

| A | | INDICADOR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--|---|-----------------|-------------------------|------------------|-------------------|-----|------|-----------|-----|--------|-----------|----|--------|-------------------|-----|------|-----------|-----|--------|-----------|----|--------|-------------------|-----|------|-----------|-----|--------|-----------|----|--------|
| A. 1 | CONFORMACIÓN DEL CAPITAL | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.1.1 | Informe sobre la composición de la entidad, distribución o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas. | <p>Al 31 de diciembre de 2015, 353 accionistas; al 31 de diciembre de 2016, 371 accionistas; y, al 31 de diciembre de 2017, 367 accionistas.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>TIPO DE PERSONA</th> <th>CANTIDAD DE ACCIONISTAS</th> <th>% DE ACCIONISTAS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>TOTAL 2015</td> <td>353</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>NATURALES</td> <td>287</td> <td>18.14%</td> </tr> <tr> <td>JURÍDICAS</td> <td>66</td> <td>81.86%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL 2016</td> <td>371</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>NATURALES</td> <td>305</td> <td>18.14%</td> </tr> <tr> <td>JURÍDICAS</td> <td>66</td> <td>81.86%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL 2017</td> <td>367</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>NATURALES</td> <td>301</td> <td>17.52%</td> </tr> <tr> <td>JURÍDICAS</td> <td>66</td> <td>82.48%</td> </tr> </tbody> </table> | TIPO DE PERSONA | CANTIDAD DE ACCIONISTAS | % DE ACCIONISTAS | TOTAL 2015 | 353 | 100% | NATURALES | 287 | 18.14% | JURÍDICAS | 66 | 81.86% | TOTAL 2016 | 371 | 100% | NATURALES | 305 | 18.14% | JURÍDICAS | 66 | 81.86% | TOTAL 2017 | 367 | 100% | NATURALES | 301 | 17.52% | JURÍDICAS | 66 | 82.48% |
| TIPO DE PERSONA | CANTIDAD DE ACCIONISTAS | % DE ACCIONISTAS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL 2015 | 353 | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NATURALES | 287 | 18.14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JURÍDICAS | 66 | 81.86% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL 2016 | 371 | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NATURALES | 305 | 18.14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JURÍDICAS | 66 | 81.86% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL 2017 | 367 | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| NATURALES | 301 | 17.52% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JURÍDICAS | 66 | 82.48% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.1.2 | Distribución del capital de los accionistas. | <p>Capital social: \$ 211,800,000.00; año 2.017</p> <ul style="list-style-type: none"> De 1 a 1,000 dólares, 86 accionistas que constituyen el 0.018341% del capital social. De 1,001 a 5,000 dólares, 62 accionistas que constituyen el 0.073069% del capital social. De 5,001 a 10,000 dólares, 36 accionistas que constituyen el 0.120350% del capital social. De 10,001 a 50,000 dólares, 82 accionistas que constituyen el 0.911069% del capital social. De 50,001 a 100,000 dólares, 32 accionistas que constituyen el 0.058761% del capital social. De 100,001 en adelante, 69 accionistas que constituyen el 97.818404% del capital social. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.1.3 | | <p>Información al 31 de diciembre del 2017:</p> <p>Menos de 1 año: 15 accionistas De más de 1 año a 3 años: 45 accionistas De más de 3 años a 5 años: 30 accionistas De más de 5 años: 277 accionistas</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.2 | PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS O ASAMBLEAS GENERALES DE ASOCIADOS | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.2.1 | Número de juntas generales de accionistas o asambleas generales realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información: | <p>Número de Juntas: 1 Junta</p> <p>Junta General Ordinaria de Accionistas: 16/03/2017</p> <p>Número total de accionistas asistentes: 61 accionistas, que constituyen el 79.01% del capital social.</p> <p>Número total de accionistas del Banco: 372 accionistas.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Fecha de la junta o asamblea (dd-mm-aa) | Junta General Ordinaria de Accionistas del 16 de marzo de 2017. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Tipo de junta o asamblea: ordinaria o extraordinaria. | Ordinaria | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Número total de accionistas o socios asistentes. | <p>Junta General Ordinaria de Accionistas – 16/Marzo/2017</p> <p>Número total de accionistas asistentes: 61 accionistas, que constituyen el 79.01% del capital social.</p> <p>Número total de accionistas que registraron su voto en la junta: 61 accionistas.</p> <p>Número total de accionistas del Banco: 372 accionistas.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.2.2 | Gastos totales erogados por junta o asamblea.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta o asamblea, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros). | US\$ 3,630.00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A.2.3 | Número total de accionistas o socios 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 total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio: 61 accionistas, que constituyen el 79.01 % del capital social del Banco. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-------|--|--|
| | 1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa) 16 de marzo de 2017. | Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del Directorio: Primer vocal principal: Dr. Roberto Gómez Lince Ordeñana, con 161,574,207 votos. Segundo vocal principal: Sr. Gianfranco Segale De Martini, con 161,574,207 votos. Tercer vocal principal: Sr. Carlos Vergara Camacho, con 161,574,207 votos. Cuarto vocal principal: Ab. Luis Hidalgo Vernaza, con 161,574,207 votos. Quinto vocal principal: Dr. Ernesto Noboa Vallarino, con 161,574,207 votos. Primer vocal suplente: Dr. Mauricio Arosemena Romero, con 161,574,207 votos. Segundo vocal suplente: Eco. Alejandro Arosemena Durán, con 161,574,207 votos. Tercer vocal suplente: Ing. Irene Parra Silva, con 161,574,207 votos. Cuarto vocal suplente: Ing. Gina Henríquez Aguilar, con 161,574,207 votos. Quinto vocal suplente: Eco. Alfredo Miranda Rodríguez, con 161,574,207 votos. |
| | 2. Número total de accionistas o socios asistentes a dicha junta o asamblea. | Número total de accionistas asistentes a dicha junta: 61 accionistas. Número total de los accionistas asistentes: 61 accionistas Número total de accionistas: 372 accionistas. Número total de accionistas que vota: 61 accionistas. |
| A.2.4 | Número total de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos; y, calificación por género. | Miembros del Directorio que fueron elegidos: Primer vocal principal: Dr. Roberto Gómez Lince Ordeñana. Segundo vocal principal: Sr. Gianfranco Segale De Martini. Tercer vocal principal: Sr. Carlos Vergara Camacho. Cuarto vocal principal: Ab. Luis Hidalgo Vernaza. Quinto vocal principal: Dr. Ernesto Noboa Vallarino. Primer vocal suplente: Dr. Mauricio Arosemena Romero. Segundo vocal suplente: Eco. Alejandro Arosemena Durán. Tercer vocal suplente: Ing. Irene Parra Silva. Cuarto vocal suplente: Ing. Gina Henríquez Aguilar. Quinto vocal suplente: Eco. Alfredo Miranda Rodríguez. Tiempo para el cual fueron elegidos: 2 años. Número de votos con los cuales fueron elegidos: 161,574,207 votos. Tiempo promedio de permanencia de los representantes del Directorio: 2 años. |
| A.2.5 | Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones. | Junta General de Accionistas del 16 de marzo de 2017, según se desprende del informe presentado a los accionistas que representan el 79.01% de la totalidad de las acciones, es decir 61 accionistas de un total de 372 accionistas. |
| | Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones. | 16 de marzo de 2017. |
| | Número total de accionistas o socios asistentes. | 61 accionistas. |
| A.2.6 | Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas en Junta General de accionistas o de socios sobre la política que tratará de conflictos de interés. | La política que trata sobre los conflictos de interés se encuentra en el Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco, en su Capítulo XII |
| | Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones. | 16 de marzo de 2017. |
| | Número total de accionistas o socios asistentes: | 61 accionistas. |

