

PRODUBANCO
INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO
31 DE DICIEMBRE DE 2023

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-21	660	53	713
dic-22	730	56	786
dic-23	858	60	918

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

RANGO DE CAPITAL	PARTICIPACIÓN
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES MENORES A 1.000	0.0142%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 1.000 A 5.000	0.1309%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 5.001 A 10.000	1.8193%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 10.001 A 50.000	0.9646%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES DE 50.001 A 100.000	0.7014%
ACCIONISTAS QUE POSEEN ACCIONES MAYORES A 100.000	98.0356%
TOTAL	100%

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

TIEMPO DE PERMANENCIA	PARTICIPACIÓN
HASTA 1 AÑO	0.2798%
MAYOR A 1 HASTA 3 AÑOS	7.2044%
MAYOR A 3 HASTA 5 AÑOS	2.5023%
MAYOR A 5 AÑOS	90.0135%
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.	2
Fecha de la junta o asamblea (dd-mm-aa).	30-03-2023
Tipo de junta:	Ordinaria
Número total de los accionistas asistentes.	58
Representantes con cartar poder	58
Número de accionistas que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	6.90% (Asistieron 58 accionistas de un total de 841, que representan el 76.14% del capital suscrito y pagado)
Fecha de la junta o asamblea (dd-mm-aa)	28-06-2023
Tipo de junta	Extraordinaria
Número total de los accionistas asistentes	6
Accionistas asistentes	6
Representantes con cartas poder	4
Número de accionistas que registraron su voto en la junta / Total de accionistas	0.69% (Asistieron 6 accionistas de un total de 865, que representan el 67.42% 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 564.48 (Convocatoria Junta de Accionistas) / 58 = 9.73
Junta Extraordinaria	
Total gastos / Total de accionistas asistentes	USD 179.20 (Convocatoria Junta de Accionistas) / 6 = 29.87

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	31-03-2022 / 30-03-2023	
Miembros del Directorio que fueron elegidos	Directores Principales	
	Francisco José Martínez Henares	Presidente del Directorio
	Héctor Roberto Neira Calderón	Vicepresidente del Directorio
	Karla Dolores Icaza Meneses	Director Principal
	Pablo Mauricio Arguello Godoy	Director Principal
	Gustavo Francisco Vásquez Espinosa	Director Principal
	Directores Alternos	
	Francisco José Ortiz Gurdíán	Director Alterno
	Denise Marie Henríquez Noriega	Director Alterno
	Diego Javier Borrero Andrade	Director Alterno
	Juan Manuel Borrero Viver*	Director Alterno
	Juan Diego Mosquera Pesantes	Director Alterno
Número total de los accionistas asistentes.	45 / 58	
Accionistas asistentes	45 / 58	
Representantes con cartar poder	09 / 22	
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas	5.73% (Asistieron 45 accionistas de un total de 786, que representan el 75.07% del capital suscrito y pagado) / 6.90% (Asistieron 58 accionistas de un total de 841, que representan el 76.14% del capital suscrito y pagado)	

A. 2.4 Información de los miembros elegidos del directorio

Clasificación por género	1 mujer de 5 titulares / 1 mujer de 5 alternos	
Tiempo para el cual fueron elegidos	2 años	
Número de votos con los cuales fueron elegidos.	Directores Principales	
	Francisco José Martínez Henares	296,356,191
	Héctor Roberto Neira Calderón	296,356,191
	Karla Dolores Icaza Meneses	296,356,191
	Pablo Mauricio Arguello Godoy	296,356,191
	Gustavo Francisco Vásquez Espinosa	296,356,191
	Directores Alternos	
	Francisco José Ortiz Gurdíán	296,356,191
	Denise Marie Henríquez Noriega	296,356,191
	Diego Javier Borrero Andrade	296,356,191
	Juan Manuel Borrero Viver*	323,204,834
	Juan Diego Mosquera Pesantes	296,356,191
Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio	6.2 años	

