

**INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

A.	INFORMACION DE ACCIONISTAS
A.1	CONFORMACIÓN DEL CAPITAL
A1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas.
Número de accionistas en los últimos tres (3) años.	

AÑO	TIPO PERSONA		TOTAL ACCIONISTAS
	NATURAL	JURIDICA	
2023	190	10	200
2024	191	10	201
2025	217	11	228

A.1.2	ESTADISTICA SOBRE LA CONFORMACION DE CAPITAL
Distribución porcentual del capital por rango:	
Rango por número de acciones	% Capital Social
Menor a 1.000 Acciones	5.41%
De 1.000 a 5.000 Acciones	32.41%
De 5.001 a 10.000 Acciones	4.48%
De 10.001 a 50.000 Acciones	7.24%
De 50.001 a 100.000 Acciones	50.46%
De más de 100.000 Acciones	0.00%
TOTAL	100.00%

Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia	Número de Accionistas	% de Accionistas
De menos de Un año	37	16.23%
De más de Un año a Tres años	14	6.14%
De más de Tres años a Cinco años	11	4.82%
De más Cinco años	166	72.81%
TOTAL	228	100.00%

A.2	PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS
A.2.1	Información de las juntas Generales celebradas durante el año 2025
Juntas de accionistas realizadas	
Fecha de la junta:	28-03-2025
Orden del día:	1. Conocimiento y resolución del informe de la administración respecto al ejercicio económico 2024; 2. Conocimiento del informe anual 2024 de rendición de cuentas relacionado a la gestión de Gobierno Corporativo; 3. Conocimiento y resolución del informe anual 2024 del Comité de Retribuciones; 4. Conocimiento y resolución del informe anual 2024 del Comité de Ética; 5. Conocimiento y resolución del informe anual 2024 de Auditoría Externa; 6. Conocimiento y resolución del informe anual 2024 de Auditoría Interna; 7. Conocimiento y

	resolución del informe anual 2024 del Comité de Administración Integral de Riesgos; 8. Conocimiento del informe anual 2024 del Comité de Auditoría; 9. Conocimiento del informe de gestión sobre la administración del riesgo de lavado de activos, financiamiento al terrorismo, y proliferación de armas de destrucción masiva, correspondiente al período 2024; 10. Conocimiento del informe anual 2024 de la Unidad de Atención al Usuario Financiero; 11. Conocimiento del informe de actividades del Defensor del Cliente del año 2024; 12. Conocimiento del informe anual 2024 de las Iniciativas de Educación Financiera; 13. Conocimiento del Oficio Nro. SB-DS-2025-0083-O de febrero 18 de 2025 remitido por la Superintendencia de Bancos; 14. Conocimiento y resolución del informe referente al destino y proporción de la utilidad obtenida en el ejercicio económico 2024; 15. Deliberar y resolver sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2024; 16. Elección del Auditor Externo; 17. Reforma al Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A., en relación los artículos 18, 29, 30 y 35.
Resoluciones adoptadas:	1.-En los puntos 1 al 12, la Junta conoció y aprobó los informes anuales correspondientes al período 2024, relativos a: la Administración; la Rendición de Cuentas del Gobierno Corporativo; el Comité de Retribuciones; el Comité de Ética; el informe de Auditoría Externa; el informe de Auditoría Interna; el Comité de Administración Integral de Riesgos; el Comité de Auditoría; el informe de gestión sobre la administración del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva; la Unidad de Atención al Usuario Financiero; y las Iniciativas de Educación Financiera. 2.-Se conoció el Oficio Nro. SB-DS-2025-0083-O de febrero 18 de 2025 remitido por la Superintendencia de Bancos. 3.-Se aprobaron los estados financieros. 4.-Se eligió a la firma BDO ECUADOR S.A. como auditores externos para el ejercicio económico del año 2025. 5.- Se aprobó la reforma al Estatuto Social del Banco en los artículos 18, 29, 30 y 35.
Tipo de junta:	Ordinaria
Número total de accionistas asistentes	10
Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	4.39%
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	4.39%

