

ANEXO 2 - INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO								
CONTENIDO DEL INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS								
A	INDICADOR			RESULTADOS				
Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas.								
CONFORMACIÓN DEL CAPITAL								
A.1				2017	2018	2019		
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			
PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS								
A.2.1	Número de Juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	Orden del día de las Juntas Generales realizadas y las resoluciones adoptadas.	Se adjunta					
		Número total de los accionistas / Número total de accionistas de la entidad.	100%					
		2019						
		Nro. de Juntas	Fecha de la Junta	Tipo de Junta General	Nro. total de Accionistas asistentes			
		2	26/03/2019 30/09/2019	Ordinaria Extraordinaria	2			
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).	Total gastos asimilables a la junta / Total de accionistas asistentes para cada junta o asamblea.	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:		1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa) 26/03/2019- Ratificación de los Directores Principales y Suplentes 30/09/2019- Renuncia de Director Principal y Alterno, Designación de Director Principal y alternos en reemplazo de los salientes	2. Número total de accionistas asistentes a la Junta General 2 accionistas, 2 asistentes	3. Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual 2	4. Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas 100%	5. Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas 100%	6. Clasificación por género de los participantes Una persona natural (Hombre) Una persona Jurídica
A.2.4	Información de los miembros elegidos 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 (2 hombres- 3 mujeres)	
			Directores alternos (5)					
A.2.5	Decisiones adoptadas en la Junta General sobre la política de remuneraciones.	Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas sobre las remuneraciones. (N/A)	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	Decisiones adoptadas en la junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.	Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas relacionadas con el tratamiento de conflictos de interés.	Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)	Número total de accionistas asistentes				
			N/A	N/A				
A.3	ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS		2019					
A.3.1	Mecanismos de difusión implementados por la organización para ofrecer la información y generar consultas sobre tal información.	Número de accionistas que accedieron a la información.	2					
A.3.2	Sistemas de promoción de la capacidad de los accionistas y nivel de participación	Nivel de educación de los accionistas; oferta de cursos para elevar nivel educacional.	Los miembros tienen un alto profesionalismo con reconocimiento a nivel mundial, también 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					
A.3.3	Cursos de capacitación a los accionistas sobre temas relacionados con el logro de un buen entendimiento de los temas hacer analizados, a fin de elevar la calidad de la participación.	Número de cursos; número de accionistas que participaron en los cursos ofrecidos.						
A.3.4	Promulgación de principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso para evitar conflictos de interés y pugnas de poder.	Resumen ejecutivo sobre los principios que rigen la organización orientados a evitar conflictos de interés y pugnas de poder.	N/A					

B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO		
B.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		
B.1.1	Informe por parte del directorio, ante la junta de accionistas referentes a los siguientes aspectos:		
B.1.2	Cumplimiento de los objetivos estratégicos; de las posiciones de riesgo asumidas por la entidad en los diferentes tipos de riesgos. (mapa institucional de riesgo); y, de las acciones de control recomendadas para minimizar tales riesgos.	Presentación del informe.	Adjunto
	Efectividad del ambiente de control y los temas representativos enunciados por las instancias de la organización encargadas de su evaluación: auditor interno, auditoría externa, comité de auditoría, comité de cumplimiento y comité de administración integral de riesgos.	Presentación del informe.	Adjunto
	Determinación y resolución de los conflictos de interés que permita identificar con claridad las relaciones de la entidad o de las entidades integrantes del grupo financiero.	Presentación del informe.	N/A
	Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del directorio y de la administración.	Presentación del informe.	N/A
	La política de transparencia y su ejecución en relación al usuario de servicios financieros y las estadísticas de reclamos y consultas realizadas por los clientes, aquellas resueltas por la institución o las que hubiere tomado conocimiento el organismo de control.	Presentación del informe.	Adjunto
	Los lineamientos y aplicación del código de ética vigentes y las políticas tendientes a mitigar los conflictos de interés, adicionalmente los casos presentados ante el conocimiento del comité de ética y su resolución.	Presentación del informe.	N/A
B.1.2	Estadísticas del funcionamiento de los comités de auditoría, cumplimiento, riesgos, ética y retribuciones e indicadores de desempeño.	Número de sesiones durante el año a cada sesión.	Asistentes a cada sesión
	Comité de auditoría.	7	9
	Comité de riesgos	4	11
	Comité de cumplimiento	12	10
	Comité de ética	1	4
	Comité de retribuciones	1	4
B.2	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL		
B.2.1	Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	Presentación del informe.	N/A
B.2.2	Estadísticas de participación en los programas de capacitación.	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	Los accionistas tienen un alto profesionalismo con reconocimiento a nivel mundial.
		Participación de los accionistas o asociados en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	
B.3	INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO		

NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO						
B.3.1	Gasto total anual del directorio. - Corresponde a los gastos causados 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 en el periodo correspondiente al gasto.	0	-	N/A	N/A
		Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones.	-	0		

C	INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL			2019				
CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL								
C.1	Información del equipo gerencial de las instituciones controladas. Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad.	Gerente General	VICE GERENTE GENERAL DE OPERACIONES	Vice Gerente General de Banca Personas				
C.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			
C.1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.						
C.1.3		Participación en el equipo gerencial por género.	Masculino (1)	Femenino (2)				
C.1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Superior (3)	Post Grado (1)				
C.2	NIVEL DE REMUNERACIONES		1,29%					
C.2.1	Nivel de remuneraciones.	Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el periodo analizado.	8,00%					
C.2.2		Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el periodo analizado.						

D	INFORMACIÓN LABORAL														
D.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD														
		2017				2018				2019					
		Masculino		Femenino		Masculino		Femenino		Masculino		Femenino			
D.1.1	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	116	151	101	145	110	153								
D.1.2	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		
		2	58	192	15	2	78	151	15	1	70	181	10		
D.1.3	Características de los empleados de la entidad.	2017				2018				2019					
		Crédito		Captaciones		Crédito		Captaciones		Crédito		Captaciones			
		72	8	71	12	82	18								
D.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	2017				2018				2019					
		Menos de 1 año		De 1 a 3 años		Mas de 3 años a 5 años		Más de 5 años		Menos de 1 año		De 1 a 3 años		Mas de 3 años a 5 años	
		59	48	23	133										
D.1.6	Clasificación del personal por rangos de salarios.	2017				2018				2019					
		entre \$386 y \$400		entre \$401 y \$600		entre \$601 y \$1000		entre \$1001 y \$1.500		entre \$1001 y \$1.500		mas de \$1.501			
		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).	525130	445413	450779										
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%										