



**BANCO
D-MIRO**

Cambiando vidas...

**MEMORIA
2016**



MEMORIA 2016

CONTENIDO

1.	Mensaje de Presidencia del Directorio	1
2.	Mensaje de Gerencia General	4
3.	Entorno Económico, Financiero, Político y Social del Ecuador	7
4.	Perfil Empresarial	9
5.	Misión, Visión y Valores	10
6.	Gobierno Corporativo	11
7.	Principales Ejecutivos	15
8.	Equipo de Negocios	16
9.	Banco D-MIRO en el Ecuador	17
10.	Hechos Sobresalientes 2016	19
11.	Gestión de Negocios	28
12.	Gestión de Marketing y Desarrollo de Productos	31
13.	Gestión de Administración de Riesgo	35
14.	Gestión de Crédito	37
15.	Gestión de Talento Humano	39
16.	Gestión de Responsabilidad Social	41
17.	Gestión de Tecnología de la Información	44
18.	Gestión de Financiera	51
19.	Informe de Auditoría Interna	62
20.	Informe de Auditoría Externa	63
21.	Calificación de Riesgo 2016	66
22.	Socios Estratégicos Locales y del Exterior	67
23.	D-MIRO en Fotos	68



Es de conocimiento público que en el año 2016 la economía ecuatoriana se vio afectada no solamente por los bajos precios del petróleo sino también por la apreciación del dólar que, junto con la devaluación de las monedas de países de la región, le hizo perder competitividad a la producción nacional, llevando al país al consecuente aumento del endeudamiento externo para cubrir a su vez el incremento del gasto público.

Como todos sabemos el 16 de abril sufrimos un terremoto que perjudicó principalmente las provincias costeras de Manabí y Esmeraldas, cuyas afectaciones llevaron a nuestro País a una mayor contracción económica. Ante esto, el gobierno ecuatoriano con el objetivo de mitigar el impacto negativo, emitió una serie de medidas e impuestos para ayudar en las zonas afectadas.

Entre las principales medidas que se tomaron estuvieron la creación de salvaguardias y el establecimiento de cupos de importación, que redujeron las importaciones y limitaron las actividades comerciales con la consecuente desaceleración de la economía. A su vez, el gobierno emitió la Ley Solidaria de responsabilidad ciudadana, que entró en vigencia el 1 de junio por las afectaciones del terremoto, con el fin de reactivar la economía de las zonas más afectadas (Manabí y Esmeraldas) mediante la creación de contribuciones solidarias sobre las utilidades, el patrimonio, los activos y las remuneraciones, incrementando además en dos puntos porcentuales el Impuesto al Valor Agregado (IVA), cuya recaudación estaría dirigida exclusivamente a dichas zonas. Adicionalmente, para fomentar la concesión de crédito, se dictaminó que a partir del 17 de abril las instituciones del sistema financiero gocen de una exención del pago del Impuesto a la Renta por sobre los ingresos obtenidos por créditos otorgados en dichas provincias después del terremoto, por el periodo de dos ejercicios fiscales (2016-2017).

Otro de los cambios normativos importantes fue el diferimiento, al final del periodo originalmente pactado, de los pagos y cuotas de capital e intereses que correspondían a los meses de abril, mayo y junio por las obligaciones financieras, sin que las entidades del sistema tengan que reportar en el registro de datos crediticios las operaciones de crédito vigentes de las respectivas instituciones financieras en las Provincias de Manabí y Esmeraldas, dicho diferimiento de pagos no estaba sujeto a moratorias ni multas. Por su parte, Banco D-MIRO se vio particularmente afectado en las sucursales de Portoviejo y Manta con amplias consecuencias económicas para el Banco, nuestros clientes y funcionarios.

A principios de año se registró uno de los principales cambios normativos beneficiosos para Banco D-MIRO. En la reforma reglamentaria de marzo del 2016 se aclaró que la exención establecida en la reforma del 18 de diciembre del 2015, respecto del pago de impuestos de salida de divisas (ISD) en la cancelación de intereses y capital de créditos externos, era aplicable sin importar la fecha de otorgamiento del préstamo, siempre y cuando se cumpla con la ley, aunque no en el caso de retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta. Este cambio normativo contribuyó positivamente al Banco ya que, gracias a él, se pagó menos impuestos por los intereses que tuvo que pagar el Banco a sus fondeadores.

El año 2016 empezó para Banco D-MIRO S.A con expectativas diferentes dado que en el año 2015 veníamos creciendo a un ritmo intenso, en un ambiente económico más propicio. A partir del terremoto del 16 de abril hubo un cambio en la administración del banco que debía enrumbarse a nuevas estrategias. Se tomaron decisiones importantes con modificaciones decisivas a niveles gerenciales y desde agosto asumí la Presidencia del Directorio en calidad de encargada. Debido a las circunstancias económicas antes mencionadas el Banco optó por desacelerar la colocación a fin de priorizar la calidad de la cartera, registrando así al cierre del año 2016 una cartera bruta de USD 92,97 millones, lo que reflejó un decrecimiento de 5.7% con relación a diciembre del año 2015. Lo anterior, hizo evidente el cambio de estrategia principalmente dirigido a priorizar la recuperación antes que la colocación a fin de mejorar la calidad de su cartera, misma que mostraba un crecimiento en los indicadores de morosidad. Todas estas situaciones ejercieron presión en la rentabilidad del banco con una consecuencia negativa en los resultados de fin de año.

Empezando por nuestros accionistas, todos y cada uno de nosotros hemos hecho esfuerzos extraordinarios para reactivar el Banco y que tenga un lugar aún más significativo que antes. Se empezaron negociaciones con los fondeadores principalmente dirigidas a obtener una reducción en las tasas de interés de los créditos internacionales y ampliación de plazos. Se hizo una reorganización interna particularmente orientada a mejorar el corazón del banco que es el crédito y su recuperación. Adicionalmente, entre otras gestiones que se hicieron durante el año 2016 estuvieron: control de gastos y optimización de la gestión operativa, generación de nuevos ingresos, búsqueda de la excelencia en el trabajo y resultados en cada área, entre otras. Es decir, se implantó una mística de trabajo tesonero y leal de todos aquellos que somos parte de Banco D-MIRO. S.A

Cabe recalcar que, a fines de año, a pesar de las circunstancias y con gran esfuerzo y compromiso por parte del Directorio y de la Administración del Banco D-MIRO S.A, se logró la firma del contrato con el proveedor del nuevo core bancario en condiciones muy favorables para el banco. Este nuevo Core nos permitirá ser más eficientes en nuestros procesos del día a día y nos facilitará el lanzamiento de nuevos productos al mercado en un futuro cercano.

Le damos la bienvenida al equipo de D-MIRO S.A a Thomas Klungsøyr que se viene a radicar desde Noruega con su familia, deseándole toda clase de éxitos.

El inexorable paso del tiempo transcurrió rápido y hemos concluido el año 2016 con todos sus cambios y retos por delante tanto para el Banco como para el país. Siendo un banco donde queremos practicar los principios cristianos de justicia, honradez y servicio, estamos más que nunca comprometidos con nuestro noble llamado y visión y hemos trabajado en esa dirección. Gracias a Dios por su ayuda en estos tiempos difíciles y más que nunca estamos decididos a triunfar.

Éxitos a todos,

Eloísa Peñafiel

**Presidente del Directorio.
BANCO D-MIRO S.A**



El 2016 fue un año con múltiples retos para el Ecuador, desde la apreciación del dólar, la caída del precio del petróleo, el terremoto, la incertidumbre política, las medidas adoptadas por el Sistema Financiero ante la coyuntura económica del país y la menor demanda crediticia del mercado. Para Banco D-MIRO S.A fue un año de cambios y ajustes significativos.

Las ventajas que nos brindó la economía dolarizada en cuanto estabilidad e inflación tuvieron su contraparte en el año 2016. La apreciación del dólar afectó la competitividad de los productos exportables del país, especialmente con respecto a los países vecinos como Colombia y Perú. A la vez, dada la depreciación de otras divisas se registraron otros efectos adversos para la economía del Ecuador, como la afectación negativa al turismo, la salida de dólares.

El precio promedio del petróleo en el año 2016 fue de USD 35 por barril , teniendo una serie de fluctuaciones llegando incluso en ciertos períodos a niveles tan bajos como de USD 21,6 por barril. En este contexto, al ser una economía poco industrializada y con alto gasto público, organismos como el Fondo Monetario Internacional (FMI), la CEPAL y el Banco Mundial estimaron un decrecimiento del PIB para el año 2016 del 1,7%, 2% y 2,3% respectivamente . La recesión económica del 2016, generó decrecimiento del Producto Interno Bruto y desempleo. Ante el menor dinamismo de la economía en el año 2016, el Gobierno tuvo la necesidad de compensarlo con un mayor endeudamiento a través de financiamiento multilateral con China y emisiones de bonos.

El terremoto de abril del 2016, ocasionó pérdidas humanas y materiales, siendo Manabí y Esmeraldas las principales zonas afectadas. Además, si bien fue un suceso que generó inconvenientes económicos, se evidenció la solidaridad nacional e internacional, así como la rápida capacidad de reacción del pueblo ecuatoriano. Frente a esta situación, el Gobierno reaccionó de diferentes maneras: creación de la Ley de Solidaridad, incremento de IVA, exención de pago de impuestos, entre otras medidas dirigidas a reactivar las zonas afectadas.

Después de una estabilidad política de aproximadamente una década, se generó una incertidumbre sobre las repercusiones que tendrá en el escenario económico el Gobierno que será elegido en el 2017. Es así que varias empresas y personas optaron por esperar a que el escenario político se aclare para realizar inversiones o tomar decisiones importantes, lo cual ha tenido efectos negativos en la producción y empleo.

El Sistema Financiero se adaptó a la realidad económica del 2016, reflejando indicadores de liquidez y solvencia adecuados, aunque con menor rentabilidad a la del año 2015. La rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) a diciembre del 2016 fue de 6,72% para Bancos Privados y 2,82% para Bancos de Microempresas , lo que reflejó un decrecimiento de 2,24 puntos porcentuales para Bancos Privados y 3,37 puntos porcentuales para Bancos de Microempresas. Por otra parte, la colocación de créditos no mostró mayor dinamismo en el primer semestre del 2016, reflejando una disminución del 10% frente a lo colocado al mismo período del año 2015. En lo referente a la morosidad, a diciembre del 2016, el índice de morosidad de la cartera total para Bancos Privados fue de 3,54% y 7,31% para Bancos de Microempresas. Es importante señalar que el impacto del terremoto afectó de diferente manera a las Instituciones de Microempresas, ya que la administración del portfolio de la cartera afectada fue gestionada según la realidad de cada Institución; cumpliendo con lo estipulado en la Ley de Solidaridad, en beneficio de los clientes más afectados.

En Banco D-MIRO S.A el conjunto de factores antes mencionados y otros propios del Banco, generaron una serie de cambios estructurales, desde la organización interna de funciones, percepción del cliente y hasta la postergación de inicio del cambio de Core Bancario, contrato firmado con el proveedor en el año 2015.

¹ Fuente: Información estadística mensual del BCE a noviembre del 2016.

² A la fecha de redacción de la memoria anual aún no se publicaron los datos oficiales del PIB del año 2016.

³ <http://www.eluniverso.com/noticias/2017/01/10/nota/5989852/cifras-crecimiento-pib-2017-difieren-segun-institucion>

⁴ La Superintendencia de Bancos del Ecuador registró en diciembre de 2016 como Bancos de Microempresa a los siguientes Bancos: Banco Desarrollo, D-MIRO S.A., FINCA, Coopnacional, Solidario, Visionfund Ecuador.

En mayo del 2016 el Banco tuvo un proceso de reestructuración interna, el cual tuvo como resultado la salida de algunos funcionarios y la redistribución de funciones con un nuevo equipo gerencial; desde agosto del 2016 fui designado como Gerente General. Banco D-MIRO S.A analizó varias veces sus cifras y proyecciones financieras, generando también un nuevo Plan de Trabajo Interno. Se retomó con mayor énfasis la búsqueda de fidelización de clientes, con un menor crecimiento de cartera y con colocación focalizada. El deterioro de la cartera obligó a redefinir la estrategia de negocios y en particular reformular el modelo de incentivos. El acercamiento con los colegas en agencias y el trabajo en equipo desde la Matriz, permitió comprender los problemas internos que tenía el Banco y tomar decisiones oportunas para contener el probable incremento mayor de la cartera problemática; no obstante, esto significó también que, en el 2016 Banco D-MIRO disminuya su cartera en cerca de USD 5,6 millones, no tenga la utilidad proyectada en el año 2015 para el año 2016 y que los niveles de PAR se incrementen con respecto al año anterior.

El esfuerzo de Banco D-MIRO S.A durante el año 2016 se encaminó especialmente en contener el gasto de provisión que mostraba una tendencia creciente, disminuir el gasto operativo, generar otros ingresos y reducir el gasto financiero. Desde mayo del 2016 se inició el proceso de negociación de la deuda con los financiadores del exterior, lo cual establece en términos generales una reducción de la tasa de interés en 2 puntos porcentuales y una ampliación del plazo en 18 meses. El acuerdo final se firmará en el 2017.

El año 2017 todavía reflejará parte del efecto que ya se evidenció en el 2016, tanto en calidad de cartera, como por efecto del terremoto; sin embargo, gracias a las medidas implementadas se espera en el futuro cercano una mejora tanto en la calidad de la cartera, como en los índices de rentabilidad. Si bien varios cambios fueron realizados en el 2016, Banco D-MIRO continúa en su proceso de organización y mejoramiento.

El próximo año, será un período todavía con retos que Banco D-MIRO S.A afrontará basándose en el empoderamiento de sus líderes actuales, la capacitación de su personal y en las fortalezas adquiridas en éste tiempo de aprendizaje. En el 2017 Banco D-MIRO SA se fortalecerá tecnológica y operativamente, con el proyecto de cambio de "core bancario", el análisis de nuevos mercados, búsqueda de nuevos productos y servicios; lo cual permitirá a Banco D-MIRO S.A ser un banco más organizado, eficiente y con mejores estándares profesionales.

Estoy convencido de que el compromiso de nuestros colaboradores, el apoyo de nuestros Directores, así como la confianza otorgada por nuestros accionistas; nos permitirá continuar fomentando el desarrollo de nuestros clientes. ¡Gracias por ser parte de la familia D-MIRO SA!!

Un afectuoso saludo.

Lenin Loyola
Gerente General
BANCO D-MIRO S.A

⁵ Fue Portafolio at Risk (Portafolio en riesgo): Este índice hace referencia a la cartera vencida de 16 días o más dividido para la cartera bruta total.

Entre los años 2006 y 2014, el PIB mantuvo un crecimiento promedio del 4,3% básicamente por los altos precios del petróleo y por importantes flujos de financiamiento externo, según análisis del Banco Mundial. Este resultado permitió en este lapso de tiempo un mayor gasto social e inversiones perceptibles, sobre todo en los sectores de energía y transporte, y además en educación. Este escenario había permitido que la pobreza disminuya del 37,6% al 22,5% en ese periodo.

Sin embargo, a pesar de las voces oficiales, muchos pensamos que el 2016 fue un año donde parece se agudizó la idea de que estos logros están en peligro debido a la desaceleración y sobre todo a la contracción económica que experimenta el país como consecuencia de la caída del precio del petróleo desde fines del año 2014 y la apreciación del dólar. De hecho, la pobreza subió ligeramente del 22,5% en 2014 a un 23,3% en 2015 debido a un incremento de la pobreza rural que pasó del 35,3% al 39,3%. A esto se sumaron los efectos del devastador terremoto registrado en abril de 2016 en el área costera, que, de acuerdo a estimaciones iniciales del Gobierno, ha generado un costo de reconstrucción de cerca de 3 puntos porcentuales del PIB. (Fuente: Banco Mundial- Ecuador –Panorama General, sept- 2016)

Debido a la carencia de una moneda local, y producto de los escasos colchones fiscales y externos, en el País no se ha podido lógicamente utilizar la política macroeconómica para afrontar la compleja situación económica. De esta manera, el nuevo contexto internacional ha generado una importante contracción de la demanda doméstica, principalmente pública.

Efectivamente, el Gobierno se ha visto en la imperiosa necesidad de disminuir significativamente la inversión pública y acortar el gasto corriente que se ha podido suavizar en los últimos meses gracias a una importante movilización de financiamiento externo. Por el lado externo, la cuenta corriente se ha estabilizado mediante restricciones al movimiento de bienes y capitales. Estas medidas han afectado la actividad económica. Frente a este escenario, el gobierno ha intentado proteger las inversiones y el gasto corriente más sensible, y ha impuesto límites a los movimientos en el mercado laboral.

De esta manera nuestro País enfrenta el desafío de adecuar su estructura económica al nuevo contexto internacional con el fin de recuperar la senda del crecimiento en el mediano plazo y proteger los importantes avances sociales logrados durante la bonanza petrolera. En este proceso, el país también enfrenta el reto de preservar la estabilidad económica, aunque es claro que habrá un periodo de bajo crecimiento y de movimiento de factores desde sectores menos productivos hacia los más productivos. Por el lado fiscal, es fundamental fortalecer la eficiencia y progresividad del gasto público. Finalmente, en un contexto en que la inversión pública no podrá continuar siendo el motor del crecimiento, es indispensable articular una mejora sistemática en el clima de inversiones. Una actividad privada más robusta permitirá afrontar los retos de diversificar la economía de nuestro País, aumentar su productividad y generar empleos de calidad.

En un entorno como el descrito en líneas anteriores, era predecible que el sistema financiero en general en nuestro País no sienta mucho al inicio el efecto de la recesión técnica que empezó a hacer presencia desde el año 2015. Pero luego vendría este efecto inevitablemente y así fue, por ejemplo, los depósitos en términos anualizados disminuyeron lo que produjo además una cierta disminución en la colocación de créditos.

