ANEXO 1 - INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSITTUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

A		INDICADOR	2017	2018	2019
A. 1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL				
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital. Revelación de las instituciones vinculadas.	Número de accionistas en los últimos tres (3) años. Personas naturales y jurídicas.	1 Jurídica 1 Natural	1 Jurídica 1 Natural	1 Jurídica 1 Natural
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas.	Distribución porcentual del capital por rango: de US$ 1000 a 5000; de 5001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.	2019		
			1000 - 5000	Más de 100000	
			0,0021%	99,9979%	
A.1.3		Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: menos de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 a 5 años; y, más de 5 años.	Menos 1 año	Mas de 1 a 3 años	Mas de 5 años
			0	0	2

A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS		2019					
A.2.1	Número de Juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	Número total de los accionistas / Número total de accionistas de la entidad.	Nro. de Juntas	Fecha de la Junta	Tipo de Junta General	Nro. total de Accionistas asistentes	Nro. de accionistas que registraron su voto en la Junta Gnral. De Accionistas / Total de accionistas de la entidad	Nro. total de Accionistas asistentes / Nro. total de accionistas de la entidad
			2	26/03/2019	Ordinaria	2	100%	100%
				30/09/2019	Extraordinaria	2	100%	100%
A.2.2	Gastos totales erogados por Junta General.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada Junta General, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros).	Promedio de los gastos erogados para la realización de la Junta General de Accionistas por cada accionista asistente.	2019					
			USD 00.00					
A.2.3	Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se deben incluir son los siguientes:	Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del Directorio Actual	1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)	2. Número total de accionistas asistentes a la Junta General	3. Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual	4. Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas	5. Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas	6. Clasificación por género de los participantes
			26/03/2019 - Ratificación de los Directores Principales y Suplentes 30/09/2019- Renuncia de Director Pruincipal y Alterno, Designación de Director Principal y alternoen reemplazo de los salientes	2 accionistas, 2 asistentes	2	100%	100%	Una persona natural (Hombre)
								Una persona Jurídica
A.2.4	**Número total de miembros del Directorio; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos; y, clasificación por género.**	**Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio.**	Nro. total de miembros del Directorio		Tiempo para el cual fueron elegidos	Nro. de votos con los que fueron elegidos	Tiempo promedio de permanencia de los representantes del Directorio	Clasificación por género
			Directores principales (5)		2 años	2	2 años	Directores Principales (4 hombres/ 1 mujer)
			Directores alternos (5)					Directores Alternos (2 hombres - 3 mujeres)
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta sobre la política de remuneraciones.	Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / número total de accionistas de la entidad	Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)		Número total de accionistas asistentes		Número total de los accionistas (participación del capital que representan) que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	
			N/A		N/A		N/A	
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.	Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas de la entidad.	Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)		Número total de accionistas asistentes			
			N/A		N/A			

B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO			
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO			
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.	0-10 años	
B. 1.2		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	Comité de auditoría	1 año
			Comité de riesgos	7 años
			Comité de cumplimiento	3 años y 6 meses
			Comité de ética	3 años
			Comité de retribuciones	3 años
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.	5 años	
B. 1.4		Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	10	

B. 2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: AUDITORIA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES		Número de sesiones durante el año	Asistentes a cada sesión.
B. 2.1	Comité de auditoría.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	7	9
B. 2.2	Comité de riesgos	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	4	11
B. 2.3	Comité de cumplimiento	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	12	10
B. 2.4	Comité de ética	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1	4
B. 2.5	Comité de retribuciones	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1	4

B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL		
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacitación de los miembros del directorio	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	Los miembros tienen un alto profesionalismo con reconocimiento a nivel mundial, tambien cuentan con amplia experiencia en el negocio y alta calificación profesional y que permanentemente participan en los seminarios técnicos y reuniones estratégicas realizadas por ProCredit Holding.
B.3.2		Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	

C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO		
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.	18
C.1.2		Numero de miembros del Directorio que asistieron a cada reunión.	5
C.1.3	Participación en el Comité de ética.	Número de casos reportados en el Comité de ética.	0
		Número de casos resueltos por el Comité de ética.	0
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.	N/A
C.2	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO		
C.2.1	Gasto total anual del Directorio.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el Directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	USD 0
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.	USD 0
		Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio.	N/A
C.2.3		Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	N/A
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. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros.	Número de casos resueltos / Número de casos presentados.	1
C. 3.2		Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad.	3
C. 3.3	Incorporación de clientes nuevos.	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	3843
C.3.4	Salida de clientes.	Número de clientes que se retiran cada año.	2241

D	INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL					
D.1	CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL		Gerente General	Vice Gerente General de Operaciones	Gerente de Servicios Bancarios	
D. 1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	4 años 3 meses	3 años 5 meses	2 años 1 mes	
D. 1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	4 años 3 meses	3 años 5 meses	2 años 1 mes	
D. 1.3		Participación en el equipo gerencial por género.	Masculino (1)		Femenino (2)	
D. 1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Superior (3)		Post Grado (1)	

E	INFORMACIÓN LABORAL													
E.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD		2017		2018		2019							
			Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino						
E. 1.1	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	116	151	101	145	110	153						
		Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	2017				2018				2019			
			Primaria	Secundaria	Superior	Post Grado	Primaria	Secundaria	Superior	Post Grado	Primaria	Secundaria	Superior	Post Grado
E. 1.2			2	58	192	15	2	78	151	15	1	70	181	10
		Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	2017		2018		2019							
			Crédito	Captaciones	Crédito	Captaciones	Crédito	Captaciones						
E. 1.3			72	8	71	12	82	18						
		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.	Menos de 1 año	De 1 a 3 años	Mas de 3 años a 5 años	Más de 5 años								
			59	48	23	133								
		Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	2017	2018	2019									
E. 1.5			170	89	80									
		Clasificación del personal por rangos de salarios.	entre $386 y $400	entre $401 y $600	entre $601 y $1000	entre $1001 y $1,500	mas de $1,501							
E. 1.6			36	19	29	96	83							

E.2	CAPACITACIÓN		2017	2018	2019
E.2.1	Programas de capacitación.	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	525.130	445.413	450.779
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	136	117	91
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	85,80%	98,75%	98,47%