

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019 (1er SEMESTRE)
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												
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.	<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 (1er Semestre)	<p>Distribución porcentual del capital</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>GAD Municipales</td> <td>9,43%</td> </tr> <tr> <td>GAD Provinciales</td> <td>16,78%</td> </tr> <tr> <td>GAD Parroquiales</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>Estado Ecuatoriano</td> <td>72,29%</td> </tr> <tr> <td>Otros Organismos</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	GAD Municipales	9,43%	GAD Provinciales	16,78%	GAD Parroquiales	1,50%	Estado Ecuatoriano	72,29%	Otros Organismos	0,00%	Total	100%
GAD Municipales	9,43%													
GAD Provinciales	16,78%													
GAD Parroquiales	1,50%													
Estado Ecuatoriano	72,29%													
Otros Organismos	0,00%													
Total	100%													
A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS														
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año 2019 (1er Semestre), 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-aa)	26 DE JUNIO DE 2019												
A.2.1	Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria - Año 2019 (1er Semestre)	<input type="checkbox"/> JUNTA <input type="checkbox"/> ORDINARIA												
A.2.1	Número total de los delegados de las institucion 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	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)	<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>21.543,07</td> <td>=</td> <td>48,85</td> </tr> <tr> <td>No. Accionistas asistentes</td> <td>441</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Gastos en USD	21.543,07	=	48,85	No. Accionistas asistentes	441						
Gastos en USD	21.543,07	=	48,85											
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 (1er Semestre)	<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 (1er Semestre)	n/a												
A.2.4	Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes - año 2019 (1er Semestre)	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 (1er Semestre)	<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 (1er Semestre)	n/a												
A.2.5	Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes. - año 2019 (1er Semestre)	n/a												

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019 (1er SEMESTRE)
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 1er Semestre del 2019 8 meses
B.1.2		Composición de los miembros de directorio por género PRINCIPALES ALTERNOS FEMENINO 1 0 MASCULINO 3 2
B.1.3	Características y rotación de los miembros del directorio - Año 2019 (1er Semestre)	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. 3 principales ; 1 alterno
B.1.5		Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité. 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 2019 (1er Semestre) de cada comité		
B.2.2	Comité de Auditoría.	Número de sesiones durante el año 2019 (1er Semestre) y asistentes a cada sesión. Sesión Asistentes 1 2 6 2 7 3 8 4 9 5 1
B.2.3	Comité de Riesgos	Número de sesiones durante el año 2019 (1er Semestre) y asistentes a cada sesión. Sesión Asistentes 1 6 2 5 3 4 5 2
B.2.4	Comité de Cumplimiento	Número de sesiones durante el año 2019 (1er Semestre) y asistentes a cada sesión. Sesión Asistentes 1 8 2 10 3 8 4 10 5 8 6 10 7 8 9 10 11 12 6
B.2.5	Comité de Ética	Número de sesiones durante el año 2019 (1er Semestre) y asistentes a cada sesión. SESIONES 0 ASISTENTES 0
B.3 FORMACIÓN DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL		
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 (1er Semestre)	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: 68 Número de Asistentes: 433
C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO		
C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO		
C.1.1		Número total de reuniones del directorio realizadas en el año 2019 (1er Semestre) 12
C.1.2	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio - en el año 2019 (1er Semestre)	Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión. REUNIÓN: 1 6 9 5 16 24 2 5 10 4 17 3 4 11 4 18 4 4 12 5 19 5 6 13 20 6 6 14 21 7 6 15 22 8 6 23 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 (1er Semestre)	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética. Casos reportados 0 Casos resueltos 0
C.1.3	Participación en la definición y cumplimiento de la administración integral de riesgos - del año 2019 (1er Semestre)	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 (1er SEMESTRE)
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;">118,44</td> <td style="text-align: center;">Gasto promedio</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">No. Reuniones</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">12</td> <td style="text-align: center;">= 9,87</td> </tr> </table>	Gasto en USD	118,44	Gasto promedio	No. Reuniones	12	= 9,87										
Gasto en USD	118,44	Gasto promedio															
No. Reuniones	12	= 9,87															
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;">118,44</td> <td style="text-align: center;">Gasto promedio</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">No. Asistentes</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">6</td> <td style="text-align: center;">= 19,74</td> </tr> </table>	Gasto en USD	118,44	Gasto promedio	No. Asistentes	6	= 19,74										
Gasto en USD	118,44	Gasto promedio															
No. Asistentes	6	= 19,74															
C.2.3	<p>Gasto total del 2019 (1er Semestre) 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.</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;">1</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;">1</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Casos resueltos	1	=	100%	Casos presentados	1										
Casos resueltos	1	=	100%														
Casos presentados	1																
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 (1er Semestre)</p> <p>Número de clientes nuevos incorporados año 2019 (1er Semestre) 0</p> <p>Número de proyectos nuevos financiados año 2019 (1er Semestre) 0</p>																
C.3.4	<p>Salida de clientes - Año 2019 (1er Semestre)</p> <p>Número de clientes que se retiran año 2019 (1er Semestre) 0</p>																
D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL																	
D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL																	
<p>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</p>																	
D.1.1	<p>Tiempo de servicio en la entidad 4,3</p>																
D.1.2	<p>Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas. 1,56</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;">25</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">MASCULINO</td> <td style="text-align: center; border: 1px solid black;">45</td> </tr> </table>	FEMENINO	25	MASCULINO	45												
FEMENINO	25																
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;">27</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	27	POST GRADO	41										
SECUNDARIA	2																
SUPERIOR	27																
POST GRADO	41																