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	30-03-2023
Número total de accionistas asistentes.	58
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	6.90% (Asistieron 58 accionistas de un total de 841, que representan el 76.14% 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.	6.2 años
Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	
Francisco José Martínez Henares	9
Héctor Roberto Neira Calderón	9
Karla Dolores Icaza Meneses	9
Pablo Mauricio Arguello Godoy	9
Gustavo Francisco Vásquez Espinosa	9
Francisco José Ortiz Gurdán	3
Denise Marie Henríquez Noriega	3
Diego Javier Borrero Andrade	1
Juan Manuel Borrero Viver	1
Juan Diego Mosquera Pesantes	9
Nivel de rotación	De los 10 directores que actualmente están en el cargo, 6 han sido reelegidos desde el año 2014 hasta el 2022; 2 directores van 3 años en el cargo, un director va un año en el cargo y un director lleva menos de un año en el cargo. El promedio de permanencia es de 6.2 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 2023	ASISTENTES PROMEDIO POR SESIÓN
COMITÉ DE CUMPLIMIENTO	14	14
COMITÉ DE AUDITORÍA	13	10
COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	12	24
COMISIÓN ESPECIAL DE CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGOS	4	14
COMITÉ DE RETRIBUCIONES	1	7
COMITÉ DE ÉTICA Y GESTIÓN RESPONSABLE	6	11

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) Capacitación "Lavado de Activos/Financiamiento del Terrorismo & OFAC para Juntas Directivas y CEOs", impartida por Foodman Learning Solutions. 2) Capacitación "Hacia dónde va la Regulación y Supervisión de Gobierno Corporativo en la Región", impartida por Fit & Proper. 3) Capacitación "Principios y Tendencias globales de Ciberseguridad", impartida por McKinsey. 4) Capacitación "Diseñando Estrategias efectivas en Instituciones Financieras", impartida por McKinsey. 5) Capacitación "Modelo, diseño y ejecución del Plan Estratégico Institucional", impartida por Fit & Proper. 6) Capacitación "Normas internacionales de Información Financiera para Directores", impartida por KPMG. 7) Capacitación "Tendencias ESG-Riesgos Climáticos y avance en Grupo Promérica", impartida por Grupo Promérica. 8) Capacitación "Auditoría Digital – Auditoría Ágil", impartida por Vision Consulting. 9) Capacitación "Prevención de Blanqueo de Capitales & Financiamiento al Terrorismo", impartida por CSMB. 10) Capacitación "Riesgos Financieros: Pérdidas esperadas, resultado de Gestión Crediticia", impartido por Grupo Promérica. 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.	90%
Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	68.67%

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.
-------	--

SESIÓN	# ASISTENTES
1	9
2	9
3	9
4	8
5	10
6	10
7	9
8	9
9	10
10	9
11	10
12	10
13	10

C.1.3	Participación en el Comité de Ética.
-------	--------------------------------------

Número de casos reportados y número de casos resueltos por el Comité de Ética.	Se recibieron 40 casos y los 40 fueron gestionados.
--	---

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	USD 35,252.96 / 24 = 1,468.87
Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / Número de miembros del directorio.	USD 3139.29 / 10 = 313.93
Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad	USD 3,139.29 / USD 799,826,004 = 0,00000392

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.	265,800/270,547 = 98.25%
--	--------------------------

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.	277/117,462 = 0.24%
---	---------------------

C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.
-------	-----------------------------------

Número de clientes nuevos incorporados cada año.	289,506
--	---------

C.3.4	Incorporación de clientes nuevos.
-------	-----------------------------------

