

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO GENERAL RUMIÑAHUI EJERCICIO ECONÓMICO 2023

El Gobierno Corporativo es un concepto que va más allá de una teoría económica o gerencial: es un concepto que llega a configurarse como una herramienta aplicable a todo tipo de compañías. Su principal objeto es establecer principios de transparencia y formalidad a las sociedades para lograr un crecimiento ordenado y sostenible en el tiempo.

En Banco General Rumiñahui S.A. consideramos que Gobierno Corporativo es una serie de prácticas y reglas de funcionamiento destinadas al manejo y control de la institución por parte del Directorio y la Alta Gerencia, que buscan normar la relación del banco con sus accionistas y la sociedad, y que permiten establecer las actividades y negocios del banco.

Los 5 pilares clave y sus principios, en los que basamos nuestras prácticas de Gobierno Corporativo, son:

Pilares	Principios
1. Derechos de los accionistas	Paridad de trato Participación de los accionistas No dilución en la participación en el capital social Información y comunicación a los accionistas Política de dividendos Cambio o toma de control Solución de controversias
2. Junta General de Accionistas	Función y competencia Reglamento de la JGA Mecanismos de convocatoria Propuesta de puntos de agenda Procedimientos para el ejercicio del voto Delegación de voto Seguimiento de acuerdos de la JGA
3. El Directorio y la Gerencia	Conformación del Directorio Funciones del Directorio Deberes y derechos del Directorio Reglamento del Directorio Directores independientes Operatividad del Directorio
	Comités especiales Código de ética y conflictos de intereses Operaciones con partes vinculadas Funciones de la Alta Gerencia
4. Riesgo y cumplimiento	Entorno del sistema de gestión de riesgos Auditoría interna Auditores externos
5. Transparencia de la información	Política de información EEFF y memoria anual Estructura accionaria y acuerdos entre accionistas Informe de gobierno corporativo

Informe de Gobierno Corporativo (Anexo 1)
Banco General Rumiñahui S.A
Ejercicio económico 2023

Tel: 1 700 600 600 / 02 3939 841

bgr.com.ec

★★★
BGR
Firmes contigo

El órgano rector del Gobierno Corporativo en el Banco es su Directorio. La implementación de normas de buen Gobierno Corporativo en Banco General Rumiñahui S.A. se realiza con el objeto de garantizar los intereses de los accionistas.

Con respecto a la rendición de cuentas que el Directorio del banco debe realizar anualmente, cabe mencionar que:

- El Comité de Retribuciones considera que, la administración de la política de remuneraciones y compensación de los colaboradores del Banco General Rumiñahui, está enmarcada dentro de límites aceptables y guarda consistencia con los niveles de riesgo definidos por la organización, considerando el horizonte de tiempo de tales riesgos y cumple con otros criterios adecuados para reducir los incentivos no razonables para que los ejecutivos y empleados tomen riesgos indebidos que afecten la sostenibilidad de la institución o provoquen efectos serios adversos sobre las condiciones económicas o la estabilidad financiera.
- De los informes presentados mensualmente por el Comité de Cumplimiento, se deduce que el proceso integral de prevención de lavado de activos aplicado por el banco y el cumplimiento de políticas y procedimientos, están apegados a las normativas vigentes, y permiten concluir que los controles establecidos por el banco son razonables, manteniendo un nivel de riesgo bajo.
- No se han presentado eventos que reportar en el Comité de Ética.
- El Comité de Auditoría y el Comité de Administración Integral de Riesgos, se han reunido de manera oportuna conforme la normativa y no se presentan eventos que salgan de la operación regular. El Banco cumple con todos los requerimientos que exige el organismo de control.
- Con la gestión de Compliance en el Banco se ha venido realizando el seguimiento de la implementación y cumplimiento de las normativas y requerimientos emitidos en los plazos establecidos por los organismos reguladores; y el Comité de Fraudes, cuya principal función es conocer y definir acciones para tratar los principales riesgos en esa materia en el Banco, se reunió ordinariamente en 2 ocasiones, y 6 veces en forma extraordinaria, en 2023, para tratar diferentes temas.
- Se definió el sistema de evaluación a los miembros del Directorio del Banco.
- En la sesión de mayo de 2023, se conoció por el Directorio el Plan de sucesión actualizado de la Gerencia General y líneas de reporte directo;
- Conforme la planificación de revisiones de Auditoría Interna, al tercer trimestre de 2023 y con relación a lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero y en las normas de control de la Superintendencia de Bancos, se verificó el cumplimiento de los principios de un Buen Gobierno Corporativo (procedimientos seleccionados y aplicados durante el periodo, entre otros), concluyendo que el BGR ha adoptado actitudes proactivas para asegurar que las actividades de Gobierno Corporativo se enmarquen dentro de las mejores prácticas, los requerimientos regulatorios y las expectativas de sus accionistas.
- Se aplican las disposiciones de la Ley Orgánica para Impulsar el Trabajo de la Mujer, Igualdad de Oportunidades y la Economía Violeta (Ley de Economía Violeta en vigencia desde el 20 de enero de 2023) que deben aplicarse por las entidades del sector financiero con relación a la adecuación de la conformación del Directorio, y su Reglamento.