| | | |
|------------|--|---|
| B | INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO | |
| B.1 | CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO | |
| B.1.1 | Características y rotación de los miembros del directorio: | Tiempo promedio de permanencia de los representantes del Directorio: 8 años. |
| B.1.2 | | 7 de promedio |
| B.1.3 | | 6 años de promedio |
| B.1.4 | | Actualmente los 10 miembros del Directorio tienen educación o experiencia relacionada con esas ramas. |
| | Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del Directorio y de la administración. | La Junta General Ordinaria de Accionistas del 16 de marzo de 2017 aprobó el informe del Comité de Retribuciones y la autoevaluación del Directorio del año 2017 fue realizada dentro de los 45 días del año 2018. |
| B.2 | PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES. | |
| B.2.1 | Estadísticas del funcionamiento de los comités de Auditoría, Cumplimiento, Riesgos, Ética y | |

| | | |
|-------|---|---|
| B.2.2 | Comité de Auditoría | <p>Año 2017 – Comité de Auditoría Número de sesiones durante el año: 8 sesiones.</p> <p>Asistentes a cada sesión:</p> <p>Al 12 de enero del 2017, 5 asistentes: Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Vicepresidente Ejecutivo, Auditor Interno, Secretario.</p> <p>Al 16 de marzo del 2017, 5 asistentes: Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Vicepresidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.</p> <p>Al 27 de abril del 2017, 5 asistentes: Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.</p> <p>Al 22 de junio del 2017, 5 asistentes: Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Miembro del Comité - Delegado del Directorio. Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.</p> <p>Al 30 de julio del 2017, 5 asistentes: Miembro del Comité - Delegado del Directorio.</p> |
| B.2.3 | Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) | <p>Año 2017 – Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR) Número de sesiones durante el año: 12 sesiones.</p> <p>Asistentes a cada sesión:</p> <p>Al 12 de enero de 2017, 4 asistentes Presidente del Comité Vicepresidente Ejecutivo, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 23 de febrero de 2017, 3 asistentes Presidente Ejecutivo S., Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 16 de marzo de 2017, 4 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo S., Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 27 de abril de 2017, 4 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 18 de mayo de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 22 de junio de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 20 de julio de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 24 de agosto de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 21 de septiembre de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 26 de octubre de 2017, 4 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva y Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas.</p> <p>Al 23 de noviembre de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité</p> |

| | | |
|-------|--|--|
| | | <p>Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 14 de diciembre de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas Gerente Financiero.</p> |
| B.2.4 | Comité de Cumplimiento | <p>Año 2017 – Comité de Cumplimiento Número de sesiones durante el año: 12 sesiones.</p> <p>Asistentes a cada sesión: Al 10 de enero del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Delegado del Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 21 de febrero del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Delegado del Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 15 de marzo del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo S., Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 20 de abril del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Delegado del Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 16 de mayo del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente Nacional</p> |
| B.2.5 | Comité de Ética | Al no existir asuntos que tratar no hubo reunión del Comité en este período. |
| B.2.6 | Comité de Retribuciones | <p>Año 2017 – Comité de Retribuciones Número de sesiones durante el año: 2 sesiones.</p> <p>Asistentes a cada sesión: Al 5 de enero de 2017, 5 asistentes. Miembro Electo, Miembro del Comité – Delegado del Directorio, Miembro del Comité – Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo S. y Secretario</p> <p>Al 6 de diciembre de 2017, 5 asistentes. Miembro Electo, Miembro del Comité – Delegado del Directorio, Miembro del Comité – Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo y Secretario</p> |
| B.3 | FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL | |
| B.3.1 | Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio u organismo que haga sus veces. | El 26 de octubre de 2017, contando con la presencia de siete miembros del Directorio, se brindó una capacitación por la actualización del Código de Gobierno Corporativo. |
| B.3.2 | | El Banco está analizando los mejores mecanismos para dar las capacitaciones a sus accionistas. |
| C | INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO | |
| C.1 | FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO | |
| C.1.1 | Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio o del organismo que haga sus veces. | Número de reuniones realizadas: 14 sesiones. |