Muchas Instituciones financieras como es el caso de Banco D-MIRO S.A tomaron esta medida como prudencia en la colocación, pero sobre todo para preservar liquidez y solvencia. Pero esta fue una dura medida para micros y pequeñas empresas que estaban necesitando mayores créditos para enfrentar sus caídas en las ventas y el atraso en pagos con proveedores, etc. Esto también afectó a los propios bancos, ya que, al disminuir el nivel de colocación de créditos, se frena de alguna manera la dinámica de la economía, lo que genera menos depósitos. En definitiva, en momentos como los actuales la prioridad es mantener la estabilidad de cada banco, conservar la liquidez, mantener adecuados niveles de provisiones (calidad de cartera) en suma mantener la solidez bancaria mientras algunos eventos aún avanzan como las elecciones presidenciales en nuestro País.

En el 2016 la banca del País privilegió la colocación de créditos de bajo riesgo y a la par se mantuvo diálogos con los protagonistas de la política económica del País buscando reales consensos en el corto, mediano y largo plazo.

A finales del año 2.006 el Programa de Micro finanzas D-MIRO se convierte en Fundación para el Desarrollo Micro empresarial D-MIRO- Misión Alianza Ecuador.

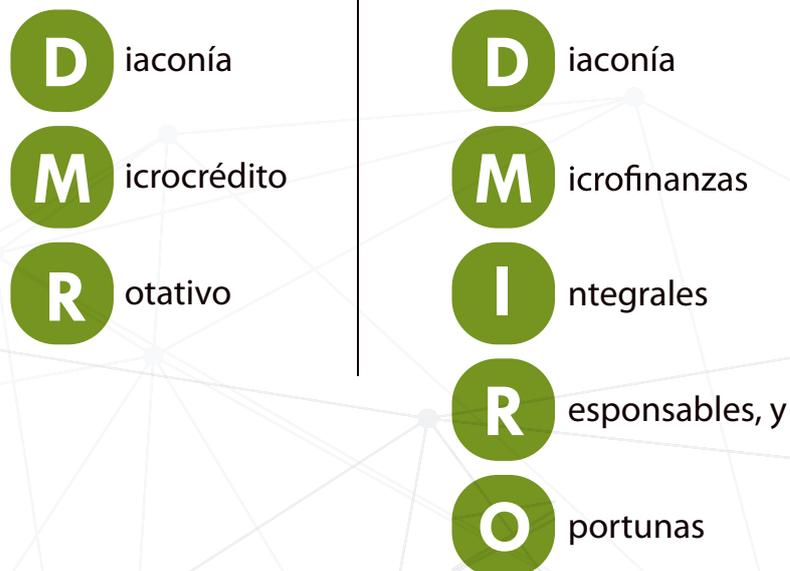
A abril del 2.008, la cartera de Fundación D-MIRO llega a los 16 millones de dólares, sirviendo a 27.000 familias. Al cierre del ejercicio 2010 su cartera vigente alcanza los 30 millones de dólares atendiendo a 37 mil familias.

Fundación D-MIRO, viendo los resultados positivos que logró en el mejoramiento de la calidad de vida de las familias beneficiadas, decidió ampliar sus servicios y llegar a más familias, por lo que tomó la decisión de transformarse en una institución financiera regulada y controlada por la Superintendencia de Bancos; entidad que mediante Resolución No. SBS-2010-844 del 24 de noviembre del 2010 aprobó la constitución de la sociedad anónima Banco D-MIRO S.A. y posteriormente el 26 de enero del 2.011, luego de haber cumplido con todos los requisitos que la ley exige, le otorgó el Certificado de Autorización No. 2011-B-008 para que la oficina Matriz pueda iniciar sus operaciones en la Isla Trinitaria.

De esta manera, el origen del Banco D-MIRO S.A se remonta al año 1997, cuando MISION ALIANZA DE NORUEGA, reconocida agrupación cristiana noruega, preocupada por el desarrollo integral de los sectores más vulnerables, consideró contar con un brazo financiero para la consecución de sus objetivos y decide crear el Programa de Micro-finanzas D-MIRO y a finales del año 2006, la FUNDACION PARA EL DESARROLLO MICROEMPRESARIAL D-MIRO MISION ALIANZA ECUADOR.

Banco D-MIRO S.A inicia operaciones formalmente en julio del año 2011 abriendo las puertas al público en 14 oficinas ubicadas en nueve ciudades de la costa y en cinco provincias de Ecuador

Así D-MIRO inició un largo camino al amparo de su filosofía: "CAMBIANDO VIDAS". Y que ha ido positivamente evolucionando.



Misión

Con base en valores cristianos ofrecemos servicios financieros con el objetivo de fomentar el desarrollo de los sectores vulnerables de la costa ecuatoriana.

Visión

Ser la institución financiera que más contribuye a la superación de la pobreza.

Valores

Fundamentados en la Diaconía, es decir, la orientación de servicio al prójimo, inspirados en el ejemplo de Jesucristo, nuestros valores institucionales son:

- **Confianza:** Autenticidad y transparencia definen nuestros actos. El compromiso compartido nos alienta a trabajar juntos por una misión que nos une.
- **Justicia:** Respetamos el derecho de todos. Actuamos procurando la equidad, a cada uno lo que le corresponde.
- **Eficiencia:** Motiva nuestro accionar la mejora continua, innovación, creatividad y la responsabilidad para ofrecer servicios de la más alta calidad al menor costo

Estamos comprometidos en alcanzar la total coherencia entre lo que nuestros valores enuncian y nuestro comportamiento personal e institucional.

Para Banco D-MIRO S.A, el Gobierno Corporativo consiste en el conjunto de reglas de organización y funcionamiento que regulan las relaciones entre los Accionistas, miembros del Directorio y la Alta Gerencia.

Por este motivo creemos que la práctica de un buen Gobierno Corporativo conlleva al cumplimiento de los objetivos institucionales que aseguran una organización haciéndola viable y competitiva. A través de nuestro Gobierno Corporativo hemos establecido cuáles son los deberes y derechos de cada uno de los participantes de la Institución, así como sus límites, el nivel de profundidad, periodicidad y veracidad de la información que entregamos y los mecanismos para administrar cualquier conflicto de interés que puede haber.

La estructura del Gobierno Corporativo de Banco D-MIRO S.A., está conformada por: la Junta General de Accionistas, el Directorio y, los diferentes Comités Normativos, los cuales están integrados de la siguiente manera en el año 2016:

6.1 Directores

» Directores gestión 2016

• Eloisa Peñafiel Maestre	Presidenta del directorio encargada
• Andreas Andersen	Director Principal
• Mario Rodrigo Espinosa Bermeo	Director Principal
• Hugh Sinclair	Director Principal
• Roy Mersland	Director Suplente
• María de Lourdes Arteaga	Director Suplente
• Javier Gutiérrez	Director Suplente
• Elsy Paredes	Suplente
• José Abel Defina	Director Suplente

➤ **6.2 Conformación de comités normativos.**

La conformación de los Comités Normativos es la siguiente:

»» **Auditoría**

- Rodrigo Espinoza – Delegado del Directorio
- María de Lourdes Arteaga – Delegada del Directorio
- Carlos Ayllon – Auditor Interno
- Ramiro Cazar Guzmán – Miembro externo
- Nathali Donoso – Secretaria

Aprobación del Comité: 27 de agosto del 2015

»» **Cumplimiento**

- Eloisa Peñafiel – Delegada del Directorio
- José Abel Defina – Delegado del Directorio
- Lenin Loyola – Gerente General
- Roxana Pavón – Oficial de Cumplimiento
- Cristina Cotrina – Subgerente de Operaciones
- Carlos Ayllon - Auditor Interno
- Stalin Granillo Jaramillo – Subgerente de Productos y Encargado de Negocios
- Raúl AVECILLAS – Gerente de Riesgos

Aprobación del Comité: 6 de mayo del 2016

»» **Comité de administración integral de riesgos**

- Eloísa Peñafiel – Delegado del Directorio y Presidente del Comité
- Lenin Loyola – Gerente General
- Raúl AVECILLAS - Gerente de Riesgos
- Stalin Granillo Jaramillo – Subgerente de Productos y Encargado de Negocios
- Fabián Victores - Subgerente Financiero

Aprobación del Comité: 17 de diciembre del 2015

» Continuidad del negocio

- Raúl Avecillas – Responsable del área de Riesgos
- Responsable de la Administración
- Miguel Fuentes - Responsable del área de Tecnología de Información
- Martha Zambrano - Responsable del área Talento Humano
- Stalin Granillo Jaramillo - Responsable del área de Negocios
- Cristina Cotrina - Responsable del área de Operaciones.
- Stalin Mosquera - Responsable del área de Salud y Seguridad Ocupacional.
- Fabián Victores - Responsable del área Financiera Administrativa
- Carlos Ayllon - Responsable del área de Auditoria

Aprobación del Comité: 30 de junio del 2016

» Comisión especial de calificación de riesgos de activos

- Eloísa Peñafiel - Presidente del Directorio
- Raúl Avecillas - Gerente de Riesgos
- Stalin Granillo Jaramillo- Responsable del área de Negocios
- Angela Avilés - Subgerente de Crédito

Aprobación del Comité: 19 de diciembre del 2016

» Retribuciones

- Eloisa Peñafiel – Delegada del Directorio
- Roy Mersland – Delegado del Directorio
- Elsy Paredes – Delegada del Directorio
- Lenin Loyola – Gerente General
- Martha Zambrano – Responsable de Talento Humano

» Comité de ética

- Andreas Andersen – Delegado del Directorio
- Javier Gutiérrez – Delegado del Directorio
- Ibán Castro - Responsabilidad Social
- Martha Zambrano – Responsable de Talento Humano
- Stalin Granillo Jaramillo – Delegado de los Empleados

6.3 Conformación de otros comités

»» Comité de tecnología

- Hugh Sinclair – Delegado del Directorio
- Lenin Loyola – Gerente General
- Miguel Fuentes – Gerente de Tecnología
- Luis Hernández – Subgerente de Procesos
- Raúl AVECILLAS – Gerente de Riesgos

Aprobación del Comité: 30 de agosto del 2016

»» Comité de activos y pasivos

- Lenin Loyola - Gerente General
- Fabián Victores – Responsable del área Financiera
- Elssye Litardo - Responsable del área de Tesorería
- Stalin Granillo Jaramillo- Responsable del área de Negocios
- Cristina Cotrina - Responsable del área Operaciones
- Raúl AVECILLAS - Responsable del área de Riesgos

Aprobación del Comité: 16 de febrero del 2016

»» Comité de compras

- Fabián Victores – Subgerente Financiero
- Stalin Granillo Jaramillo - Responsable del área de Negocios
- Miguel Fuentes - Gerente de Tecnología
- Cristina Cotrina – Subgerente de Operaciones (Responsable de Operaciones)
- Melvi Bustamante – Jefe Administrativo Secretario del Comité
- Invitado sin voto – Jefe Legal

Aprobación del Comité: 21 de abril del 2015

»» Comité de mora

- Héctor Estay - Jefe de Recuperaciones (Preside el comité)
- Stalin Granillo Jaramillo - Gerente de Negocios (e)
- Angela Avilés - Sub Gerente de Crédito
- Sub Gerente Zonal
- Nathalie Córdova - Jefe de Legal

Aprobación del Comité: septiembre del 2016



• Secretaría General	Srta. Paola Cruz
• Unidad de Cumplimiento	CPA. Roxana Pavón
• Subgerencia de Operaciones	Sra. Cristina Cotrina
• Gerencia General (e)	Ing. Lenin Loyola
• Subgerencia de Crédito	Ec. Ángela Avilés
• Gerencia de Talento Humano (e)	Psc. Martha Zambrano
• Área Legal	Ab. Nathalie Córdova
• Gerencia Financiera (e)	Ec. Fabián Victores
• Jefatura de Recuperaciones	Sr. Héctor Estay
• Subgerencia de Procesos	Ing. Luis Hernández
• Gerencia de Negocios (e)	Ec. Stalin Granillo Jaramillo
• Subgerencia de Responsabilidad Social y Diaconía	Dr. Ibán Castro
• Gerencia de Riesgos	Ing. Raúl Avecillas
• Gerencia de Tecnología	Ing. Miguel Fuentes
• Gerencia de Auditoría	Ing. Carlos Ayllon

> Gerente de Negocios (e)

• Stalin Granillo Jaramillo

> Subgerente Zonal 1

• Gisela Merchán

- » **Agencia Isla** – Nelly Lara
- » **Agencia Isla 2** – Jazmín López
- » **Agencia Suburbio** – Evelio Triguero
- » **Agencia Durán** – Mercedes Salazar
- » **Agencia Playas** – Julio Terán
- » **Agencia Milagro** – Ricardo Del Valle
- » **Agencia Libertad** – Mirella Chávez

> Subgerente Zonal 2

• Marcelo Lozano

- » **Agencia Mall el Fortín** – Leonardo Matías
- » **Agencia Orellana** – Nanffrev Ronquillo
- » **Agencia Fortín** – Samuel Yépez
- » **Agencia Portoviejo y Manta** – Paola Navia
- » **Agencia Quevedo** – Martha Obregoso
- » **Agencia Machala** – Nahun Rodríguez



➤ **Matriz**

Dirección: Cooperativa Américo Vespucio 2, Mz. A, Solar 8, Vía Perimetral Km. 42, Isla Trinitaria.
Telf: PBX:(593-4)3700500 Fax:(593-4)2697059

➤ **Agencia Isla Trinitaria**

Dirección: Cooperativa Américo Vespucio 2, Mz. A, Solar 8, Vía Perimetral Km. 42, Isla Trinitaria.
Telf: PBX:(593-4)3700510 Fax:(593-4)2697059

➤ **Agencia Durán**

Dirección: Ciudadela Río Guayas, Av. Samuel Cisneros entre las calles Italia y Suecia, Locales 4 y 5 del C.C. Plaza Guayas.
Telf: (593-4)2867023-2862022-2866599

➤ **Agencia Suburbio**

Dirección: Av. Portete 4400 y calle Salinas.
Telf:(593-4) 2462541 - 2462542 - 2462632 - 2461500

➤ **Agencia Orellana**

Dirección: Av. Francisco de Orellana, Km 4,5 Centro Comercial "La Gran Manzana Mz. 1017, Solares 7-8.
Teléfonos: (593-4) 3727730 Claro: 0997504899 Movistar: 0987653594

➤ **Agencia Mall El Fortín**

Dirección: Km 25, Avenida Perimetral, Centro Comercial Mall El Fortín, local 108 A.
Telf: PBX:(593-4) 2965205 – 2965200 - 2965207 - 2965206

➤ **Agencia Fortín**

Dirección: Pre cooperativa Nueva Prosperina, Av. Casuarina (entrada de la línea 8), Mz. 712, Solar 2.
Telf: Claro:0981078040 Movistar:0987704256

➤ **Agencia Milagro**

Dirección: 9 de octubre 514 entre García Moreno y 24 de mayo.
Telf: (593-4)2977335-2971250 2971260-2971377

➤ **Agencia Machala**

Dirección: Batalla de Junín 510 entre Kléber Franco y Guabo.
Telf: (593-7)2933302

➤ **Agencia Libertad**

Dirección: Robles Bodero entre Malecón y 9 de Octubre Mz.2 Solar 8.
Telf: (593-4)2783524-2782224-2782822

➤ **Agencia Portoviejo**

Dirección: Estación de Servicios "Portoviejo Forestal", Km 2 de la vía Portoviejo-Crucita, frente a la Jefatura Provincial de la Policía de Manabí del Cantón Portoviejo.
Telf: (593-5)2441977

➤ **Agencia Manta**

Dirección: Av. 4 de noviembre y Calle J16, Centro Comercial, Torre de Reyes Locales 7 y 8.
Telf: (593-5)2928551

➤ **Agencia Playas**

Dirección: Av. 15 de agosto 540 entre Av. Paquisha y Av. Asisclo Garay.
Telf: (593-4)2762151

➤ **Agencia Quevedo**

Dirección: Av. 7 de octubre 1305 y Décimo Cuarta.
Telf: (593-5)2751133-2750860 2751304-2751258

10 HECHOS SOBRESALIENTES 2016

► Hechos destacados durante el 2016:

» Enero: Inauguración Oficina Orellana



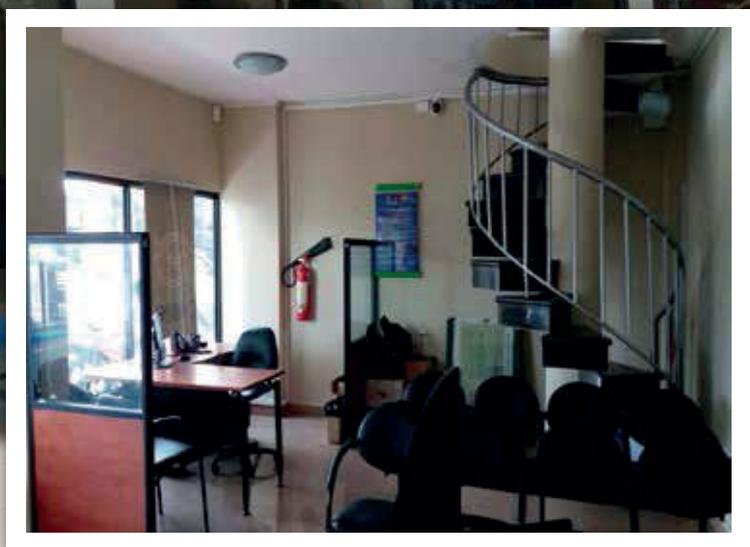
El lunes 11 de Enero de 2016 Banco D-MIRO inaugura las instalaciones de su nueva oficina Orellana, esto le permitirá atender a los clientes de una manera más cómoda y eficiente.

»» Abril: “Lo bueno de lo malo del Terremoto”.



La solidaridad de todo el pueblo ecuatoriano y desde luego sobre todo del pueblo Manabita hizo la gran diferencia dentro del desastre del terremoto. Todos los funcionarios del Banco de las oficinas de Manta y Portoviejo se volcaron a buscar y ubicar a los clientes para a través de un breve censo o encuesta determinar sus reales condiciones luego del desastre y proponer planes de apoyo o de asistencia a los mismos. Gestionamos con Bróker de seguros el pago respectivo de siniestros para los clientes de la zona de Manabi que contrataron el seguro denominado Hogar Protegido, que permitió cubrir tres cuotas de su operación de crédito y daños materiales por los efectos causados por el terremoto del mes de abril. Se atendieron y fueron beneficiados 23 Clientes y por un valor total de \$74.699,96.

