

PRODUBANCO
INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO
#¡REF!

INDICADOR	DESCRIPCIÓN
A. 1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas. Número de accionistas en los últimos 3 años. Personas Naturales y Jurídicas
-------	--

FECHA	TIPO DE PERSONA		TOTAL ACCIONISTAS
	NATURAL	JURIDICA	
dic-23	858	60	918
dic-24	1004	62	1066
dic-25	1173	71	1244

A.1.2	Distribución porcentual del capital de los accionistas por rango.
-------	---

RANGO DE CAPITAL	PARTICIPACIÓN
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES MENORES A 1.000	0.02%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 1.000 A 5.000	0.17%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 5.001 A 10.000	0.18%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 10.001 A 50.000	1.03%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 50.001 A 100.000	0.60%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES MAYORES A 100.000	98.00%
TOTAL	100.00%

A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia.
-------	---

TIEMPO DE PERMANENCIA	PARTICIPACIÓN
HASTA 1 AÑO	4.05%
MAYOR A 1 HASTA 3 AÑOS	0.59%
MAYOR A 3 HASTA 5 AÑOS	10.09%
MAYOR A 5 AÑOS	85.27%
TOTAL	100%

A.2	PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS, O ASAMBLEA GENERALES DE SOCIOS
------------	---

A. 2.1	Información de las juntas generales celebradas durante el año bajo análisis, con los siguientes campos de información:
--------	--

Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año.	1
Fecha de la junta o asamblea (dd-mm-aa).	28-03-2025
Tipo de junta:	Ordinaria
Número total de los accionistas asistentes.	6.75% (Asistieron 75 accionistas de un total de 1,110, que representan el 72.75% del capital suscrito y pagado)
Representantes con cartar poder	20
Número de accionistas que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	6.75% (Asistieron 75 accionistas de un total de 1,110, que representan el 72.75% del capital suscrito y pagado)

A. 2.2	Gastos totales erogados para la celebración de cada junta general, incluyendo dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros.
--------	--

Junta Ordinaria	
Total gastos / Total de accionistas asistentes	USD 309.12 (Convocatoria Junta de Accionistas) / 75 = 4.12

A. 2.3	Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio. Los datos que se deben incluir son los siguientes:
--------	--

Fecha de la última elección de representantes	22-03-2024
Miembros del Directorio que fueron elegidos	DIRECTORES PRINCIPALES
	Francisco José Martínez Henares
	Héctor Roberto Neira Calderón
	Karla Dolores Icaza Meneses
	Pablo Mauricio Arguello Godoy
	Gustavo Francisco Vásquez Espinosa
	DIRECTORES ALTERNOS
	Francisco José Ortiz Gudián
	Denise Marie Henríquez Noriega
	Diego Javier Borrero Andrade
	Juan Manuel Borrero Viver
	Juan Diego Mosquera Pesantes
	Número total de los accionistas asistentes.
	Accionistas asistentes
	Representantes con carta poder
	Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas
	22-03-2024
	DIRECTORES PRINCIPALES
	Francisco José Martínez Henares
	Héctor Roberto Neira Calderón
	Karla Dolores Icaza Meneses
	Pablo Mauricio Arguello Godoy
	Gustavo Francisco Vásquez Espinosa
	DIRECTORES ALTERNOS
	Francisco José Ortiz Gudián
	Denise Marie Henríquez Noriega
	Diego Javier Borrero Andrade
	Juan Manuel Borrero Viver
	Juan Diego Mosquera Pesantes
	7.48% (Asistieron 72 accionistas de un total de 963, que representan el 76.92% del capital suscrito y pagado)
	7.48% (Asistieron 72 accionistas de un total de 963, que representan el 76.92% del capital suscrito y pagado)
	19
	7.48% (Asistieron 72 accionistas de un total de 963, que representan el 76.92% del capital suscrito y pagado)

