

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019**  
**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 (BDE)	INDICADOR										
<b>A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL</b>												
A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de la instituciones vinculadas.	<p>Número de Accionistas en últimos tres(3) años.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>AÑO</th> <th>NÚMERO DE ACCIONISTAS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2017</td> <td>1072</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>1061</td> </tr> <tr> <td>2019</td> <td>1061</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	NÚMERO DE ACCIONISTAS	2017	1072	2018	1061	2019	1061		
AÑO	NÚMERO DE ACCIONISTAS											
2017	1072											
2018	1061											
2019	1061											
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas - Año 2019	<p>Distribución porcentual del capital</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>GAD Municipales</td> <td>9,37%</td> </tr> <tr> <td>GAD Provinciales</td> <td>16,66%</td> </tr> <tr> <td>GAD Parroquiales</td> <td>1,49%</td> </tr> <tr> <td>Estado Ecuatoriano</td> <td>72,48%</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	GAD Municipales	9,37%	GAD Provinciales	16,66%	GAD Parroquiales	1,49%	Estado Ecuatoriano	72,48%	Total	100%
GAD Municipales	9,37%											
GAD Provinciales	16,66%											
GAD Parroquiales	1,49%											
Estado Ecuatoriano	72,48%											
Total	100%											
<b>A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS</b>												
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año 2019, incluyendo la siguiente información	<p>Número total de los delegados de las instituciones accionistas asistentes / Número total de los delegados de las instituciones accionistas de la entidad</p> $\frac{441}{1061} = 41,56\%$										
A.2.1	Fecha de la junta ordinaria(dd-mm-aaaa)	26 de junio de 2019										
A.2.1	Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria - Año 2019	1 JUNTA    ORDINARIA										
A.2.1	Número total de los delegados de las institución accionistas asistentes.	<p>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</p> $\frac{441}{1061} = 41,56\%$										
A.2.2	<b>Gastos totales erogados por junta general.</b> - Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta general, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros)	<p>Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada delegado de las instituciones accionistas asistentes</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Gastos en USD</td> <td>36.052,24</td> <td>=</td> <td>81,75</td> </tr> <tr> <td>No. Accionistas asistentes</td> <td>441</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Gastos en USD	36.052,24	=	81,75	No. Accionistas asistentes	441				
Gastos en USD	36.052,24	=	81,75									
No. Accionistas asistentes	441											
A.2.3	Permanencia de los accionistas	<p>Tiempo promedio de permanencia de los accionistas frente al tiempo para el cual fueron elegidos si lo hubiere</p> $\frac{n/a}{n/a} = n/a$										
A.2.4	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones. Año 2019.	<p>Número total de delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad.</p> $\frac{n/a}{n/a} = n/a$										
A.2.4	Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa) - año 2019.	n/a										
A.2.4	Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes - año 2019.	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 2019.	<p>Número total de delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad.</p> $\frac{n/a}{n/a} = n/a$										
A.2.5	Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa) - año 2019.	n/a										
A.2.5	Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes. - año 2019.	n/a										

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019  
ANEXO 1

B		INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO
<b>B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO</b>		
B.1.1		Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones al 31 de diciembre de 2019.  10 meses
B.1.2		Composición de los miembros de directorio por género PRINCIPALES ALTERNOS FEMENINO 1 1 MASCULINO 4 3
B.1.3	Características y rotación de los miembros del directorio - Año 2019.	<b>Nivel de rotación.</b> - 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.  6
B.1.5		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.  2 años
<b>B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y ÉTICA</b>		
<b>B.2.1 Funcionamiento de los comités: Número de sesiones durante el año 2019 de cada comité</b>		
B.2.2	Comité de Auditoría.	Número de sesiones durante el año 2019 y asistentes a cada sesión Sesión Asistentes 1 2 6 2 3 7 3 3 8 4 9 5 3
B.2.3	Comité de Riesgos	Número de sesiones durante el año 2019 y asistentes a cada sesión. Sesión Asistentes 1 6 2 5 3 3 4 5 3
B.2.4	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año 2019 y asistentes a cada sesión. Sesión Asistentes 1 8 2 10 3 8 4 10 5 8 6 10 7 10 8 10 9 8 10 10 11 9 12 11 12
B.2.5	Comité de Ética	Número de sesiones durante el año 2019 y asistentes a cada sesión. SESIONES 1 ASISTENTES 4
<b>B.3 FORMACIÓN DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>		
B.3.1	Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio: Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación. Año 2019.	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: 818,30 Número de Asistentes: 1.856
		<b>C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b>
<b>C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>		
C.1.1		Número total de reuniones del directorio realizadas en el año 2019.  25
C.1.2	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio - en el año 2019.	Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión. REUNIÓN: 1 6 9 5 17 5 25 4 2 5 10 4 18 5 3 4 11 4 19 4 4 4 12 5 20 5 5 6 13 5 21 5 6 6 14 5 22 5 7 6 15 4 23 5 8 6 16 5 24 5  Número de veces que el directorio debió suspender la reunión por falta de quórum  0
C.1.3	Participación en el comité de ética - del año 2019	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética. Casos reportados 0 Casos resueltos 0
	Participación en la definición y cumplimiento de la administración integral de riesgos - del año 2019.	Número de observaciones planteadas por el directorio a la administración integral de riesgos.  0