Fecha de la junta:	14-05-2025
Orden del día:	1. Aumento de capital suscrito y pagado del Banco Comercial de Manabí S.A. en la suma de dos millones de dólares USD 2,000,000.00.
Resoluciones adoptadas:	1.- Se ratificó la aprobación del segundo aumento de capital suscrito y pagado del Banco Comercial de Manabí S.A. por la suma de USD 2,000,000.00, previsto dentro del programa de capitalización, para incrementar el capital suscrito y pagado a la suma de USD 15,749,900.00.
Tipo de junta:	Extraordinaria
Número total de accionistas asistentes	8
Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	3.51%
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	3.51%

A.2.2	Gastos totales erogados por junta. - Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros).	
Total, gastos asimilables a la junta general / Total de accionistas asistentes para cada junta.	28-03-2025	14-05-2025
	\$198/\$19.80	\$165/\$20.65

A.2.3	Número total de accionistas o socios que participaron en la última elección a miembros del directorio. la información se podrá clasificar por género de los participantes	
Fecha de la última elección de representantes.	28-06-2024	20-12-2024
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio, actualmente.	71,124	64,133
Número total de accionistas asistentes a dicha junta	11	8
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas	5.47%	3.98%
Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas o socios.	5.47%	3.98%

A.2.4	Información de los miembros elegidos del Directorio	
Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos	5 directores principales 5 directores suplentes	1 director suplente
Tiempo para el cual fueron elegidos	2 años	2 años

Número de votos con los cuales fueron elegidos	71,124	64,133
Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio	2 años	2 años
Hombres	3 principales 3 suplentes	1
Mujeres	2 principales 2 suplentes	0

A.2.5 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones

Fecha de la junta en la que se adoptaron las decisiones.	28-06-2024
Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	11
Número total de los accionistas (participación del capital que representan) que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	5.47%

A.2.6 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política que tratará conflictos de Interés

Fecha de la junta en la que se adoptaron las decisiones.	22-09-2023
Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	12
Número total de los accionistas (participación del capital que representan) que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	5.13%

B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

B.1.1. Características y rotación de los miembros del directorio.

DIRECTORES PRINCIPALES	Tiempo de permanencia
MIRANDA BURGOS MARCOS JOSE	1 año 2 meses
CEDEÑO MIELES ANGELICA MARGARITA	18 años 6 meses
PERA MORA ELOY ALFREDO	3 años
ANDRADE MORALES MARIA LEONOR	3 años 3 meses
RIVADENEIRA VITERI LUIS ADRIAN	3 años 3 meses
DIRECTORES SUPLENTE	Tiempo de permanencia
ROBLES BRIONES PATRICIA LILIANA	3 años 3 meses
LOOR BRAVO MARIA MONSERRATE	3 años 6 meses

B.1.2.	Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.
Comité	Permanencia
Comité de Auditoría	3 años 6 meses
Comité de Administración Integral de Riesgo	3 años 3 meses
Comité de Cumplimiento	1 año 2 meses
Comité de Ética	3 años 6 meses
Comité de retribuciones	1 año 2 meses
Comité de Tecnología de la Información	1 año 2 meses
Comité de Seguridad de la Información	1 año 2 meses
Comisión de Calificación Activos de Riesgos	1 año 2 meses
Comité de Continuidad del Negocio	1 año 2 meses

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 durante los últimos cinco (5) años
	2 años

B.1.4.	Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.
Administración	4
Economía	1
Finanzas	1
Leyes	1

B.2	PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES		
B.2.1	Funcionamiento de los comités.	No de sesiones	Asistentes a cada sesión
B.2.2	Comité de Auditoría	9	2
B.2.3	Comité de Administración de Riesgos	14	1
B.2.4	Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgos	5	2
B.2.5	Comité de Cumplimiento	13	1
B.2.6	Comité de Ética	2	2
B.2.7	Comité de Retribuciones	2	2

B.3	FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL	
B.3.1.	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	No se realizó capacitación
B.3.2.	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	No se realizó capacitación

