

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, CORRESPONDIENTE AL AÑO 2016

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO Y PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO			
A		INDICADOR	
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL		
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas.	Número de accionistas o socios, según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas naturales y jurídicas (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	En el año 2014: seis (6) accionistas; en el año 2015: seis (6) accionistas y en el año 2016: seis (6) accionistas.
A.1.2	Distribución del capital de las acciones.	Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1.000 a 5.000; de 5.001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de	De US\$ 1.000 a 5.000: 0.52%; de 5.001 a 10.000: 0.00%; de 10.001 a 50.000: 0.91%; de 50.001 a 100.000: 5.05%; más de 100.000: 93.52%
A.1.3		Clasificación de los accionistas o de los socios por tiempo de permanencia: menos de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 a 5 años; y más de 5 años (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012).	Menos de 1 año: cero (0); de más de 1 a 3 años: cero (0); de más de 3 a 5 años: uno (1); más de 5 años: cinco (5)
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA O ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS O SOCIOS (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas o asambleas generales de socios realizadas durante el año (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Número total de los accionistas o socios asistentes / Número total de accionistas o socios de la entidad (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	A) Junta de Marzo-2016: 3/6= 0.50, B) Junta de Mayo-2016: 3/6= 0.50, C) Junta de Junio-2016: 3/6= 0.50; D) Junta de Agosto-2016: 4/6= 0.50; y E) Junta de Septiembre-2016: 3/6= 0.50.
	Fecha de la junta (dd-mm-aa)		A) 31-Marzo-2016, B) 20-Mayo-2016, C) 10-Junio-2016, D) 23-Agosto-2016; y E) 27-Septiembre-2016
	Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria.		A) Junta de Marzo-2016: Ordinaria, B) Junta de Mayo-2016: Extraordinaria, C) Junta de Junio-2016: Extraordinaria; D) Junta de Agosto-2016: Extraordinaria y E) Junta de Septiembre-2016: Extraordinaria
	Número total de los accionistas o socios asistentes (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Número de accionistas o socios que registraron su voto en la junta o asamblea general frente al total de accionistas o socios de la entidad. (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	A) Junta de Marzo-2016: 3/6= 0.50, B) Junta de Mayo-2016: 3/6= 0.50, C) Junta de Junio-2016: 3/6= 0.50, D) Junta de Agosto-2016: 3/6= 0.50; y E) Junta de Septiembre-2016: 3/6= 0.50.
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general o asamblea general.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta o asamblea general, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros).	Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta o de la asamblea por cada accionista o socio asistente (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	A) Junta de Marzo-2016: 0/6= 0.00, B) Junta de Mayo-2016: 0/6= 0.00, C) Junta de Junio-2016: 0/6= 0.00, D) Junta de Agosto-2016: 0/6= 0.00; y E) Junta de Septiembre-2016: 0/6=0.00
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: (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		Tres (3) accionistas: dos (2) son Persona Jurídica y uno (1) es Persona Natural, género masculino.
	1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)	1. Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	En Marzo de 2015: cada uno de los miembros fue electo con 14,944 votos.
	2. Número total de accionistas o socios asistentes a dicha junta o asamblea general (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	2. Número total de los accionistas o socios que votaron / Número total de accionistas o socios de la entidad (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Asistieron tres (3) accionistas: 3/6= 0.50 y 3/6= 0.50
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 clasificación por género.	Tiempo promedio de permanencia de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	Dos (2) años.
A.2.5	Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas por la junta o asamblea general sobre la política de remuneraciones (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Número total de los accionistas o socios que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o socios de la entidad (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Asistieron: 3/6 accionistas.
	Fecha de la junta o asamblea general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)		3/31/2015
	Número total de accionistas o socios asistentes (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		Asistieron: 3 accionistas
A.2.6	Participación de los accionistas o socios en decisiones adoptadas en junta o asamblea general de accionistas o socios, sobre la política que tratará conflictos de interés (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Número total de los accionistas o socios que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o socios de la entidad (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Durante el año 2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.
	Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)		Durante el año 2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.
	Número total de accionistas o socios asistentes (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		Durante el año 2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.

B INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES			
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES			
B.1.1	Características y rotación de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.	Dos años.
B.1.2		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio o del organismo que haga sus veces en cada comité.	1) Comité de Auditoría: 2 años; 2) Comité de Riesgos: 4 años; 3) Comité de Cumplimiento: 3 años; 3) Comité de Ética: 1 año; 4) Comité de Retribuciones: 3 años; 5) Comité de Continuidad del Negocio: 1 año, y Comité de Tecnología de la Información: 1 año
B.1.3		Nivel de rotación.- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio o del organismo que haga sus veces. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio o del organismo que haga sus veces durante los últimos cinco (5) años.	Promedio de 4.58 años.
B.1.4		Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	4 miembros del Directorio.
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	Funcionamiento de los comités.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	--
B.2.2	Comité de auditoría.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	8 sesiones; 5 asistentes.
B.2.3	Comité de riesgos.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	4 sesiones; 4 asistentes.
B.2.4	Comité de cumplimiento.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	12 sesiones; 6 asistentes.
B.2.5	Comité de ética.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1 sesión; 3 asistentes.
B.2.6	Comité de retribuciones.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	1 sesión; 4 asistentes.
B.2.7	Comité de continuidad del negocio.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	4 sesiones; 6 asistentes.
B.2.8	Comité de tecnología de la información.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	2 sesiones; 4 asistentes.
B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL			
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	Número total de reuniones del directorio o del organismo que haga sus veces, realizadas en el año.	Año 2016: 16 reuniones de Directorio.
B.3.2		Participación de los accionistas o de los socios en procesos de capacitación promovidos por la entidad (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Efectuado por la Unidad de Cumplimiento.

C INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES			
C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES			
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio o del organismo que haga sus veces.	Número total de reuniones del directorio o del organismo que haga sus veces, realizadas en el año.	2016: 16 reuniones de Directorio.
C.1.2		Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces, que asistieron a cada reunión	1) Enero-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 2) Febrero-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 3) Marzo-2016: 2 reuniones; 3 asistentes a c/u. 4) Abril-2016: 1 reunión; 3 asistentes a c/u. 5) Mayo-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 6) Junio-2016: 2 reuniones; 3 asistentes a c/u. 7) Julio-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 8) Agosto-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 9) Septiembre-2016: 2 reuniones; 3 asistentes a c/u. 10) Octubre-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 11) Noviembre-2016: 1 reunión; 3 asistentes. 12) Diciembre-2016: 2 reuniones; 3 asistentes a c/u.
C.1.3	Participación en el comité de ética.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	Durante el año 2016 no se reportó ningún caso.
C.1.4	Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación; escalas por niveles jerárquicos, incluida aquellas dirigidas a los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación.	En el 2016 este comité sesionó 1 sola vez el 22-02-2016.
C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES			
C.2.1	Gasto total anual del directorio o del organismo que haga sus veces.- Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio o el organismo que haga sus veces en el período analizado. Se incluirá también, gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio o el organismo que haga sus veces, en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	\$ 0,00
C.2.2		Gasto promedio causado por los miembros del directorio o el organismo que haga sus veces, que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	\$ 0,00
C.2.3		Monto de inversión en los cursos de capacitación a los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces / frente a número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	\$ 0,00
		Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	\$ 0,00
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 casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros.	Número de casos resueltos / Número de casos presentados	No se ha presentado ningún caso.
C.3.2		Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad.	No se ha presentado ningún caso.
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos.	Número de clientes nuevos incorporados cada año.	Año 2016: 2 clientes nuevos.

