



**BANCO  
D-MIRO**

*Cambiando vidas...*



# MEMORIA INSTITUCIONAL

— 2017 —





*Cambiando vidas*

# CONTENIDO

Mensaje del Presidente del Directorio.....	5
Mensaje del Gerente General.....	7
El entorno económico, financiero y político del Ecuador.....	11
Misión, Visión y Valores.....	13
Gobierno Corporativo.....	14
Principales Ejecutivos.....	17
Organigrama estructural y funcional.....	18
Banco D-MIRO en el Ecuador.....	19
Posición Financiera dentro del Sistema de Bancos de Microempresa.....	23
Hechos sobresalientes y principales reconocimientos .....	38
Gestión de Negocios.....	39
Gestión de Marketing.....	42
Gestión de Operaciones.....	47
Gestión de Procesos.....	50
Educación Financiera.....	51
Gestión de Administración de Riesgo.....	54
Gestión de Crédito.....	56
Gestión de Talento Humano.....	58
Gestión de Tecnología de la Información.....	68
Gestión Financiera.....	70
Informe de Auditoría Interna.....	81
Informe de Auditoría Externa.....	85
Calificación de Riesgos.....	90
Socios estratégicos locales y del exterior.....	91



## Mensaje del Presidente del Directorio

**E**l 2017 fue un año de muchos cambios para Banco D-MIRO. Se realizaron considerables esfuerzos para transformar el Banco, a fin de cumplir con las nuevas regulaciones y prepararse para el cambio digital. Los cambios hechos han dado como resultado que estemos en una posición más fuerte en el inicio del año 2018, y ahora tenemos la oportunidad de cambiar nuestro enfoque de mayor control y la forma de corregir los errores del pasado, hacia la creación de un banco más eficiente y orientado al cliente.

La administración de Banco D-MIRO ha demostrado que se centra en el desarrollo de los empleados, esto es fundamental enfocando en la perspectiva de la creación de una cultura basada en nuestros nuevos valores, que son: transparencia, estamos comprometidos en ser auténticos y sinceros; integridad, vivimos nuestros valores, hacemos lo que decimos; servicio, somos serviciales, proactivos y eficientes; y pertenencia, somos parte de una misma familia.

Consideramos a las personas como empleados y clientes, ya que son nuestros recursos y objetivos más importantes. Los nuevos valores fueron elegidos por los empleados de Banco D-MIRO, y reflejan el deseo de pertenecer a una comunidad que se caracteriza por ser abierta, correcta y de servicio mutuo tanto a colegas como a los clientes.

A pesar de que 2017 fue un año caracterizado por la reestructuración y las reducciones de personal en Banco D-MIRO, las encuestas internas muestran que



nuestros empleados son más positivos y están más comprometidos con su trabajo. Los empleados de Banco D-MIRO han demostrado una gran capacidad para permanecer juntos en medio de un periodo duro.

Debido a la difícil situación posterior al terremoto en Manabí, el alto y perjudicial crecimiento en el año 2015 y la consiguiente

cartera deteriorada, la calificación de A- de Banco D-MIRO por la clasificadora PCR fue puesta bajo perspectiva negativa. Me complace

decir que PCR ahora tiene una perspectiva estable de A-, en razón

de las numerosas mejoras realizadas para controlar el riesgo y las pérdidas que enfrentó Banco D-MIRO en el año 2016, y el progreso y utilidad logrados en el año 2017.

Durante el 2017 no solo hemos podido controlar nuestras provisiones y aumentar nuestra eficiencia, sino que también nos hemos centrado más en mejorar el control interno y la auditoría interna, actualizar todas nuestras políticas teniendo en cuenta los diversos desafíos experimentados, así como establecer una nueva estrategia.

También tuvimos diálogos más estrechos con el regulador (la Superintendencia de Bancos) y en diciembre 2017 salió su equipo que había estado presente en el Banco desde el año 2016, confirmando así que Banco D-MIRO había pasado con éxito de ser una fundación a un banco regulado completamente,



cumpliendo con las leyes y regulaciones del Ecuador.