C	INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO		
C.1	FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO		
C.1.1	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Número total de reuniones del directorio realizadas en el año.	
		Ordinarias	Extraordinarias
		12	28
C.1.2	Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.	5	5
C.1.3	Participación en el comité de ética.	Número de casos reportados 0	Número de casos resueltos por el comité de ética. 0
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. No hubo observaciones	

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.	\$294.00
C2.2	Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	\$2,532.00
C.2.3	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio.	\$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.	
	Número de casos resueltos / Número de casos presentados.	78.07%
C.3.2	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados a la entidad.	0.88%
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos. Número de clientes nuevos incorporados año 2025.	5751
C.3.4	Salida de clientes Número de clientes que se retiran año 2025	853

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 formularán sobre cada nivel jerárquico.		
CARGO	D.1.1. Tiempo de servicio en la entidad.	D.1.2 Tiempo promedio de permanencia en esas funciones asignadas	D.1.4. Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios
Gerente General	3 años 5 meses	3 años 5 meses	Cuarto nivel
Auditor Interno	1 año 2 meses	1 año 2 meses	Cuarto Nivel
Oficial de Seguridad de la Información	17 años 2 meses	2 años 9 meses	Cuarto nivel
Oficial de Cumplimiento	4 meses	4 meses	Cuarto Nivel
Gerente de Negocios	8 meses	8 meses	Cuarto Nivel
Gerente de Tecnologías	3 meses	3 meses	Cuarto Nivel
Subgerente Administrativo	3 años 4 meses	1 año 3 meses	Bachiller
Subgerente de Operaciones	1 años 1 mes	6 meses	Tercer Nivel
Subgerente de Cobranzas	2 meses	2 meses	Cuarto Nivel
Subgerente de Marketing	2 meses	2 meses	Tercer Nivel
Subgerente de Planificación Estratégica y Finanzas	2 años 11 meses	2 años 11 meses	Cuarto Nivel

Subgerente de Riesgos Integrales	3 años 4 meses	3 años 4 meses	Cuarto nivel
Subgerente Legal	3 año 1 mes	1 año 10 meses	Cuarto nivel
Jefe de Riesgos de Crédito	17 años 2 meses	3 años 2 meses	Cuarto nivel
Subgerente de Talento Humano	10 meses	10 meses	Cuarto nivel
Contador	19 años 8 meses	19 años 8 meses	Cuarto nivel
Subgerente de Tecnología	20 años 6 meses	1 año 2 meses	Cuarto nivel

D.1.3	Participación en el equipo gerencial por género.		
GENERO	EQUIPO GERENCIAL		
Masculino	10		
Femenino	7		
TOTAL	17		

E.	INFORMACIÓN LABORAL		
1	CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD		
E.1.1	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.		
AÑOS	GENERO		TOTAL
	MASCULINO	FEMENINO	
2023	43	77	120
2024	63	81	144
2025	68	43	111

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		
AÑOS	NIVEL		
	BACHILLER	SUPERIOR	POSTGRADO
2023	20	85	15
2024	34	91	19
2025	12	61	38

E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.		
ANOS	NUMERO DE COLABORADORES		
2023	18		
2024	22		
2025	20		

E.1.4	Clasificación de los empleados por su permanencia.		
PERMANENCIA	TOTAL DE COLABORADORES		
menos de un año	10		
1 a 3 años	43		
3 a 5 años	8		
más de 5 años.	45		

E.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años		
AÑOS	GENERO		TOTAL
	MASCULINO	FEMENINO	COLABORADORES
2023	8	5	13
2024	8	17	25
2025	24	27	51

E.2	CAPACITACION	
E.2.1	Programas de capacitación. Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	
AÑOS	INVERSION	
2023	\$4,336.00	
2024	\$11,668.02	
2025	\$5,192.46	

E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.		
Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	Año 2023	Año 2024	Año 2025
	57	41	21

E.2.3	Empleados participantes en programas de capacitación		
Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	Año 2023	Año 2024	Año 2025
	100%	100%	100%