BANCO CAPITAL

ANEXO 2

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

A	INDICADOR
A. 1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL al 31 de diciembre de 2023

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
2021	2	1			3
2022	2	1			3
2023	2	1			3

A.1.2 — **Distribución del capital de los accionistas**

Distribución porcentual del capital por rango:

	2021	2022			2023
De US$ 1.000 a US$ 5.000	0%	0%			0%
De US$ 5.001 a US$ 10.000	0%	0%			0%
De US$ 10.001 a US$ 50.000	0%	0%			0%
De US$ 50.001 a US$ 100.000	0%	0%			0%
Más de US$ 100.000	100%	100%			100%

Clasificación de los accionistas

Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:

	2021	2022			2023
Menos de 1 año	0	0			0
De más de 1 año hasta 3 años	0	0			0
De más de 3 años hasta 5 años	0	0			0
Más de 5 años	3	3			3

A. 2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

A.2.1 — **Número de Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el 2023**

Fecha de la Junta y tipo de Junta	Accionistas Asistentes	Accionistas que votaron			Total accionistas
30 de marzo de 2023, Junta General Ordinaria 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 2023, Junta General Ordinaria 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
30 de marzo de 2023, Junta General Ordinaria Universal	5 principales	3			100%
	5 suplentes				

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			172250
Miembros del Directorio Suplentes	5	2 años			172250

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 2023	
Número total de accionistas que aprobaron las políticas	3	
Número de accionistas asistentes	3	

A.2.6 — **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**

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		Se han cumplido todos los principios de la institución		
B	**INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES**				
B.1	**CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES**				
B.1.1	**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**				
	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 minimizar tales riesgos.				
	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**				
	Número de sesiones durante el año				
B.2.2			Número de sesiones		Número de asistentes
	Comité de auditoría		9		5
	Comité de riesgos		4		6
	Comité de cumplimiento		12		8
	Comité de retribuciones		1		5
	Comité de ética		1		4
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**				
					Participación
	Capacitaciones				100%
B.3.2	**Participación de los accionistas o socios en procesos de capacitación promocionados por la entidad**				
	Participación				100%
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			21	

C.1.2

Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que asistieron a cada reunión

Sesión	**# Asistentes**
1	3
2	3
3	3
4	3
5	3
6	3
7	3
8	3
9	3
10	4
11	4
12	5
13	4
14	4
15	4
16	4
17	5
18	5
19	4
20	4

	21	4			
C. 1.3	**Participación en el comité de ética**				
	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética				-
C.1.4	**Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio**				
	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			0	
	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 fínancieros**				
	Número de casos resueltos / Número de casos presentados			2	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.			0	100%
C.3.3	**Incorporación de clientes nuevos**				
	Número de clientes nuevos incorporados cada año	800 aprox			
C.3.4	**Incorporación de clientes nuevos**				
	Número de clientes que se retiran cada año	No aplica			
D	**INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL: CARACTERISTICAS**				

INFORMACIÓN DEL EQUIPO GERENCIAL

D.1

Se considera como miembro al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manuel 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 RUALES		5 AÑOS	1 AÑO	SUPERIOR
GERENTE DE OPERACIONES	ALEXANDRA ESCOBAR		10 AÑOS	2 AÑOS	SUPERIOR
AUDITOR GENERAL	GIOVANNY MOREJON		3 AÑOS 3 MESES	3 AÑOS 3 MESES	SUPERIOR
GERENTE DE NEGOCIOS	ROBERTO NUÑEZ		20 AÑOS	1 AÑO	SUPERIOR
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	ROBERTO CARRIÓN		2 AÑOS	2 AÑOS	SUPERIOR
GERENTE FINANCIERO	ROBERTO NUÑEZ		18 AÑOS 5 MESES	18 AÑOS 5 MESES	SUPERIOR
GERENTE DE RIESGOS	ALEJANDRO VILLACRES		11 AÑOS	2 AÑOS	BACHILLER
CONTADOR GENERAL	PATRICIA YEPEZ		27 AÑOS	25 AÑOS	SUPERIOR

D.1.3

Participación en el equipo gerencial por género

GÉNERO	**COLABORADORES**
MUJERES	2
HOMBRES	6
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 tgénero

FECHA	**GENERO**				**OTAL COLABORADORE**
	MUJER	**HOMBRE**			
dic-21	31	34			65
dic-22	36	30			66
dic-23	36	30			66

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**			**POST GRADO**
dic-21	28	33			4
dic-22	32	31			3
dic-23	34	29			3

E. 1.3

Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.

FECHA	TOTAL COLABORADORES
dic-21	19
dic-22	14
dic-23	14

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	18
ENTRE 1 A 3 AÑOS	18
ENTRE 3 A 5 AÑOS	8
MAS DE 5 AÑOS	22
TOTAL	66

E. 1.5

Salida de personal en cada uno de los tres (3) últimos años

FECHA	GENERO				TOTAL
	MUJER	HOMBRE			COLABORADORES
dic-21	34	27			61
dic-22	20	13			33
dic-23	11	9			20

E. 1.6

Clasificación del personal por rangos de salarios

RANGO DE SALARIO	COLABORADORES
HASTA 1500	56
DE 1500 HASTA 4500	10
MAYOR A 4500	0
TOTAL	66

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-21	0
dic-22	0
dic-23	0
TOTAL	0

E.2.2

Programas de capacitación emprendidos

Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	2	60	3%

E.2.3

Empleados participantes en programas de capacitación

Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	60	60	100%