61	65	94%