| C.1.2 | | Número de miembros asistentes a las reuniones: 1. 12 de enero de 2017: 6 asistentes 2. 26 de enero de 2017: 5 asistentes (Directorio Extraordinario) 3. 23 de febrero de 2017: 6 asistentes 4. 16 de marzo de 2017 : 10 asistentes 5. 16 de marzo de 2017: 10 asistentes (Directorio Extraordinario) 6. 27 de abril de 2017: 8 asistentes 7. 18 de mayo de 2017: 7 asistentes 8. 22 de junio de 2017: 6 asistentes 9. 20 de julio de 2017: 7 asistentes 10. 24 de agosto de 2017: 5 asistentes 11. 21 de septiembre de 2017: 6 asistentes 12. 26 de octubre de 2017: 7 asistentes 13. 23 de noviembre de 2017: 6 asistentes 14. 14 de diciembre de 2017: 9 asistentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|--|---|---------------------|----------------------|-------------------|---------------------|--------|--|----------------------|--|--|---------|-------------------|---|--------------------------|-----------------|--|---------|----------------------|---|-----------------|----------------|--|---------|------------|----|--|----------------|--|--|--|--|
| C.1.3 | Participación en el Comité de Ética | No hay casos reportados. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. | Se analizó la actualización de honorarios del Presidente del Directorio y de la bonificación del Presidente Ejecutivo y Vicepresidente Ejecutiva. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.2 | | NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.2.1 | Gasto anual del directorio.- Corresponden 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 período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado: US\$234,144.00 Número de sesiones realizadas: 14 sesiones. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.2.2 | | Gasto promedio causado por los miembros del directorio en el período correspondiente al gasto: US\$234,144.00 Monto del gasto efectuado: US\$234,144.00 Número de miembros asistentes a las reuniones: 1. 12 de enero de 2017: 6 asistentes 2. 26 de enero de 2017: 5 asistentes (Directorio Extraordinario) 3. 23 de febrero de 2017: 6 asistentes 4. 16 de marzo de 2017 : 10 asistentes 5. 16 de marzo de 2017: 10 asistentes (Directorio Extraordinario) 6. 27 de abril de 2017: 8 asistentes 7. 18 de mayo de 2017: 7 asistentes 8. 22 de junio de 2017: 6 asistentes 9. 20 de julio de 2017: 7 asistentes 10. 24 de agosto de 2017: 5 asistentes 11. 21 de septiembre de 2017: 6 asistentes 12. 26 de octubre de 2017: 7 asistentes 13. 23 de noviembre de 2017: 6 asistentes 14. 14 de diciembre de 2017: 9 asistentes | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 casis presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos. | Número de casos resueltos: 11,063/ Número de casos presentados: 11,524 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.3.2 | | Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos: 56 Número de casos presentados a la entidad: 11,524 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.3.3 | Incorporación de clientes nuevos | Número de clientes nuevos incorporados en el año 2017: 89,978 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.3.4 | Salida de clientes | Número de clientes que se retiraron en el año 2017: 86,650 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D.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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Cargo</th> <th>Tiempo de Servicios</th> <th>Nivel de Estudios</th> <th>Tiempo en Funciones</th> <th>Género</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Presidente Ejecutivo</td> <td></td> <td></td> <td>20 años</td> <td>Post Grado (ext.)</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>Vicepresidente Ejecutiva</td> <td>meses Masculino</td> <td></td> <td>18 años</td> <td>Universitario (ext.)</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>Auditor Interno</td> <td>meses Femenino</td> <td></td> <td>32 años</td> <td>Post Grado</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td></td> <td>años Masculino</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | Cargo | Tiempo de Servicios | Nivel de Estudios | Tiempo en Funciones | Género | | Presidente Ejecutivo | | | 20 años | Post Grado (ext.) | 8 | Vicepresidente Ejecutiva | meses Masculino | | 18 años | Universitario (ext.) | 8 | Auditor Interno | meses Femenino | | 32 años | Post Grado | 18 | | años Masculino | | | | |