» Junio: Reubicación de Nueva oficina en Portoviejo



Luego del terremoto de abril del 2016, solo la oficina de Portoviejo sufrió daños considerables que determinó la inhabilitación del edificio, luego de esto iniciamos la búsqueda de un lugar propicio y adecuado para la atención a nuestros clientes y con la debida comodidad para los colaboradores del Banco de la Oficina de Portoviejo.

» Julio: Aniversario N° 5, centro de convenciones de Guayaquil



Julio del 2016 Banco D-MIRO festejó su quinto aniversario, donde todos los colaboradores del Banco y clientes invitados celebramos los 5 años de la institución.

»» Septiembre: Firma de convenio con DECEVALE

Banco D-MIRO S.A., primer banco ecuatoriano que comenzará con la emisión de Certificados de Depósito a Plazo Fijo de manera electrónica.

Este 20 de julio de 2016 se concretó la firma del contrato de compraventa de licencia de uso de software para emisión de valores genéricos desmaterializados entre Banco D-MIRO S.A. y el Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A., cuyo objetivo principal es el de la utilización correcta y completa de los servicios de desmaterialización de valores, en los términos establecidos en el anexo de servicios de Emisión Desmaterializada, constante en el instrumento suscrito entre las partes.

La firma de este contrato, constituye un hecho relevante para la institución, pues además de cumplir con lo que establece la normativa vigente, Banco D-MIRO S.A. se convierte en la primera institución financiera del sector privado que iniciará próximamente la emisión de Certificados de Depósitos a Plazo Fijo a sus clientes inversionistas en forma electrónica.

Mejora continua y excelencia en el servicio es el compromiso con nuestros clientes, colaboradores y aliados estratégicos.

www.d-miro.com

[f/Banco.DMiro](https://www.facebook.com/Banco.DMiro) [@BancoDMiro](https://twitter.com/BancoDMiro)



»» Octubre: participación Banco D-MIRO S.A en reunión mundial de HABITAT III de las Naciones Unidas.

Más de 100.000 personas participaron durante 6 días del 16 al 20 de octubre del 2016 de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Vivienda y Desarrollo Urbano sostenible, denominada HABITAT III cuya sede fue la ciudad de Quito - Ecuador. En estos días se llevaron a cabo más de 500 eventos de capacitación, conferencias, mesas redondas de alto nivel sesiones plenarias, diálogos urbanos y sesiones especiales, muchas de ellas de forma simultánea o en paralelo.

Banco D-MIRO S.A. estuvo presente en la conferencia gracias a una invitación de Habitat para la Humanidad (Costa Rica).

Hace aproximadamente dos años atrás habíamos concluido con éxito el diseño de un producto de crédito para mejoramiento de vivienda de infraestructura para los negocios de los clientes microempresarios denominados "Construye Vivienda" y "Construye Negocios" respectivamente y con la asistencia técnica de Habitat para la Humanidad de Costa Rica.

Fuimos invitados a la presente conferencia para que Banco D-MIRO S.A. pueda exponer su experiencia de éxito con estos productos en beneficio de sus clientes y aportando a un mejor hábitat en las zonas de influencia donde atendemos. Stalin Granillo Jaramillo, Subgerente de productos de Banco D-MIRO S.A asistió al evento y expuso los resultados alcanzados al respecto.



En la foto Stalin Granillo Jaramillo, Subgerente de Productos de Banco D-MIRO S.A con Funcionarios de Habitat para la Humanidad de Costa Rica y Los Estados Unidos de Norteamérica en la sede de la Conferencia de Habitat III en la ciudad de Quito -Ecuador.

COMUNICACIÓN ORGANIZACIONAL



Reconocimiento a la excelencia para Banco D-MIRO por la Bolsa de Valores de Guayaquil

En diciembre del año 2015 se realizó la primera venta de Emisión de Obligaciones por parte de Banco D-MIRO S.A. y los resultados alcanzados a la fecha le han permitido posicionarse como una de las emisiones vendidas de mayor monto en el Sistema Financiero Ecuatoriano, esto a la vez aporta en la dinámica del Mercado de Valores en nuestros país.

Sintámonos orgullosos de este logro que ha alcanzado Banco D-MIRO S.A. en nuestros país. Este reconocimiento suma a los otros que ya ha logrado el Banco a nivel nacional e internacional.

La visión y el liderazgo de los altos ejecutivos que han tenido trayectoria en el Banco, y la coordinación de áreas como Tesorería- Finanzas han hecho posible este resultado.



www.d-miro.com

[f/Banco.DMiro](https://www.facebook.com/BancoDMiro) [@BancoDMiro](https://twitter.com/BancoDMiro)



» Proyecto cambio de Core Bancario

Un Core bancario para Banco D-MIRO S.A debe poder proveer agilidad en la implementación de necesidades de la organización, del mercado y de entes de control mediante conceptos de servicios e integración.

Todo Core debe permitir, integrarse en funcionalidad y crecer de forma horizontal en necesidades cambiantes que ayuden a la generación de nuevos negocios, servicios y productos, mediante la actualización de procesos dinámicos y ágiles, apalancados en una infraestructura tecnológica que brinde seguridad y estabilidad.

En marzo del 2016 se firmó el convenio con la empresa que proveerá este nuevo core y se aspira iniciar su implementación en próximo año.



El equipo de Tecnología y Procesos de Banco D-MIRO S.A que estarán más directamente involucrados en el proyecto de cambio de Core bancario en Banco D-MIRO S.A. En la foto Rodolfo Pajuelo, subgerente de aplicaciones y desarrollo Miguel Fuentes Gerente de Tecnología y a la vez Gerente del Proyecto de cambio de Core Bancario, Flor Abad, Analista de Procesos y Proyectos, Luis Hernandez de Procesos.

» La Oportunidad de una Renovación al Plan Estratégico

Con las ideas de los líderes y mejorados los puntos de organización, redacción y reestructuración de la información, se genera un documento de Plan Estratégico, el cual es puesto a consideración de la Gerencia General y todos los líderes de áreas del banco.

Este nuevo documento, se considera como la base para la elaboración del Balance ScoreCard, con el cual se podrá medir el desempeño de las diferentes áreas. Adicionalmente, este documento será la base para la generación del Plan Estratégico a cinco años, que se elaborará para el 2017-2021.

A fines del 2016, se inician los talleres de Planeación Estratégica, aplicando la metodología de Kaplan y Norton de una manera organizada, con todos los líderes del banco.

» Beneficios

- Contar con un Plan Estratégico correctamente estructurado.
- Tener la base para la generación del BSC y gestionar el desempeño de los objetivos estratégicos.
- Poner en conocimiento una metodología de planeación a todos los líderes del banco, para contar con su aporte en la definición de un nuevo plan estratégico.
- Reorganizar información para contar con iniciativas para el nuevo plan estratégico.
- Dar una nueva visión estratégica al banco para lograr y controlar las metas y su evolución.

➤ Cartera de microcrédito

Banco D-MIRO S.A como institución financiera privada debidamente autorizada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, canaliza recursos para colocarlos en unidades económicas deficitarias, en forma de créditos e inversiones. El objetivo fundamental es financiar actividades productivas y rentables principalmente del segmento micro empresarial, capaces de generar empleo y crecimiento económico. Para este fin, el Banco utiliza una serie de recursos humanos, operativos, financieros y asumen un conjunto de riesgos.

El éxito del banco depende de la administración eficaz, eficiente y efectiva de los recursos utilizados y de los riesgos asumidos, situación que se refleja en los estados financieros, en la imagen externa proyectada y en los datos que al respecto mantienen los organismos de supervisión.

El año 2016 inicia su camino en varios aspectos muy parecidos a cómo culminó el año 2015, con bajos precios del petróleo, apreciación del dólar y mayores tasas de interés internacionales. Es notorio que el crecimiento de la economía ecuatoriana necesita de más dólares en circulación y se mantenía poca seguridad de que llegaran oportunamente este año, al menos en las cantidades requeridas.

Luego, se escribiría otra historia después del 16 de abril de 2016, con el sismo que sacudió gran parte del país especialmente las provincias de Manabí y Esmeraldas. Todo esto afectó al sistema Financiero Nacional y también lo llevo a tomar ciertas prioridades en su gestión.

El promedio de la cartera impaga creció en el sistema financiero Nacional del 3,4% en marzo del 2015 al 4,6% en el mismo mes del año 2016 en todos los segmentos, hasta ese momento era un dato de interés para evaluar, pero aún no tan preocupante. Esta percepción cambió un poco después del 16 de abril de 2016.

Después del terremoto del 16 de abril de 2016, Banco D-MIRO S.A. consciente de la coyuntura aplicó sus medidas en las siguientes principales acciones con miras a optimizar gastos y mantener temas de eficiencia y productividad:

- Análisis de rentabilidad y productividad de carteras de crédito por Asesor de Negocios y optimizar recursos humanos al respecto para su administración y gestión.
- Cierre oficina Guasmo en la ciudad de Guayaquil
- Desacelerar el crecimiento de cartera en la oficina de Quevedo y en general en la mayoría de las oficinas y por un tiempo enfocarse prioritariamente en la gestión de calidad de la cartera y mantenimiento de clientes.
- Desacelerar el crecimiento y la expectativa de una nueva oficina en la Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas.
- Poner especial interés en la cartera de clientes y de crédito de las oficinas de Manta y Portoviejo.
- Aplicar Campañas de ayuda principalmente para los clientes de Manta y Portoviejo.
- Implementación de campañas de Recuperación en zona, para cada una de las oficinas a nivel nacional.

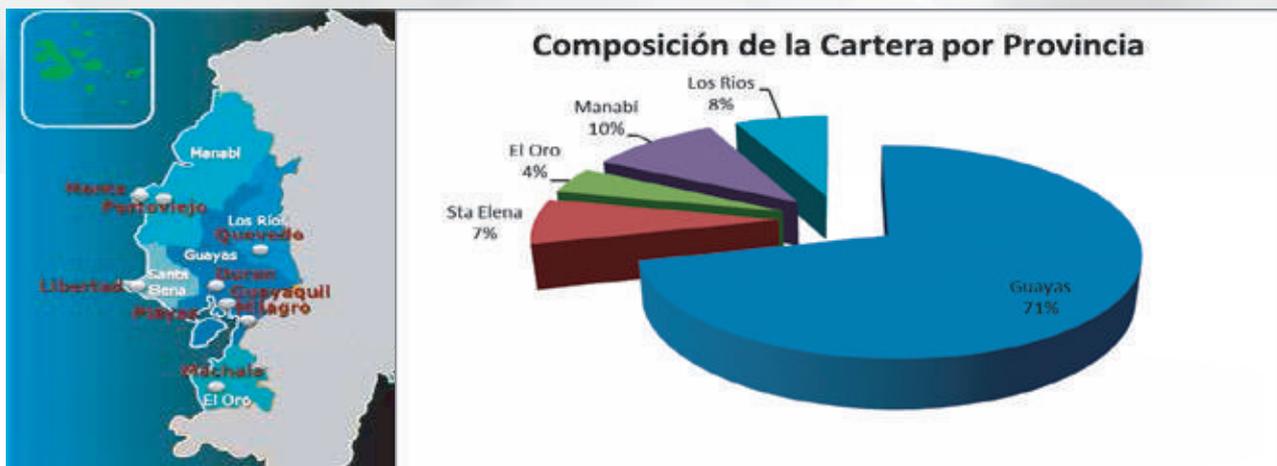
En el transcurso del año 2016 se atendieron a más de 20.487 clientes, de los cuales 57% corresponden a mujeres microempresarias.

Al cierre del año 2016, Banco D-MIRO S.A. registró una cartera de \$92.973.263,45, distribuida en 38.879 operaciones de crédito y 37.995 clientes vigentes, facilitando así el acceso al microcrédito y ahorro a pesar de la coyuntura vivida desde abril de 2016.

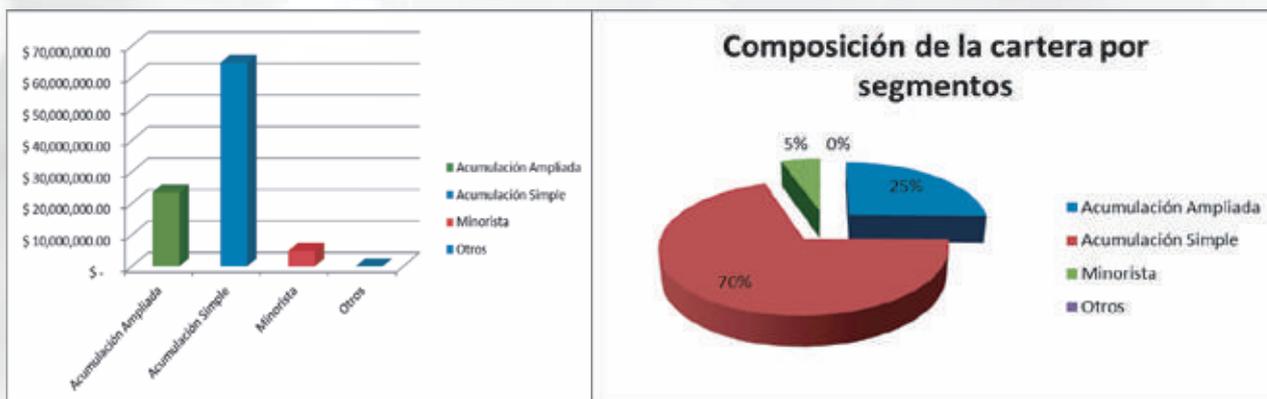
Banco D-MIRO S.A actualmente en el sector financiero regulado especializado en la microempresa tiene una participación del 10.89%.

Cobertura:

Nuestra cartera está distribuida en la costa ecuatoriana, con 13 oficinas, en 5 provincias, 9 ciudades. La concentración de nuestra cartera está mayoritariamente en la provincia del Guayas producto de la concentración del 69% de oficinas y de la misma forma hay presencia mayoritaria de asesores de negocios que cubren la zona, la siguiente en importancia es la provincia de Manabí con un 10%. El 57% de nuestros clientes son mujeres, con miras a ser el banco que impulsa a las mujeres microempresarias de las zonas atendidas.



La participación de los diferentes sectores económicos en la cartera del Banco ha tenido una transición, moviendo los segmentos en concordancia a la última normativa del ente regulador, el segmento minorista tiene un techo de \$1.000, por ello desde Agosto 2015 tenemos una reducción progresiva de este segmento cerrando el año con el 5% de participación, priorizando el incremento del número de clientes en productos de inclusión social, migrando los clientes hacia el segmento de acumulación Simple con una participación del 70% con miras a fidelizar a nuestros clientes e ir creciendo junto a ellos sin dejar de atender a la línea base de la pirámide, el segmento de acumulación ampliada incrementó con una participación del 25%.



El importante crecimiento del segmento de acumulación simple se debe principalmente a los cambios en la normativa, sumado a la estrategia de fidelización a nuestros clientes, permitiéndonos crecer junto a ellos.

Durante el año 2016 Banco D-MIRO S.A., producto de su crecimiento, continuó reforzando el área de Crédito, incorporando un Subgerente de Crédito, cuya finalidad es reforzar los comités de crédito, asegurando una mejor calidad de la cartera desde su origen.

Uno de los aspectos estratégicos a los que la institución dirigió sus esfuerzos fue la calidad de la cartera. Esto se debió al trabajo en conjunto del equipo de Negocios y Recuperaciones.

Sin embargo, existió un ligero incremento de la cartera vencida en los segmentos de microcrédito, comportamiento sistémico que se refleja en el indicador de calidad de cartera al cierre del 2016, principalmente por el aumento del nivel de endeudamiento de los titulares de crédito.

No obstante, el Banco mantiene el control al riesgo con la aplicación de límites de exposición sobre la cartera en mora mayor a 30 días, generando tranquilidad y confianza sobre la administración del principal activo de la entidad.

Nos esforzamos por mantener la adecuada aplicación de una tecnología y metodología crediticia que nos permite adaptar nuestros servicios a las necesidades de nuestro mercado objetivo, con créditos oportunos, procedimientos y requisitos flexibles, con nuevos productos, capacitando a nuestro personal, rediseñando procesos, detectando oportunidades de mejora que se transformen en un bajo costo de oportunidad para nuestros clientes y así encaminarnos hacia nuestra visión "Ser la institución financiera que más contribuye a la superación de la pobreza".

En el 2016 el área de Marketing trabajó de la mano de las demás áreas del Banco, involucrándose en varios proyectos institucionales, como el de “Mujeres Empresarias”, en conjunto con el Banco Interamericano de Desarrollo, BID.

► Proyecto “MUJERES EMPRESARIAS – BID”

Organizamos un evento de plataforma para nuestras clientes Empresarias en donde participaron mujeres que mantienen actividades productivas más grandes, quienes expusieron sus productos y servicios al público que asistió a esta actividad llamada “Expo-foro SOY VISIONARIA 2016”, realizada en la Universidad Católica de Guayaquil, en agosto de 2016.



➤ Campaña para productos del ahorro – Captaciones:

Como estrategia de apoyo para el área de Captaciones se implementó una campaña para incrementar la demanda de productos del pasivo: Ahorro a la vista y Depósitos a Plazo Fijo, a través de sorteos dirigidos a los clientes y no clientes de Banco D-MIRO., desde julio hasta diciembre de 2016.



Apoyamos con la difusión y comunicación del Programa de Educación Financiera de Banco D-MIRO S.A., por medio de nuestras redes sociales. El objetivo es llevar información relevante a los usuarios sobre el correcto manejo de sus finanzas personales, de sus negocios y lograr que conozcan más sobre los conceptos económicos.

#BeneficiosDelPresupuestoFamiliar

- Ayuda a definir prioridades en el manejo de sus recursos financieros
- Determinar estrategias de ahorro.