Banco D-MIRO tuvo al corte de diciembre del año 2017 USD 62.193.000 en préstamos del exterior de un balance total de activos de USD 101.845.062. Nuestros prestamistas internacionales han sido vitales para Banco D-MIRO, a fin de brindar los servicios que disponemos a nuestros clientes. Es apremiante para Banco D-MIRO aumentar la proporción del fondeo local, pero sigue siendo importante el apoyo de nuestros prestamistas del exterior hasta que podamos llegar a un nivel más alto de fondeo local.

Banco D-MIRO se estableció para incluir a la población con escasos recursos en el sistema financiero, dándoles así acceso a servicios financieros similares al resto de la población del Ecuador. Hoy en día hay varias instituciones que ofrecen crédito a la población vulnerable y nuestros clientes no carecen de servicios financieros, pero continuaremos siempre pensando en que podríamos hacer que sus vidas mejoren, estamos aquí para servir. Nuestras decisiones deben caracterizarse por lo que es mejor para nuestros clientes, pero también tenemos que ser muy claros en que hay que cuidarse y colaborar unos con otros entre compañeros, para que seamos capaces de realizar

nuestro trabajo en mejor forma.

Como somos una institución basada en valores cristianos, la Biblia es nuestro principal rector. En Mateo 20:26 dice: "...el que quiera hacerse grande entre vosotros, será vuestro servidor" y Gálatas 5:13 dice: "... servíos por amor los unos a los otros". Todos debemos ser de ejemplo entre nosotros, y, como institución o individuos, debemos hacer todo lo posible para practicar estos principios.

Continuaremos nuestro viaje para convertirnos en un banco para el futuro, y continuaremos cumpliendo nuestra misión de "ser una Institución Financiera especializada en micro-finanzas que fomenta el desarrollo de nuestros clientes, con atención en los sectores vulnerables, ofreciendo servicios y productos financieros de calidad, con responsabilidad social y bases cristianas."

¡Gracias a todos los que han hecho un trabajo maravilloso para llevar a Banco D-MIRO un paso más adelante en el cumplimiento de nuestra misión!

**Thomas Klungsofyr**

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



## Mensaje del Gerente General

El año 2017 fue un período de recuperación económica para el país. El PIB tuvo una variación anual positiva del 0,6%, la cual estuvo sustentada por el incremento del 5,3% del consumo de los hogares y del 4,8% del consumo del gobierno. A la vez, este año también se caracterizó por poca inversión extranjera y un fuerte incremento (+22%) de la deuda pública. Por su parte, el Sistema Financiero reflejó un mayor dinamismo en comparación con el año anterior, al registrar un incremento del 21% (+USD 24.601 millones) de los créditos y del 7% (+USD 28.565 millones) de los depósitos.

Lo ocurrido de manera positiva se desarrolló en un entorno de incertidumbre por las elecciones presidenciales. El crecimiento económico que Ecuador experimentó en el año 2017 también se vio soportado en el comportamiento que tuvo el precio de petróleo WTI (referencia para el crudo nacional), mismo que en promedio durante el 2017 fue de USD 50,91 por barril (USD 43,91 por barril en el 2016) y derivó en un total de exportaciones de USD 6.914 millones (5.459 millones en el 2016). En cuanto al sector no petrolero, se registró un total de exportaciones por USD 12.209 millones, lo cual reflejó un crecimiento del 7,7% frente al año anterior (USD 11.338 millones en el 2016). Los bienes que destacaron fueron el banano y el camarón, mismos que aumentaron su exportación en un



11% y 18%. Al mismo tiempo y como consecuencia de la eliminación de las salvaguardias, las importaciones totales se incrementaron en un 22% frente al año anterior, lo cual provocó que la Balanza Comercial se contrajera.