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DE DESARROLLO DEL ECUADOR B.P. - Año 2019 (1er SEMESTRE)
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 (1er Semestre)	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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">277</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;">306</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*	FEMENINO	307	279	277	MASCULINO	347	299	306							
AÑO		2017	2018	2019*																	
FEMENINO		307	279	277																	
MASCULINO		347	299	306																	
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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">13</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;">65</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;">290</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;">215</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*	PRIMARIA	13	13	13	SECUNDARIA	104	71	65	SUPERIOR	354	283	290	POST GRADO	183	211	215
AÑO	2017	2018	2019*																		
PRIMARIA	13	13	13																		
SECUNDARIA	104	71	65																		
SUPERIOR	354	283	290																		
POST GRADO	183	211	215																		
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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">213</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*		278	220	213												
AÑO	2017	2018	2019*																		
	278	220	213																		
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>Año 2019 (1er Sem)</th> <th><1 AÑO</th> <th>1 - 3 AÑOS</th> <th>3 - 5 AÑOS</th> <th>> 5 AÑOS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">74</td> <td style="text-align: center;">113</td> <td style="text-align: center;">124</td> <td style="text-align: center;">272</td> </tr> </tbody> </table>	Año 2019 (1er Sem)	<1 AÑO	1 - 3 AÑOS	3 - 5 AÑOS	> 5 AÑOS		74	113	124	272										
Año 2019 (1er Sem)	<1 AÑO	1 - 3 AÑOS	3 - 5 AÑOS	> 5 AÑOS																	
	74	113	124	272																	
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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">61</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*	PERSONAL	177	196	61												
AÑO	2017	2018	2019*																		
PERSONAL	177	196	61																		
E.2 CAPACITACIÓN																					
E.2.1	Programas de Capacitación - Año 2019 (1er Semestre)	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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">86.643,82</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*		215.529,45	233.410,21	86.643,82											
AÑO		2017	2018	2019*																	
	215.529,45	233.410,21	86.643,82																		
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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">40</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*		148	170	40												
AÑO	2017	2018	2019*																		
	148	170	40																		
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>AÑO</th> <th>2017</th> <th>2018</th> <th>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;">267</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;">89,75%</td> <td style="text-align: center;">100,00%</td> <td style="text-align: center;">51,84%</td> </tr> </tbody> </table>	AÑO	2017	2018	2019*	No. Asistentes	587	574	267	No. Empleados	654	574	515		89,75%	100,00%	51,84%				
AÑO	2017	2018	2019*																		
No. Asistentes	587	574	267																		
No. Empleados	654	574	515																		
	89,75%	100,00%	51,84%																		