BANCO D-MIRO

➤ Desarrollo de productos

La oferta del producto Visionarias está en marcha con muy buenos resultados iniciales. Se está ofertando también a las clientes que acceden al producto Visionarias talleres de formación empresarial para cerca de 800 mujeres hasta mayo del 2017. Esto como una propuesta de valor a las clientes de Banco D-MIRO S.A



El piloto del producto de ahorro programado denominado “Meta Ahorro” pasó la prueba necesaria durante el mes de febrero del 2016 e iniciamos su masificación desde el mes de marzo, con muy buenos resultados. Esto les permitirá a las y los clientes contar con una cuenta de ahorros que los lleve a “ahorrar de verdad” para cada uno de sus propósitos personales, profesionales o de trabajo o negocio.

“ Si logramos que un cliente que ahorra de forma planificada se sienta apoyado y no fiscalizado, el éxito del producto está asegurado. ”

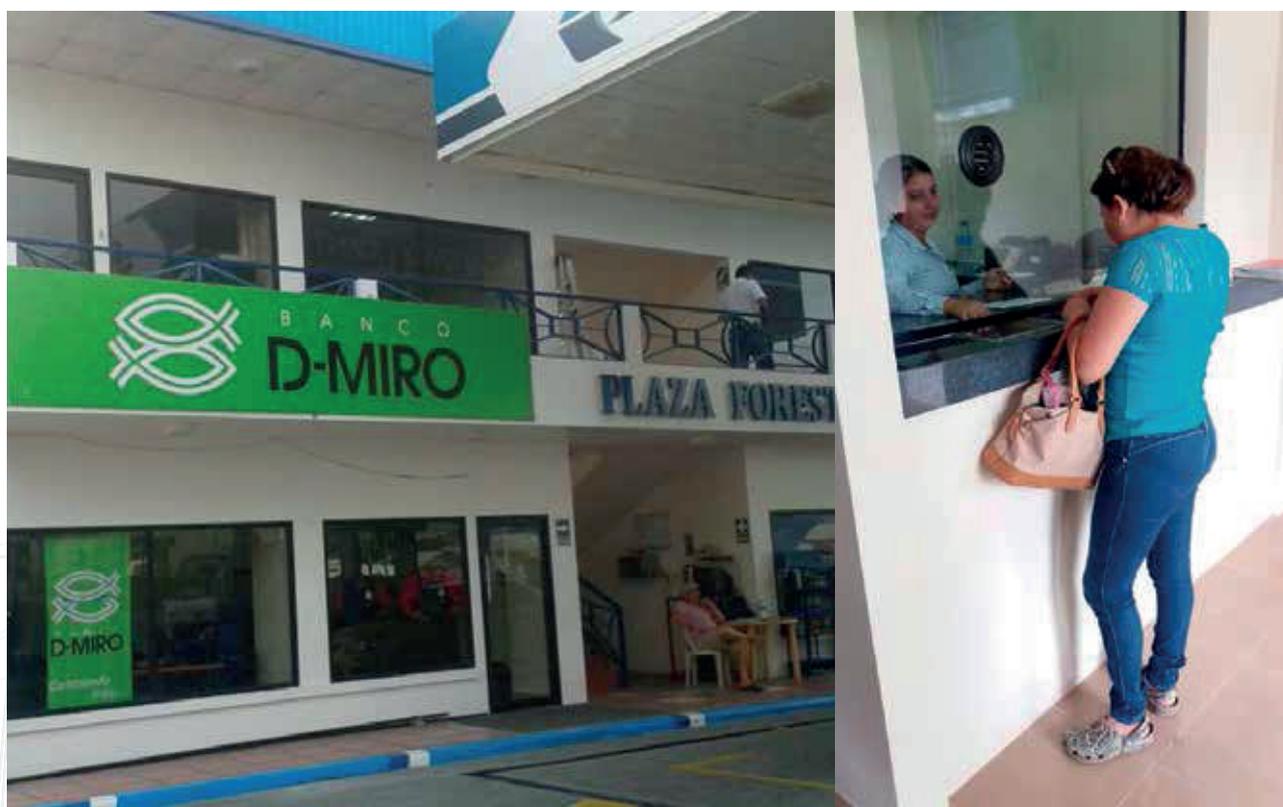
Durante el año 2016 hemos logrado actualizar y mejorar la plataforma tecnológica de Call Center para brindar un mejor servicio a nuestros clientes con el apoyo financiero del Banco Interamericano de Desarrollo, BID. Esto ha sido muy importante para los proyectos actuales y futuros del Banco D-MIRO S.A. en áreas o proyectos como Canales, Marketing, Productos, Recuperaciones, Negocios, etc.

Logramos llevar a cabo un minucioso estudio de pre factibilidad para el diseño y puesta en marcha del proyecto de tarjetas de débitos para nuestros clientes, esto con miras a potencializar la estrategia de captaciones en el Banco. Esta será una noticia que muy pronto de la mano con el proyecto de cambio del Core bancario, podremos dar a nuestros clientes.

Entre los meses de enero y febrero de 2016 hemos dedicado un tiempo con el apoyo de Marketing para llevar a cabo un sondeo a clientes del Banco con el propósito de indagar expectativas del producto que nace sobre la necesidad de reponer al cliente un capital que pudo usar para gastos de imprevistos y urgentes. Sobre este antecedente está naciendo el nuevo producto de crédito denominado "Reposición de capital" muy pronto estará en oferta.

En el año 2016 se actualizó en conjunto del área de Procesos el Manual de desarrollo de productos, ruta crítica definida para el diseño de productos y servicios del Banco.

Se logró dentro de la implementación del Proyecto con el Banco Interamericano, BID, un rubro para completar la adecuación de la nueva oficina especial de la ciudad de Portoviejo, con un aporte directo del BID y con contraparte de Banco D-MIRO S.A.

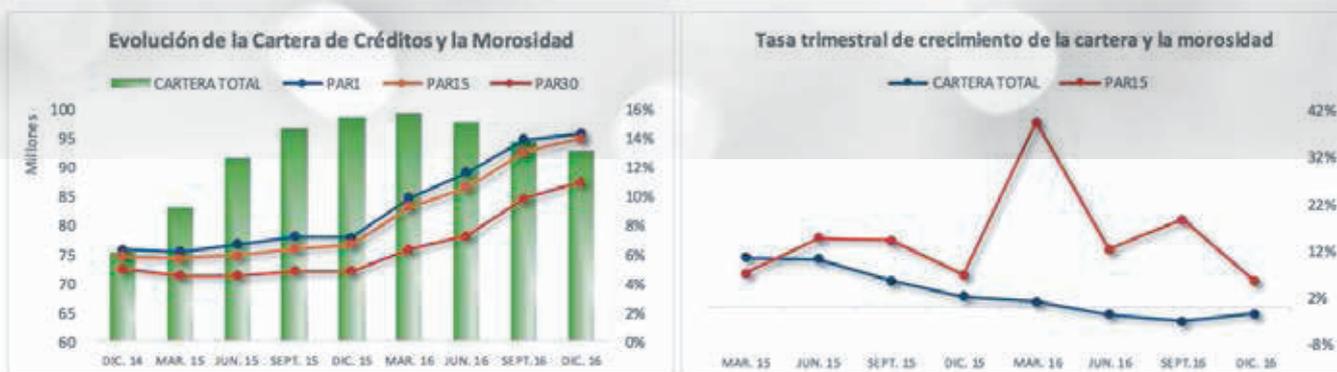


13 GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

Banco D-MIRO S.A., fundamenta entre sus principales bases, la gestión oportuna de los riesgos. La participación importante del Comité de Administración Integral de Riesgos, ha permitido el impulso de herramientas que permiten identificar, monitorear, controlar y mitigar los riesgos.

➤ Riesgo de crédito

Los análisis realizados han permitido a la Alta Gerencia, tomar decisiones en función de mejorar la calidad de la cartera, medida por sus indicadores de morosidad, y mantener un nivel de provisiones acorde al giro del negocio, con la adecuada cobertura para con su cartera improductiva.



Es importante mencionar que los eventos ocurridos durante el 2016, como la falta de circulante en la economía y el terremoto del 16 de abril, afectaron de manera significativa la calidad de la cartera del Banco, así como la generación de ingresos en nuestros clientes y su capacidad de pago, generando esto, incrementos considerables en nuestros indicadores de morosidad, por ende, los gastos de provisión inherentes a la maduración de la cartera se hicieron cada vez más crecientes, afectando los resultados del Banco al cierre del año.

Desde septiembre 2016, se fortaleció el área de recuperaciones y el enfoque de cobranzas se diseñó hacia un objetivo más estratégico, lo que permitió controlar el crecimiento de la morosidad y contener el gasto de provisión de cartera de créditos.

A finales del mes de junio 2016; se fortalece además al área de Crédito y a su vez se le da independencia del área de Negocios, área especialmente creada para el análisis crediticio, que evalúa y controla el otorgamiento de crédito, esto permite que las nuevas colocaciones de operaciones de crédito; se hagan con mayores controles asegurando que las cosechas futuras registren mejores indicadores de morosidad.

➤ **Riesgo de mercado y liquidez**

En relación al riesgo de liquidez se ha desarrollado herramientas que facilitan el cálculo del índice de liquidez estructural y permite generar escenarios de cumplimiento de liquidez. De esta manera se ha permitido tomar medidas para mantener una estructura de liquidez adecuada y que la volatilidad de las fuentes de fondeo sea más estable.

El Banco no presenta posición en riesgo en ninguna de sus bandas de tiempo y los riesgos de mercado, medidos por la sensibilidad del margen financiero y del valor patrimonial ante cambios de la tasa de interés, son bajos. También se ha desarrollado una herramienta para efectuar la valoración del portafolio de inversiones en forma diaria y controlar los cupos asignados a los diferentes emisores, así como los límites por concentración.

Es importante recalcar, que producto de los eventos antes descritos que afectaron el desempeño normal del Banco (terremoto de abril 2016 en Manabí); se producen dos hechos importantes para la óptima operatividad del Banco, el primero la voluntad de nuestros financiadores externos de brindar apoyo a la institución, y lo refleja en la extensión de plazos en los contratos vigentes de deuda y el segundo el compromiso del accionista de inyectar más capital a fin de fortalecer la confianza y la solvencia del Banco.

➤ **Riesgo operativo**

La administración del riesgo operativo es parte fundamental dentro de la institución para determinar las causas de los problemas que pueden ocasionar pérdidas, ya sea por deficiencias en los procesos, en las personas, en los sistemas y por eventos externos, así como establecer planes de acción que los dueños de los procesos gestionan y realizar su seguimiento hasta su implementación y mitigación del riesgo. Durante este año, se han actualizado matrices de riesgos de procesos; y se ha impulsado la Metodología de Categorización de los Eventos de Riesgos, cuyo propósito es permitir que los eventos reportados sean atendidos de acuerdo a prioridades y sus planes de acciones ejecutados dentro de los plazos establecidos.

➤ **Seguridad de la información**

Para asegurar el cumplimiento de los sistemas con las políticas y estándares de seguridad, se realizó la revisión de las políticas y controles técnicos implementados. Desarrollamos el test de vulnerabilidades de equipos considerados críticos estableciendo planes de acción para mitigar los riesgos detectados y se realizó el aseguramiento de servidores lo que nos permite mitigar el riesgo de acceso no autorizado a los equipos. Se realizaron pruebas de Fail over de Oracle principal/ contingencia, funcionamiento del Centro de Operaciones Alterno, implementación del servidor del Exchange de contingencia y Proceso de respaldo del file server. Para asegurar la difusión de las políticas de seguridad de información se cumplió con un programa de capacitación para el personal de todas las agencias.

➤ **Continuidad del negocio**

Tomando como referencia el estándar ISO 22301, y la resolución JB-2014-3066 de Riesgo Operativo, durante el año 2016 se actualizaron las políticas, metodologías, procedimientos y plan de continuidad de negocios que fue difundido y probado en la matriz del Banco bajo la simulación de un evento externo para determinar oportunidades de mejoras y asegurar su ejecución en una situación real.

El área de Crédito en el mes de mayo del 2016 paso a ser un área independiente del área de Negocio, quedando bajo la supervisión de la Gerencia General.

➤ Estructura actual del área:

La estructura al cierre de año 2016 está conformada por: 1 Subgerente de Crédito y 8 Coordinadores de Crédito donde 5 se encuentran operativos, 1 en Negocios como apoyo y 2 nuevos que estarán operativos en enero 2017.

➤ Actividades de mejoras del área.

Dentro de las actividades de mejoras que ha realizado el área tenemos:

- Disminuir el número de cosechas vencidas de las Agencias por medio de seguimientos oportunos
- Disminuir el número de vencidos de los créditos novados, refinanciados como reestructurados
- Controlar el cumplimiento del Manual de Políticas de Créditos y Tecnología de Crédito
- Bajar el número de observaciones e inconsistencias en las propuestas de créditos presentadas por el área de Negocio.
- Revisión manual de los participantes del crédito en la página de la función Judicial a fin de evitar participantes de crédito involucrados en actividades ilícitas, juicios ejecutivos, juicios penales.
- Retroalimentación al personal de las observaciones presentadas en los comités
- Evaluar el desempeño de la gestión de los Coordinadores

➤ Resultados de los comités de crédito:

Del 100% de las propuestas de crédito que se presentan para revisión y aprobación aproximadamente un:

- 3,5% son créditos negados
- 37% son devueltas por alguna observación
- 20% son visitados por el área de Crédito

➤ Evolución de cosechas Año 2016:

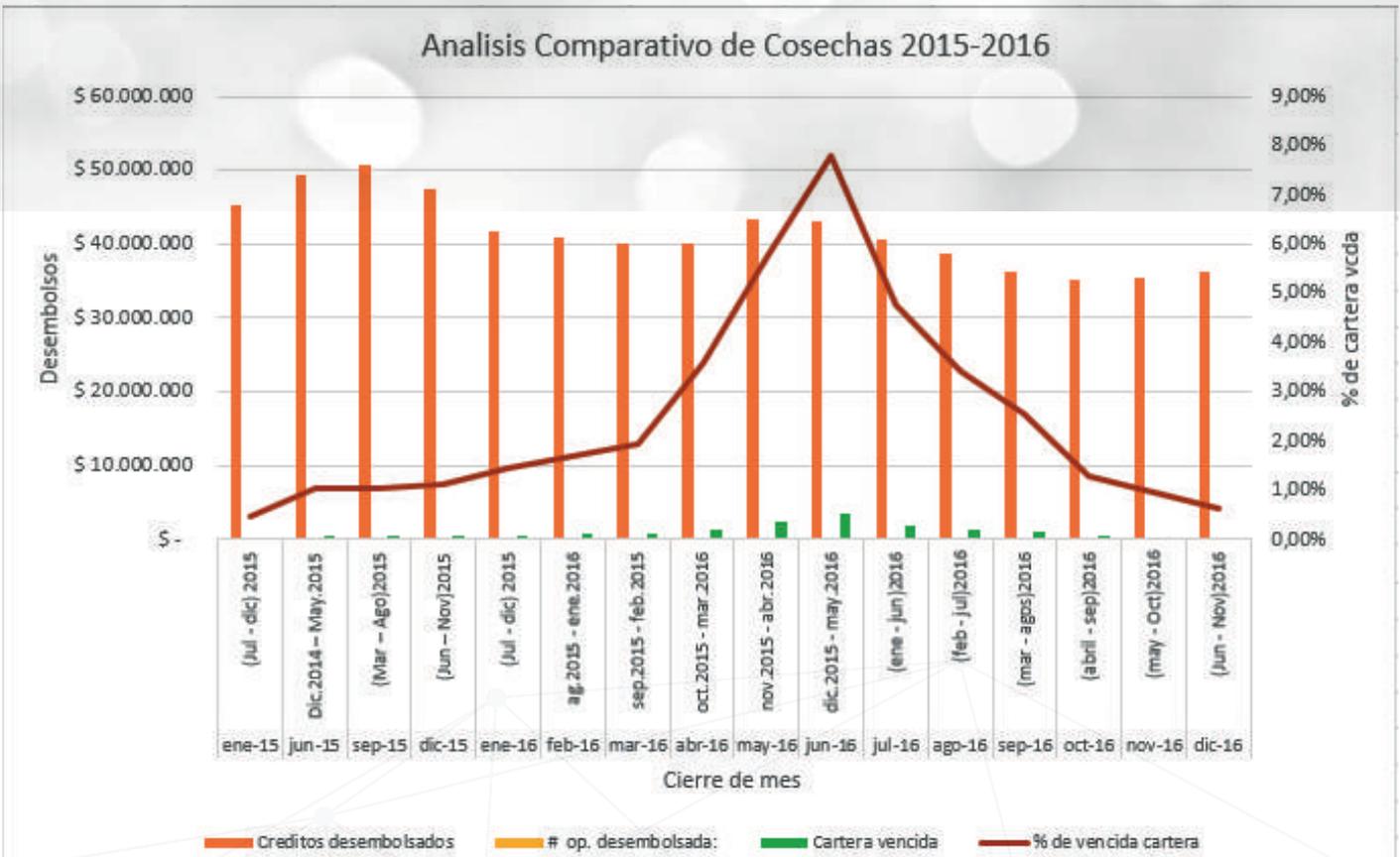
En las cosechas del año 2016 se observa incrementos mensuales de la vencida dentro del primer semestre del año, llegando a su punto más alto en junio 2016 que cerró en 7,80% en monto y 7,13% en número de operaciones vencidas, lo cual afectó tanto a la Pares como a la Provisión del Banco.

A partir del mes julio 2016 este indicador ha venido mejorando mes a mes cerrando en diciembre del 2016 en 0,62% en monto y 0,88% en operaciones.