| Cargo | Tiempo de Servicios | Nivel de Estudios | Tiempo en Funciones | Género | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Presidente Ejecutivo | | | 20 años | Post Grado (ext.) | 8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vicepresidente Ejecutiva | meses Masculino | | 18 años | Universitario (ext.) | 8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Auditor Interno | meses Femenino | | 32 años | Post Grado | 18 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | años Masculino | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D.1.1 | Tiempo de servicio en la entidad. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D.1.2 | Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D.1.3 | Participación en el equipo gerencial por género. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|--|---|---------------------------|-----------------|-------------------|--------------|
| D.1.4 | Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado. | Gerente de Área de Desarrollo Administrativo Femenino | 18 años | Universitario (ext.) | 18 años | | |
| | | Gerente de Área Secretaría Corporativa Masculino | 27 años | Universitario | 27 años | | |
| | | Oficial de Cumplimiento 6 meses Masculino | 19 años | Universitario | 4 años | | |
| | | Gerente de Área Financiera años Masculino | 15 años | Universitario | 14 | | |
| | | Gerente de Área de Riesgos, Crédito y Cobranzas Femenino | 16 años | Universitario | 16 años | | |
| | | Gerente de Área de Operaciones Centrales Femenino | 36 años | Universitario | 6 años | | |
| | | Gerente de Área Legal años Masculino | 12 años | Universitario | 12 | | |
| | | Gerente de Área de Tarjeta de Crédito Masculino | 15 años | Universitario (ext.) | 15 años | | |
| | | Gerente de Área Banca de Empresas Masculino | 17 años | Universitario (ext.) | 17 años | | |
| | | Gerente de Área Banca de Personas Femenino | 11 meses | Universitario (ext.) | 11 meses | | |
| | | Gerente de Área Tecnología años Masculino | 26 años | Post Grado | 26 | | |
| | | Gerente de Área de Productos e Innovación 6 meses Femenino | 4 años 6 meses | Universitario (ext.) | 4 años | | |
| | | Gerente Área PMO (Of Gestión de Proyecto) Femenino | 25 años | Universitario | 10 años | | |
| | | *(ext.) Se refiere a títulos obtenidos en instituciones de Educación Superior extranjeras susceptibles | | | | | |
| | | INFORMACIÓN LABORAL | | | | | |
| 1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD | | | | | | | |
| E.1.1 | Características de los empleados de la entidad | Año | Femenino | Masculino | Total | | |
| | | 2015 | 879 | 698 | 1577 | | |
| | | 2016 | 824 | 646 | 1470 | | |
| | | 2017 | 809 | 672 | 1481 | | |
| | | Personal discapacitado (2017) | 27 | 25 | 52 | | |
| E.1.2 | | Año | Primaria | Secundaria | Superior | Post grado | Total |
| | | 2015 | 1 | 247 | 1263 | 66 | 1577 |
| | | 2016 | 1 | 232 | 1163 | 74 | 1470 |
| | | 2017 | 3 | 343 | 1071 | 64 | 1481 |
| E.1.3 | | Año | Número Empleados relaciones con Operaciones de Captación y Crédito | | | | |
| | | 2015 | 211 | | | | |
| | | 2016 | 208 | | | | |
| | | 2017 | 192 | | | | |
| E.1.4 | | Clasificación de Empleados por su Permanencia | | | | | |
| | | Menos de un año | 199 | | | | |
| | | De 1 a 3 años | 257 | | | | |
| | | Más de 3 a 5 años | 292 | | | | |
| | | Más de 5 años | 733 | | | | |
| | | Total | 1481 | | | | |
| E.1.5 | | Salidas de personal en cada uno de los 3 últimos años | | | | | |
| | | 2015 | 445 | | | | |
| | | 2016 | 343 | | | | |
| | | 2017 | 233 | | | | |
| E.1.6 | | Clasificación del personal por rangos de salarios | | | | | |
| | | De US\$ 1 a US\$ 500 | 659 | | | | |
| | | De US\$ 501 a US\$1000 | 406 | | | | |
| | | De US\$ 1001 a US\$ 2000 | 288 | | | | |
| | | De más de US\$2001 | 128 | | | | |
| E.2 CAPACITACIÓN | | | | | | | |
| E.2.1 | Programas de capacitación | Inversión en Capacitación | | | | | |
| | | 2015 | US\$ 154,731.05 | | | | |
| | | 2016 | US\$ 115,985.01 | | | | |
| | | 2017 | US\$ 164,524.70 | | | | |
| E.2.2 | | Programas de Capacitación | | | | | |
| | | 2015 | 288 | | | | |
| | | 2016 | 305 | | | | |
| | | 2017 | 322 | | | | |
| E.2.3 | | Asistentes a los Programas de Capacitación | | | | | |
| | | | No. De Participantes | Total de Empleados | | | |
| | | 2015 | 1814 | 1577 | | | |
| | | 2016 | 1775 | 1470 | | | |
| | | 2017 | 1596 | 1481 | | | |