Por todo lo mencionado, podemos concluir que Banco General Rumiñahui mantiene sólidas prácticas de Gobierno Corporativo.

A continuación, los principales indicadores de Gobierno Corporativo, de conformidad con el formato dispuesto en la norma de control de la Superintendencia de Bancos:

ANEXO 1

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO- BGR 2023

A INFORMACION DE ACCIONISTAS

A.1 CONFORMACIÓN DE 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 asociados según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas naturales y jurídicas.

AÑO	PERSONAS JURIDICAS	PERSONAS NATURALES ²	TOTAL
2021	10	2494	2504
2022	11	2505	2505
2023	12	2509	2509

A.1.2 Distribución del capital de los accionistas

Distribución porcentual del capital por rango:

Rango de capital de los accionistas	% Participación
Acciones < \$1.000	0.66%
Acciones desde \$1.000 a \$5.000	1.43%
Acciones desde \$5.001 a \$10.000	0.96%
Acciones desde \$10.001 a \$50.000	0.94%
Acciones desde \$ 50.000 a \$ 100.000	0.16%
Acciones > \$100.000	95.85%
TOTAL	100.00%

A.1.3 Clasificación de los accionistas o de los asociados por tiempo de permanencia:

Rango	Cantidad de accionistas
< 1 año	21
>= 1 año y <= 3 años	48
> 3 años y <= 5 años	23
> 5 años	2417
TOTAL	2509

A.2 PARTICIPACION EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

Número de juntas generales de accionistas o asambleas generales de asociados realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:

A.2.1

Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria.	Junta ordinaria	Junta Extraordinaria 1	Junta Extraordinaria 2
Fecha de la junta general (dd-mm-aa).	23/03/2023	26/10/2023	
Número total de los accionistas asistentes.	17	3	
Número total de accionistas.	2059	2509	
Número de accionistas que registraron su voto en la junta general vs. total de accionistas de la entidad.	17	3	

Informe de Gobierno Corporativo (Anexo 1)
Banco General Rumiñahui S.A
Ejercicio económico 2023

Tel: 1 700 600 600 / 02 3939 841

Q | bgr.com.ec

★★★
BGR
Firmes contigo

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 realiza

Columna1	Junta Ordinaria	Junta Extraordinaria	Junta Extraordinaria 2
Fecha:	23/03/2023	26/10/2023	
Total de Gastos	\$ 1,450.00	\$ 1,026.00	
Número de accionistas asistentes	17	3	
Gasto promedio por accionista asistente	\$ 85.29	\$ 342.00	

A.2.3 Número total de accionistas o asociados 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:

1. Fecha de la última elección de representante	23/3/2023	26/10/2023
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	67'807,022	74'934,829
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual / Número total de acciones de la entidad		
2. Número total de accionistas asistentes a dicha junta o asamblea general.	17	3
Género de los accionistas asistentes	onas Jurídicas/ Masculino/Feme	Personas Jurídicas/ Masculino
Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas de la entidad.	17.00	3.00
Número total de acciones	76'569,300	85'509,795

A.2.4 Información de los miembros elegidos del Directorio.

