

ANEXO 1
INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
AÑO 2023

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	
A	
A. 1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL
A.1.1	<p style="text-align: center;">Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas.</p> <p>Al 31 de diciembre de 2023, el capital pagado y suscrito de Banco Internacional S.A. es de US\$ 357'910.753.00 dividido en 330 accionistas.</p> <p>De los 330 accionistas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 302 son personas naturales - 28 son personas jurídicas - Al 31 de diciembre de 2022, el capital pagado se dividió en 312 accionistas. - Al 31 de diciembre de 2021, el capital pagado se dividió en 297 accionistas.

A.1.2	Distribución del capital de los accionistas.	Distribución porcentual del capital por rango: No. Accionistas: 1) Hasta US\$ 1000 --> 22 2) De US\$ 1001 a US\$ 5000 --> 61 3) De US\$ 5001 a US\$ 10.000 --> 38 4) De US\$ 10.001 a US\$ 50.000 --> 69 5) De US\$50.001 a US\$100.000 --> 50 6) Más de US\$100.000 --> 90
A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	1) Menos de 1 año --> 19 accionistas 2) De más de 1 a 3 años --> 36 accionistas 3) De más de 3 a 5 años --> 35 accionistas 4) Más de 5 años --> 240 accionistas
A.2	PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS	
Número de juntas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:		
A. 2.1	Fecha de la junta (dd-mm-aa).	23/03/2023
	Tipo de junta: ordinaria o extraordinaria.	Una Junta de tipo Ordinaria

	Número total de los accionistas asistentes.	Asistieron 29 accionistas a la Junta General Ordinaria de un total de 311 existentes a la fecha de la Junta, que representaron 277'758.583 acciones equivalentes al 83.234% del capital suscrito y pagado. Todos ellos registraron su asistencia, las votaciones de la Junta fueron unánimes.
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general	<p>1) Los gastos por la celebración de la Junta General Ordinaria de accionistas fueron de aproximadamente: USD\$ 19.50 por cada accionista, que incluye:</p> <p>a) Bebidas y alimentación: \$1422.18 b) Convocatoria: \$535.50 c) Impresión informe de accionistas y diagramación: \$2280 d) Presente accionistas : \$1454.04 e) Sonido: \$375 Total: \$6066.72</p> <p>Por cada accionista asistente: \$209.19</p>
A.2.3	Número total de accionistas 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 representantes (dd-mm-aa).	23/03/2023
	2. Número total de accionistas o asociados asistentes a dicha junta o asamblea general.	Asistieron 29 accionistas a la Junta General Ordinaria de un total de 311 existentes a la fecha de la Junta, que representaron 277'758.583 acciones equivalentes al 83.234% del capital suscrito y pagado.

A.2.4	Número total de miembros del directorio que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos; y, clasificación por género.	<p>La Junta General de Accionistas nombró 5 miembros titulares y 5 miembros alternos del Directorio por una duración de un año, conforme lo dispone el Estatuto Social.</p> <p>El Directorio fue designado por el voto unánime de todos los accionistas asistentes.</p> <p>El Directorio se compone de 8 directores de género masculino y 2 de género femenino.</p>
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.	El Informe del Comité de Retribuciones, el cual contiene la Política de Retribuciones, fue aprobado de forma unánime en la Junta General Ordinaria celebrada el 23 de marzo de 2023.
	Fecha de la junta en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	23/03/2023
	Número total de accionistas.	29 accionistas
A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.	La Junta General Ordinaria de Accionistas no conoció temas relacionados a la política que trata los conflictos de interés.
	Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	N/A
	Número total de accionistas asistentes.	N/A

B	INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	
B.1	CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO	
B. 1.1	Características y rotación de los miembros del Directorio	El tiempo de permanencia de los miembros del Directorio que se encuentran en funciones a 2023 es de 7.1 años.
B. 1.2		El tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio en los Comités es de 5.2 años.
B. 1.3		Ha existido un 40% de rotación del Directorio en los últimos 5 años.
B. 1.4		Los 10 miembros del Directorio son profesionales con educación en finanzas, economía, administración y leyes.
B. 2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES EN LOS COMITES: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES	
B. 2.1	<p style="text-align: center;">Funcionamiento de los comités: Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión</p>	
B. 2.2	Comité de Auditoría	Se han celebrado 8 sesiones del Comité de Auditoría cuyas actas reposan en los archivos de la Secretaría. A estas sesiones asisten 3 miembros designados por el Directorio en el que se incluye un vocal externo independiente y dos miembros del Directorio. Asisten también con voz pero sin voto un delegado del Presidente Ejecutivo, el Vicepresidente Ejecutivo y la Auditora Interna.