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019**  
**ANEXO 1**

C.2 NIVELES DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO																	
C.2.1	<p>Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Gasto en USD</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">355,32</td> <td style="text-align: center;">Gasto promedio</td> <td style="border: 1px solid black;">=</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">118,44</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">No. Reuniones</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">3</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Gasto en USD	355,32	Gasto promedio	=	118,44	No. Reuniones	3									
Gasto en USD	355,32	Gasto promedio	=	118,44													
No. Reuniones	3																
C.2.2	<p>Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / Número de miembros asistentes a las reuniones.</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Gasto en USD</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">355,32</td> <td style="text-align: center;">Gasto promedio</td> <td style="border: 1px solid black;">=</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">44,42</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">No. Asistentes</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">8</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Gasto en USD	355,32	Gasto promedio	=	44,42	No. Asistentes	8									
Gasto en USD	355,32	Gasto promedio	=	44,42													
No. Asistentes	8																
C.2.3	<p><b>Gasto total del 2019 del directorio.-</b> Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización y otros conceptos.</p> <p>Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio</p> <p>Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Inversión Capacitación</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">n/a</td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">n/a</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">No. Miembros</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">n/a</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Inversión Capacitación</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">n/a</td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">n/a</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">USD Gastos Operativos</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">n/a</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Inversión Capacitación	n/a	=	n/a	No. Miembros	n/a			Inversión Capacitación	n/a	=	n/a	USD Gastos Operativos	n/a		
Inversión Capacitación	n/a	=	n/a														
No. Miembros	n/a																
Inversión Capacitación	n/a	=	n/a														
USD Gastos Operativos	n/a																
C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (aplicable a las instituciones que realicen operaciones de primer piso)																	
C.3.1	<p>Número de casos resueltos / Número de casos presentados.</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Casos resueltos</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">4</td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">100%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Casos presentados</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">4</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Casos resueltos	4	=	100%	Casos presentados	4										
Casos resueltos	4	=	100%														
Casos presentados	4																
C.3.2	<p>Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad.</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">Casos presentados SBS</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">0</td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">-</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Casos presentados BdE*</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">0</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Casos presentados SBS	0	=	-	Casos presentados BdE*	0										
Casos presentados SBS	0	=	-														
Casos presentados BdE*	0																
C.3.3	<p>Incorporación de clientes nuevos - Año 2019.</p> <p>Número de clientes nuevos incorporados año 2019 <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">16</span></p> <p>Número de proyectos nuevos financiados año 2019 <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">3</span></p>																
C.3.4	<p>Salida de clientes - Año 2019.</p> <p>Número de clientes que se retiran año 2019. <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">0</span></p>																
D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL																	
D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL																	
<p><i>Información del equipo gerencial de las entidades controladas.-</i> 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</p>																	
D.1.1	<p>Tiempo de servicio en la entidad <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">6,7</span></p>																
D.1.2	<p>Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas. <span style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">1,5</span></p>																
D.1.3	<p>Participación en el equipo gerencial por género</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">FEMENINO</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">26</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">MASCULINO</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">45</td> </tr> </table>	FEMENINO	26	MASCULINO	45												
FEMENINO	26																
MASCULINO	45																
D.1.4	<p>Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: right;">SECUNDARIA</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">2</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">SUPERIOR</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">28</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">POST GRADO</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">41</td> </tr> </table>	SECUNDARIA	2	SUPERIOR	28	POST GRADO	41										
SECUNDARIA	2																
SUPERIOR	28																
POST GRADO	41																
<p>Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico</p>																	