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS COSECHAS AÑO 2016

ANALISIS COMPARATIVO DE LAS COSECHAS AÑO 2016												
Cierre de mes:	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Cosecha	(Jul - dic) 2015	ag. 2015 - ene. 2016	sep. 2015 - feb. 2015	oct. 2015 - mar. 2016	nov. 2015 - abr. 2016	dic. 2015 - may. 2016	ene - jun	feb - jul	mar - agos	abril - sep	may - Oct	Jun - Nov
Creditos desembolsados	\$ 41.584.379	\$ 40.834.524	\$ 40.164.066	\$ 40.130.376	\$ 43.449.205	\$ 43.148.145	\$ 40.589.524	\$ 38.695.239	\$ 36.203.564	\$ 35.039.224	\$ 35.495.644	\$ 36.346.062
# op. desembolsada:	14.691	14.224	13.655	13.309	12.572	12.341	11.567	10.817	9.908	9.400	9.376	9.319
Cartera vencida	\$ 593.455	\$ 698.839	\$ 779.252	\$ 1.440.436	\$ 2.475.752	\$ 3.366.413	\$ 1.939.101	\$ 1.315.131	\$ 925.908	\$ 455.026	\$ 345.504	\$ 227.036
% de vcda cartera	1,43%	1,71%	1,94%	3,59%	5,70%	7,80%	4,78%	3,40%	2,56%	1,30%	0,97%	0,62%
# operaciones:	323	347	322	496	702	880	531	375	285	160	136	82
% de op. Vencida	2,20%	2,44%	2,36%	3,73%	5,58%	7,13%	4,59%	3,47%	2,88%	1,70%	1,45%	0,88%
Refinan- Reestructura	\$ -	\$ 44.299	\$ 152.477	\$ 450.241	\$ 825.062	\$ 950.640	\$ 599.989	\$ 361.508	\$ 177.348	\$ 52.778	\$ 34.405	\$ 28.667
% de vcda ref- reest	0,00%	6,34%	19,57%	31,26%	33,33%	28,24%	30,94%	27,49%	19,15%	11,60%	9,96%	12,63%
# operaciones:	-	6	33	101	185	224	146	86	40	11	5	3
% de vcda op ref-reest	0,00%	1,73%	10,25%	20,36%	26,35%	25,45%	27,50%	22,93%	14,04%	6,88%	3,68%	3,66%

Cosecha: 6 primeros meses de cada mes analizado



Durante el 2016 consecuente con la Misión, Visión y Valores institucionales, se ha fortalecido la estructura de Talento Humano, con un equipo de trabajo calificado, que ha aportado al mejoramiento de políticas y procedimientos técnicos de reclutamiento, contratación, permanencia y desvinculación de personal.

Contamos con un equipo humano comprometido, conformado por profesionales en Psicología, Trabajo Social, Seguridad y Salud Ocupacional, y otros técnicos con diferente experticia en los procesos que se desarrollan al interior del departamento.

➤ Principales logros 2016:

- Fortalecimiento de la estructura organizacional, haciéndola más eficiente y funcional. Durante el 2016 se realizó una revisión y reestructuración en el organigrama institucional, con los siguientes objetivos:

1. Optimizar recursos para reducir los gastos operativos,
2. Revisar y mejorar esquemas de remuneraciones,
3. Mejorar y actualizar políticas y procedimientos de trabajo de las áreas más críticas del Banco
4. Evaluación del trabajo de varios funcionarios que no estaban cumpliendo las expectativas para las que fueron contratados.

Cumpliendo estos objetivos, nuevos Líderes asumieron la dirección de varias áreas, optimizando la gestión funcional y administrativa del personal, adicionalmente replanteamos un nuevo enfoque de comunicación y acercamiento hacia el personal para apalancar y reforzar los cambios realizados a nivel estructural.

- Mejoramiento de clima laboral, implementando a favor del personal nuevos beneficios monetarios y no monetarios y la participación en eventos que contribuyeron al enriquecimiento de las buenas relaciones laborales, trabajo en equipo y comunicación.

- Cumplimiento constante de normativas y de los derechos de sus colaboradores, para que no sean vulnerados, hemos cumplido puntualmente con el pago de sus remuneraciones, así como todos los beneficios que el Banco provee a su personal.

- Participación del personal interno en proyectos de mejora institucional. Apoyamos varios grupos de trabajo conformados por líderes de áreas y personal de Negocios y Operaciones, con el objetivo de mejorar políticas, procesos, nuevas estrategias comerciales, de recuperación, mejoramiento de planes de incentivos, optimización de recursos, entre otros.

- Desarrollo del personal, con el objetivo de desarrollar y ejecutar el Plan de Carrera de Banco D-MIRO S.A., implementará a través de un Programa que incluye una Escuela de Formación en la que se entrene personal nuevo y desarrolle al personal con potencial, con la finalidad de cubrir las plazas vacantes a corto y mediano plazo. Y la identificación de las rutas de crecimiento en el Banco considerando requisitos académicos, conocimientos técnicos, experiencia, entre otros.

Los beneficios de este programa son:

- Atracción y desarrollo técnico y académico de jóvenes talentos que inicien su experiencia laboral en D-MIRO (Pool de Asesores)
- Motivamos al personal con potencial a buscar su desarrollo profesional
- Desarrollamos académica y técnicamente al personal con potencial
- Otorgamos oportunidades de crecimiento al personal: re categorización, ascensos, cambios.
- Desarrollamos a líderes de áreas como facilitadores internos en la escuela de formación
- Contribuimos a la mejora en el clima laboral, fortaleciendo valores: justicia y equidad
- Impacto y desarrollo social a través de alianzas estratégicas con instituciones/fundaciones



➤ 1. Medición del nivel de pobreza de nuestros clientes.

En el año 2016 se encuestaron con el PPI a 16.948 clientes y se obtuvieron los siguientes resultados:

RESULTADOS GLOBALES	
DATOS	AÑO 2016
Total clientes encuestados	16.948
Pobreza	7.21%
Extrema Pobreza	0,64%
Debajo de Línea Nacional de Pobreza	7,85%

➤ 2. Acción social: Ayuda humanitaria para afectados de terremoto en Manabí

En el mes de abril, el Ecuador vivió uno de los momentos más duros y difíciles a causa del fuerte terremoto que se produjo en el país y que afectó mayormente a las ciudades costeras de la provincia de Manabí. Por tal motivo y como muestra de nuestra solidaridad, conjuntamente con Misión Alianza de Noruega emprendimos un programa de ayuda humanitaria urgente. En este programa, se seleccionaron a los clientes del banco que más habían sido afectados y se procedió a entregárseles camas, colchones, cocinas y refrigeradoras, paliando de alguna manera el dolor sufrido a causa de este desastre natural.



➤ 3. Calificación Social de Banco D-MIRO

En los meses de junio y julio de 2016, se llevó a cabo el proceso de calificación social del banco, con la finalidad de evaluar el cumplimiento de la misión y visión de la institución. Esta actividad fue llevada a cabo por la empresa MicroRate, quienes estuvieron en las instalaciones del banco entrevistando a los funcionarios líderes de las diferentes áreas.

Así mismo, realizaron visitas a las zonas para evaluar el trabajo del cuerpo de asesores de negocios.

Finalmente, la calificación otorgada por MicroRate fue:

CALIFICACIÓN:

4 Estrellas

PERSPECTIVA:

Estable

Además, se anotaron los siguientes factores sobresalientes:

- Excelente profundidad de operaciones
- Adecuado balance social-financiero
- Destacable protección al cliente y empleado
- Excelente enfoque social
- Excelente gestión de desempeño social

➤ 4. Programa de Pasantías estudiantes de Centros Creer

En el mes de Julio y hasta noviembre del 2016, se llevaron a cabo un año más, en las instalaciones del Banco, las pasantías laborales de los estudiantes con discapacidad de Centros Creer.

Durante este tiempo, los estudiantes participaron durante una hora por semana, en actividades diseñadas para que ejerciten sus conocimientos en un ambiente laboral.

Fue una grata experiencia donde pudimos poner por práctica nuestros valores como la solidaridad, empatía y servicio cristiano.



➤ 5. Programa de Educación financiera

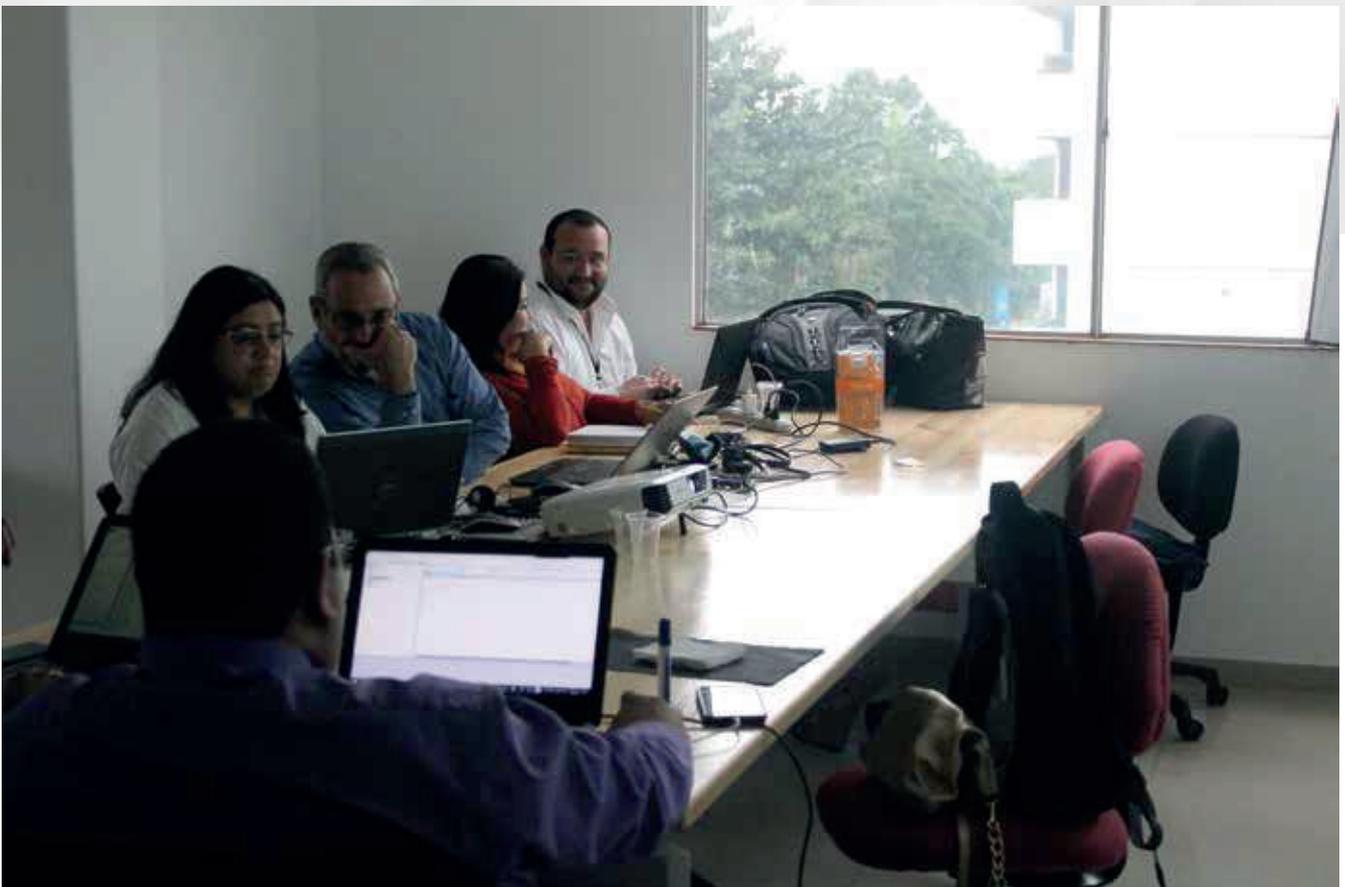
En el 2016 se llevó a cabo por tercer año consecutivo el Programa de Educación Financiera, mediante el cual nuestros clientes y público en general reciben capacitación en temas muy importantes referentes a la buena y saludable administración de las finanzas. Se realizó un gran número de talleres de capacitación en temática financiera con la colaboración de importantes instituciones como el MIES del cantón Milagro, la Municipalidad del cantón Durán, el Centro Artesanal del Municipio de Guayaquil que capacita y forma personas técnicas en varias ramas.

Se dictaron además talleres para el público en general en las ciudades de Playas, Libertad, Portoviejo y Manta, así como también se capacitaron jóvenes y preadolescentes en instituciones educativas de la ciudad de Guayaquil.



➤ Introducción

El año 2016 ha sido un año de retos y sucesos que ha permitido que el área de Tecnología se haga más fuerte y eficiente asumiendo los desafíos y aportando al Banco un contingente de acciones que ha mejorado y ayudado a mantener el Banco para poder sobrellevar las adversidades que se han presentado, somos un grupo proactivo y comprometido en la optimización de las actividades, por medio de las personas, los procesos y la tecnología, además de afrontar los problemas que se puedan sobrevenir.



➤ **Implementación de Metodología de Administración de proyectos.**

Banco D-MIRO S.A. cuenta con una metodología de proyectos aprobada y socializada al personal del Banco para la gestión de proyectos. Sin embargo, dicha metodología está alineada al 100% a los procesos del PMI, sin que cuente con un nivel de personalización propio para el tipo de proyectos del Banco. Adicional, cuenta con un manual de procedimientos, que describe esta metodología; sin que se tenga definidos plantillas y/o formatos para su ejecución.

Se gestiona la elaboración de una metodología y manual de procedimientos para la gestión de proyectos, de una manera personalizada y acorde a los recursos y necesidades del Banco. Se incorporan formatos de documentos que se utilizarán como parte del procedimiento.

Se realiza una capacitación formal a todos los líderes del Banco, donde se pone en conocimiento la nueva metodología y se explica el uso de los formatos. En este taller, se intercambian ideas de mejoras que son consideradas e incluidas en la documentación.

Se gestiona la creación de una política que permita regular el uso de la metodología y manual de procedimientos para la gestión de proyectos.

Tanto la política, como la metodología y manual de procedimientos son puestos a conocimiento del rectorio y son aprobados para su socialización.

➤ **Entre los Beneficios**

- Contar con lineamientos para la gestión de proyectos, basados en las mejores prácticas del PMI y de forma personalizada para Banco D-Miro.
- Permitir llevar a cabo los procesos de la gestión de proyectos de forma organizada.
- Contar con formatos estándares para todos los procesos de la gestión de proyectos.
- Aplicar una metodología de proyectos tanto a proyectos institucionales como departamentales.

➤ Implementación de nueva Metodología de Ciclo de Vida de Aplicaciones.

El proyecto de la nueva metodología de ciclo de vida de aplicaciones, culminó en noviembre 2016, con la tarea de ejecución del control de calidad. Los principales beneficios de tener un proceso metódico son las siguientes:

- Tener alineamiento a la normativa de la superintendencia de bancos en su artículo 4.3.3.
- Establece lineamientos básicos para garantizar que los procesos de adquisición, desarrollo, implementación y mantenimiento de las aplicaciones del Banco satisfagan los objetivos del negocio
- Establece los controles necesarios para mantener los procesos del Ciclo de Vida de Aplicaciones dentro de un marco de trabajo adecuado
- Mantener software con los niveles de calidad aceptables y así lograr una actualización exitosa en producción, con un mínimo de defectos de programación.
- Certificar que la solución o adquisición del nuevo producto cumpla con las necesidades técnicas y funcionales del Banco.



➤ Creación de análisis de información mediante Dashboard

Como parte del compromiso del área de Tecnología en poder facilitar de herramientas que permitan el análisis de los datos al área de Negocios y que se puedan tomar las acciones de mejoramiento del caso de forma oportuna, se inició un proyecto interno con el fin de poder generar Dashboards con información consolidada y por sucursal que muestran los principales indicadores y tendencias de la provisión o morosidad de los créditos, esos reportes que se generan automáticamente todos los días son distribuidos a los correos de las personas registradas y permite que en una vista puedan tener la información más importante y realicen los análisis respectivos.

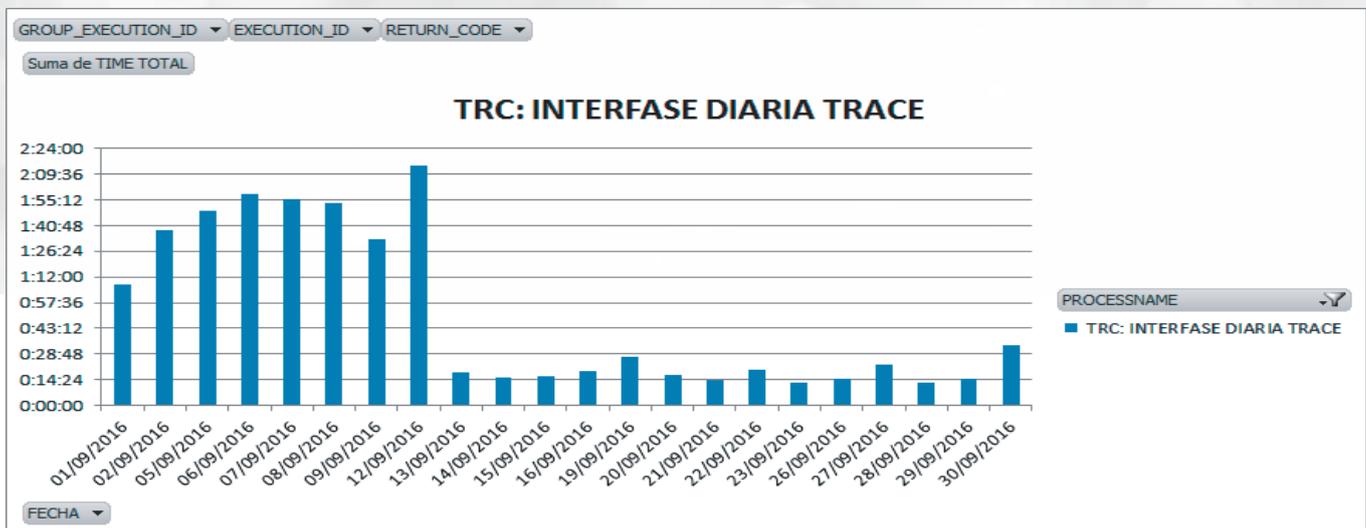
Dashborad	Objetivo	Frecuencia
Dashboard Créditos	<ul style="list-style-type: none"> Tener de primera mano la situación actual de los créditos vigentes, así mismo tener un top de agencias y asesores (negocios y cobranzas) con la mayor provisión, mora , PAR15 y PAR30) 	Se envía de forma semanal a la gerencias del banco
Dashboard Créditos por Agencias	<ul style="list-style-type: none"> Tener de primera mano la situación actual de cada agencia, así también saber los motivos por lo cual se madura cada calificación de un mes a otro. Tener a primera vista l evolución de capital, provisión y la PAR de cada agencia. 	Se envía los lunes, miércoles, viernes y cada fin de mes a las gerencias del banco y a los jefes de agencias
Dashboard Créditos por Clientes	<ul style="list-style-type: none"> Poder analizar los clientes de manera consolidada y por cada agencia por su estado civil, sexo, rango de edad, ciclo y rango de monto. Tener de primera mano información referente a los tipos de clientes que deben tener un mejor análisis para realizar un préstamo o simplemente no son sujetos crediticios para nuestra institución. 	Se envía cada semana a las gerencias del banco.
Dashboard Créditos por Semana	<ul style="list-style-type: none"> Poder analizar los créditos vigentes y compararlo con las últimas 5 semanas Comparativo de la gestión de los asesores con las últimas 5 semanas 	Se envía cada semana a las gerencias del banco.
Dashboard Asesores	<ul style="list-style-type: none"> Tener de primera mano la situación actual de los créditos vigentes que tiene un determinado asesor. 	Se envía de forma diaria al Asesor con su respectivo jefe de agencia.
Dashboard Financiero (Daily)	<ul style="list-style-type: none"> Analizar la situación del banco, solicitado por el área de Financiero, este Dashboard es envía a los Directores del banco, tiene información de créditos y ahorros. 	Se envía de forma diaria a partir del día 10 de cada mes a los Gerentes y Directores del banco