B. 2.3	Comité de Administración Integral de Riesgos	Se han celebrado 4 sesiones del Comité de Administración Integral de Riesgos , cuyas actas reposan en los archivos del Secretario del Comité. A estas sesiones asisten: a) Con derecho a voto; Presidente del Directorio, Presidente Ejecutivo, Delegado del Directorio y Gerente de Riesgos. b) Sin derecho a voto; Vicepresidente Ejecutivo y Vicepresidentes de: Control Financiero, Crédito, Riesgos, Operaciones y Tecnología, y; Seguridad, c) Como invitados; Vicepresidente de Marketing, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento, Gerente de Administración de Crédito, Gerente Corporativo de Riesgos, Director Corporativo de Riesgos, Gerente de Riesgo Operativo, Delegado de Protección de Datos Personales, y Subgerentes y/o Especialista de Riesgo Integral.
B. 2.4	Comité de Cumplimiento	Se han celebrado 12 sesiones del Comité de Cumplimiento cuyas actas reposan en los archivos de la Secretaría. A estas sesiones asisten: un miembro del Directorio, el Presidente Ejecutivo, el Vicepresidente Ejecutivo, el Director Jurídico, el Vicepresidente de Operaciones y Tecnología, el Vicepresidente de Banca Comercial, el Vicepresidente de Crédito, el Vicepresidente de Control de Riesgos y la Auditora Interna. Asiste con voz pero sin voto la Oficial de Cumplimiento e invitados de acuerdo a cada sesión.
B. 2.5	Comité de Ética	Se han celebrado 2 sesiones del Comité de Ética , cuyas actas reposan en los archivos del Secretario del Comité. A estas sesiones asisten 1 representante de los accionistas, 1 representante del directorio, 1 representante de los empleados, el Presidente Ejecutivo, el Vicepresidente Ejecutivo y la Vicepresidente de Talento Humano.

B. 2.6	Comité de Retribuciones	Se ha celebrado 1 sesión del Comité de Retribuciones , cuya acta reposa en los archivos del Secretario del Comité. A esta sesión asisten 1 representante de los accionistas, 1 representante del directorio, 1 representante de los empleados, el Presidente Ejecutivo, el Vicepresidente Ejecutivo y la Vicepresidente de Talento Humano.
B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL	
B.3.1	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	<p>Anualmente los miembros del Directorio asisten a capacitaciones de prevención de lavado de activos. Específicamente, los Directores asistieron a una capacitación dada por David Schwartz – CEO de FIBA (<i>Financial & International Business Association</i>), sobre nuevas tipologías de blanqueo de capitales, corrupción como delito precedente del lavado de activos y los riesgos vinculados con proveedores externos.</p> <p>De igual forma, en las sesiones del Directorio, se presentan análisis respecto de temas de relevancia que afecten al sector financiero para que los miembros de este órgano colegiado estén en pleno conocimiento de la situación actual.</p>
B.3.2	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	Banco Internacional S.A. presenta a sus accionistas el Informe de la Junta General donde constan todos los informes relevantes compilados de las distintas áreas para que estén en conocimiento del trabajo efectuado con corte al año anterior. Asimismo, parte del capital social fue parte de varios eventos que Banco Internacional S.A. llevó a cabo en razón de los 50 años de vida institucional, en donde se realizó una remembranza desde su constitución hasta la actualidad.

