

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2016
ANEXO 1

INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PÁGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS																												
A	EXCLUSIVO PARA LAS INSTITUCIONES QUE MANTIENEN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS (BEDE)	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 la instituciones vinculadas.	Número de Accionistas en últimos tres(3) años. <table border="1"> <thead> <tr> <th>AÑO</th> <th>NÚMERO DE ACCIONISTAS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2014</td> <td>1.073</td> </tr> <tr> <td>2015</td> <td>1.073</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>1.073</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	NÚMERO DE ACCIONISTAS	2014	1.073	2015	1.073	2016	1.073																		
AÑO	NÚMERO DE ACCIONISTAS																											
2014	1.073																											
2015	1.073																											
2016	1.073																											
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas - año 2016	Distribución porcentual del capital <table border="1"> <tbody> <tr> <td>GAD Municipales</td> <td>9,55%</td> </tr> <tr> <td>GAD Provinciales</td> <td>17,20%</td> </tr> <tr> <td>GAD Parroquiales</td> <td>1,54%</td> </tr> <tr> <td>Estado Ecuatoriano</td> <td>71,69%</td> </tr> <tr> <td>Otros Organismos</td> <td>0,01%</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	GAD Municipales	9,55%	GAD Provinciales	17,20%	GAD Parroquiales	1,54%	Estado Ecuatoriano	71,69%	Otros Organismos	0,01%	Total	100%														
GAD Municipales	9,55%																											
GAD Provinciales	17,20%																											
GAD Parroquiales	1,54%																											
Estado Ecuatoriano	71,69%																											
Otros Organismos	0,01%																											
Total	100%																											
A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS																												
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año 2016, incluyendo la siguiente información Fecha de la junta ordinaria(dd-mm-aa) Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria - Año 2016 Número total de los delegados de las institución accionistas asistentes.	Número total de los delegados de las instituciones accionistas asistentes / Número total de los delegados de las instituciones accionistas de la entidad <table border="1"> <tbody> <tr> <td>260</td> <td>=</td> <td>24,23%</td> <td>16</td> <td>=</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>1.073</td> <td></td> <td></td> <td>1.061</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> 29/03/2016 <table border="1"> <tbody> <tr> <td>1 Junta Ordinaria</td> <td>1 Junta Extraordinaria</td> </tr> </tbody> </table> Número de los delegados de las instituciones accionistas que registraron su voto en la junta general frente al total de los delegados de las instituciones accionistas de la entidad <table border="1"> <tbody> <tr> <td>259</td> <td>=</td> <td>24,13%</td> <td>16</td> <td>=</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>1.073</td> <td></td> <td></td> <td>1.061</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	260	=	24,23%	16	=	1,50%	1.073			1.061			1 Junta Ordinaria	1 Junta Extraordinaria	259	=	24,13%	16	=	1,50%	1.073			1.061		
260	=	24,23%	16	=	1,50%																							
1.073			1.061																									
1 Junta Ordinaria	1 Junta Extraordinaria																											
259	=	24,13%	16	=	1,50%																							
1.073			1.061																									
A.2.2	Gastos totales erogados por junta general.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta general, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros)	Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada delegado de las instituciones accionistas asistentes <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Gastos en USD</td> <td>62.500,48</td> <td>=</td> <td>240,39</td> </tr> <tr> <td>No. Accionistas asistentes</td> <td>260</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Gastos en USD	62.500,48	=	240,39	No. Accionistas asistentes	260																				
Gastos en USD	62.500,48	=	240,39																									
No. Accionistas asistentes	260																											
A.2.3	Permanencia de los accionistas	Tiempo promedio de permanencia de los accionistas frente al tiempo para el cual fueron elegidos si lo hubiere <table border="1"> <tbody> <tr> <td>n/a</td> <td>=</td> <td>n/a</td> </tr> <tr> <td>n/a</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	n/a	=	n/a	n/a																						
n/a	=	n/a																										
n/a																												
A.2.4	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones. Año 2016 Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa) - año 2016 Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes - año 2016	Número total de delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad. <table border="1"> <tbody> <tr> <td>n/a</td> <td>=</td> <td>n/a</td> </tr> <tr> <td>n/a</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> n/a n/a	n/a	=	n/a	n/a																						
n/a	=	n/a																										
n/a																												
A.2.5	Participación de los delegados de las instituciones accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés. Año 2016 Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa) - año 2016 Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes. - año 2016	Número total de delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad. <table border="1"> <tbody> <tr> <td>n/a</td> <td>=</td> <td>n/a</td> </tr> <tr> <td>n/a</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> n/a n/a	n/a	=	n/a	n/a																						
n/a	=	n/a																										
n/a																												