Comparativa de Capital, Provisión y Vcto con la Semana Anterior														
Asesor nombre	Capital Actual	Capital Anterior	Crec Cartera	Provisión Actual	Provisión Anterior	Crec Prov	Capital Vcto Actual	Capital Vcto Anterior	Crec Vcto	PAR30 Actual	PAR 30% Actual	PAR30 Anterior	PAR 30% Anterior	Crec PAR30
ANGEL GABRIEL MORALES GABOR	\$900.303,32	\$871.609,62	↑	\$57.901,02	\$54.417,62	↑	\$28.122,16	\$30.528,06	↓	\$64.517,19	7,17 %	\$65.159,20	7,48 %	↓
ANGEL NAHIN ALVARADO SANCHEZ	\$459.477,50	\$450.013,06	↑	\$52.769,32	\$52.030,90	↑	\$38.188,88	\$40.402,75	↓	\$60.039,02	13,07 %	\$62.097,33	13,80 %	↓
CARLOS NEPTALI CAMACHO ANDRADE	\$249.833,22	\$239.585,07	↑	\$1.249,19	\$1.197,95	↑	-	-	↑	0,00 %	-	-	0,00 %	↑
CINDY PAOLA TRIANA VELIZ	\$883.893,72	\$874.642,21	↑	\$101.783,71	\$102.529,99	↓	\$48.908,03	\$52.736,05	↓	\$114.389,55	12,94 %	\$115.038,44	13,15 %	↓
ESTEBAN OCTAVIO VEGA GARCIA	\$38.350,17	\$38.816,53	↓	\$12.453,55	\$12.243,31	↑	\$7.599,04	\$7.934,83	↓	\$14.098,30	36,76 %	\$14.217,40	36,63 %	↓
GREGORIO ALONSO TUMBACO DINTANEDA	\$714.933,11	\$711.899,01	↑	\$28.130,74	\$28.152,14	↓	\$18.065,94	\$18.784,70	↓	\$40.734,46	5,70 %	\$42.888,20	6,00 %	↓
INES QUISELLA BRAVO ALAY	\$633.586,20	\$642.848,09	↓	\$620.243,10	\$629.790,28	↓	\$622.090,24	\$628.355,36	↓	\$633.586,20	100,00 %	\$642.848,09	100,00 %	↓
JOHNNY OSWALDO WILMOT ZAMBRAND	\$434.135,39	\$430.309,88	↑	\$6.781,69	\$6.144,95	↑	\$8.850,65	\$12.480,93	↓	\$11.729,41	3,70 %	\$12.532,39	3,91 %	↓
JUAN JOSE BONILLA GUERRERO	\$273.900,66	\$249.048,71	↑	\$10.578,44	\$10.428,57	↑	\$152,42	\$152,42	↑	0,00 %	-	-	0,00 %	↑
MAIRA ALEXANDRA MACAY DOMINGUEZ	\$1.009.634,38	\$976.018,25	↑	\$69.090,30	\$68.151,72	↑	\$47.190,01	\$49.542,49	↓	\$76.828,87	7,66 %	\$85.497,85	8,77 %	↓
MARCOS ISAIAS GAMBOA GARCIA	\$958.021,39	\$931.462,09	↑	\$143.764,87	\$143.486,67	↑	\$87.623,69	\$90.456,67	↓	\$159.409,16	16,64 %	\$159.294,77	17,10 %	↓
MARIO FERNANDO ARZUBE SANTANA	\$203.554,54	\$177.501,59	↑	\$1.017,76	\$897,83	↑	-	\$102,44	↓	0,00 %	-	-	0,00 %	↑
MARLENE DEL ROSARI CORDOVA OLIVERA	\$782.326,22	\$759.865,62	↑	\$54.495,49	\$53.000,16	↑	\$40.783,19	\$43.278,38	↓	\$57.753,11	7,38 %	\$61.856,64	8,14 %	↓
ROBERTO PAUL PRADO SORNOZA	\$929.080,19	\$916.944,97	↑	\$61.864,77	\$60.507,96	↑	\$38.814,61	\$42.743,97	↓	\$78.487,38	8,45 %	\$80.623,92	8,79 %	↓
SAMUEL ANDRES UBILLA MUÑOZ	\$784.266,21	\$773.095,60	↑	\$40.584,10	\$40.277,88	↑	\$33.073,66	\$35.708,53	↓	\$38.255,16	4,88 %	\$40.866,51	5,29 %	↓
TANIA GRICEL ALARCÓN BRIONES	\$987.840,30	\$986.404,44	↑	\$79.272,03	\$74.043,61	↑	\$48.347,63	\$50.042,76	↓	\$95.455,22	9,66 %	\$100.873,09	13,27 %	↓
TYTO RODOLFO PARRALES PIN	\$124.655,03	\$112.249,73	↑	\$63,38	\$61,25	↑	-	-	↑	0,00 %	-	-	0,00 %	↑
XAVIER NICOLAS FADILLA BENAICAZAR	\$199.779,75	\$173.504,17	↑	\$15.273,98	\$15.094,40	↑	\$11.262,63	\$12.047,00	↓	\$17.729,23	9,15 %	\$17.797,10	10,26 %	↓

» Reducción de Tiempos de ejecución del Topaz

» Reducción de Tiempos del Proceso TRACE

Desde Febrero 2016 se comenzó a realizar el seguimientos a los tiempos de ejecución de todos los procesos Batch y se coordinado con las áreas involucradas (procesos y aplicaciones) para poder bajar los tiempos de los procesos que tienen una mayor tiempo de ejecución , para el mes de Agosto y septiembre se procedió a realizar el proyecto de mejora de los tiempos de proceso de TRACE donde se realizaron las pruebas en un ambiente controlado y se logró bajar a un 75 % del tiempo del proceso actual en producción, el día 13/09/2016 se realizó el pase de producción y se pudo evidenciar una notable reducción de tiempo del proceso TRACE de lo que antes se demoraba 01h55 ahora se demora 0:30, dando una reducción de 1h20 en proceso TRACE.



Ilustración, Estadística de tiempos Interfase Diaria Trace

➤ Core Bancario

En la actualidad el Banco mantiene un Core bancario de micro finanzas el cual ha sido ajustado y modificado para cumplir ciertas necesidades del Banco, este Core Topaz tiene como propietario a la empresa uruguaya TopSystems, que sin bien es cierto ha permitido poder atender algunos temas y necesidades del Banco, la implementación que mantienen el banco no permite que podamos ser ágiles y eficientes en la obtención de nuevas funcionalidad y requerimientos que en un mundo cambiante toda entidad financiera debe tener.

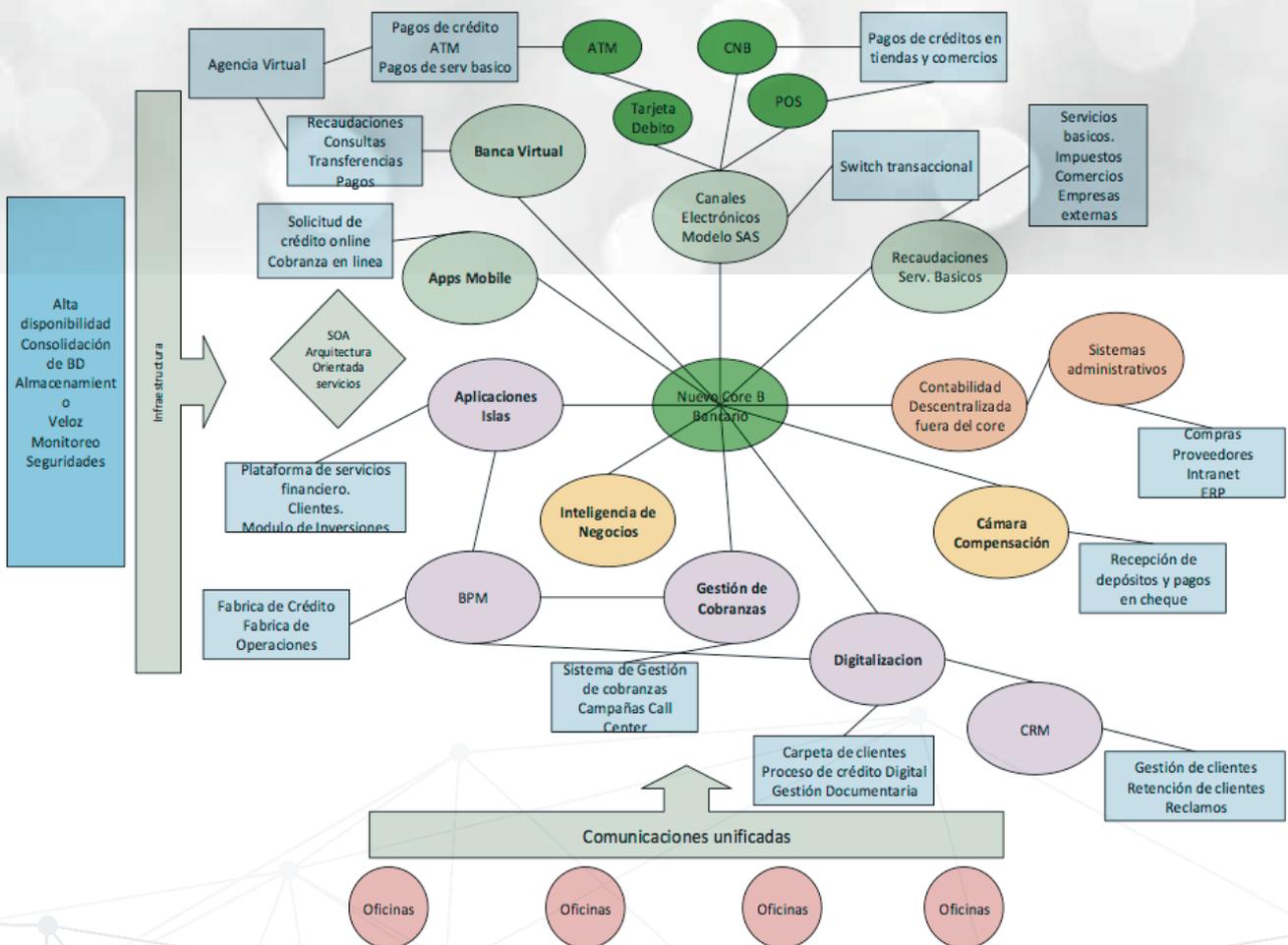
Un Core bancario debe poder proveer agilidad en la implementación de necesidades de la organización, del mercado y de entes de control mediante conceptos de servicios e integración.

Todo Core debe permitir, integrarse en funcionalidad y crecer de forma horizontal en necesidades cambiantes que ayuden a la generación de nuevos negocios, servicios y productos, mediante la actualización de procesos dinámicos y ágiles, apalancados en una infraestructura tecnológica que brinde seguridad y estabilidad.



Mapa de Innovación Tecnológica

El mapa de innovación Tecnológica expresa las necesidades de integración de la tecnología con actividades, procesos o proyectos que nos dan la conceptualización de a donde debemos ir, para de esta forma garantizar éxitos en el futuro de las acciones y operativas que se deben emprender en función de las mejores prácticas y hacia dónde va el mercado tecnológico financiero del país y del mundo.



Banco D-MIRO, al término del ejercicio económico 2016, presenta los siguientes resultados:

➤ **Gestión de Cartera:**

La cartera bruta de Banco D-MIRO S.A. cerró el año 2016 con un monto de USD 92,97 millones, lo que implicó un decrecimiento de 5,70% con relación a la registrada a diciembre del año 2015, lo cual refleja la estrategia de priorización de la gestión de recuperación, por sobre la colocación crediticia, misma que siguió el Banco en el año 2016, a fin de mejorar la calidad de su cartera. Es destacable que a pesar de la baja demanda de préstamos por parte del mercado registrada a razón la situación económica compleja que atravesó el país, Banco D-MIRO no sufrió reducciones drásticas en su portafolio, cumpliendo así con lo previsto en el presupuesto para el cierre del año 2016.

Respecto al año 2015 los índices de morosidad PAR15 y la PAR 30 se incrementaron en 7,23 y 6,16 puntos porcentuales, lo cual provocó que los gastos de provisión se incrementasen en un 88,20% frente al cierre del ejercicio anterior. Esta situación coincidió con la coyuntura económica que atravesó el país en el 2016, año en el que no solo se registró una afectación negativa por parte de agentes macroeconómicos, sino que también existieron eventualidades naturales como el terremoto que afectó a la población ecuatoriana en general; Lo anterior, sumado a la incertidumbre propia del período de elecciones presidenciales a llevarse a cabo a principios del año 2017, afectó de forma negativa la regularidad de pagos por parte de los clientes a nivel de todo el Sistema Bancario.

➤ **Resultados y rentabilidad:**

Al analizar la evolución interanual de los ingresos y egresos financieros, se observó que los ingresos financieros aumentaron en el año 2016 en un 1,42% respecto a los alcanzados en el año 2015, mientras que los egresos financieros se incrementaron en un 18,03%. El gasto de provisión generado durante el año mermó la generación de ingresos y afectó negativamente la rentabilidad y el resultado final del Banco (USD -885 mil).

➤ Control de gastos:

Banco D-MIRO empleó en el año 2016 un estricto control de los gastos y compras, así como diferentes medidas con la finalidad de mantener y optimizar el nivel de su gestión operativa; Es así que, el gasto operativo fue de USD 12,76 millones, un 3,61% menor que el registrado al cierre del año anterior (USD 13,24 millones) y cumplió en un 96,28% lo presupuestado para diciembre de 2016.

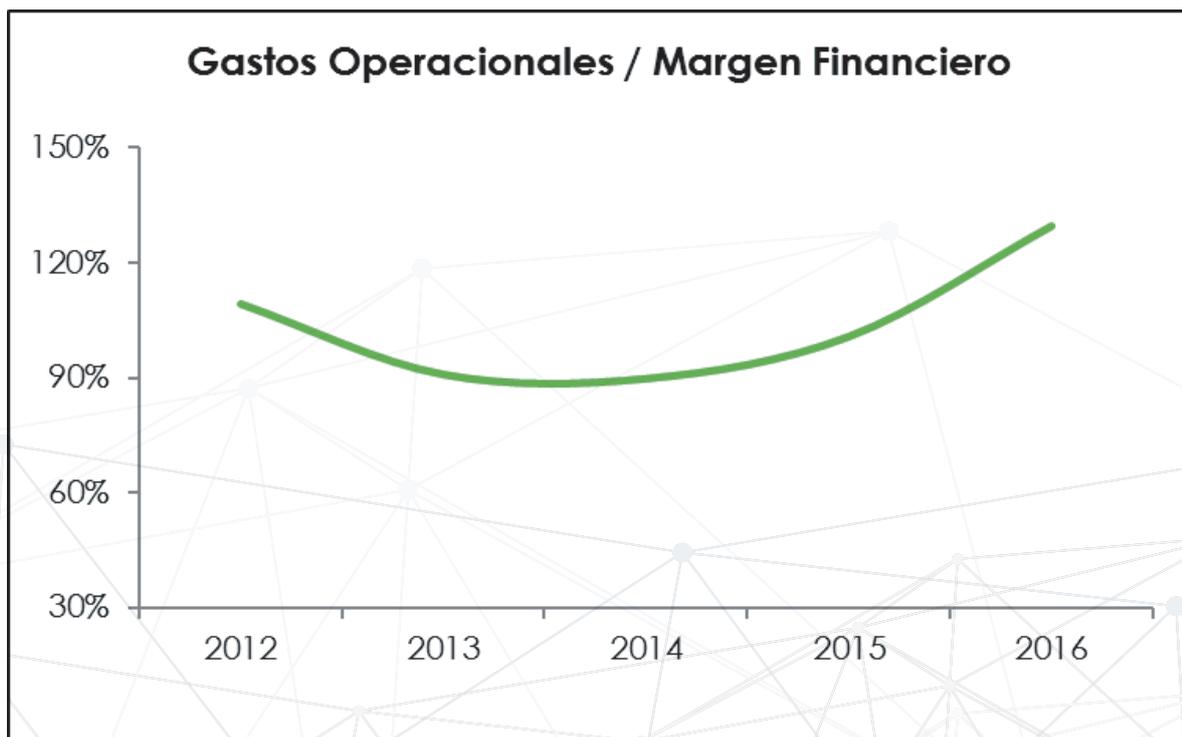
➤ Liquidez:

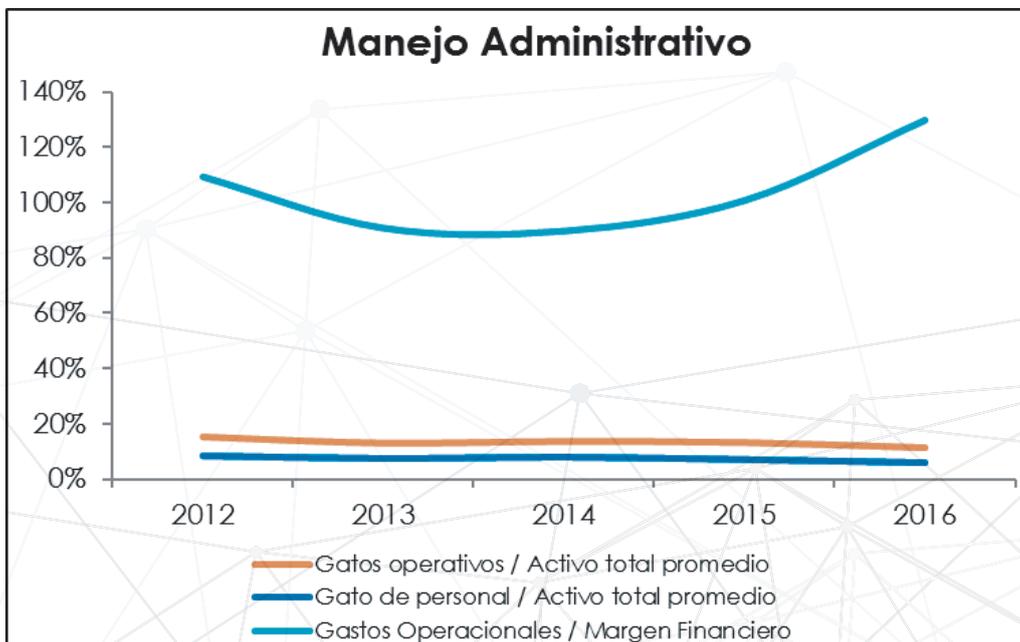
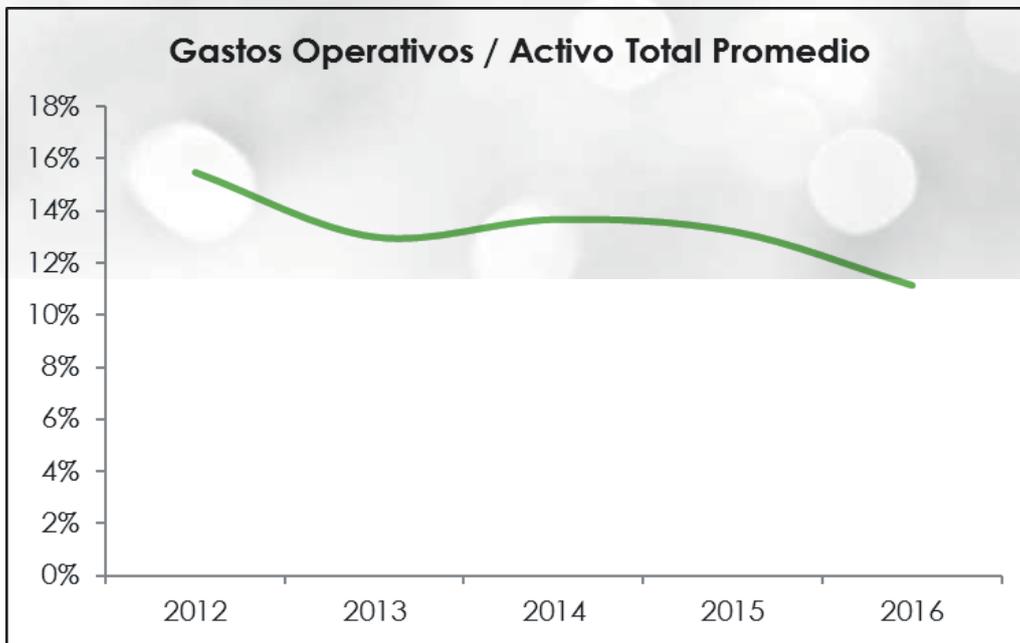
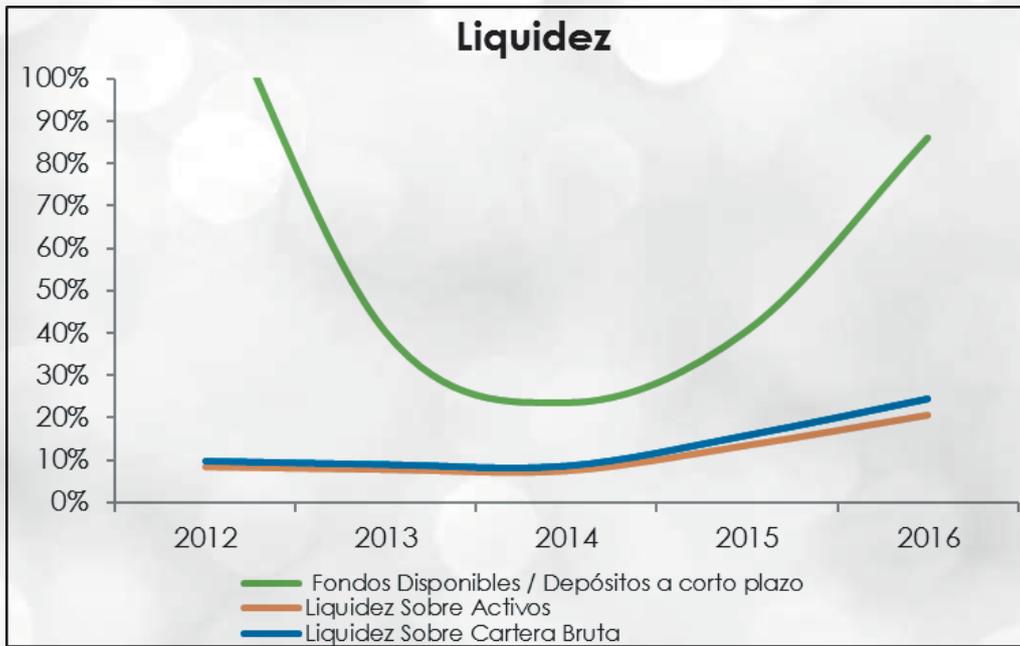
Respecto a la liquidez, el Banco mantuvo su estrategia de contar con sus índices líquidos en niveles altos dada la situación económica del país, por lo que el indicador de fondos disponibles / depósitos a corto plazo reflejó una tendencia creciente a partir del segundo semestre del año 2016, alcanzando a diciembre un valor de 86,12% (40,48% a diciembre de 2015)

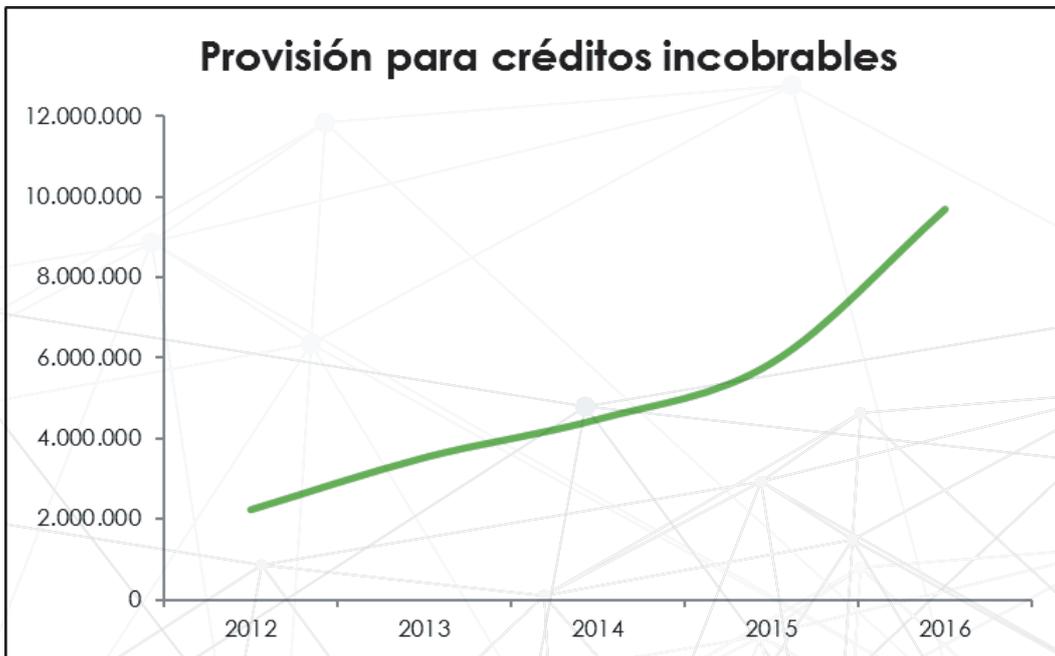
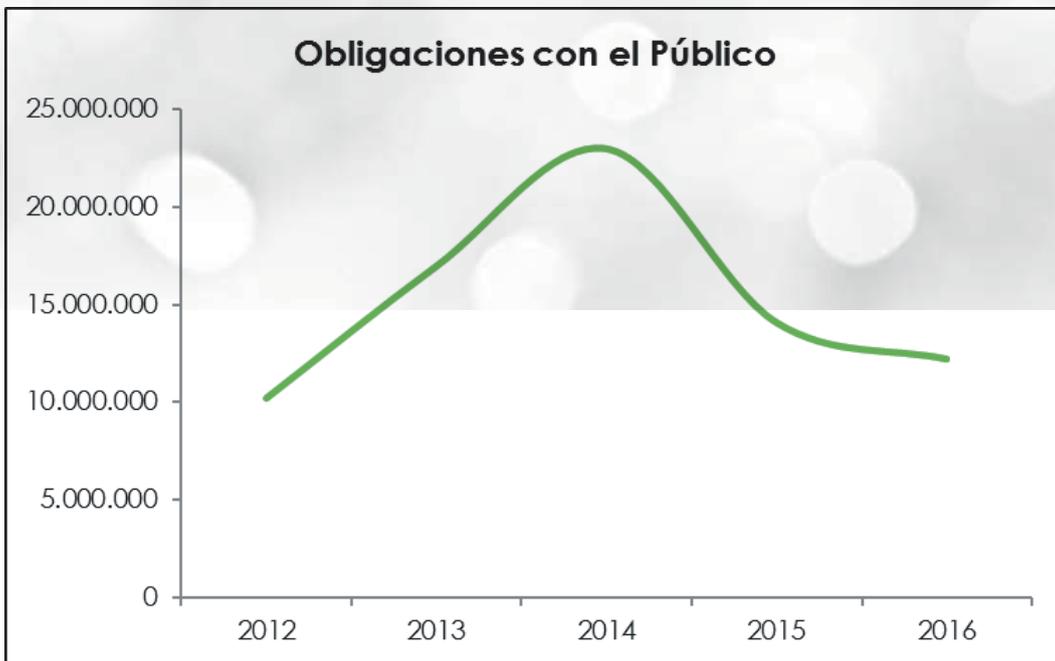
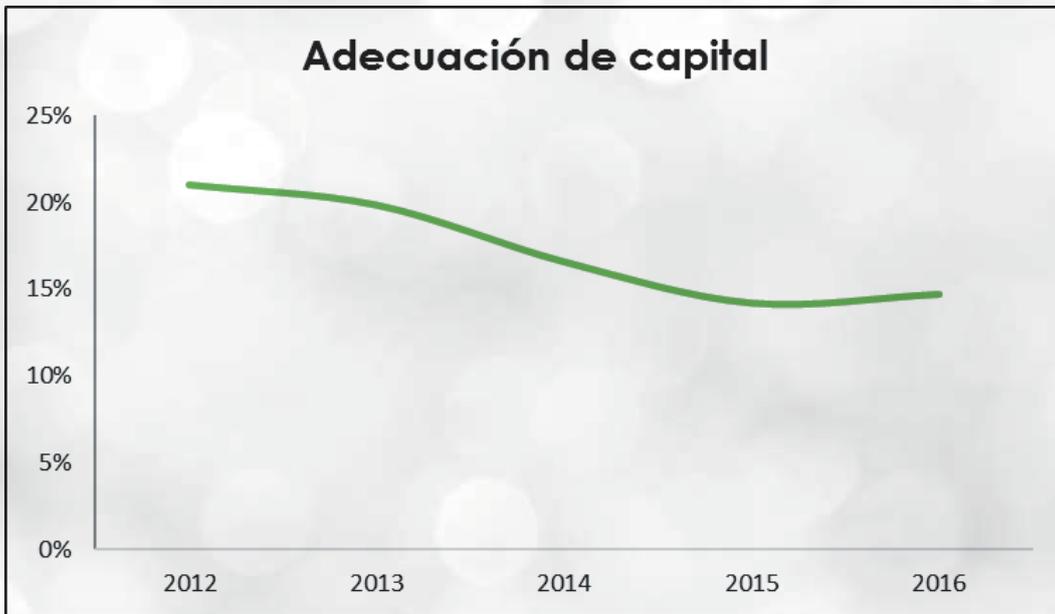
➤ Eficiencia:

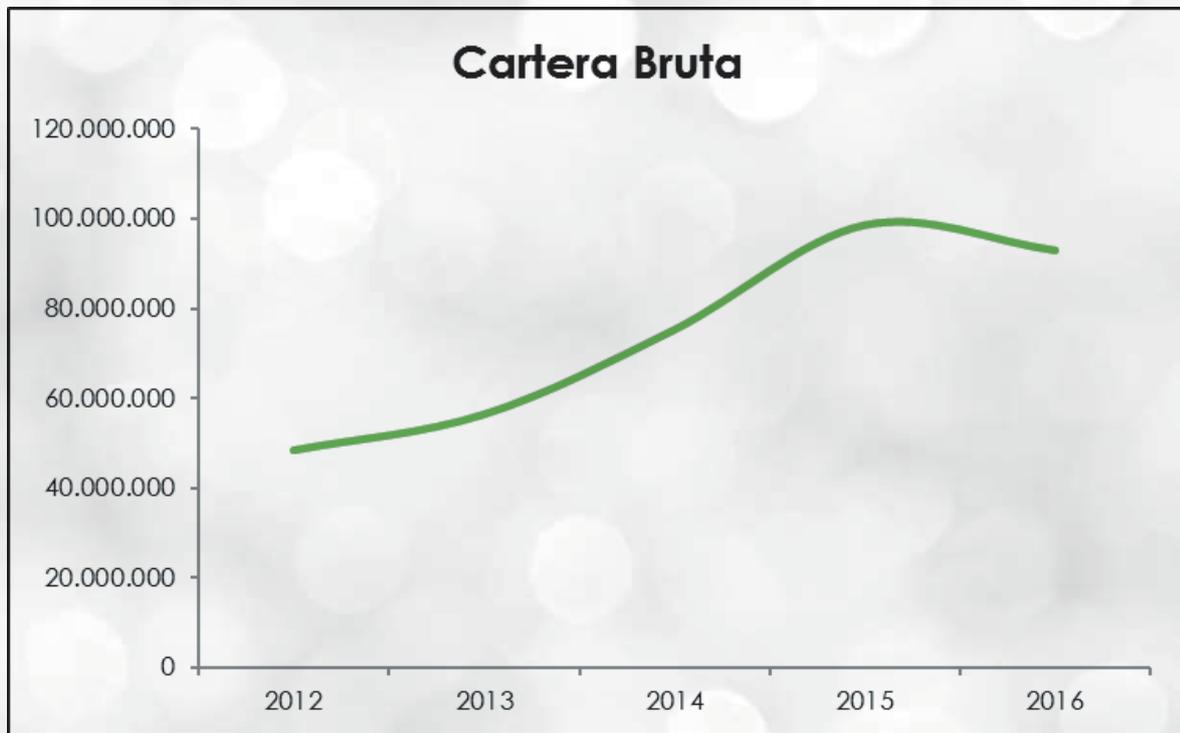
El indicador de eficiencia (Gastos operativos / margen financiero) fue de 129,76%. Mientras el indicador de Bancos de Microempresas es de 97.56%, considerando también bancos grandes cuyo tamaño y estructura de cartera no es mayoritariamente de microfinanzas.

➤ Gráficos









➤ Captaciones

	2012	2013	2014	2015	2016
Cuentas de ahorro	1.214.619	4.186.582	7.354.208	8.803.358	6.637.497
Certificados de Depósito a plazo	-	590.554	3.621.962	5.300.533	5.602.088
Total	1.214.619	4.777.136	10.976.171	14.103.892	12.239.585
Crecimiento		293%	130%	28%	-13%

Los depósitos del público del Banco disminuyeron al cierre del año 2016 en un 13% 2016 como consecuencia de que el Banco, considerando darle un uso apropiado a su alto nivel de liquidez, optó por disminuir el costo financiero a través de la reducción de las tasas de interés de las cuentas de ahorro y de los certificados de depósitos a plazo. Adicionalmente se redujo los saldos de las cuentas de ahorros de las personas jurídicas, las cuales tenían una tasa de interés del 3% aproximadamente.

El saldo de las cuentas de ahorro disminuyó en un 25% respecto a lo registrado en el año 2015 y su tasa de interés se redujo en 1.6 puntos porcentuales en el mismo período. Por otra parte, el saldo de los certificados de depósitos a plazo aumentó en 6% en comparación con lo alcanzado en el año 2015 y la tasa de interés disminuyó en 1.1 puntos porcentuales durante el mismo período.

En septiembre de 2016 el área de captaciones pasa a formar parte del departamento de Tesorería, acción bajo la cual se espera facilite la generación de estrategias que permitan incrementar las captaciones a tasas beneficiosas para el Banco. Finalmente, es importante destacar que pese a la reducción de las tasas de interés y la salida de personal del área de captaciones se tuvo un crecimiento en los certificados de depósitos.

En las siguientes tablas se observa el detalle de CDP's por plazo y agencia:

Las CDP se concentraron principalmente (53%) en un plazo mayor a 360 días, mientras que los CDP a corto plazo (hasta 90 días) participaron con un 20% del total.