A. 2.4	Información de los miembros elegidos del directorio
--------	---

Clasificación por género	1 mujer y 4 hombres, como vocales principales. 1 mujer y 4 hombres, como vocales alternos.
Tiempo para el cual fueron elegidos	2 años
Número de votos con los cuales fueron elegidos.	Directores Principales:
	Francisco José Martínez Henares
	Héctor Roberto Neira Calderón
	Karla Dolores Icaza Meneses
	Pablo Mauricio Arguello Godoy
	Gustavo Francisco Vásquez Espinosa
	Directores Suplentes:
	Francisco José Ortiz Gudián
	Denise Marie Henríquez Noriega
	Diego Javier Borrero Andrade
	Juan Manuel Borrero Viver
	Juan Diego Mosquera Pesantes
	De los 10 directores que actualmente están en el cargo, 6 han sido reelegidos desde el año 2014 hasta el 2024; 2 directores van 4 años en el cargo, un director va 3 años en el cargo y un director lleva un dos años en el cargo. El promedio de permanencia es de 7.3 años.
Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio	

A. 2.5	Decisiones adoptadas en la junta general sobre la política de remuneraciones.
--------	---

Fecha de la asamblea o junta en la que se adoptaron las decisiones	28-03-2025
Número total de accionistas asistentes.	75
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	6.75% (Asistieron 75 accionistas de un total de 1,110, que representan el 72.75% del capital suscrito y pagado)

A. 2.6	Decisiones adoptadas en la junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.
--------	--

Actualización permanente del Código de Ética y política salarial de la Organización.

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.			7.3 años
Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio.			
Francisco José Martínez Henares	10		
Héctor Roberto Neira Calderón	10		
Karla Dolores Icaza Meneses	10		
Pablo Mauricio Arguello Godoy	10		
Gustavo Francisco Vásconez Espinosa	10		
Francisco José Ortiz Gurdíán	4		
Denise Marie Henríquez Noriega	4		
Diego Javier Borrero Andrade	3		
Juan Manuel Borrero Viver	2		
Juan Diego Mosquera Pesantes	10		
Nivel de rotación	De los 10 directores que actualmente están en el cargo, 6 han sido reelegidos desde el año 2014 hasta el 2024; 2 directores van 4 años en el cargo, un director va 3 años en el cargo y un director lleva un dos años en el cargo. El promedio de permanencia es de 7.3 años.		
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: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES
------	---

Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.

COMITÉ	NÚMERO DE SESIONES 2025	ASISTENTES PROMEDIO POR SESIÓN
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	12	19
COMITÉ DE AUDITORÍA	13	10
COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	12	23
COMISIÓN ESPECIAL DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGOS	4	14
COMITÉ DE RETRIBUCIONES	2	7
COMITÉ DE ÉTICA Y GESTIÓN RESPONSABLE	6	12

B. 3.	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL
-------	---

B. 3.1	Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces.
--------	--

En el transcurso del año, los miembros del Directorio recibieron las siguientes capacitaciones: 1)"El arte de transformar el riesgo en oportunidades", impartida por Finance in Motion. 2) "Capacitación en prevención de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo", impartida por CSMB. 3) "Geopolítica, Estrategia y Análisis de Escenarios" impartida por PWC. 4) "Capacitación especializada en PLD/FT dirigida a miembros del Comités de Control", impartida por Vitoria Compliance Academy. 5) "Introducción y Marco de apetito al Riesgo", impartida por PWC. 6) "Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado", impartida por PWC. 7) "Capacitación especializada en PLD/FT dirigida a miembros del Comités de Crédito", impartida por PWC. 8) "Gestión y Cuantificación del Riesgo", impartida por PWC. 9) "Riesgo Operacional y Reputacional", impartida por PWC. 10) "Riesgos Tecnológicos y Riesgos ASG", impartido por PWC. 11) "Estrategias Integrales para la Gestión del Riesgo y la Gobernanza Corporativa", impartido por PWC. 12) "Capacitación FATCA y CRS Para la Junta Directiva", impartido por Foodman Learning Solutions. Adicionalmente, cada mes en la sesión de Directorio reciben una charla macroeconómica para conocimiento de las cifras en los diversos escenarios de la actualidad.

