

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 2014**

**B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO**

**INDICADOR**

<b>B. 1.1</b>	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	1,45	
<b>B.1.2</b>		Composición de los miembros de directorio por género	Masculino	81%
			Femenino	19%
<b>B. 1.3</b>		Tiempo promedio en años, que un directivo permanece como miembro del directorio.	1,45	
<b>B. 1.4</b>		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	18,98
			Comité Integral de Riesgos	7,5
		Comité de Cumplimiento	18	

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

<b>B. 2.2</b>	Comité de auditoría.	Número de sesiones durante el año	8
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	3
<b>B. 2.3</b>	Comité Integral de riesgos.	Número de sesiones durante el año	13
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	7
<b>B. 2.4</b>	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año	13
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	10
<b>B. 2.5</b>	Comité de ética	Número de sesiones durante el año	1
		Número promedio de asistentes a cada sesión.	5

**B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL**

<b>B.3.1</b>	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**

<b>C.1.1</b>	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio	Número total de reuniones del directorio	27
<b>C.1.2</b>		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
<b>C.1.3</b>	Participación en el Comité de ética.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	0
<b>C.1.4</b>	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**

<b>C.2.1</b>	Gasto total anual del	Gasto promedio en las reuniones realizadas por el Directorio : Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	3217 (*)
--------------	-----------------------	--	----------

C.2.2	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 causado por los miembros del Directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	16054 (**)
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 Número de proyectos nuevos financiados	1270 799
C.3.4	Salida de clientes.	Número de clientes que se retiraron	260

### 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	1,00	1,00	1			1
Gerente General	0,83	0,83		1		1
Subgerente General	0,83	0,83		1		1
Gerente de Oficina Principal	0,75	0,75		1		1
Secretario General	0,58	0,58		1	1	
Auditor Interno (***)	20,75	1,33		1	1	
Asesor Jurídico	0,58	0,58	1		1	
Gerencias de División	3,78	1,39	2	4	4	2
Gerencias Nacionales	7,76	1,63	8	4	7	5
Gerencias Regionales	7,76	2,51	8	6	10	4
Subgerencias Nacionales	12,19	2,54	11	18	13	16
Subgerencias Regionales	10,31	2,79	11	11	19	3
Total	5,59	1,40	42	48	56	34

### INFORMACIÓN LABORAL

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

ANOS		2012	2013	2014	
E.1.1	Número de empleados de la entidad	Masculino	606	457	469
		Femenino	618	417	431
E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación	Primaria	0	1	0
		Secundaria	393	258	236
		Superior	738	495	567
	Post Grado	93	120	97	
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito	671	616	602	
E.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia	Menos de 1 año	117	181	319
		De 1 a 3 años	696	153	144
		De 3 a 5 años	39	168	116
		Más de 5 años	372	372	321
E.1.5	Salidas de personal	92	127	243	
E.2 CAPACITACIÓN					
ANOS		2012	2013	2014	
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación	879.113,93	492.722,95	238.846,59	
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	142	264	130	

<b>E.2.3</b>	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	61,10%	90,62%	94,70%
--------------	--	--------	--------	--------

\* Corresponde al monto anual del gasto efectuado por el Directotio en 27 sesiones, que incluye Catering, dietas y viajes al exterior

\*\* Corresponde al monto anual del gasto efectuado por el Directotio para 6 miembros, que incluye Catering, dietas y viajes al exterior

\*\*\* Auditor Interno estuvo hasta septiembre del 2014. En 2015 se designara nuevo Auditor interno en funciòn de las disposiciones del Codigo Monetario y Financiero