ANEXO 2

| INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO | | |
|---|--|--|
| CONTENIDO DEL INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO A PRESENTARSE ANTE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS | | |
| A | | |
| A.1 | CONFORMACIÓN DEL CAPITAL | |
| A.1.1 | Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas o de las aportaciones de los socios, si fuere el caso. Revelación de las instituciones vinculadas. | La composición del capital social del Banco es de USD211,800,000, distribuido entre los accionistas en 211,800,000 acciones ordinarias y nominativas de un dólar cada una. |
| A.1.2 | Estadísticas sobre la conformación de capital. | Al 31 de diciembre de 2015, 353 accionistas; al 31 de diciembre de 2016, 371 accionistas, y, al 31 de diciembre de 2017, 367 accionistas. |
| | | <p>Capital social: \$ 182,000,000.00; año 2.015</p> <ul style="list-style-type: none"> • De 1 a 1,000 dólares, 89 accionistas que constituyen el 0.020234% del capital social. • De 1,001 a 5,000 dólares, 68 accionistas que constituyen el 0.098741% del capital social. • De 5,001 a 10,000 dólares, 27 accionistas que constituyen el 0.102125% del capital social. • De 10,001 a 50,000 dólares, 75 accionistas que constituyen el 0.973542% del capital social. • De 50,001 a 100,000 dólares, 34 accionistas que constituyen el 1.304365% del capital social. • De 100,001 en adelante, 60 accionistas que constituyen el 97.500993% del capital social. <p>Capital social: \$ 204,500,000.00; año 2.016</p> <ul style="list-style-type: none"> • De 1 a 1,000 dólares, 84 accionistas que constituyen el 0.017612% del capital social. • De 1,001 a 5,000 dólares, 63 accionistas que constituyen el 0.075710% del capital social. • De 5,001 a 10,000 dólares, 37 accionistas que constituyen el 0.127177% del capital social. • De 10,001 a 50,000 dólares, 76 accionistas que constituyen el 0.891779% del capital social. • De 50,001 a 100,000 dólares, 35 accionistas que constituyen el 1.229061 % del capital social. • De 100,001 en adelante, 76 accionistas que constituyen el 97.658663% del capital social. <p>Capital social: \$ 211,800,000.00; año 2.017</p> <ul style="list-style-type: none"> • De 1 a 1,000 dólares, 86 accionistas que constituyen el 0.018341% del capital social. • De 1,001 a 5,000 dólares, 62 accionistas que constituyen el 0.073069% del capital social. • De 5,001 a 10,000 dólares, 36 accionistas que constituyen el 0.120350% del capital social. • De 10,001 a 50,000 dólares, 82 accionistas que constituyen el 0.911069% del capital social. • De 50,001 a 100,000 dólares, 32 accionistas que constituyen el 1.058761 % del capital social. • De 100,001 en adelante, 69 accionistas que constituyen el 97.818404% del capital social. |
| | | <p>Información al 31 de diciembre del 2017:</p> <p>Menos de 1 año: 15 accionistas De más de 1 año a 3 años: 45 accionistas De más de 3 años a 5 años: 30 accionistas De más de 5 años: 277 accionistas</p> |
| A.2 | PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS O DE SOCIOS | |
| A.2.1 | Información de las juntas generales o asambleas generales celebradas durante el año bajo análisis, con los siguientes campos de información: | <p>Junta General Ordinaria de Accionistas del 16 de marzo del 2017.- Orden del día:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Conocer y resolver sobre el informe de la Administración del Banco por el pasado ejercicio económico cerrado al 31 de diciembre de 2016; 2. Conocer y resolver sobre los informes del Comité de Retribuciones, del Comité de Gobierno Corporativo y de la Defensora del Cliente, por el mismo pasado ejercicio; 3. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Externa, por el mismo pasado ejercicio económico; 4. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Interna, por el pasado ejercicio económico; 5. Conocer y resolver sobre los estados financieros del Banco cerrados al 31 de diciembre de 2016; 6. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades del pasado ejercicio, previo conocimiento de la recomendación del Directorio sobre este punto. 7. Conocer y resolver acerca de la elección del Presidente Ejecutivo, ante el prematuro y tan sentido deceso de su anterior Presidente Ejecutivo, previo conocimiento de la recomendación del Directorio sobre este punto; 8. Conocer y resolver acerca de la elección de los vocales principales del Directorio y de sus respectivos suplentes; 9. Conocer y Resolver acerca de la elección del Presidente del Directorio; y, 10. Proceder a la elección del Auditor Externo. <p>Con respecto a los puntos del 1 al 5, se aprobaron por unanimidad de sus asistentes los informes presentados a la Junta.</p> <p>Con respecto al punto 6, la distribución de sus utilidades se resolvió por unanimidad, entregar un 59.44% en efectivo; y, el 40.56% capitalizarlo en nuevas acciones.</p> <p>En el punto 7, se eligió por unanimidad de sus asistentes, esto es, 161,574,207 votos al Ing. Vicente Vallarino Marcos, como Presidente Ejecutivo del Banco.</p> <p>En el punto 8, se reeligió por unanimidad de sus asistentes, esto es, 161,574,207, a los miembros del Directorio del Banco, integrados por 5 vocales principales y 5 vocales suplentes.- Primer vocal principal, Dr. Roberto Gómez-Lince Ordeñana; Segundo vocal principal, Sr. Gianfranco Segale De Martini; Tercer vocal principal, Sr. Carlos Vergara Camacho; Cuarto vocal principal, Ab. Luis Hidalgo Vernaza; Quinto vocal principal, Dr. Ernesto Noboa Vallarino; Primer vocal suplente: Dr. Mauricio Arosemena Romero; Segundo vocal suplente, Eco. Alejandro Arosemena Durán; Tercer vocal suplente, Ingeniera Irene Parra Silva; Cuarto vocal suplente, Ing. Gina Henríquez Aguilar; Quinto vocal suplente, Eco. Alfredo Miranda Rodríguez.</p> <p>Con relación al punto 9, se reeligió al Dr. Roberto Gómez-Lince Ordeñana, con una mayoría de 160,896,403 votos, como Presidente del Directorio.</p> <p>En el punto 10, se reeligió por una mayoría de 161,441,094 votos, a la firma auditora externa PriceWaterHouseCoopers del Ecuador Cía. Ltda., para el ejercicio económico 2017.</p> |
| | Número de juntas o asambleas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información: | <p>Número de Juntas: 1 Junta</p> <p>Junta General Ordinaria de Accionistas: 16/03/2017</p> <p>Número total de accionistas asistentes: 61 accionistas, que constituyen el 79.01% del capital social.</p> <p>Número total de accionistas del Banco: 372 accionistas.</p> |

