



**BANCO DEL LITORAL S.A.**  
**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO**

<b>INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO</b>				
<b>ANEXO 1.</b>				
<b>A.</b>				
<b>A.1.</b>	<b>CONFORMACIÓN DEL CAPITAL</b>			
<b>A.1.1.</b>	<b>Información sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas</b>			
	<b>Número de accionistas según corresponda en los últimos 3 años. Personas Naturales y Jurídicas.</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	Persona Natural	33	33	33
	Persona Jurídica	4	4	4
	<b>Total de Accionistas</b>	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>37</b>
<b>A.1.2.</b>	<b>Distribución del capital de los accionistas</b>			
	<b>Distribución porcentual del capital por rango:</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	De US\$ 1.000 a US\$ 5.000	-		
	De US\$ 5.001 a US\$ 10.000	0,08%	0,08%	0,08%
	De US\$ 10.001 a US\$ 50.000	-		
	De US\$ 50.001 a US\$ 100.000	-		
	Más de US\$ 100.000	99,92%	99,92%	99,92%
<b>A.1.3.</b>	<b>Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:</b>			
	Menos de 1 año			
	De más de 1 a 3 años			
	De más de 3 a 5 años	1	1	
	Más de 5 años.	36	36	37
<b>A.2.</b>	<b>PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS.</b>			
<b>A.2.1.</b>	<b>Número de Juntas generales de accionistas realizadas en el Año 2023, incluyendo la siguiente información:</b>	<b>Fecha de la Junta</b>	<b>Tipo de Junta: Ordinario - Extraordinaria</b>	<b>Número total de los accionistas asistentes</b>
	JUNTA No. 1	24-Mar-23	ORDINARIA	3
				.3/37
	Número Total de Accionistas Asistentes / Número Total de Accionistas del Banco.			3/37
<b>A.2.2.</b>	<b>Gastos totales erogados por Junta General</b>	<b>Monto</b>	<b>Número de Juntas</b>	<b>Gasto Promedio por cada miembro</b>
	Promedio de los gastos erogados para la	\$ 160,00	1	\$ 53,33
<b>A.2.3.</b>	<b>Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del Directorio.</b>			
	<b>Elección de los miembros del Directorio</b>	<b>Fecha de la última elección de representantes</b>	<b>Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual</b>	<b>Número de Accionistas Asistente a la Junta</b>
		24/03/2023	11'081,419	3
	Número Total de Accionistas que votaron / Número Total de Accionistas			.3/37
<b>A.2.4.</b>	<b>Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos.</b>	<b>Número total de los miembros elegidos</b>	<b>Número de votos con que fueron elegidos</b>	<b>Tiempo para el que fueron elegidos</b>
		1	11'081,419	2 años
	<b>Femenino</b>		<b>Masculino</b>	<b>Tiempo promedio de permanencia</b>
			1	10 años



A.2.5.	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones.	Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones.	Número total de accionistas asistentes	Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas del Banco
		24/03/2023	3	.3/37
A.2.6.	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interes.	Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones	Número total de accionistas asistentes	Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas del Banco
		30/03/2017	3	.3/37
<b>B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO.</b>				
<b>B.1. CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO (A Diciembre del 2023).</b>				
<b>B.1.1. Características y rotación de los miembros del Directorio</b>				
	Tiempo Promedio de Permanencia como miembros del Directorio		11 años y 9 meses	
B.1.2.	Miembros del Directorio +3 años		Tiempo Promedio como miembro del Directorio	
	Ing. Antonio Marques		16 años y 4 meses	
	Ing. Eduardo Camacho		9 años 0 meses	
	Ing. Nury Díaz Calderón		7 años 5 meses	
	Mgtr. Elaine Andrade Cevallos		6 años 0 meses	
	Ing. Gustavo Cristóbal Orrala		6 años 9 meses	
	Eco. Elvis Rovayo Nieto		3 años 9 meses	
	Ing. Roberto Carrión Ceballos		3 años 9 meses	
	Anl.Sist. Elizabeth Perez Gancino		3 años 5 meses	
	Mgtr. Carlos Carrera Montalvo		5 meses	
	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité.		10 años y 9 meses	
B.1.3.	Nivel de rotación .- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos 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 durante los últimos 5 años.		5 años	
<b>B.1.4. Número de miembros del Directorio que tiene educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.</b>				
	Nombre		Título	
	Ing. Antonio Marques		Ing. Comercial	
	Ing. Eduardo Camacho		Ing. Comercial	
	Ing. Nury Díaz Calderón		Ing. Comercial	
	Ing. Gustavo Cristóbal Orrala		Ing. Comercial	
	Mgtr. Elaine Andrade		Magister en Administración de Empresas	
	Eco. Elvis Rovayo Nieto		Economista	
	Ing. Roberto Carrión Ceballos		Ingeniero en Administración de Empresas	
	Anl.Sist. Elizabeth Perez Gancino		Analista de Sistemas	
	Mgtr. Carlos Carrera Montalvo		Administración de Empresas	