PLAZO	MONTO	CANTIDAD CDP	TASA PROMEDIO PONDERADA	%
31-60	833.444	34	4,9%	15%
61-90	278.297	8	4,0%	5%
91-120	587.714	47	5,8%	10%
121-180	140.282	12	5,4%	3%
181-360	796.593	95	6,9%	14%
>360	2.965.758	299	9,1%	53%
Total	5.602.088	495	7,5%	100%

Los CDP estuvieron concentrados principalmente en 4 agencias (Orellana, Mall el Fortín, Suburbio e Isla). Es importante indicar que el Banco buscará incrementar las captaciones en el resto de agencias, de acuerdo a su capacidad instalada y número de clientes.

AGENCIA	MONTO	TASA PROMEDIO	CANTIDAD CDP
PLAYAS	12.169	5,2%	2
ISLA2	21.600	8,0%	3
DURAN	31.251	6,9%	12
EL FORTIN	42.652	7,6%	18
QUEVEDO	51.414	7,5%	23
MACHALA	79.683	5,2%	8
MILAGRO	83.446	5,8%	11
MANTA	123.951	7,5%	8
LIBERTAD	166.960	7,5%	19
PORTOVIEJO	332.411	7,8%	30
ORELLANA	535.196	7,5%	137
MALL EL FORTIN	642.338	7,2%	59
SUBURBIO	935.435	7,3%	62
ISLA	1.174.615	7,1%	88
MATRIZ	1.368.968	5,9%	15
TOTAL	5.602.088	7,2%	495

ESTADOS FINANCIEROS

Activos de riesgos

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

FORM. 231- A

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO D-MIRO S.A.

CODIGO OFICINA: 3960

FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

231A.1

CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=GC)	(F)	(G)	(H=F-G)	(I)	(J=I-H)
	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A2 RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B1 RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C2 DERCIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
D DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
E PERDIDA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
T O T A L	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00		

CREDITOS COMERCIAL ORDINARIO	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=GC)	(F)	(G)	(H=F-G)	(I)	(J=I-H)
	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS	SALDO SUJETO A	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A2 RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B1 RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C2 DERCIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
D DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
E PERDIDA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
T O T A L	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00		

231A.5

PRODUCTIVO	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=GC)	(F)	(G)	(H=F-G)	(I)	(J=I-H)
	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A2 RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B1 RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C2 DERCIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
D DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
E PERDIDA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00	n/a	n/a
T O T A L	0,00	0,00	0,00	0,00%		0,00	0,00	0,00		

231A.2

CREDITOS CONSUMO ORDINARIO	(A) TOTAL	(B) CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	(C=A-B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) %DE PARTICIPACION	(E=G/C) % DE PROVISION	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H=F-G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
D	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
T O T A L	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00

CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	(A) TOTAL	(B) CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	(C=A-B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) %DE PARTICIPACION	(E=G/C) % DE PROVISION	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H=F-G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
D	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	3.271,71	0,00	3.271,71	100,00%	100,00%	3.271,71	3.271,71	0,00
T O T A L	3.271,71	0,00	3.271,71	100,00%	100,00%	3.271,71	3.271,71	0,00

231A.3

CREDITO INMOBILIARIO	(A) TOTAL	(B) CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	(C=A-B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) %DE PARTICIPACION	(E=G/C) % DE PROVISION	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H=F-G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
D	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
T O T A L	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00

CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	(A) TOTAL	(B) CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	(C=A-B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) %DE PARTICIPACION	(E=G/C) % DE PROVISION	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H=F-G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
A3	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
B2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C1	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
C2	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
D	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
E	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
T O T A L	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00

231A.4

MICROEMPRESA	(A) TOTAL	(B) CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	(C=A-B) SALDO SUJETO A CALIFICACION	(D) %DE PARTICIPACION	(E=G/C) % DE PROVISION	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H=F-G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	79.564.074,60	0,00	79.564.074,60	85,58%	0,50%	397.822,86	399.018,82	-1.195,96
A2	9.310,61	0,00	9.310,61	0,01%	1,01%	93,11	93,92	-0,81
A3	342.788,18	0,00	342.788,18	0,37%	2,00%	6.855,72	6.839,45	16,27
B1	2.787.371,87	0,00	2.787.371,87	3,00%	4,65%	139.368,95	129.655,25	9.713,70
B2	149.124,96	0,00	149.124,96	0,16%	7,77%	13.421,18	11.588,78	1.832,40
C1	1.295.449,73	0,00	1.295.449,73	1,39%	16,80%	246.135,51	217.644,48	28.491,03
C2	1.106.719,92	0,00	1.106.719,92	1,19%	37,48%	431.620,76	414.847,67	16.773,09
D	1.017.768,30	0,00	1.017.768,30	1,09%	75,65%	804.036,97	769.973,32	34.063,65
E	6.697.383,57	0,00	6.697.383,57	7,20%	99,91%	6.697.383,57	6.691.362,48	6.021,09
T O T A L	92.969.991,74	0,00	92.969.991,74	100,00%		8.736.738,63	8.641.024,17	95.714,46

BANCO D-MIRO S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS			
(Miles de dólares)			
Código	Detalle	2015	2016
51	Intereses y descuentos ganados	21.635	21.966
41	Intereses causados	5.259	6.660
MARGEN NETO DE INTERES		16.376	15.306
54	Ingresos por Servicios	77	63
42	Comisiones causadas	412	38
53	Utilidades Financieras	48	41
43	Pérdidas financieras	4	0
MARGEN BRUTO FINANCIERO		16.086	15.372
44	Provisiones	2.943	5.539
MARGEN NETO FINANCIERO		13.143	9.833
45	Gastos de operación	13.238	12.760
4501	Gastos de personal	7.172	6.977
4502	Honorarios	852	564
4503	Servicios varios	1.660	1.588
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.690	1.895
4505	Depreciaciones y Amortizaciones	526	578
4507	Otros gastos	1.337	1.157
MARGEN DE INTERMEDIACION		-95	-2.927
55	Otros Ingresos Operacionales	2.150	1.551
46	Otras pérdidas operacionales	127	64
MARGEN OPERACIONAL		1.928	-1.440
56	OTROS INGRESOS	89	787
47	Otros gastos y pérdidas	158	16
GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS		1.859	-669
48	Impuestos y participaciones a empleados	865	155
UTILIDAD NETA		994	-825

» Estado de flujo de efectivo

BANCO D-MIRO S. A.	
Estado de Flujo de Efectivo	
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2016	
(Expresados en Miles de US\$ dólares)	
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	482,38
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	4.336,45
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(917,09)
Aumento (disminución) neto de fondos disponibles	3.901,75
Fondos disponibles al inicio del período	4.739,93
Fondos disponibles al final del período	8.641,67

» Indicadores financieros comparativos

	2015	2016
1. CAPITAL		
1.1 Cobertura Patrimonial de Activos	305,9%	196,5%
1.2 Adecuación de Capital	14,2%	14,7%
2. CALIDAD DE ACTIVOS		
2.1 Cartera Bruta Total	\$ 98.589.577	\$ 92.973.263
2.2 Morosidad (PA R 15)	6,7%	13,9%
2.3 Morosidad (PA R 30)	4,8%	11,0%
2.4 Cobertura de la Cartera Problemática (PAR 15)	83,1%	74,7%
2.5 Cobertura de la Cartera Problemática (PAR 30)	123,2%	94,8%
3. MANEJO ADMINISTRATIVO		
3.1 Activos Productivos / Pasivo con costo	111,7%	107,2%
3.2 Gastos Operacionales / Margen Financiero	100,7%	129,8%
3.3 Gastos Operativos / Activo Total Promedio	13,2%	11,2%
3.4 Gastos de personal / Activo Total Promedio	7,2%	6,1%
4. RENTABILIDAD		
4.1 Rendimiento sobre Activos - ROA	0,9%	-0,7%
4.2 Rendimiento sobre Patrimonio - ROE	7,3%	-5,5%
5. LIQUIDEZ		
5.1 Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo	40,5%	86,1%
5.2 Activos Líquidos / Total Depósitos	80,6%	176,7%
5.3 Activos Líquidos / Total Pasivos	11,3%	22,4%
5.4 Cobertura De 25 Mayores Depositantes	203,6%	577,0%
5.5 Cobertura De 100 Mayores Depositantes	188,8%	394,8%

BANCO D-MIRO S.A.			
BALANCE GENERAL			
(Miles de dólares)			
Código	Detalle	2015	2016
11	Fondos disponibles	4.740	8.642
13	Inversiones	10.851	14.107
14	Cartera Bruta	98.590	92.973
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5.879	-9.690
16	Cuentas por cobrar	1.447	1.609
18	Propiedades y equipo	1.360	1.534
19	Otros activos	3.916	1.437
TOTAL DE LOS ACTIVOS		115.025	110.611
21	Obligaciones con el público	14.104	12.240
23	Obligaciones Inmediatas	0	0
25	Cuentas por pagar	3.034	1.926
26	Obligaciones financieras	79.013	78.175
27	Valores en circulación	4.000	4.000
29	Otros pasivos	188	109
TOTAL DE LOS PASIVOS		100.339	96.449
31	Capital social	13.262	13.262
33	Reservas	342	442
35	Superavit por valuaciones	84	384
36	Resultados	0	898
TOTAL PATRIMONIO		13.688	14.986
Excesos de ingresos sobre gastos		998	-825
Total Pasivos, Patrimonio y Resultados		115.025	110.611



**Informe Anual del Auditor Interno
Por el año terminado al 31 de diciembre de 2016**

**A la Junta General de Accionistas del
Banco D-MIRO S.A.
Guayaquil - Ecuador**

De conformidad a las disposiciones constantes en el Código Orgánico Monetario y Financiero; y en las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna; en mi calidad de Auditor Interno, me permito elevar a consideración, el informe sobre la situación financiera y administrativa de Banco D-MIRO S.A., por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2016:

1. Antecedentes

En acta de Junta Extraordinaria General de Accionistas celebrada el 17 de febrero del 2017 fui designada como Auditor Interno de Banco D-Miro S.A.; durante el ejercicio 2016 el Auditor Interno del Banco fue el señor Carlos Ayllón Linares designado en Junta General Universal de Accionistas de Banco D-Miro S.A. del 24 de Marzo del 2015, y laboro hasta el 17 de febrero del 2017; es importante indicar que durante su gestión del año 2016, emitió 47 informes de auditoría interna.

En virtud de lo expuesto me encuentro revisando el contenido de dichos informes y efectuando seguimiento de sus recomendaciones de acuerdo a lo indicado en Informe de Gestión de Auditoría Interna número AI-2017-06.

2. Opinión del Auditor Interno

Por lo antes expuesto ratifico que mi responsabilidad como auditor interno inicia a partir del 17 de febrero de 2017, fecha que fui designada como Auditor Interno por parte de la Junta General Universal de Accionistas de Banco D-Miro S.A.

Es importante indicar que de la revisión a los Estados Financieros del Banco con corte al 31 de diciembre del 2016 realizada por la Firma de Auditores Externos Hansen Holm, se determinó que los resultados del período se encuentran sobreestimados en US\$819,535 por el no registro de: i) gasto de impuesto a la Renta por US\$84,691; ii) provisión por créditos reestructurados incobrables por US\$166,033; y, iii) provisión de intereses de obligaciones financieras del exterior por US\$568,811, situación que fue comunicada y aceptada por el Banco.

Por lo mencionado en el párrafo anterior, la institución debe proceder a la regularización inmediata de dichos valores con lo cual quedará implementadas la recomendación de la firma Externa Hansen Holm; dichos ajustes serán evaluados en la planificación del Área de Auditoría Interna del año 2017.

Guayaquil, 28 de marzo de 2017.


Ing. Ingrid Moscoso Sandoval.
AUDITOR INTERNO.
Calificada por la Superintendencia de Bancos
Resolución No. DJTL 2013-028.

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

A los miembros del Directorio y Accionistas de
BANCO D-MIRO S.A.

Opinión adversa

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de BANCO D-MIRO S.A. que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2016, y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de las políticas contables significativas y otras notas aclaratorias. Los estados financieros de BANCO D-MIRO S.A. al 31 de diciembre del 2016 fueron auditados por nuestra Firma, cuyo informe de fecha febrero 22 del 2016 contiene una opinión sin salvedades sobre los referidos estados financieros.
2. En nuestra opinión, debido a la significatividad de los asuntos descritos en el párrafo 3 de la sección *Fundamento de la opinión* de nuestro informe, los estados financieros adjuntos no presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de BANCO D-MIRO S.A. al 31 de diciembre del 2016, ni sus resultados y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Fundamento de la opinión

3. Al 31 de diciembre del 2016, los resultados del periodo se encuentran sobreestimados en US\$819,535 por el no registro de: i) gasto de impuesto a la Renta por US\$84,691; ii) provisión por créditos reestructurados incobrables por US\$166,033; y, iii) provisión de intereses de obligaciones financieras del exterior por US\$568,811.
4. Nuestra auditoría fue efectuada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe con más detalle en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de conformidad con los requerimientos del Código de Ética para Contadores emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Ecuador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión adversa.

Cuestiones clave de la auditoría

5. Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Asuntos significativos de auditoría	Como enfocamos los asuntos en nuestra auditoría
<p><u>Cartera de créditos</u></p> <p>Al 31 de diciembre del 2016, la Institución cuenta con un saldo por cartera de créditos de US\$92,973,264 con un total de clientes de 41,506.</p>	<p>Como parte de los procedimientos efectuados realizamos principalmente la evaluación de la calificación de los clientes, la suficiencia de la provisión de créditos incobrables y el recálculo los intereses percibidos por los créditos otorgados.</p>
<p><u>Obligaciones con el exterior</u></p> <p>Al 31 de diciembre del 2016, la Institución cuenta con un saldo por obligaciones de US\$78,175,000 con 33 acreedores del exterior.</p>	<p>Como parte de los procedimientos efectuados realizamos principalmente la revisión de los contratos mantenidos con los acreedores del exterior, con la finalidad de recalcular los intereses pagados y por pagar generados en las operaciones y realizamos confirmaciones de saldos.</p>

Asunto de énfasis

- Debido a la concentración en el fondeo de la Institución, la Administración ha trabajado en la reestructuración de sus pasivos. Así, con fecha 14 de febrero del 2017, se suscribió el acuerdo y directiva de reprogramación de deuda, entre el BANCO D-MIRO S.A. y 31 acreedores del exterior, que tiene por objeto reprogramar los pagos de las obligaciones financieras del exterior por US\$78,175,000, hasta el año 2021 y cumplir con cláusulas específicas para obtener beneficios respecto a reducción en tasas. Este compromiso implica que los accionistas incrementarán el capital en US\$2,000,000. (Ver Nota 25. EVENTOS SUBSECUENTES).

Responsabilidades de la Administración y los Accionistas y Directores en relación con los estados financieros

- La Administración de la Institución es responsable de la preparación y presentación fiel de estos estados financieros adjuntos de acuerdo a las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores importantes debido a fraude o error.
- Como se explica en las políticas contables significativas, los estados financieros mencionados en el primer párrafo fueron preparados de acuerdo a las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, las cuales constituyen una base contable que, en algunos aspectos, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera.

9. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la Institución en funcionamiento y utilizando el principio contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Institución o cesar sus operaciones.
10. Los Accionistas y Directores son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Institución.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros (Ver Anexo)

11. Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA siempre detecte errores materiales cuando existan. Las equivocaciones pueden surgir por fraude o error y se considera material si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, basadas en los estados financieros.

Informes sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

12. Debido a lo expuesto en el párrafo octavo, este informe se emite exclusivamente para la información y uso exclusivo de los Directores y Administradores del BANCO D-MIRÓ S.A. y para su presentación a la Superintendencia de Bancos del Ecuador en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la entidad de control, y no debe ser utilizado para otros propósitos. No obstante, las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter de público.
13. Nuestros reportes de procedimientos convenidos sobre límite de operaciones activas y contingentes, prevención de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo y otros delitos, información financiera suplementaria sobre cuentas y operaciones, emisión de obligaciones, y opiniones de comisario y cumplimiento de obligaciones tributarias por el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2016, se emiten por separado.

Guayaquil, Ecuador
Febrero 24, 2017



Mario A. Hansen-Holm
Matrícula CPA G.10.923



Hansen-Holm & Co. Cia. Ltda.
AE - 7804

PCR | PACIFIC
CREDIT
RATING

“Prestigio, Rapidez y Respuesta Ágil”

CERTIFICA

Que el Comité de Calificación de Riesgo No.027.2017 celebrado el 20 de Marzo de 2017, con el análisis de la información financiera al 31 de Diciembre de 2016, acordó asignar la siguiente categoría de calificación al **Banco D-MIRO S.A.**

“A-”

Categoría A: La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien recibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño de la entidad sea limitada y que se superara rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación.

A las categorías descritas se puede asignar los signos (+) o (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

En Quito, a los 20 días del mes de Marzo de 2017.



Ing. Luis López
Gerente General

“La información empleada en la presente calificación proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información. Las calificaciones de PCR – PACIFIC CREDIT RATING constituyen una evaluación sobre el riesgo involucrado y una opinión sobre la calidad crediticia, y la misma no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio”

➤ ACCIONISTAS

alliance microfinance as 

➤ SOCIOS ESTRATÉGICOS

misión alianza 

 MICROVEST
PURPOSEFUL INVESTING

responsAbility

 **BID**
Banco Interamericano de Desarrollo

 **BIB**
FAIR BANKING

 impulse
by Incofin IM

 **Hábitat**
para la Humanidad

 **CFN**
CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

GLOBAL PARTNERSHIPS

LOCFUND
Fundación de Moneda Local para Distribuciones de
Microfinanzas en Latinoamérica y El Caribe

 **KOLIBRIKAPITAL**
A small investment in better values & big difference for the entire sector.

 **BlueOrchard**
Microfinance Investment Managers

Triple Jump

 **symbiotics**

 Corporación Nacional
de Finanzas Populares y Solidarias

 **FODEPI**

 **FONMIVIN**
Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

Accival CASA DE VALORES

 **OIKO CREDIT**
in Menschen investieren

 **Plus Bursátil**
CORPORACIÓN DE VALORES

 **DEVELOPING WORLD MARKETS**

 **BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA**

 **GAWA CAPITAL** | Life changing investments

 **mce** SOCIAL CAPITAL

 **BID**

➤ Sus clientes, sus funcionarios,
sus actividades del año y retos





MUJERES VISIONARIAS



NEGOCIOS DE EXITO