Columna1	Total Vocales	Nuevos
Miembros del directorio que fueron elegidos y su perfil.	8	3
Tiempo para el cual fueron elegidos	2 años	2 años
Número de votos con los cuales fueron elegidos	67'807,022	74'934,829
Género de los miembros del directorio elegidos	Masculino/Femenino	Masculino/Femenino
Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio.	Promedio: 2 años, que es el período estatutario. 4 Directores que se encuentran en funciones se han mantenido un promedio mayor de 5 años	Promedio: 2 años, que es el período estatutario. 4 Directores que se encuentran en funciones se han mantenido un promedio mayor de 5 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	Columna2
Fecha de la asamblea o junta en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	10/02/2014
Número total de accionistas (participación del capital que representan) o asociados asistentes.	2,045,679,640
Número total de los accionistas (participación del capital que representan) o asociados que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o asociados.	68.77%

A.2.6 Participación de los accionistas o asociados en decisiones adoptadas en junta o asamblea general de accionistas o asociados sobre la política que tratará conflictos de interés.

Número total de los accionistas o asociados que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o asociados de la entidad.	68,56%
Número de votos con los cuales se aprobaron tales políticas / Número total de acciones de la entidad	68.56%
Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	18 de abril de 2012
Número total de accionistas o asociados asistentes.	1,543,033,627
Número total de acciones de la entidad a la fecha de la junta o asamblea general	2,250,523,219

B INFORMACION DEL DIRECTORIO

B.1 CONFORMACION 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.

Tiempo promedio de permanencia	2 años que es el período estatutario desde julio del 2017 4 Directores se han mantenido un promedio mayor de 10 años
--------------------------------	---

B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada comité

Comité	Representantes del Directorio	Tiempo promedio
Comisión Ejecutiva	Principales	2 años
	Suplentes	2 años
Comité de Auditoria	Principales	4 años
	Suplentes	2 años
Comité de Cumplimiento	Presidente actual	5 años
Comité de Administración Integral de Riesgos	Delegado actual	2 años
Comité de Calificación de Cartera	Delegado actual	2 años

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. 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.

Miembros del Directorio	Nivel de rotación en los últimos 5 años
Vocales reelegidos	7
Vocales designados en cada junta	14

B.1.4 Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.

Miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	11 vocales
--	------------

B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES

B.2.1 Funcionamiento de los comités

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

Número de sesiones durante el año	33
-----------------------------------	----

B.2.2 Comité de Auditoría

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

Número de sesiones durante el año	5	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
17-feb-23	1	9
28-abr-23	2	6
25-jul-23	1	6
19-oct-23	1	10
13-dic-23	2	8

B.2.3 Comité de Riesgos

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

Número de sesiones durante el año	12	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
20-ene-23	1	14
17-feb-23	1	16
17-mar-23	1	15
21-abr-23	1	13
19-may-23	1	13
16-jun-23	1	13
21-jul-23	1	14
28-ago-23	1	17
18-sep-23	1	14
20-oct-23	1	15
20-nov-23	1	16
15-dic-23	1	14

B. 2.4 Comité de cumplimiento

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

Número de sesiones durante el año	12	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
25-ene-23	1	10
22-feb-23	0	9
29-mar-23	0	9
26-abr-23	0	9
31-may-23	1	10
28-jun-23	0	9
26-jul-23	0	9
30-ago-23	1	10
27-sep-23	1	10
25-oct-23	1	10
29-nov-23	1	10
19-dic-23	1	10

B. 2.5 Comité de ética.

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

Número de sesiones durante el año	1	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
18-dic-23	0	3

B. 2.6 Comité de retribuciones.

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

Número de sesiones durante el año	3	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
19-mar-23	1	4
25-ago-23	1	4
22-nov-23	1	4

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL**B.3.1 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.**

Curso	Proveedor	Sede	Directores asistente

B.3.2 Participación de los accionistas o de los asociados en procesos de capacitación promovidos por la entidad.

Curso	Proveedor	Sede	Accionistas asistente
GOBIERNO CORPORATIVO	IDE	QUITO	8

C.2.3 Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio

Descripción	Inversión en capacitación	Valor Indicador
Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / número de miembros del directorio	5,200.00	0

Descripción	Inversión en capacitación	Gastos Operativos a diciembre
Monto de inversión en los cursos de capacitación / total de gastos operativos de la entidad.	5200	50,010,704.08
Miembros del Directorio	12	
Directores Principales	7	
Directores Suplentes	5	

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.

Mes 2023	Reclamos		
	Ingresados	Resueltos	%
Enero	454	454	100%
Febrero	353	353	100%
Marzo	793	793	100%
Abril	396	396	100%
Mayo	349	349	100%
Junio	404	404	100%
Julio	416	416	100%
Agosto	1360	1360	100%
Septiembre	525	525	100%
Octubre	730	730	100%
Noviembre	381	381	100%
Diciembre	298	298	100%
Total	6459	6459	100%

C.3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados a la entidad.