<b>B.2.</b>	<b>PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES (Año 2023).</b>		
<b>B.2.1</b>	<b>Funcionamiento de los Comités.</b>	<b>Número de sesiones durante el año</b>	<b>Número de asistentes durante el año</b>
<b>B.2.2.</b>	Comité de Auditoría.	7	5
<b>B.2.3.</b>	Comité de Riesgos.	14	10
<b>B.2.4.</b>	Comité de Cumplimiento	16	8
<b>B.2.5.</b>	Comité de Ética	3	2
<b>B.2.6.</b>	Comité de Retribuciones	1	5
<b>B.3.</b>	<b>FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>		
<b>B.3.1.</b>	<b>Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio (Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación (*))</b>	5	
<b>B.3.2.</b>	<b>Participación de los accionistas en procesos de capacitación (*) promocionados por la Entidad</b>	2	
(*) Promoción de capacitación en proceso de estructuración para Accionistas y miembros de Directorio			
<b>C.</b>	<b>INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b>		
<b>C.1.</b>	<b>FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>		
<b>C.1.1</b>	<b>Información Cuantitativa sobre el funcionamiento del Directorio</b>		
	<b>Número total de reuniones de Directorio realizadas en el Año 2023</b>	<b>Número de Reuniones efectuadas</b>	
	Sesiones Ordinarias	12	
	Sesiones Extraordinarias	8	
	<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	
<b>C.1.2.</b>	<b>Número de miembros del Directorio que asistieron a cada reunión</b>		
	Sesiones Ordinarias	4	
	Sesiones Extraordinarias	4	
	<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	
<b>C.1.3.</b>	<b>Participación en el Comité de Ética</b>	<b>Número de casos reportados y número de casos resueltos por el Comité de Ética</b>	
		1	
<b>C.1.4.</b>	<b>Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación (**), escalas por niveles jerárquicos, incluido aquellas dirigidas a los miembros del Directorio.</b>	<b>Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de Remuneraciones</b>	
		0	
<b>C.2.</b>	<b>NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>		
<b>C.2.1.</b>	<b>Gasto total anual del Directorio (Año 2023)</b>		
	Monto del Gasto Anual efectuado	\$	-
	Número de Reuniones realizadas		
	Monto del Gasto Promedio por Reunión	\$	-
<b>C.2.2.</b>	<b>Gasto promedio causado por los miembros del Directorio que asisten a las reuniones.</b>		
	Monto del Gasto efectuado	\$	-
	Número de Miembros asistentes a las reuniones		
	Gasto Promedio causado por cada Miembro del Directorio	\$	-
<b>C.2.3.</b>	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio / Número de miembros del Directorio.	\$	-
	Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de gastos	\$	-

<b>C.3. USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
<b>C.3.1.</b>	<b>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.</b>	
	Número de casos resueltos / Número de casos presentados (Año 2023)	95,83%
<b>C.3.2.</b>	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados en la entidad (Año 2023)	5,56%
<b>C.3.3. INCORPORACIÓN CLIENTES NUEVOS</b>		
	Número de clientes nuevos incorporados (Año 2023)	697
<b>C.3.4. SALIDA DE CLIENTES</b>		
	Número de clientes que se retiran (Año 2023)	437
<b>D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL</b>		
<b>1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL (Año 2023)</b>		
<b>D.1. Información del Equipo Gerencial (*)</b>		
<b>D.1.1. Equipo gerencial</b>	<b>Tiempo de servicio en la entidad.</b>	
Gerente General	29 años 6 meses	
Representante Legal	29 años 6 meses	
Gerente de Crédito	9 años	
Gerente de Recuperaciones	32 años 8 meses	
Gerente de Negocios	17 años	
Gerente de Tecnología de Información	3 años 4 meses	
Auditora Interna	26 años 11 meses	
<b>D.1.2. Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas</b>		
Gerente General	7 años 6 meses	
Representante Legal	7 años 3 meses	
Gerente de Crédito	7 años 3 meses	
Gerente de Recuperaciones	7 años	
Gerente de Negocios	4 años	
Gerente de Tecnología de Información	3 años 4 meses	
Auditora Interna	7 años 3 meses	
<b>D.1.3. Participación en el equipo gerencial por género.</b>		
Género Masculino	2 funcionarios	
Género Femenino	5 funcionarios	
<b>D.1.4. Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.</b>		
Post Grado	3	
Superior	4	
Secundaria	0	
(*)Par	clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	

<b>E INFORMACIÓN LABORAL</b>				
<b>1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD</b>				
<b>E.1.1.</b>	<b>Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años, clasificados por género.</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	Género Masculino:	49	46	47
	Género Femenino:	59	62	61
	<b>TOTAL</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>E.1.2.</b>	<b>Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los 3 años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.</b>			
	Post Grado	2	1	1
	Superior	54	84	56
	Secundaria	48	21	49
	Primaria	4	2	2
<b>E.1.3.</b>	<b>Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años.</b>			
	Captaciones	4	2	2
	Crédito	16	11	11
<b>E.1.4.</b>	<b>Clasificación de los empleados por su permanencia (A Diciembre del 2023):</b>			
	Menos de un año		20	
	De 1 a 3 años		23	
	Más de 3 a 5 años		15	
	Más de 5 años		50	
<b>E.1.5.</b>	<b>Salidas del personal en cada uno de los 3 últimos años.</b>	16	30	27
<b>E.1.6.</b>	<b>Clasificación del personal por rangos de salarios (A Diciembre del 2023).</b>			
	De \$ 200 - \$ 454		3	
	De \$ 455 - \$ 500		17	
	De \$ 501 - \$ 1000		60	
	De \$ 1001 - \$ 2000		23	
	De \$ 2000 en Adelante		5	
<b>E.2. CAPACITACIÓN</b>				
<b>E.2.1.</b>	<b>Programas de capacitación</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
	Valor de la inversión en capacitación, para cada uno de los 3 últimos años.	\$ 4.796,67	\$ 4.752,81	\$ 12.996,45
<b>E.2.2.</b>	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad cada año	27	19	23
	Número de asistentes a los programas de capacitación	55	44	89
<b>E.2.3.</b>	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	51%	41%	82%