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.		
D.1.1	Todos los indicadores se formulan sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	Representante Legal: ocho (9) años y siete (7) meses.
D.1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Representante Legal: tres (4) años y siete (7) meses.
D.1.3		Participación en el equipo gerencial por género.	Representante Legal: Masculino
D.1.4		Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, posgrado.	Representante Legal: Superior

E INFORMACIÓN LABORAL			
1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD			
E.1.1	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años.	Año 2014: siete (7) empleados femeninos y dos (2) empleados masculinos; Año 2015: seis (6) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos y Año 2016: cuatro (4) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos.
E.1.2	Todos los indicadores se formulan sobre cada nivel jerárquico.	Número de empleados de la entidad, clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, postgrado.	Primaria: cero (0); Secundaria: uno (1); Superior: seis (6); Postgrado: cero (0)
E.1.3		Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	Dos (2) personas.
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.	Menos de 1 año: cero (0) empleados; de 1 a 3 años: dos (2) empleados; más de 3 a 5 años: cero (0) empleado; más de 5 años: cinco (5) empleados.
E.1.5		Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Año 2014: cuatro (4) empleado; Año 2015: seis (6) empleados y Año 2016: dos (2) empleados.
E.1.6		Clasificación del personal por rango de salario.	De US\$ 0 a 1.000: tres (3) empleados; de US\$ 1.001 a 2.000: tres (3) y más de US\$ 2.001: uno (1)
E.2 CAPACITACIÓN			
E.2.1	Programas de capacitación.	Valor de la inversión en capacitación, para cada uno de los tres (3) últimos años.	Año 2014: \$ 2.550,00; Año 2015: \$ 210,00 y Año 2016: \$ 200,00
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	Año 2014: siete (7) empleados femeninos y dos (2) empleados masculinos; Año 2015: seis (6) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos y Año 2016: cuatro (4) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos.
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	100%: 9 empleados.

ANEXO 2

INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO CONTROLADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS			
CONTENIDO DEL INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO A PRESENTARSE ANTE LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS O ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, CORRESPONDIENTE AL AÑO 2016 (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)			
INDICADOR			
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 (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		Garibaldi Carvajal Gianni Francisco: 0.91%; Interamericana Advisors Interadvisors S.A.: 93.52%; Encalada Pombo Manuel Eugenio: 0.10%; Inversiones Dogo S.A.: 0.13%; Wated Dahik Jorge Elías: 5.05% y Asis Technology Partners Atpe S.A.: 0.29%
A.1.2	Estadísticas sobre la conformación de capital.	Número de accionistas y socios en los últimos tres (3) años (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	En el año 2014: seis (6) accionistas; en el año 2015: seis (6) accionistas y en el año 2016: seis (6) accionistas.
		Distribución porcentual del capital por rango: de US\$ 1.000 a 5.000; de 5.001 a 10.000; de 10.001 a 50.000; de 50.001 a 100.000; más de	De US\$ 1.000 a 5.000: 0.52%; de 5.001 a 10.000: 0.00%; de 10.001 a 50.000: 0.91%; de 50.001 a 100.000: 5.05%; más de 100.000: 93.52%
		Clasificación de los accionistas y socios por tiempo de permanencia: menos de 1 año; de más de 1 a 3 años; de más de 3 a 5 años; más de 5 años (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Menos de 1 año: cero (0); de más de 1 a 3 años: cero (0); de más de 3 a 5 años: uno (1); más de 5 años: cinco (5)
A.2 PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS O ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)			
A.2.1	Número de las juntas generales de accionistas o asambleas generales celebradas durante el año, bajo análisis, con los siguientes campos de información: (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Orden del día de las juntas o asambleas generales realizadas y las resoluciones adoptadas.	A) Junta de Marzo-2016: 1.- Informes del Directorio de la entidad, por intermedio de su Presidente, del Presidente Ejecutivo relativo al ejercicio económico del año 2015, de los informes del Auditor Interno, de los Auditores Externos y Comisario, y, sobre el Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias del ejercicio económico al 31 diciembre de 2015; 2.- Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades correspondientes al ejercicio económico de 2015; 3.- Designación del Auditor Interno para el ejercicio económico del año 2016; 4.- Designación de Auditor Externo para el ejercicio económico del año 2016; 5) Conocer y resolver sobre los informes presentados por el Comité de Retribuciones y el Comité de Ética ; 6) Conocer y resolver sobre el informe presentado por el Defensor del Cliente; 7) Conocer el informe sobre los resultados del Programa de Educación Financiera impartido en el año 2015; 8) Conocer el oficio emitido por la Superintendencia de Bancos DJyTL-2015-786 del 03 diciembre 2015; y 9) Conocer el informe del directorio de la entidad -por intermedio de su Presidente- y del Presidente Ejecutivo sobre lo actuado en relación a las disposiciones dictadas en Código Orgánico Monetario y Financiero, en especial a lo indicado en su artículo 162 y novena disposición transitoria; y 10) Conocer y resolver sobre la disposición transitoria octava de la Resolución 217-2016-F. B) Junta de Mayo-Junio-Agosto y Septiembre-2016: 1.- Conocer y resolver de acuerdo a las disposiciones del órgano de control, sobre las gestiones de capitalización, acuerdos de fusión o liquidación voluntaria de la entidad, incluyendo el plan de liquidación preparado por el Presidente Ejecutivo y sugerencias en relación a la dseginación del liquidador de ser el caso.