C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO	
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO	
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Durante el año 2023, se realizaron 13 sesiones ordinarias de Directorio.
C.1.2	Número de Directores asistentes	A dichas sesiones, asisten permanentemente 7 directores.
C.1.3	Participación en el Comité de Ética	El Comité de Ética conoció 4 casos los cuales fueron resueltos en esta instancia.
C.1.4	Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluidos aquellas dirigidas a los miembros del directorio	No se han presentado desviaciones en la aplicación de la política de remuneraciones y compensaciones.
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.	En el año 2023 hubo 13 reuniones Ordinarias de Directorio. El monto anual que se destinó al Directorio fue de USD 246.510,70, por lo que el gasto promedio por sesión fue de \$ 82170.2.
C.2.2	Gasto promedio causado por los miembros del Directorio que asisten a las reuniones.	A las sesiones de Directorio asistieron regularmente 7 miembros, que sesionan ordinariamente una vez por mes, por lo que el gasto promedio por miembro del Directorio es de \$35215,81.

C.2.3	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio	\$175,00 en promedio por cada Director.
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.	Durante el año 2023: Casos Presentados: 29 735 Casos Resueltos: 28 158. El informe de la Gerencia de Atención al Cliente, se incluyó en la Memoria Institucional que fue entregada a los accionistas.
C.3.2	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados a la entidad.	Durante el año 2023: Casos Presentados: 121 Casos Resueltos: 51
C. 3.3	Incorporación de clientes nuevos.	Durante el año 2023 se incorporaron 103.123 clientes nuevos.
C.3.4	Salida de clientes.	Durante el año 2023 se desvincularon 33.062 clientes.
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	Tiempo de servicio en la entidad.	Año 2023: 8 años (promedio)
D. 1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Año 2023: 12 años (promedio)
D. 1.3	Participación en el equipo gerencial por género.	Año 2023: Género Femenino 10%. Género Masculino 90%

D. 1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Año 2023: a) Máster/Doctor: 55.3%. b) Titulado/Licenciado: 44.7%. c) Estudios Secundarios: 0%. d) Estudios Primarios: 0%
E	INFORMACIÓN LABORAL	
E.1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD	
E. 1.1	Características de los empleados de la entidad, por género.	Número de empleados año 2021: Género femenino: 752 Género masculino: 528
		Número de empleados año 2022: Género femenino: 761 Género masculino: 544
		Número de empleados año 2023: Género femenino: 743 Género masculino: 565
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.	Año 2021: Máster/Doctor: 140 Titulado/licenciado: 562. Técnicos/Intermedios: 74. Estudios Secundarios: 502. Estudios Primarios: 2
		Año 2022: Máster/Doctor: 128 Titulo/Licenciado: 879. Técnicos/Intermedios: 64. Estudios Secundarios: 232 Estudios Primarios: 2

		Año 2023: Máster/Doctor: 139 Titulo/Licenciado: 898. Estudios Secundarios: 271 Estudios Primarios: 2
E. 1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito	Año 2021: 755
		Año 2022: 754
		Año 2023: 750
E.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia	Año 2021: menor o hasta 1 año: 170. Mayor de 1 año hasta 3 años: 166. Mayor de 3 años hasta 5 años: 149. Mayor de 5 años: 795
		Año 2022: menor o hasta 1 año: 139. Mayor de 1 año hasta 3 años: 151. Mayor de 3 años hasta 5 años: 139. Mayor de 5 años: 876
		Año 2023: menor o hasta 1 año: 242. Mayor de 1 año hasta 3 años: 133. Mayor de 3 años hasta 5 años: 121. Mayor de 5 años: 812
E.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	Año 2021: 134
		Año 2022: 139
		Año 2023: 148
E.1.6	Clasificación del personal por rangos de salarios.	Año 2021: Menor o hasta \$1000: 649. Mayor de \$1000 hasta \$3000: 493. Mayor de \$3000 hasta \$5000: 85. Mayor de \$5000: 53
		Año 2022: Menor o hasta \$1000: 610. Mayor de \$1000 hasta \$3000: 534. Mayor de \$3000 hasta \$5000: 96. Mayor de \$5000: 65

		Año 2023: Menor o hasta \$1000: 529. Mayor de \$1000 hasta \$3000: 596. Mayor de \$3000 hasta \$5000: 118. Mayor de \$5000: 65
E.2	CAPACITACIÓN	
	Programas de capacitación	
E.2.1	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	Año 2021: \$142.500
		Año 2022: \$115.000
		Año 2023: \$211.000
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	Año 2021: 2.951
		Año 2022: 3.596
		Año 2023: 2127
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	Año 2021: 1286
		Año 2022: 1259
		Año 2023: 1291