Classification: Restricted to ProCreditGroup

ANEXO 2 - INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

CONTENIDO DEL INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

A	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL	INDICADOR	RESULTADOS					
A. 1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas.							
A.1.1	Estadísticas sobre la conformación de capital.	Número de accionistas en los últimos tres (3) años.	2023	2024	2025			
			1 Jurídica 1 Natural	1 Jurídica 1 Natural	1 Jurídica 1 Natural			
		Distribución porcentual del capital por rango: de US$ 1.000 a 5.000; de 5.001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de 100.000.	2025					
			1000 - 5000	Más de 100000				
			0.0021%	99.9979%				
A.1.2		Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia: menos de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 años a 5 años; más de 5 años.	Mas de 1 a 3 años	Mas de 3 a 5 años	Mas de 5 años			
			0	0	2			
A.2	PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS							
A. 2.1	Información de las juntas generales celebradas durante el año bajo análisis, con los siguientes campos de información:	Orden del día de las Juntas Generales realizadas y las resoluciones adoptadas.	Se adjunta					
		Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad.	100%					
			2025					
			Nro. de Juntas	Fecha de la Junta	Tipo de Junta General	Nro. total de Accionistas asistentes		
			4	27/03/2025; 27/01/2025; 31/01/2025 y 04/12/2025	1 Ordinaria / 3 Extraordinarias	2		
		Número de asistentes que registraron su voto en la Junta / Total de accionistas de la entidad.	2025					
			100%					
A. 2.2	Gastos totales erogados por la junta.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros).	Total gastos asimilables a la junta / Total de accionistas asistentes para cada junta o asamblea.	2025					
			USD. 00.00					
A. 2.3	Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, la información se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se deben incluir son los siguientes:		1. Fecha de la última elección de represent.	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
			27/03/2025 - Ratificación de los Directores Principales y Suplentes. El 04/12/2025- Designación de 1 Director Suplente	2 accionistas, 2 asistentes	2	100%	100%	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 (3 hombres, 2 mujeres)	
			Directores Suplente (5)				Directores Suplentes (5 hombres)	
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)	1. Fecha de la Junta en la que se adoptaron las decisiones	2. Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	3. Número total de los accionistas (particiáción 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.	1. Fecha de la Junta en la que se adoptaron las decisiones	2. Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	3. Número total de los accionistas (particiáción del capital que representan) que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas			
			N/A	N/A	N/A			
A.3	ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS		2025					
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:					
	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		
	Número de sesiones durante el año a cada sesión.	Comité de auditoría.	6	8		
		Comité de riesgos	4	3		
		Comité de cumplimiento	12	12		
		Comité de ética	0	0		
		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 promocionados por la entidad.				
B.3.	INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO					
	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO		Monto del gasto efectuado / Número de reuniones realizadas	Monto de gastos efectuados / Número de miembros asistentes a las reuniones	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / Número de miembros del directorio.	Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad.
B.3.1	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 en el período 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		2025			
	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		
C. 1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	11 años 3 meses	10 años 5 meses		
C. 1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.				
C. 1.3		Participación en el equipo gerencial por género.	11 años 3 meses	10 años 5 meses		
C. 1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Masculino (1)		Femenino (1)	
			Superior (2)		Post Grado (1)	
C. 2	NIVEL DE REMUNERACIONES					
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 período analizado.	1.55%			
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 período analizado.	**0.00%**			

D	INFORMACIÓN LABORAL									
D.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD		2022		2023		2024		2025	
			Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino
D.1.1	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	135	179	150	194	202	152	135	195

Código	Indicador	2022 Primaria	2022 Secundaria	2022 Superior	2022 Post Grado	2023 Primaria	2023 Secundaria	2023 Superior	2023 Post Grado	2024 Primaria	2024 Secundaria	2024 Superior	2024 Post Grado	2025 Primaria	2025 Secundaria	2025 Superior	2025 Post Grado
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.	1	61	224	28	1	65	251	27	1	69	222	61	1	65	212	52

Código	Descripción	Indicador								
			2022		2023		2024		2025	
			Crédito	Captaciones	Crédito	Captaciones	Crédito	Captaciones	Crédito	Captaciones
D. 1.3	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	111	49	127	56	114	39	105	43
		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				
			20	69	65	165				
		Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	2022	2023	2024	2025				
D. 1.5			21	25	33	44				
		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			
D. 1.6			0	0	42	113	175			

E.2	CAPACITACIÓN		2023	2024	2025
E.2.1	Programas de capacitación.	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	963,513	880,869	484,615
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	148	156	96
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	98.90%	99.00%	99%