	Número de juntas o asambleas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	Número total de los accionistas o socios asistentes / Número total de accionistas o socios de la entidad (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	A) Junta de Marzo-2016: 3/6= 0.50, B) Junta de Mayo-2016: 3/6= 0.50, C) Junta de Junio-2016: 3/6= 0.50; D) Junta de Agosto-2016: 4/6= 0.50; y E) Junta de Septiembre-2016: 3/6= 0.50.
	Fecha de la junta o asamblea (dd-mm-aa)		A) 31-Marzo-2016, B) 20-Mayo-2016, C) 10-Junio-2016, D) 23-Agosto-2016; y E) 27-Septiembre-2016
	Tipo de junta o asamblea: ordinaria o extraordinaria.		A) Junta de Marzo-2016: Ordinaria, B) Junta de Mayo-2016: Extraordinaria, C) Junta de Junio-2016: Extraordinaria; D) Junta de Agosto-2016: Extraordinaria y E) Junta de Septiembre-2016: Extraordinaria
	Número total de los accionistas o socios asistentes (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Número de asistentes que registraron su voto en la junta o asamblea / Total de accionistas o socios de la entidad (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	A) Junta de Marzo-2016: 3/6= 0.50, B) Junta de Mayo-2016: 3/6= 0.50, C) Junta de Junio-2016: 3/6= 0.50, D) Junta de Agosto-2016: 3/6= 0.50; y E) Junta de Septiembre-2016: 3/6= 0.50.
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 (dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros)	Total gastos asimilables a la junta o asamblea general / Total de accionistas o socios asistentes para cada junta o asamblea (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	A) Junta de Marzo-2016: 0/6= 0.00, B) Junta de Mayo-2016: 0/6= 0.00, C) Junta de Junio-2016: 0/6= 0.00, D) Junta de Agosto-2016: 0/6= 0.00; y E) Junta de Septiembre-2016: 0/6=0.00
A.2.3	Número total de accionistas o socios que participaron en la última elección a miembros del directorio o del organismo que haga sus veces. La información se podrá clasificar por género de los participantes. Los datos que se deben incluir son los siguientes: (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		Tres (3) accionistas: dos (2) son Persona Jurídica y uno (1) es Persona Natural, género masculino.
	1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)	1. Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces, actualmente.	En Marzo de 2015: cada uno de los miembros fue electo con 14,944 votos.
	2. Número total de accionistas o socios asistentes a dicha junta o asamblea (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	2. Número total de los accionistas o socios asistentes / Número total de accionistas o socios. Número total de los accionistas o socios que votaron / Número total de accionistas o socios (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Asistieron tres (3) accionistas: 3/6= 0.50 y 3/6= 0.50
A.2.4	Información de los miembros elegidos del directorio o del organismo que haga sus veces.	Miembros del directorio o del organismo que haga sus veces, que fueron elegidos y su perfil, tiempo para el cual fueron elegidos, número de votos con los cuales fueron elegidos.	1° Director principal.- 64 años de edad, de género femenino, dedicada a actividades financieras, elegida con 14,944 votos, para el período de dos (2) años; 2° Director principal.- 40 años de edad, de género masculino, arquitecto de profesión, elegido con 14,944 votos, para el período de dos (2) años; 3° Director principal.- 75 años de edad, de género masculino, médico de profesión, elegido con 14,944 votos, para el período de dos (2) años; y 4° Director principal.- 39 años de edad, de género masculino, ingeniero comercial, elegido con 14,944 votos, para el período de dos (2) años.
		Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio o del organismo que haga sus veces	Dos (2) años.
A.2.5	Decisiones adoptadas en la asamblea o junta general sobre la política de remuneraciones.	Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas sobre las remuneraciones.	Durante el año 2016 no hubo ninguna política aprobada sobre las remuneraciones.