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019**  
**ANEXO 1**

E		INFORMACIÓN LABORAL																			
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD																					
E.1.1	Características de los empleados de la entidad - Año 2019.	Número de los empleados de la entidad en los últimos 3 años, clasificados por género																			
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>FEMENINO</td> <td style="text-align: center;">307</td> <td style="text-align: center;">279</td> <td style="text-align: center;">276</td> </tr> <tr> <td>MASCULINO</td> <td style="text-align: center;">347</td> <td style="text-align: center;">299</td> <td style="text-align: center;">316</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019	FEMENINO	307	279	276	MASCULINO	347	299	316							
AÑO		2017	2018	2019																	
FEMENINO		307	279	276																	
MASCULINO		347	299	316																	
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.																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PRIMARIA</td> <td style="text-align: center;">13</td> <td style="text-align: center;">13</td> <td style="text-align: center;">11</td> </tr> <tr> <td>SECUNDARIA</td> <td style="text-align: center;">104</td> <td style="text-align: center;">71</td> <td style="text-align: center;">68</td> </tr> <tr> <td>SUPERIOR</td> <td style="text-align: center;">354</td> <td style="text-align: center;">283</td> <td style="text-align: center;">294</td> </tr> <tr> <td>POST GRADO</td> <td style="text-align: center;">183</td> <td style="text-align: center;">211</td> <td style="text-align: center;">219</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019	PRIMARIA	13	13	11	SECUNDARIA	104	71	68	SUPERIOR	354	283	294	POST GRADO	183	211	219
AÑO	2017	2018	2019																		
PRIMARIA	13	13	11																		
SECUNDARIA	104	71	68																		
SUPERIOR	354	283	294																		
POST GRADO	183	211	219																		
E.1.3	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años.																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">278</td> <td style="text-align: center;">220</td> <td style="text-align: center;">203</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019		278	220	203												
AÑO	2017	2018	2019																		
	278	220	203																		
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																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Año 2019</th> <th style="text-align: center;">&lt;1 AÑO</th> <th style="text-align: center;">1 - 3 AÑOS</th> <th style="text-align: center;">3 - 5 AÑOS</th> <th style="text-align: center;">&gt; 5 AÑOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">100</td> <td style="text-align: center;">83</td> <td style="text-align: center;">135</td> <td style="text-align: center;">274</td> </tr> </tbody> </table>	Año 2019	<1 AÑO	1 - 3 AÑOS	3 - 5 AÑOS	> 5 AÑOS		100	83	135	274										
Año 2019	<1 AÑO	1 - 3 AÑOS	3 - 5 AÑOS	> 5 AÑOS																	
	100	83	135	274																	
E.1.5	Salidas de personal en cada uno de los tres últimos años.																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PERSONAL</td> <td style="text-align: center;">177</td> <td style="text-align: center;">196</td> <td style="text-align: center;">162</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019	PERSONAL	177	196	162												
AÑO	2017	2018	2019																		
PERSONAL	177	196	162																		
E.2 CAPACITACIÓN																					
E.2.1	Programas de Capacitación - Año 2019.	Valor de la inversión en capacitación (para cada uno de los 3 últimos años)																			
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">215.529,45</td> <td style="text-align: center;">233.410,21</td> <td style="text-align: center;">161.292,53</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019		215.529,45	233.410,21	161.292,53											
AÑO		2017	2018	2019																	
	215.529,45	233.410,21	161.292,53																		
E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">148</td> <td style="text-align: center;">170</td> <td style="text-align: center;">109</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019		148	170	109												
AÑO	2017	2018	2019																		
	148	170	109																		
E.2.3	Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.																				
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">AÑO</th> <th style="text-align: center;">2017</th> <th style="text-align: center;">2018</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>No. Asistentes</td> <td style="text-align: center;">587</td> <td style="text-align: center;">574</td> <td style="text-align: center;">482</td> </tr> <tr> <td>No. Empleados</td> <td style="text-align: center;">654</td> <td style="text-align: center;">574</td> <td style="text-align: center;">515</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;">=</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">89,75%</td> <td style="text-align: center;">100,00%</td> <td style="text-align: center;">93,59%</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019	No. Asistentes	587	574	482	No. Empleados	654	574	515		=	=	=		89,75%	100,00%	93,59%
AÑO	2017	2018	2019																		
No. Asistentes	587	574	482																		
No. Empleados	654	574	515																		
	=	=	=																		
	89,75%	100,00%	93,59%																		