| | | |
|----------|---|--|
| | Fecha de la junta o asamblea (dd-mm-aa) | Junta General Ordinaria de Accionistas del 16 de marzo del 2017. |
| | Tipo de junta o asamblea: ordinaria o extraordinaria. | Ordinaria. |
| | Número total de accionistas o asociados asistentes. | Junta General Ordinaria de Accionistas – 16/marzo/2017 Número total de accionistas asistentes: 61 accionistas, que constituyen el 79.01% del capital social. Número total de accionistas que registraron su voto en la junta: 61 accionistas. Número total de accionistas del Banco: 372 accionistas. |
| A.2.2 | Gastos totales erogados por junta.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros). | US\$ 3,630.00 |
| A.2.3 | Número total de accionistas o socios 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: | Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio: 61 accionistas asistentes, que constituyen el 79.01 % del capital social del Banco. |
| | 1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa) 16 de marzo de 2017. | Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del Directorio: Primer vocal principal: Dr. Roberto Gómez Lince Ordeñana, con 161,574,207 votos. Segundo vocal principal: Sr. Gianfranco Segale De Martini, con 161,574,207 votos. Tercer vocal principal: Sr. Carlos Vergara Camacho, con 161,574,207 votos. Cuarto vocal principal: Ab. Luis Hidalgo Vernaza, con 161,574,207 votos. Quinto vocal principal: Dr. Ernesto Noboa Vallarino, con 161,574,207 votos. Primer vocal suplente: Dr. Mauricio Arosemena Romero, con 161,574,207 votos. Segundo vocal suplente: Eco. Alejandro Arosemena Durán, con 161,574,207 votos. Tercer vocal suplente: Ing. Irene Parra Silva, con 161,574,207 votos. Cuarto vocal suplente: Ing. Gina Henríquez Aguilar, con 161,574,207 votos. Quinto vocal suplente: Eco. Alfredo Miranda Rodríguez, con 161,574,207 votos. |
| | 2. Número total de accionistas o socios asistentes a dicha junta. | Número total de accionistas asistentes a dicha junta: 61 accionistas. Número total de los accionistas asistentes: 61 accionistas Número total de accionistas: 372 accionistas. Número total de accionistas que vota: 61 accionistas. |
| A.2.4 | Información de los miembros elegidos del Directorio. | Miembros del Directorio que fueron elegidos: Primer vocal principal: Dr. Roberto Gómez Lince Ordeñana. Segundo vocal principal: Sr. Gianfranco Segale De Martini. Tercer vocal principal: Sr. Carlos Vergara Camacho. Cuarto vocal principal: Ab. Luis Hidalgo Vernaza. Quinto vocal principal: Dr. Ernesto Noboa Vallarino. Primer vocal suplente: Dr. Mauricio Arosemena Romero. Segundo vocal suplente: Eco. Alejandro Arosemena Durán. Tercer vocal suplente: Ingeniera Irene Parra Silva. Cuarto vocal suplente: Ing. Gina Henríquez Aguilar. Quinto vocal suplente: Eco. Alfredo Miranda Rodríguez. Tiempo para el cual fueron elegido: 2 años. Número de votos con los cuales fueron elegidos: 161,574,207 votos. |
| | | Tiempo promedio de permanencia de los representantes del Directorio: 2 años. |
| A.2.5 | Decisiones adoptadas en la Junta General sobre la política de remuneraciones. | Junta General de Accionistas del 16 de marzo de 2017, según se desprende del informe presentado a los accionistas que representan el 79.01% de la totalidad de las acciones, es decir 61 accionistas de un total de 372 accionistas. |
| | Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones. | 16 de marzo de 2017. |
| | | 61 accionistas. |
| A.2.6 | Decisiones adoptadas en la Junta General de Accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés. | La política que trata sobre los conflictos de interés se encuentra en el Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco, en su Capítulo XII |
| | Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones. | 16 de marzo de 2017. |
| | | 61 accionistas. |
| A.3 | ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS | |
| A.3.1 | Mecanismos de difusión implementados por la organización para ofrecer la información y generar consultas sobre tal información. | Los mecanismos de difusión de información se encuentran debidamente detallados en el Capítulo X del Código de Buen Gobierno Corporativo que Banco Bolivariano C. A. ha adoptado. |
| A.3.2 | Sistemas de promoción de la capacidad de los accionistas y nivel de participación. | El Banco está analizando los mejores mecanismos para dar las capacitaciones a sus accionistas. |
| A.3.3 | Cursos de capacitación a los accionistas sobre temas relacionados con el logro de un buen entendimiento de los temas a ser analizados a fin de elevar la calidad de la participación. | El Banco está analizando los mejores mecanismos para dar las capacitaciones a sus accionistas. |
| A.3.4 | Promulgación de los principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso, para evitar conflictos de interés y pugnas de poder. | Los principios que rigen la organización, orientados a evitar los conflictos de interés y las pugnas de poder, están definidos en el Capítulo VII del Código de Buen Gobierno Corporativo del Banco. |
| 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 General 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. | Consta en el Informe del Comité de Administración Integral de Riesgos. |
| | 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. | Consta en el Informe de Auditoría Interna, en el Informe del Comité de Auditoría y en el Informe del Comité de Cumplimiento. |
| | 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. | No existieron conflictos de interés que hayan sido de conocimiento del Banco. El Comité de Auditoría Interna manifiesta que los sistemas de control interno dentro de la institución son los adecuados y se ajustan a los cánones técnicamente recomendados; que la institución cumple debidamente con las indicaciones, sugerencias y observaciones de los auditores interno y externo, así como las que emanan de la Superintendencia de Bancos; que no se han presentado casos de conflicto de intereses, ni conductas sospechosas e irregulares que hayan merecido ser materia de este pronunciamiento; y, que el Banco Bolivariano ha establecido políticas ajustadas a la legislación vigente, encaminadas a detectar y controlar transacciones provenientes de actividades ilícitas, así como conductas sospechosas e irregulares. |
| | Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del Directorio y de la administración. | La Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó el informe del Comité de Retribuciones y la autoevaluación del Directorio del año 2017 fue realizada dentro de los 45 días del año 2018. |
| | 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. | Consta en el Informe de Atención de Reclamos de la Gerencia de Atención al Cliente y en el Informe de la Defensora del Cliente |
| | 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. | Durante el año 2017 no existieron casos relevantes que hayan sido conocidos por el Comité de Ética del Banco, remarcándose que todas las actuaciones de los colaboradores se han dado dentro del ámbito y cumplimiento de los principios establecidos en dicho Código. |
| | Estadísticas del funcionamiento de los comités de Auditoría, Cumplimiento, Riesgos e indicadores de desempeño. | <p>Año 2017 – Comité de Cumplimiento Número de sesiones durante el año: 12 sesiones.</p> <p>Asistentes a cada sesión: Al 10 de enero del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Delegado del Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 21 de febrero del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Vicepresidente Ejecutivo, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 15 de marzo del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo S., Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 20 de abril del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 16 de mayo del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 20 de junio del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 18 de julio del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 23 de agosto del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 19 de septiembre del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 24 de octubre del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 14 de noviembre del 2017, 8 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.</p> <p>Al 11 de diciembre del 2017, 9 asistentes: Delegado del Directorio, Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Delegado del Presidente Ejecutivo, Gerente Nacional</p> |

de Operaciones, Gerente de Riesgo, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Asesor Legal.