B. 3.2	Estadísticas de participación en los programas de capacitación.
--------	---

Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación.	96%
Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	69%

C	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO																														
C.1.	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO																														
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.																														
	Número total de reuniones del Directorio	13																													
C.1.2	Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.																														
	<table><tr><th>SESIÓN</th><th># ASISTENTES</th></tr><tr><td>1</td><td>9</td></tr><tr><td>2</td><td>9</td></tr><tr><td>3</td><td>10</td></tr><tr><td>4</td><td>10</td></tr><tr><td>5</td><td>10</td></tr><tr><td>6</td><td>8</td></tr><tr><td>7</td><td>10</td></tr><tr><td>8</td><td>10</td></tr><tr><td>9</td><td>9</td></tr><tr><td>10</td><td>10</td></tr><tr><td>11</td><td>10</td></tr><tr><td>12</td><td>10</td></tr><tr><td>13</td><td>10</td></tr></table>			SESIÓN	# ASISTENTES	1	9	2	9	3	10	4	10	5	10	6	8	7	10	8	10	9	9	10	10	11	10	12	10	13	10
SESIÓN	# ASISTENTES																														
1	9																														
2	9																														
3	10																														
4	10																														
5	10																														
6	8																														
7	10																														
8	10																														
9	9																														
10	10																														
11	10																														
12	10																														
13	10																														
C.1.3	Participación en el Comité de Ética y Gestión Responsable.																														
	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el Comité de Ética y Gestión Responsable.	Durante el año 2025, se presentaron un total de 60 casos ante el Comité de Ética y Gestión Responsable. De ellos, 48 casos fueron debidamente sustentados, lo que permitió su adecuada gestión y seguimiento.																													
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.	0																													
C.2.	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO																														
C.2.1	Gasto total anual del directorio: Corresponde a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.																														
	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / Número de reuniones realizadas.																														
	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 469,244.61/10 = 46,924.46																													
	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / Número de miembros del directorio.	USD 2,695.34 / 10 = 269.53																													
	Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad	USD 2,695.34 / USD 933'402,636 = 0.000003																													
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.																														
	Número de casos resueltos / Número de casos presentados.	290,980/291,473=99.83%																													
C.3.2	Casos presentados a la Superintendencia de Bancos																														
	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados a la entidad.	362/114,284= 0.32%																													

C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.		
	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	272,260	
C.3.4	Incorporación de clientes nuevos.		
	Número de clientes que se retiran cada año.	132,213	

D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL: CARACTERÍSTICAS

D. 1 INFORMACIÓN DEL EQUIPO GERENCIAL

Se consideran como miembros 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.