	Fecha de la asamblea o junta en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)	Número total de accionistas (participación del capital que representan) o socios asistentes (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Asistieron: 3 accionistas
		Número total de los accionistas (participación del capital que representan) o socios que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o socios (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Asistieron: 3/6 accionistas.
A.2.6	Decisiones adoptadas en la junta o asamblea general de accionistas o socios sobre la política que tratará conflictos de interés (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas relacionadas con el tratamiento de conflictos de interés.	Durante el año 2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.
	Fecha de la asamblea o junta en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa)	Número total de accionistas (participación del capital que representan) o socios asistentes (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Durante el año 2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.
		Número total de accionistas (participación del capital que representan) o socios que aprobaron tales políticas / Número total de socios (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Durante el año 2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.
A.3	ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS O SOCIOS (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)		
A.3.1	Mecanismos de difusión implementados por la organización para ofrecer la información y generar consultas sobre tal información.	Número de accionistas o socios que accedieron a la información (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Mediante la presentación de informes a los accionistas.
A.3.2	Sistemas de promoción de la capacidad de los accionistas o socios y nivel de participación (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Nivel de educación de los accionistas o socios; oferta de cursos para elevar el nivel educacional (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Son tres (3) los accionistas con personería natural.- Nivel secundario: un (1) accionista y Nivel superior: dos (2) accionistas.
A.3.3	Cursos de capacitación a los accionistas o socios 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 (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Número de cursos; número de accionistas o socios que participaron en los cursos ofrecidos (reformado con resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	Ninguno.
A.3.4	Promulgación de principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso, para evitar conflictos de interés y pugnas de poder.	Resumen ejecutivo sobre los principios que rigen la organización, orientados a evitar conflictos de interés y pugnas de poder.	Hasta el 31-Diciembre-2016, no se han aprobado políticas relacionadas con conflictos de interés.

INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO U ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES		
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 O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES	
B.1.1	Informe por parte del directorio o del organismo que haga sus veces ante la junta de accionistas o asamblea de socios, referente a los siguientes aspectos: (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012)	
	Cumplimiento de los objetivos estratégicos; de las posiciones de riesgo asumidas por la entidad en los diferentes tipos de riesgos (mapa institucional de riesgo); y de las acciones de control recomendadas para minimizar tales riesgos.	Presentación del informe. Informe adjunto.
	Efectividad del ambiente de control y los temas representativos enunciados por las instancias de la organización encargadas de su evaluación: auditor interno, auditoría externa, comité de auditoría, comité de cumplimiento y comité de administración integral de riesgos.	Presentación del informe. Informe adjunto.
	Determinación y resolución de los conflictos de interés, que permita identificar con claridad las relaciones de la entidad o de las entidades integrantes del grupo financiero.	Presentación del informe. Informe adjunto.
	Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del directorio o del organismo que haga sus veces y de la administración.	Presentación del informe. Informe adjunto.
	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 tenido conocimiento el organismo de control.	Presentación del informe. Informe adjunto.
	Los lineamientos y aplicación del código de ética vigente y las políticas tenientes a mitigar los conflictos de interés; adicionalmente los casos presentados ante el conocimiento del comité de ética y su resolución.	Presentación del informe. Informe adjunto.
B.1.2	Estadísticas del funcionamiento de los comités de auditoría, cumplimiento, riesgos, ética y retribuciones e indicadores de desempeño.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión. 1) Comité de auditoría: ocho (8). Asistentes 5/5; 2) Comité de cumplimiento: doce (12). Asistentes: 6/6; 3) Comité de Riesgos: cuatro (4) trimestral. Asistentes: 4/4; 4) Comité de Ética: una (1) vez. Asistentes 3/3; 5) Comité de Retribuciones e indicadores de desempeño: una (1) vez. Asistentes: 4/4; 6) Comité de Continuidad del Negocio: cuatro (4). Asistentes 6/6; y 7) Comité de Tecnología de la Información: dos (2). Asistentes 4/4.
B.2	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL	
B.2.1	Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	Presentación del informe. Informe adjunto.
B.2.2	Estadísticas de participación en los programas de capacitación.	Participación de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces en procesos de capacitación. Efectuado por la Unidad de Cumplimiento.
B.2.3		Participación de los accionistas o socios en procesos de capacitación promocionados por la entidad (reformado con Resolución N° JB-2012-2238, de 17 de Julio de 2012) Efectuado por la Unidad de Cumplimiento.
B.3	INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES	
	NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES	
B.3.1	Gasto total anual del directorio o del organismo que haga sus veces.- Corresponde a los gastos causados por los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces, en el período analizado. Se incluirá, también, gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio u organismo que haga sus veces, en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / Número de reuniones realizadas. \$ 0,00
B.3.2		Gasto promedio causado por los miembros del directorio u organismo que haga sus veces, que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / Número de miembros asistentes a las reuniones. \$ 0,00
B.3.3		Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad. \$ 0,00

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.		
C.1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	Representante Legal: ocho (9) años y siete (7) meses.
C.1.2		Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Representante Legal: tres (4) años y siete (7) meses.
C.1.3		Participación en el equipo gerencial, por género.	Representante Legal: Masculino
C.1.4		Clasificación del equipo gerencial, por nivel de estudios: secundaria, superior, postgrado.	Representante Legal: Superior
C.2			NIVEL DE REMUNERACIONES
C.2.1	Nivel de remuneraciones.	Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial, sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el período analizado.	66.240,00/248.512,44= 26.65%
C.2.2		Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial, sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado.	65.900,00/31.122,33= 2.13%
D			INFORMACIÓN LABORAL
1			CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD
D.1.1	Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	Año 2014: siete (7) empleados femeninos y dos (2) empleados masculinos; Año 2015: seis (6) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos y Año 2016: cuatro (4) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos.
D.1.2		Número de empleados de la entidad, clasificados por nivel de educación, para los tres (3) últimos años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, postgrado.	Primaria: cero (0); Secundaria: uno (1); Superior: seis (6); Postgrado: cero (0)
D.1.3		Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	Dos (2) personas.
D.1.4		Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de 1 año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Menos de 1 año: cero (0) empleados; de 1 a 3 años: dos (2) empleados; más de 3 a 5 años: cero (0) empleado; más de 5 años: cinco (5) empleados.
D.1.5		Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Año 2014: cuatro (4) empleado; Año 2015: seis (6) empleados y Año 2016: dos (2) empleados.
D.1.6		Clasificación del personal por rango de salarios.	De US\$ 0 a 1.000: tres (3) empleados; de US\$ 1.001 a 2.000: tres (3) y más de US\$ 2.001: uno (1)
D.2			CAPACITACIÓN
D.2.1	Características de los empleados de la entidad.	Valor de la inversión en capacitación, para cada uno de los tres (3) últimos años.	Año 2014: \$ 2.550,00; Año 2015: \$ 210,00 y Año 2016: \$ 200,00
D.2.2		Número de empleados de la entidad, clasificados por nivel de educación, para los tres (3) últimos años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, postgrado.	Año 2014: siete (7) empleados femeninos y dos (2) empleados masculinos; Año 2015: seis (6) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos y Año 2016: cuatro (4) empleados femeninos y tres (3) empleados masculinos.
D.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados.	100%: 9 empleados.