Año 2017– Comité de Auditoría

Número de sesiones durante el año: 8 sesiones.

Asistentes a cada sesión:

Al 12 de enero del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Vicepresidente Ejecutivo, Auditor Interno, Secretario.

Al 16 de marzo del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Vicepresidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.

Al 27 de abril del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.

Al 22 de junio del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.

Al 30 de julio del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.

Al 21 de septiembre del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.

Al 17 de noviembre del 2017, 5 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario Ad Hoc.

Al 14 de diciembre del 2017, 6 asistentes:

Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro del Comité - Delegado del Directorio.
Miembro Electo, Presidente Ejecutivo, Auditor Interno y Secretario.

Año 2017 – Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)

Número de sesiones durante el año: 12 sesiones.

Asistentes a cada sesión:

Al 12 de enero de 2017, 4 asistentes

Presidente del Comité
Vicepresidente Ejecutivo, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y
Gerente Financiero.

Al 23 de febrero de 2017, 3 asistentes

Presidente Ejecutivo S., Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y
Gerente Financiero.

Al 16 de marzo de 2017, 4 asistentes

Presidente del Comité
Presidente Ejecutivo S., Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y
Gerente Financiero.

Al 27 de abril de 2017, 4 asistentes

Presidente del Comité
Presidente Ejecutivo, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y
Gerente Financiero.

Al 18 de mayo de 2017, 5 asistentes

Presidente del Comité
Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y
Gerente Financiero.

Al 22 de junio de 2017, 5 asistentes

| | |
|--|---|
| | <p>Al 22 de junio de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y Gerente Financiero.</p> <p>Al 20 de julio de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 24 de agosto de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y Gerente Financiero.</p> <p>Al 21 de septiembre de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y Gerente Financiero.</p> <p>Al 26 de octubre de 2017, 4 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas</p> <p>Al 23 de noviembre de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas y Gerente Financiero.</p> <p>Al 14 de diciembre de 2017, 5 asistentes Presidente del Comité Presidente Ejecutivo, Vicepresidente Ejecutiva, Gerente de Riesgos, Crédito y Cobranzas, y Gerente Financiero.</p> |
|--|---|

B.2 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

| | | |
|-------|---|--|
| B.2.1 | Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio. | El 26 de octubre de 2017, contando con la presencia de 7 de los miembros del Directorio, se brindó una capacitación por la actualización del Código de Gobierno Corporativo. |
| B.2.2 | Estadísticas de participación en los programas de capacitación. | Todos los miembros del Directorio estuvieron presentes. |
| | | El Banco está analizando los mejores mecanismos para dar las capacitaciones a sus accionistas. |

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 período analizado. Se incluirán también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos. | Número de reuniones realizadas: 14 sesiones. |
| | | <p>Gasto promedio causado por los miembros del Directorio u organismo que haga sus veces en el período correspondiente al gasto: US\$ 234,144.00</p> <p>Monto del gasto efectuado: US\$ 234,144.00</p> <p>Número de miembros asistentes a las reuniones:</p> <ol style="list-style-type: none"> 12 de enero de 2017: 6 asistentes 26 de enero de 2017: 5 asistentes (Directorio Extraordinario) 23 de febrero de 2017: 6 asistentes 16 de marzo de 2017 : 10 asistentes 16 de marzo de 2017: 10 asistentes (Directorio Extraordinario) 27 de abril de 2017: 8 asistentes 18 de mayo de 2017: 7 asistentes 22 de junio de 2017: 6 asistentes 20 de julio de 2017: 7 asistentes 24 de agosto de 2017: 5 asistentes 21 de septiembre de 2017: 6 asistentes 26 de octubre de 2017: 7 asistentes 23 de noviembre de 2017: 6 asistentes 14 de diciembre de 2017: 9 asistentes |

C INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

1 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------|----------------------|--|---------|-------------------|---------|-----------|--|--|--|--|--------------------------|--|---------|----------------------|---------|----------|--|--|--|--|-----------------|--|---------|------------|---------|--|--|---------|----------------------|---------|--|--|--|--|-----------|--|--|--|--|----------|
| | Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Cargo</th> <th>Tiempo de Servicios</th> <th>Nivel de Estudios</th> <th>Tiempo en Funciones</th> <th>Género</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Presidente Ejecutivo</td> <td></td> <td>20 años</td> <td>Post Grado (ext.)</td> <td>8 meses</td> </tr> <tr> <td>Masculino</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Vicepresidente Ejecutiva</td> <td></td> <td>18 años</td> <td>Universitario (ext.)</td> <td>8 meses</td> </tr> <tr> <td>Femenino</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Auditor Interno</td> <td></td> <td>32 años</td> <td>Post Grado</td> <td>18 años</td> </tr> <tr> <td>Gerente de Área de Desarrollo Administrativo</td> <td></td> <td>18 años</td> <td>Universitario (ext.)</td> <td>18 años</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Masculino</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>Femenino</td> </tr> </tbody> </table> | Cargo | Tiempo de Servicios | Nivel de Estudios | Tiempo en Funciones | Género | Presidente Ejecutivo | | 20 años | Post Grado (ext.) | 8 meses | Masculino | | | | | Vicepresidente Ejecutiva | | 18 años | Universitario (ext.) | 8 meses | Femenino | | | | | Auditor Interno | | 32 años | Post Grado | 18 años | Gerente de Área de Desarrollo Administrativo | | 18 años | Universitario (ext.) | 18 años | | | | | Masculino | | | | | Femenino |
| Cargo | Tiempo de Servicios | Nivel de Estudios | Tiempo en Funciones | Género | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Presidente Ejecutivo | | 20 años | Post Grado (ext.) | 8 meses | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Masculino | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vicepresidente Ejecutiva | | 18 años | Universitario (ext.) | 8 meses | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Femenino | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Auditor Interno | | 32 años | Post Grado | 18 años | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gerente de Área de Desarrollo Administrativo | | 18 años | Universitario (ext.) | 18 años | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | Masculino | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | Femenino | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.1.1 | Tiempo de servicio en la entidad. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.1.2 | Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.1.3 | Participación en el equipo gerencial por género. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|--|---|----------------------|-----------------|-------------------|--------------|------|
| C.1.4 | Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado. | Gerente de Área Secretaría Corporativa | 27 años | Universitario | 27 años | Masculino | | |
| | | Oficial de Cumplimiento | 19 años | Universitario | 4 años 6 meses | | | |
| | | Masculino | | | | | | |
| | | Gerente de Área Financiera | 15 años | Universitario | 14 años | Masculino | | |
| | | Gerente de Área de Riesgos, Crédito y Cobranzas | 16 años | Universitario | 16 años | Femenino | | |
| | | Gerente de Área de Operaciones Centrales | 36 años | Universitario | 6 años | Femenino | | |
| | | Gerente de Área Legal | 12 años | Universitario | 12 años | Masculino | | |
| | | Gerente de Área de Tarjeta de Crédito | 15 años | Universitario (ext.) | 15 años | | | |
| | | Masculino | | | | | | |
| | | Gerente de Área Banca de Empresas | 17 años | Universitario (ext.) | 17 años | | | |
| Masculino | | | | | | | | |
| Gerente de Área Banca de Personas | 11 meses | Universitario (ext.) | 11 meses | | | | | |
| Femenino | | | | | | | | |
| Gerente de Área Tecnología | 26 años | Post Grado | 26 años | Masculino | | | | |
| Gerente de Área de Productos e Innovación | 4 años 6 meses | Universitario (ext.) | 4 años 6 meses | | | | | |
| Femenino | | | | | | | | |
| Gerente Área PMO (Of Gestión de Proyecto) | 25 años | Universitario | 10 años | Femenino | | | | |
| 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 invertido por el Banco en el 2017: 9.46% | | | | | | |
| 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 el Banco en el 2017: 9.70% | | | | | | |
| D INFORMACIÓN LABORAL | | | | | | | | |
| 1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD | | | | | | | | |
| D.1.1 | Características de los empleados de la entidad | Año | Femenino | Masculino | Total | | | |
| | | 2015 | 879 | 698 | 1577 | | | |
| | | 2016 | | 824 | 646 | 1470 | | |
| | | 2017 | | 809 | 672 | 1481 | | |
| | | Personal discapacitado (2017) | 27 | 25 | 52 | | | |
| D.1.2 | | Año | Primaria | Secundaria | Superior | Post grado | Total | |
| | | 2015 | 1 | | 247 | 1263 | 66 | 1577 |
| | | 2016 | 1 | | 232 | 1163 | 74 | 1470 |
| | | 2017 | 3 | | 343 | 1071 | 64 | 1481 |
| | | | | | | | | |
| D.1.3 | | Año | Número Empleados relaciones con Operaciones de Captación y Crédito | | | | | |
| | | 2015 | 211 | | | | | |
| | | 2016 | 208 | | | | | |
| | | 2017 | 192 | | | | | |
| D.1.4 | | Clasificación de Empleados por su Permanencia | | | | | | |
| | | Menos de un año | 199 | | | | | |
| | | De 1 a 3 años | 257 | | | | | |
| | | Más de 3 a 5 años | 292 | | | | | |
| | | Más de 5 años | 733 | | | | | |
| Total | 1481 | | | | | | | |
| D.1.5 | | Salidas de personal en cada uno de los 3 últimos años | | | | | | |
| | | 2015 | 445 | | | | | |
| | | 2016 | 343 | | | | | |
| | | 2017 | 233 | | | | | |
| D.1.6 | | Clasificación del personal por rangos de salarios | | | | | | |
| | | De US\$ 1 a US\$ 500 | 659 | | | | | |
| | | De US\$ 501 a US\$1000 | 406 | | | | | |
| | | De US\$ 1001 a US\$ 2000 | 288 | | | | | |
| De más de US\$2001 | 128 | | | | | | | |
| D.2 CAPACITACIÓN | | | | | | | | |
| D.2.1 | Programas de capacitación | Inversión en Capacitación | | | | | | |
| | | 2015 | US\$ 154,731.05 | | | | | |
| | | 2016 | US\$ 115,985.01 | | | | | |
| | | 2017 | US\$ 164,524.70 | | | | | |
| D.2.2 | | Programas de Capacitación | | | | | | |
| | | 2015 | 288 | | | | | |
| | | 2016 | 305 | | | | | |
| | | 2017 | 322 | | | | | |
| D.2.3 | | Asistentes a los Programas de Capacitación | | | | | | |
| | | No. De Participantes | Total de Empleados | | | | | |
| | | 2015 | 1814 | | | | | |
| | | 2016 | 1775 | | | | | |
| 2017 | 1596 | | | | | | | |
| | | 1577 | | | | | | |
| | | 1470 | | | | | | |
| | | 1481 | | | | | | |