

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Primer Semestre - Año 2018
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>2016</td> <td>1072</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>1.072</td> </tr> <tr> <td>2018</td> <td>1.070</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	NÚMERO DE ACCIONISTAS	2016	1072	2017	1.072	2018	1.070				
AÑO	NÚMERO DE ACCIONISTAS													
2016	1072													
2017	1.072													
2018	1.070													
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas - año 2018 (Primer Semestre)	Distribución porcentual del capital <table border="1"> <tbody> <tr> <td>GAD Municipales</td> <td>9,60%</td> </tr> <tr> <td>GAD Provinciales</td> <td>17,07%</td> </tr> <tr> <td>GAD Parroquiales</td> <td>1,53%</td> </tr> <tr> <td>Estado Ecuatoriano</td> <td>71,79%</td> </tr> <tr> <td>Otros Organismos</td> <td>0,01%</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	GAD Municipales	9,60%	GAD Provinciales	17,07%	GAD Parroquiales	1,53%	Estado Ecuatoriano	71,79%	Otros Organismos	0,01%	Total	100%
GAD Municipales	9,60%													
GAD Provinciales	17,07%													
GAD Parroquiales	1,53%													
Estado Ecuatoriano	71,79%													
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 primer semestre del 2018, incluyendo la siguiente información. Nota: Hasta el 30 de Junio de 2018, el Banco no ha realizado la Junta General de Accionistas, se lo realizará en meses posteriores. Fecha de la junta ordinaria(dd-mm-aa) Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria - Primer semestre del año 2018.	Número total de los delegados de las instituciones accionistas asistentes / Número total de los delegados de las instituciones accionistas de la entidad $\frac{-}{-} = -$ DD-MM-AAAA - -												
	Número total de los delegados de las institución accionistas asistentes.	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 $\frac{-}{-} = \%$												
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) - Primer Semestre del año 2018. Nota: Hasta el 30 de Junio de 2018, el Banco no ha realizado la Junta General de Accionistas, se lo realizará en meses posteriores.	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>-</td> <td>=</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>No. Accionistas asistentes</td> <td>-</td> <td>=</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Gastos en USD	-	=	-	No. Accionistas asistentes	-	=	-				
Gastos en USD	-	=	-											
No. Accionistas asistentes	-	=	-											
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 $\frac{n/a}{n/a} = n/a$												
A.2.4	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones. Primer semestre del año 2018. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa) - año 2018 (Primer Semestre) Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes - año 2018 (Primer Semestre)	Número total de delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad. $\frac{n/a}{n/a} = n/a$ 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 durante el primer semestre del año 2018. Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa) - año 2018 (Primer Semestre). Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes. - año 2018 (Primer Semestre).	Número total de delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad. $\frac{n/a}{n/a} = n/a$ n/a n/a												

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Primer Semestre - Año 2018
ANEXO 1