Número de clientes que se retiran cada año.	42,569
---	--------

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	11	10 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO GESTION DE APOYO	PEREDAS DIAZ MARTHA CECILIA	ALTA GERENCIA	25	117meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE ASESORIA JURIDICA Y GOBIERNO CORPORATIVO - SECRETARIO GENERAL	ALVARADO CARRERA JORGE IVAN	STAFF	22	117 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE CREDITO Y COBRANZAS	SANDOVAL CERDA FREDY ROBERTO	NEGOCIO	25	6 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE TRANSFORMACIÓN DIGITAL	GARZON ABAD FABIAN ALEJANDRO	STAFF	9	108 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE BANCA EMPRESAS	ANDRADE GALLEGOS CAROLINA ISABEL	NEGOCIO	11	9 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE BANCA MINORISTA	ROMAN ALBORNOZ MARIA ISABEL	NEGOCIO	28	9 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE EMPRESAS SUCURSAL GUAYAQUIL	COSTA VIVER JOSE ANTONIO MARTIN	NEGOCIO	16	110 meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE MEDIOS DE PAGO	QUEVEDO HOLGUIN CRISTIAN SEBASTIAN	NEGOCIO	23	104 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE GENTE Y CULTURA	OJEDA GARCIA LUCIA ANTONIETA	SOPORTE	0	4 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE ADMINISTRACION DE RIESGOS	ORBE MONTENEGRO GUSTAVO JAVIER	SOPORTE	20	93 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE SEGMENTO PYME	MORENO CAMACHO GREGORIO .	NEGOCIO	9	23 meses	Cuarto Nivel
VICEPRESIDENTE GESTION FINANCIERA	VASCONEZ RIOFRIO ESTEBAN ALEJANDRO	SOPORTE	25	131 meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE SERVICIOS OPERACIONALES	ROCA MORENO RAFAEL ANTONIO	SOPORTE	17	104 meses	Tercer Nivel
VICEPRESIDENTE SEGMENTO EMPRESARIAL	IÑARREA GONZALEZ OSCAR	NEGOCIO	16	9 meses	Cuarto Nivel
AUDITORA INTERNA	VELASTEGUI BARRAGAN PAMELA PATRICIA	AUDITORÍA	20	5 meses	Tercer Nivel
GERENTE SERVICIOS TECNOLOGICOS	POLO CABEZAS WILSON EDMUNDO	SOPORTE	21	23 meses	Cuarto Nivel
GERENTE TRANSFORMACIÓN DE PROCESOS	GUERRERO PEREZ JOHANA CAROLINA	SOPORTE	7	90 meses	Cuarto Nivel
GERENTE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	GUERRERO CEVALLOS JORGE XAVIER	SOPORTE	21	146 meses	Cuarto Nivel
OFICIAL CUMPLIMIENTO	SALAZAR BUENAÑO ANIBAL EDUARDO	SOPORTE	25	156 meses	Segundo Nivel
TITULAR ATENCION AL USUARIO FINANCIERO	PROCEL INTRIAGO MARIA DOLORES	SOPORTE	29	182 meses	Tercer Nivel

* EL ORGANIGRAMA SE ENCUENTRA ACTUALIZADO A DICIEMBRE 2023

D. 1.3 Participación en el equipo gerencial por género

GÉNERO	COLABORADORES
MUJERES	7
HOMBRES	14
TOTAL INTEGRANTES	21

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-21	1443	958	2401
dic-22	1553	1113	2666
dic-23	1506	1148	2654

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-21	40.00%	49.00%	11.00%
dic-22	51.00%	38.00%	11.00%
dic-23	21.00%	64.00%	15.00%

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

FECHA	TOTAL COLABORADORES
dic-21	1165
dic-22	520
dic-23	512

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	213
ENTRE 1 A 3 AÑOS	514
ENTRE 3 A 5 AÑOS	314
MAS DE 5 AÑOS	1613
TOTAL	2654

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

FECHA	GÉNERO		TOTAL COLABORADORES
	MUJER	HOMBRE	
dic-21	137	125	262
dic-22	220	199	419
dic-23	147	123	270

E. 1.6 Clasificación del personal por rangos de salarios.

RANGO DE SALARIO	COLABORADORES
HASTA 1500	1912
DE 1500 HASTA 4500	644
MAYOR A 4500	98
TOTAL	2654

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-21	217,453.00
dic-22	370,196.01
dic-23	204,275.71

E.2.2 Programas de capacitación emprendidos

Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	140
---	-----

E.2.3 Empleados participantes en programas de capacitación

Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	111%*
--	-------

* Sobrecumplimiento por entradas y salidas del personal. Se considera las personas que han salido en la información de capacitación.