

ANEXO 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

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

INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO - AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO			INDICADOR		
B. 1.1	Características y rotación de los miembros del directorio.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.	5.11		
B.1.2		Composición de los miembros de directorio por género.	Masculino	24	
			Femenino	8	
B. 1.3		Nivel de rotación.- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio. 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.	8.81		
B. 1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	32		
B.1.5		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada Comité en meses:	Comité de Auditoría	4.74	
		Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)	5.47		
		Comité de Cumplimiento	0.05		
		Comité de Ética	0.83		
B. 2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y ÉTICA					
B. 2.1	Funcionamiento de los Comités	Número de sesiones durante el año.	40		
B. 2.2	Comité de Auditoría	Número de sesiones durante el año.	40		
		Número de asistentes a cada sesión.			
		Sesión	Fecha	Total de asistentes a la sesión	Número de miembros del Directorio que asistieron
		1	01-mar-24	5	1
		2	17-abr-24	6	2
		3	14-jun-24	6	2
		4	30-ago-24	5	1
		5	25-sept-24	6	2
		6	26-nov-24	5	1
		7	18-dic-24	6	2
		Número de sesiones durante el año.	4		
		Número de asistentes a todas sesión.	39		
		Sesión	Fecha	Total Asistentes a la sesión	Número de miembros del Directorio que asistieron

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

B. 2.3	Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)	1	08/02/2024	11	1	
		2	05/03/2024	9	1	
		3	26/03/2024	9	1	
		4	28/04/2024	9	1	
		5	20/05/2024	10	1	
		6	27/06/2024	10	1	
		7	24/07/2024	10	1	
		8	16/08/2024	10	1	
		9	26/08/2024	10	1	
		10	23/09/2024	10	1	
		11	23/10/2024	10	1	
		12	27/11/2024	10	1	
		13	23/12/2024	10	1	
B. 2.4	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año.		13		
		Número de asistentes a todas las sesión.		128		
		Sesión	Fecha	Total Asistentes a la sesión	Número de miembros del Directorio que asistieron	
		1	31-ene-24	10	0	
		2	29-feb-24	11	0	
		3	28-mar-24	9	0	
		4	12-abr-24	8	0	
		5	23-may-24	11	1	
		6	28-jun-24	12	1	
		7	15-jul-24	11	1	
		8	31-jul-24	11	1	
		9	20-ago-24	8	1	
		10	28-ago-24	11	1	
		11	30-sept-24	10	0	
		12	30-oct-24	9	0	
13	29-nov-24	11	0			
14	24-dic-24	12	1			
15	30-dic-24	12	1			
B. 2.5	Comité de Ética	Número de sesiones durante el año.		15		
		Número de asistentes a todas las sesión.		156		
		Sesión	Fecha	Total Asistentes a la sesión	Número de miembros del Directorio que asistieron	
		1	08-jul-24	3	1	
		2	02-sept-24	3	1	
		3	18-sept-24	3	1	
		4	27-nov-24	3	1	
5	13-dic-24	3	1			
B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL						

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio		Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación			
B.3.1	Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	Número de horas de capacitación en el año.		8	
		Número de miembros del directorio asistentes en cada evento.		5	
C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO					
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Número total de reuniones del directorio realizadas en el año.		45	
C.1.2		Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.			
		Sesión	Fecha	Número de miembros del Directorio que asistieron	Se suspendió la reunión por falta de quorum? (si/no)
		1	07-feb-24	3	NO
		2	15-feb-24	4	NO
		3	23-feb-24	3	NO
		4	05-mar-24	3	NO
		5	18-mar-24	4	NO
		6	23-mar-24	4	NO
		7	02-abr-24	4	NO
		8	10-abr-24	3	NO
		9	23-abr-24	3	NO
		10	29-abr-24	3	NO
		11	10-may-24	4	NO
		12	17-may-24	4	NO
		13	27-may-24	4	NO
		14	07-jun-24	4	NO
		15	24-jun-24	3	NO
		16	26-jun-24	4	NO
		17	08-jul-24	3	NO
		18	12-jul-24	4	NO
		19	17-jul-24	4	NO
		20	29-jul-24	3	NO
		21	05-ago-24	4	NO
		22	12-ago-24	4	NO
		23	16-ago-24	4	NO
		24	19-ago-24	4	NO
		25	21-ago-24	4	NO
		26	26-ago-24	4	NO
		27	28-ago-24	3	NO
		28	29-ago-24	4	NO
		29	06-sept-24	3	NO
		30	13-sept-24	3	NO
		31	20-sept-24	3	NO
		32	27-sept-24	4	NO
	33	04-oct-24	3	NO	
34	15-oct-24	3	NO		
35	18-oct-24	3	NO		

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

		36	28-oct-24	4	NO
		37	29-oct-24	3	NO
		38	08-nov-24	4	NO
		39	15-nov-24	4	NO
		40	27-nov-24	3	NO
		41	06-dic-24	3	NO
		42	13-dic-24	3	NO
		43	17-dic-24	3	NO
		44	24-dic-24	3	NO
		45	31-dic-24	3	NO
		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.			5
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 de las reuniones realizadas por el Directorio: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.			121.61
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.			121.61
C.2.3		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio / número de miembros del Directorio.			0.00
		Monto de inversión en los cursos de capacitación / total de gastos operativos de la entidad.			0.00
C. 3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (aplicable a las instituciones que realicen operaciones 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.			1
		Número de casos resueltos			5
		Número de casos presentados			5
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.			0.2
		Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos			1
		Número de casos presentados a la entidad			5
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.	Número de clientes nuevos incorporados.			0
		Número de proyectos nuevos financiados.			17
C.3.4	Salida de clientes.	Número de clientes que se retiran en el año.			600

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL				
D. CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL				
Cargo	D.1 Tiempo de servicio en la entidad	D.2 Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en funciones asignadas	D.3 Participación en el equipo gerencial por género	
			F	M
Presidente del Directorio	0.93	0.93		1
Gerente General	1.11	0.23	3	4
Subgerentes Generales	2.67	0.17	17	7
Secretario General	8.54	0.89	4	
Asesores	3.04	1.27	4	2
Gerencias	5.93	0.35	88	60
Subgerencias	7.22	0.24	135	67
Gerencia Regional	1.39	0.38	1	2
Gerentes de Sucursal	4.86	0.24	7	2
Subgerencias Regionales	15.22	0.27	19	14
Total	5.09	0.5	278	159

INFORMACIÓN LABORAL					
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD					
AÑOS			2022	2023	2024
E.1.1	Número de empleados de la entidad de los tres últimos años clasificados por género.	Masculino	254	254	269
		Femenino	335	315	326
E.1.2	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación para los tres últimos años.	Primaria	1	1	1
		Secundaria	79	70	82
		Superior	351	343	339
		Post Grado	158	155	173
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los tres últimos años		89	80	88
E.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia, en los tres últimos años	Menos de 1 año	63	53	104
		De 1 a 3 años	74	72	89
		Más de 3 a 5 años	78	61	56
		Más de 5 años	374	383	346
E.1.5	Salidas de personal, en los tres últimos años		217	89	99

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

E.2 CAPACITACIÓN				
AÑOS		2022	2023	2024
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación.	* \$ 62,394.7	0	\$33,881.60
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	79	67	61
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	1.149405772	2.46397188	10.42

* Presupuesto usado con dinero de Banco Mundial