Reclamos presentados a la SB	Reclamos presentados a la entidad	%
75	6459	1.16%

C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

Número de clientes nuevos incorporados cada año.

Mes 2023	Clientes Nuevos
Enero	854
Febrero	1,303
Marzo	1,969
Abril	1,791
Mayo	5,340
Junio	1,683
Julio	2,195
Agosto	2,169
Septiembre	2,044
Octubre	6,350
Noviembre	1,604
Diciembre	1,336
Total	28,638

C. 3.4 Salida de clientes.

Número de clientes que se retiran cada año.

Mes 2023	Cientes Cancelados
Enero	553
Febrero	357
Marzo	457
Abril	220
Mayo	254
Junio	486
Julio	682
Agosto	528
Septiembre	990
Octubre	382
Noviembre	583
Diciembre	407
Total	5,899

**D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL****D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL**

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 formularan sobre cada nivel jerárquico.

Tiempo en la entidad

Nivel Jerárquico	Años de Servicio
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS SIERRA	0.90
GERENTE DE CULTURA Y TALENTO	18.90
GERENTE DE CANALES	17.20
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	5.90
GERENTE LEGAL	8.60
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	20.10
GERENTE GENERAL	16.40
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	20.10
AUDITOR INTERNO	20.90
GERENTE DE TECNOLOGIA	1.30
GERENTE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	1.60
GERENTE DE CREDITO	1.30

D.1.2 Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.

Nivel Jerárquico	Tiempo en funciones
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS SIERRA	0.90
GERENTE DE CULTURA Y TALENTO	18.90
GERENTE DE CANALES	17.20
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	5.90
GERENTE LEGAL	8.60
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	20.10
GERENTE GENERAL	16.40
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	20.10
AUDITOR INTERNO	20.90
GERENTE DE TECNOLOGIA	1.30
GERENTE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	1.60
GERENTE DE CREDITO	1.30

D.1.3

Participación en el equipo gerencial por género.

Género	%
FEMENINO	31%
MASCULINO	69%

D.1.4

Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.

Nivel Jerárquico	Nivel de estudio
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS SIERRA	POSTGRADO
GERENTE DE CULTURA Y TALENTO	POSTGRADO
GERENTE DE CANALES	UNIVERSITARIO
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	POSTGRADO
GERENTE LEGAL	UNIVERSITARIO
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	POSTGRADO
GERENTE GENERAL	POSTGRADO
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	POSTGRADO
AUDITOR INTERNO	UNIVERSITARIO
GERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	POSTGRADO
GERENTE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION	UNIVERSITARIO
GERENTE DE CREDITO	UNIVERSITARIO

E INFORMACION LABORAL

E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD

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

AÑO	Masculino		Femenino	
	Número	%	Número	%
2021	206	41%	300	59%
2022	219	42%	306	58%
2023	243	43%	319	57%

E.1.2 Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de

NIVEL DE ESTUDIOS	2021	2022	2023
POSTGRADO	38	49	48
PRIMARIA	1	0	0
SECUNDARIA	82	87	73
SUPERIOR	385	389	441
TOTAL	506	525	562

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

AÑO	NUMERO
2021	96
2022	106
2023	125

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.

PERIODO	NUMERO
Menor de 1 Año	110
1 a 3 años	127
3 a 5 años	58
Mas de 5 años	267
Total general	562

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

AÑO	NUMERO
2021	59
2022	66
2023	159
TOTAL	284

E.1.6 Clasificación del personal por rangos de salarios

RANGO	NUMERO	%
340.01 - 500.00	45	8.01%
500.01 - 1000.00	182	32.38%
1000.01 - 1500.00	89	15.84%
1500.01 - 2000.00	111	19.75%
2000.01 - 3000.00	92	16.37%
Mayor a 3000	43	7.65%
TOTAL	562	100.0%

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	VALOR (\$)
2021	109,820.76
2022	101,943.65
2023	228,433.67
TOTAL	440,198.08

E.2.2 Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.

AÑO	NUMERO
2021	49
2022	63
2023	76
TOTAL	188

E.2.3 Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.

AÑO	% Colaboradores capacitados
2021	99%
2022	96%
2023	92%
Promedio	99%

Ing. José Paredes Durán Ballén
GERENTE GENERAL