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 30 de junio de 2018 <input type="text" value="10 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="2"/></td> <td><input type="text" value="0"/></td> </tr> <tr> <td>MASCULINO</td> <td><input type="text" value="4"/></td> <td><input type="text" value="2"/></td> </tr> </tbody> </table>		PRINCIPALES	ALTERNOS	FEMENINO	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="0"/>	MASCULINO	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="2"/>																																	
	PRINCIPALES	ALTERNOS																																										
FEMENINO	<input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="0"/>																																										
MASCULINO	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="2"/>																																										
B.1.3	Características y rotación de los miembros del directorio - Primer Semestre del año 2018.	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="1,5"/>																																										
B.1.4		Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes. <input type="text" value="5"/>																																										
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 2018 (Primer Semestre) de cada comité																																												
B.2.2	Comité de Auditoría.	Número de sesiones durante el primer semestre del año 2018 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="3"/></td></tr> <tr><td>5</td><td><input type="text" value="2"/></td></tr> <tr><td>6</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="3"/>	5	<input type="text" value="2"/>	6	<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="3"/>																																											
5	<input type="text" value="2"/>																																											
6	<input type="text" value="2"/>																																											
B.2.3	Comité de Riesgos	Número de sesiones durante el primer semestre del año 2018 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="3"/></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"/></td></tr> <tr><td>5</td><td><input type="text"/></td></tr> </tbody> </table>	Sesión	Asistentes	1	<input type="text" value="3"/>	2	<input type="text" value="3"/>	3	<input type="text" value="3"/>	4	<input type="text"/>	5	<input type="text"/>																														
Sesión	Asistentes																																											
1	<input type="text" value="3"/>																																											
2	<input type="text" value="3"/>																																											
3	<input type="text" value="3"/>																																											
4	<input type="text"/>																																											
5	<input type="text"/>																																											
B.2.4	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el primer semestre del año 2018 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="8"/></td></tr> <tr><td>2</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> <tr><td>3</td><td><input type="text" value="8"/></td></tr> <tr><td>4</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> <tr><td>5</td><td><input type="text" value="9"/></td></tr> <tr><td>6</td><td><input type="text" value="7"/></td></tr> <tr><td>7</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td>8</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td>9</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td>10</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td>11</td><td><input type="text"/></td></tr> <tr><td>12</td><td><input type="text"/></td></tr> </tbody> </table>	Sesión	Asistentes	1	<input type="text" value="8"/>	2	<input type="text" value="7"/>	3	<input type="text" value="8"/>	4	<input type="text" value="7"/>	5	<input type="text" value="9"/>	6	<input type="text" value="7"/>	7	<input type="text"/>	8	<input type="text"/>	9	<input type="text"/>	10	<input type="text"/>	11	<input type="text"/>	12	<input type="text"/>																
Sesión	Asistentes																																											
1	<input type="text" value="8"/>																																											
2	<input type="text" value="7"/>																																											
3	<input type="text" value="8"/>																																											
4	<input type="text" value="7"/>																																											
5	<input type="text" value="9"/>																																											
6	<input type="text" value="7"/>																																											
7	<input type="text"/>																																											
8	<input type="text"/>																																											
9	<input type="text"/>																																											
10	<input type="text"/>																																											
11	<input type="text"/>																																											
12	<input type="text"/>																																											
B.2.5	Comité de Ética	Número de sesiones durante el primer semestre del año 2018 y asistentes a cada sesión. <table border="1"> <thead> <tr> <th>SESIONES</th> <th>ASISTENTES</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="text" value="1"/></td> <td><input type="text" value="3"/></td> </tr> </tbody> </table>	SESIONES	ASISTENTES	<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="3"/>																																						
SESIONES	ASISTENTES																																											
<input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="3"/>																																											
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. Primer Semestre (Año 2018)																																												
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 <table border="1"> <thead> <tr> <th>Número de Horas:</th> <th>Número de Asistentes:</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="text" value="0"/></td> <td><input type="text" value="0"/></td> </tr> </tbody> </table>	Número de Horas:	Número de Asistentes:	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>																																						
Número de Horas:	Número de Asistentes:																																											
<input type="text" value="0"/>	<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 primer semestre del año 2018. <input type="text" value="8"/>																																										
C.1.2	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio - en el primer semestre del año 2018	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="5"/></td><td><input type="text" value="5"/></td><td><input type="text" value="6"/></td><td><input type="text" value="5"/></td><td><input type="text" value="5"/></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"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></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="5"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
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="5"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="6"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text" value="4"/>	<input type="text" value="5"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>																								
		Número de veces que el directorio debió suspender la reunión por falta de quórum <input type="text" value="0"/>																																										
C.1.3	Participación en el comité de ética - del primer semestre del año 2018.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética. <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Casos reportados</td> <td><input type="text" value="0"/></td> </tr> <tr> <td>Casos resueltos</td> <td><input type="text" value="0"/></td> </tr> </tbody> </table>	Casos reportados	<input type="text" value="0"/>	Casos resueltos	<input type="text" value="0"/>																																						
Casos reportados	<input type="text" value="0"/>																																											
Casos resueltos	<input type="text" value="0"/>																																											
	Participación en la definición y cumplimiento de la administración integral de riesgos - del primer semestre del año 2018.	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. - Primer Semestre - Año 2018
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 periodo correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas $\frac{\text{Gasto en USD } 487,20}{\text{No. Reuniones } 1} = \text{Gasto promedio } 487,20$
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. $\frac{\text{Gasto en USD } 487,20}{\text{No. Asistentes } 5} = \text{Gasto promedio } 94,44$
C.2.3	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio $\frac{\text{Inversión Capacitación } n/a}{\text{No. Miembros } n/a} = n/a$
	Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad $\frac{\text{Inversión Capacitación } n/a}{\text{USD Gastos Operativos } n/a} = n/a$
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. $\frac{\text{Casos presentados SBS } 0}{\text{Casos presentados BdE } 0} = -$
C.3.3	Incorporación de clientes nuevos - Primer semestre del año 2018. Número de clientes nuevos incorporados en el primer semestre de 2018: 0 Número de proyectos nuevos financiados para el primer semestre del año 2018: 0
C.3.4	Salida de clientes - Primer Semestre del año 2018 Número de clientes que se retiran durante el primer semestre de año 2018: 0
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: 9,73
D.1.2	Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas: 3,48
D.1.3	Participación en el equipo gerencial por género FEMENINO: 29 MASCULINO: 45
D.1.4	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado SECUNDARIA: 0 SUPERIOR: 28 POST GRADO: 46

Gasto total del primer semestre del año 2018 del directorio.- Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización y otros conceptos.

Información sobre estadísticas de consulta 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. Primer semestre del año 2018.

Salida de clientes - Primer Semestre del año 2018

Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Primer Semestre - Año 2018
ANEXO 1

E		INFORMACIÓN LABORAL
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD		
E.1.1	Características de los empleados de la entidad (Primer semestre del año 2018).	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 - Primer semestre del año 2018.	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	2016	2017	2018
FEMENINO	299	307	300
MASCULINO	330	347	327

AÑO	2016	2017	2018
PRIMARIA	6	13	13
SECUNDARIA	98	104	97
SUPERIOR	381	354	322
POST GRADO	144	183	195

AÑO	2016	2017	2018
	160	178	283

Año 2018	<1 AÑO	49
	1 - 3 AÑOS	192
	3 - 5 AÑOS	196
	> 5 AÑOS	190

AÑO	2016	2017	2018
PERSONAL	53	177	90

AÑO	2016	2017	2018
	297.400,00	215.529,45	245.250,00

AÑO	2016	2017	2018
	17	148	85

AÑO	2016	2017	2018
No. Asistentes	348	587	277
No. Empleados	635	654	574
	=	=	=
	54,80%	89,75%	48,25%