CARGO	FUNCIONARIO	TIPO DE UNIDAD	TIEMPO DE SERVICIO (AÑOS)	TIEMPO DE PERMANENCIA EN LAS FUNCIONES ASIGNADAS	NIVEL DE ESTUDIOS
PRESIDENTE EJECUTIVO	EGUIGUREN ARIAS RUBEN FERNANDO	ALTA GERENCIA	13	34 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE EJECUTIVA	PEREDS DIAZ MARTHA CECILIA	ALTA GERENCIA	27	141 meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE LEGAL, COMPLIANCE Y ASUNTOS CORPORATIVOS, SECRETARIO GENERAL	ALVARADO CARRERA JORGE IVAN	STAFF	24	141 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE CREDITO Y COBRANZAS	SANDOVAL CERDA FREDY ROBERTO	NEGOCIO	27	30 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE TRANSFORMACIÓN DIGITAL	GARZON ABAD FABIAN ALEJANDRO	STAFF	11	132 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE BANCA EMPRESAS	ANDRADE GALLEGOS CAROLINA ISABEL	NEGOCIO	13	33 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE BANCA MINORISTA	ROMAN ALBORNOZ MARIA ISABEL	NEGOCIO	30	33 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE MEDIOS DE PAGO	QUEVEDO HOLGUIN CRISTIAN SEBASTIAN	NEGOCIO	25	128 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE GENTE Y CULTURA	OJEDA GARCIA LUCIA ANTONIETA	SOPORTE	2	28 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE ADMINISTRACION DE RIESGOS	ORBE MONTENEGRO GUSTAVO JAVIER	SOPORTE	21	117 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE GESTION FINANCIERA	VASCONEZ RIOFRIO ESTEBAN ALEJANDRO	SOPORTE	27	155 meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE SERVICIOS OPERACIONALES	ROCA MORENO RAFAEL ANTONIO	SOPORTE	19	128 meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE SEGMENTO EMPRESARIAL	IÑARREA GONZALEZ OSCAR	NEGOCIO	18	33 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE SERVICIOS TECNOLÓGICOS	TELLEZ CALCANEO MARIO RODRIGO	SOPORTE	1	18 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE SEGMENTO PYME	JIJON NEMALCEFF JUAN ESTEBAN	NEGOCIO	8	24 meses	Cuarto Nivel
CHIEF TRANSFORMATION OFFICER	GUERRERO PEREZ JOHANA CAROLINA	SOPORTE	9	20 meses	Cuarto Nivel
AUDITOR INTERNO	VELASTEGUI BARRAGAN PAMELA PATRICIA	AUDITORÍA	22	29 meses	Tercer Nivel
OFICIAL CUMPLIMIENTO	SALAZAR BUENAÑO ANIBAL EDUARDO	SOPORTE	27	180 meses	Segundo Nivel
TITULAR ATENCION AL USUARIO FINANCIERO	PEREDS OSORIO PAULINA CRISTINA	SOPORTE	14	6 meses	Tercer Nivel

* EL ORGANIGRAMA SE ENCUENTRA ACTUALIZADO A DICIEMBRE 2025 *

D. 1.3 Participación en el equipo gerencial por género

GÉNERO	COLABORADORES
MUJERES	7
HOMBRES	12
TOTAL INTEGRANTES	19

E	INFORMACIÓN LABORAL
---	---------------------

E. 1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD
------	--

E. 1.1	Características de los empleados de la entidad. Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.
--------	---

FECHA	GÉNERO		TOTAL COLABORADORES
	MUJER	HOMBRE	
dic-23	1506	1148	2654
dic-24	1476	1146	2622
dic-25	1451	1109	2560

E. 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.
--------	--

FECHA	NIVEL		
	HASTA BACHILLER	SUPERIOR	POST GRADO
dic-23	21%	64%	15%
dic-24	23%	62%	15%
dic-25	27%	54%	19%

E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.
--------	---

FECHA	TOTAL COLABORADORES
dic-23	512
dic-24	477
dic-25	445

E. 1.4	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.
--------	--

PERMANENCIA	TOTAL COLABORADORES
MENOS A 1 AÑO	313
ENTRE 1 A 3 AÑOS	676
ENTRE 3 A 5 AÑOS	214
MAS DE 5 AÑOS	1357
TOTAL	2560

E. 1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.
--------	---

FECHA	GÉNERO		TOTAL COLABORADORES
	MUJER	HOMBRE	
dic-23	147	123	270
dic-24	161	162	323
dic-25	193	160	353

E. 1.6	Clasificación del personal por rangos de salarios.
--------	--

RANGO DE SALARIO	COLABORADORES
HASTA 1500	1687
DE 1500 HASTA 4500	768
MAYOR A 4500	105
TOTAL	2560

E.2	CAPACITACIÓN
-----	--------------

E.2.1	Programas de capacitación. Valor de la inversión en capacitación para cada uno de los tres (3) últimos años.
-------	--

FECHA	INVERSIÓN
dic-22	\$204,275.71
dic-23	\$461,629.93
dic-24	\$739,343.93

E.2.2	Programas de capacitación emprendidos
-------	---------------------------------------

Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	650
---	-----

E.2.3	Empleados participantes en programas de capacitación
-------	--

Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	101%
--	------

* Sobrecumplimiento por entradas y salidas del personal. Se considera a las personas que aparecen en los reportes de capacitaciones.