B		INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO																																										
B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO																																												
B.1.1		Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones al 31 de diciembre de 2016 <input type="text" value="12 meses"/>																																										
B.1.2		Composición de los miembros de directorio por género <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>PRINCIPALES</th> <th>ALTERNOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FEMENINO</td> <td><input type="text" value="4"/></td> <td><input type="text" value="1"/></td> </tr> <tr> <td>MASCULINO</td> <td><input type="text" value="3"/></td> <td><input type="text" value="1"/></td> </tr> </tbody> </table>		PRINCIPALES	ALTERNOS	FEMENINO	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="1"/>	MASCULINO	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="1"/>																																	
	PRINCIPALES	ALTERNOS																																										
FEMENINO	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="1"/>																																										
MASCULINO	<input type="text" value="3"/>	<input type="text" value="1"/>																																										
B.1.3	Características y rotación de los miembros del directorio	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. <input type="text" value="2 años"/>																																										
B.1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes. <input type="text" value="5 principales y 2 alternos"/>																																										
B.1.5		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité. <input type="text" value="2 años"/>																																										
B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y ÉTICA																																												
B.2.1 Funcionamiento de los comités: Número de sesiones durante el año 2016 de cada comité																																												
B.2.2	Comité de Auditoría.	Número de sesiones durante el año 2016 y asistentes a cada sesión <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sesión</th> <th>Asistentes</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> <tr><td>2</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> <tr><td>3</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> <tr><td>4</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> <tr><td>5</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> </tbody> </table>	Sesión	Asistentes	1	<input type="text" value="2"/>	2	<input type="text" value="2"/>	3	<input type="text" value="2"/>	4	<input type="text" value="2"/>	5	<input type="text" value="2"/>																														
Sesión	Asistentes																																											
1	<input type="text" value="2"/>																																											
2	<input type="text" value="2"/>																																											
3	<input type="text" value="2"/>																																											
4	<input type="text" value="2"/>																																											
5	<input type="text" value="2"/>																																											
B.2.3	Comité de Riesgos	Número de sesiones durante el año 2016 y asistentes a cada sesión. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sesión</th> <th>Asistentes</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> <tr><td>2</td><td><input type="text" value="3"/></td></tr> <tr><td>3</td><td><input type="text" value="3"/></td></tr> <tr><td>4</td><td><input type="text" value="3"/></td></tr> <tr><td>5</td><td><input type="text" value="3"/></td></tr> </tbody> </table>	Sesión	Asistentes	1	<input type="text" value="2"/>	2	<input type="text" value="3"/>	3	<input type="text" value="3"/>	4	<input type="text" value="3"/>	5	<input type="text" value="3"/>																														
Sesión	Asistentes																																											
1	<input type="text" value="2"/>																																											
2	<input type="text" value="3"/>																																											
3	<input type="text" value="3"/>																																											
4	<input type="text" value="3"/>																																											
5	<input type="text" value="3"/>																																											
B.2.4	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año 2016 y asistentes a cada sesión. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sesión</th> <th>Asistentes</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> <tr><td>2</td><td><input type="text" value="6"/></td></tr> <tr><td>3</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> <tr><td>4</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>5</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>6</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>7</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>8</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>9</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>10</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> <tr><td>11</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>12</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> </tbody> </table>	Sesión	Asistentes	1	<input type="text" value="7"/>	2	<input type="text" value="6"/>	3	<input type="text" value="7"/>	4	<input type="text" value="8"/>	5	<input type="text" value="8"/>	6	<input type="text" value="8"/>	7	<input type="text" value="8"/>	8	<input type="text" value="8"/>	9	<input type="text" value="8"/>	10	<input type="text" value="7"/>	11	<input type="text" value="8"/>	12	<input type="text" value="7"/>																
Sesión	Asistentes																																											
1	<input type="text" value="7"/>																																											
2	<input type="text" value="6"/>																																											
3	<input type="text" value="7"/>																																											
4	<input type="text" value="8"/>																																											
5	<input type="text" value="8"/>																																											
6	<input type="text" value="8"/>																																											
7	<input type="text" value="8"/>																																											
8	<input type="text" value="8"/>																																											
9	<input type="text" value="8"/>																																											
10	<input type="text" value="7"/>																																											
11	<input type="text" value="8"/>																																											
12	<input type="text" value="7"/>																																											
B.2.5	Comité de Ética	Número de sesiones durante el año 2016 y asistentes a cada sesión. SESIONES <input type="text" value="0"/> ASISTENTES <input type="text" value="0"/>																																										
B.3 FORMACIÓN DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL																																												
Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio: Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación. Año 2016																																												
B.3.1		Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación promovidos por la entidad. Número de horas de capacitación en el año Número de miembros del directorio asistentes en cada evento Número de Horas: <input type="text" value="0"/> Número de Asistentes: <input type="text" value="0"/>																																										
		C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO																																										
C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO																																												
C.1.1		Número total de reuniones del directorio realizadas en el año 2016 <input type="text" value="17"/>																																										
C.1.2	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio - en el año 2016	Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión. <table border="1"> <thead> <tr> <th>REUNIÓN:</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> <th>9</th> <th>10</th> <th>11</th> <th>12</th> <th>13</th> <th>14</th> <th>15</th> <th>16</th> <th>17</th> <th>18</th> <th>19</th> <th>20</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="6"/></td><td><input type="text" value="5"/></td><td><input type="text" value="7"/></td><td><input type="text" value="7"/></td><td><input type="text" value="5"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value="5"/></td><td><input type="text" value="6"/></td><td><input type="text" value="4"/></td><td><input type="text" value=""/></td><td><input type="text" value=""/></td><td><input type="text" value=""/></td></tr> </tbody> </table>	REUNIÓN:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="7"/>	<input type="text" value="7"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>
REUNIÓN:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20																								
	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="7"/>	<input type="text" value="7"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>	<input type="text" value=""/>																								
C.1.3	Participación en el comité de ética - del año 2016	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética. Casos reportados <input type="text" value="0"/> Casos resueltos <input type="text" value="0"/>																																										
C.1.3	Participación en la definición y cumplimiento de la administración integral de riesgos - del año 2016	Número de observaciones planteadas por el directorio a la administración integral de riesgos. <input type="text" value="0"/>																																										

