

ANEXO 1

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO - AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

INDICADOR

B. 1.1	Características y rotación de los miembros del directorio durante los últimos cinco (5) años. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio durante los últimos cinco (5) años.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio	1.34	
B.1.2		Composición de los miembros de directorio por género	Masculino 89% Femenino 11%	
B. 1.3		Tiempo promedio en años, que un directivo permanece como miembro del directorio.	1.34	
B. 1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	6	
		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada Comité en meses:	Comité de Auditoría	17.5
			Comité Integral de Riesgos	12
		Comité de Cumplimiento	18	

B. 2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y ÉTICA

B. 2.2	Comité de auditoría.	Número de sesiones durante el año	2
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	3
B. 2.3	Comité Integral de riesgos.	Número de sesiones durante el año	7
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	5
B. 2.4	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año	12
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	6
B. 2.5	Comité de ética	Número de sesiones durante el año	3
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	4

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B.3.1	Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación promocionados por la entidad	Número de horas de capacitación en el año	0
		Número promedio de miembros del directorio asistentes en cada evento	0

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio	Número total de reuniones del directorio	26
C.1.2		Número promedio de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.	5
		Número de veces que el directorio debió suspender la reunión por falta de quórum	0
C.1.3	Participación en el Comité de ética.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	0
C.1.4	Participación en la definición y cumplimiento de la administración integral de riesgos	Número de observaciones planteadas por el Directorio a la administración integral de riesgos.	0

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO

C.2.1	Gasto total anual del Directorio.- Corresponde a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio en las reuniones realizadas por el Directorio : Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	327
C.2.2		Gasto promedio causado por los miembros del Directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados/ número de miembros asistentes a las reuniones.	1,699
C.2.3		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio / número de miembros del Directorio.	0
		Monto de inversión en los cursos de capacitación/ total de gastos operativos de la entidad.	0

C. 3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (aplicable a las instituciones que realicen operaciones de de primer piso)			
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.	100%
C.3.2	Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad.	0%
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.	Número de clientes nuevos incorporados	630
		Número de proyectos nuevos financiados	155
C.3.4	Salida de clientes.	Número de clientes que se retiraron	968

INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL						
D. CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL						
Cargo	D.1. Tiempo de servicio en la entidad.	D.2. Tiempo promedio en funciones	D.3. Género		D.4. Nivel De Estudio	
			F	M	Superior	Post grado
Presidente	2.00	2.00	1			1
Gerente General	1.83	1.83		1		1
Subgerente General	1.75	0.99		1		1
Gerente de Oficina Principal	2.00	0.49	1		1	
Secretario General	0.75	0.75		1		1
Auditor Interno (***)	0.15	0.15	1	1	2	
Asesor Jurídico	1.75	1.75	1		1	
Gerencias de División	1.63	1.38	2	5	5	2
Gerencias Nacionales	4.53	1.51	6	4	7	3
Gerencias Regionales	5.46	2.16	6	7	11	2
Subgerencias Nacionales	7.36	2.16	9	11	10	10
Subgerencias Regionales	6.19	2.80	11	9	16	4
Total	2.95	1.50	38	40	53	25

INFORMACIÓN LABORAL						
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD						
AÑOS		2013	2014	2015		
E.1.1	Número de empleados de la entidad	Masculino	457	469	452	
		Femenino	417	431	414	
E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación	Primaria	1	0	0	
		Secundaria	258	236	235	
		Superior	495	567	560	
		Post Grado	120	97	71	
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito	616	602	412		
E.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia	Menos de 1 año	181	319	200	
		De 1 a 3 años	153	144	246	
		De 3 a 5 años	168	116	121	
		Más de 5 años	372	321	299	
E.1.5	Salidas de personal	127	243	208		
E.2 CAPACITACIÓN						
AÑOS		2013	2014	2015		
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación	492,722.95	238,846.59	143,236.69		
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	264	130	356		
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	90.62%	94.70%	96.54%		