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2016
ANEXO 1

C.2 NIVELES DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO	
C.2.1	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas $\frac{\text{Gasto en USD } 1.434}{\text{No. Reuniones } 4} = \text{Gasto promedio } 358,5$
C.2.2	Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / Número de miembros asistentes a las reuniones. $\frac{\text{Gasto en USD } 1.434}{\text{No. Asistentes } 4} = \text{Gasto promedio } 358,5$
C.2.3	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad $\frac{\text{Inversión Capacitación } n/a}{\text{No. Miembros } n/a} = n/a$ $\frac{\text{Inversión Capacitación } n/a}{\text{USD Gastos Operativos } n/a} = n/a$
C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (aplicable a las instituciones que realicen operaciones de primer piso)	
C.3.1	Número de casos resueltos / Número de casos presentados. $\frac{\text{Casos resueltos } 2}{\text{Casos presentados } 2} = 100\%$
C.3.2	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad. $\frac{\text{Casos presentados SBS } 0}{\text{Casos presentados BdE}^{\circ} 0} = -$
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos - Año 2016 Nota: El Banco de Desarrollo del Ecuador solo otorga créditos de primer piso para Vivienda de Interés Social (VIS). Durante el año 2016, la empresa Makerconstruc S.A. ha generado proyectos VIS, generando 360 viviendas VIS, beneficiando a 1.440 familias. Número de clientes nuevos incorporados año 2016 <input type="text" value="1"/> Número de proyectos nuevos financiados año 2016 <input type="text" value="1"/>
C.3.4	Salida de clientes - Año 2016 Número de clientes que se retiran año 2016 <input type="text" value="2"/>
D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL	
D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL	
Información del equipo gerencial de las entidades 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 y organigrama de la entidad	
D.1.1	Tiempo de servicio en la entidad <input type="text" value="7,75"/>
D.1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas. <input type="text" value="3,61"/>
D.1.3	Participación en el equipo gerencial por género FEMENINO <input type="text" value="36"/> MASCULINO <input type="text" value="58"/>
D.1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado SECUNDARIA <input type="text" value="2"/> SUPERIOR <input type="text" value="38"/> POST GRADO <input type="text" value="54"/>

E		INFORMACIÓN LABORAL
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD		
E.1.1	Características de los empleados de la entidad	Número de los empleados de la entidad en los últimos 3 años, clasificados por género
E.1.2		Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los 3 años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, postgrado.
E.1.3		Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años.
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
E.1.5		Salidas de personal en cada uno de los tres últimos años.
E.2 CAPACITACIÓN		
E.2.1	Programas de Capacitación	Valor de la inversión en capacitación (para cada uno de los 3 últimos años)
E.2.2		Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.
E.2.3		Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.

AÑO	2014	2015	2016
FEMENINO	250	285	310
MASCULINO	290	316	327

AÑO	2014	2015	2016
PRIMARIA	9	7	4
SECUNDARIA	102	112	102
SUPERIOR	336	358	363
POST GRADO	93	124	168

AÑO	2014	2015	2016
	137	150	151

Año 2016	<1 AÑO	1 - 3 AÑOS	3 - 5 AÑOS	> 5 AÑOS
	167	163	48	159

AÑO	2014	2015	2016
PERSONAL	137	128	174

AÑO	2014	2015	2016
	209.664,00	196.625,41	128.039,30

AÑO	2014	2015	2016
	98	150	71

AÑO	2014	2015	2016
No. Asistentes	1.381	494	506
No. Empleados	540	555	602
	255,74%	89,09%	84,05%