El Fondo Monetario Internacional (FMI) comunicó una mejora sensible de la previsión de crecimiento económico del país para el año 2018, elevándose de 0,6% a 2,2%. Pese a una recaudación tributaria efectiva mayor del 3% (USD 12.527 millones en el 2016 vs USD 12.927 millones en el 2017) y

a la leve recuperación en los precios del petróleo, el modelo económico que mantuvo

el Gobierno muestra todavía una alta dependencia del endeudamiento externo, situación que se vio acentuada ante el comportamiento discreto en cuanto a captación de inversión extranjera directa, la cual si bien fue 9% mayor que el tercer trimestre 2016, no alcanzó los niveles captados al tercer trimestre del año 2015 (7% menor). Las mejores condiciones y mayor competitividad de los países vecinos, continuaron frenando la recepción de capitales extranjeros.

El Gobierno implementó una modesta política de austeridad, la cual, al resultar insuficiente, provocó que el Gobierno contrajera más obligaciones, principalmente a través de emisiones de bonos. Es así que, de forma consolidada, la deuda pública creció en USD 5.800 millones durante el 2017, incrementándose de USD 26.810 millones

1 <http://www.vistazo.com/seccion/pais/politica-nacional/fmi-pronostica-rapida-recuperacion-economica-en-ecuador>

2 Informe Económico del Ecuador (enero de 2018) del Centro de Estudios Latinoamericanos CESLA.

3 Información Banco Central del Ecuador (BCE).

4 En septiembre de 2017, el presidente Lenin Moreno emitió un decreto ejecutivo de austeridad que redujo el sueldo de altos funcionarios, cerró vacantes en el sector público y reguló la contratación de publicidad, la compra de pasajes aéreos y de teléfonos celulares.



en 2016 a USD 32.639 millones en 2017. Este mayor endeudamiento, conduciría a que el Gobierno alcance el límite de 40% en un corto plazo, por lo que es necesario la implementación de medidas que permitan mantener un nivel adecuado de endeudamiento externo. El Sistema Financiero adoptó estrategias acordes a la situación económica del 2017, finalizando así el año con más cartera, menor morosidad, mayor rentabilidad y niveles de liquidez y solvencia adecuados. El volumen crediticio colocado por los Bancos Privados fue 6% superior al año 2016, mientras que el de los

Bancos de Microempresa fue 19% mayor, lo anterior implicó que su cartera bruta creciera anualmente en un 21% y un 12% respectivamente. Además, el índice de morosidad de los Bancos Privados fue de 2,96% y 5,36% para Bancos de Microempresas, disminuyendo así en 0.58 y 1.95 puntos porcentuales con relación al año 2016. Por otra parte, la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) fue de 10,36% para Bancos Privados y 8,07% para Bancos de Microempresas (6,72% y 2,82% a diciembre del 2016).

Banco D-MIRO S.A. aprovechó el año 2017 para organizarse mejor, acelerando el ritmo iniciado en el 2016. De ésta manera, se reorganizaron algunas áreas y se fusionaron funciones, teniendo así un trabajo más ordenado y eficiente. Se mantuvo el trabajo de control de cartera, gestión oportuna de riesgos y de recuperaciones y el control del gasto operativo; de igual manera se cambió la tendencia creciente de disminución de cartera, especialmente en el último trimestre del 2017.

Internamente se establecieron dos nuevos Comités de Gestión: Operaciones y Recursos Humanos, los cuales han permitido darles un énfasis más estratégico a éstos dos temas muy importantes relacionados con nuestros clientes y empleados.

Finalmente, en captación local, se estableció una estrategia más clara, conformando un equipo de trabajo especializado.

A continuación, resumo los temas financieros y de negocio más relevantes gestionados en el año 2017:

**Control de Cartera / Provisiones:** Especialmente con información y análisis oportunos del

equipo de Riesgos y Crédito, aunque también con un mayor análisis preventivo del equipo de Negocios. Es así que la PAR 15 de 14% a diciembre 2016, llegó a 9,5% en diciembre 2017. El gasto de provisión mensual mejoró considerablemente, pasando de USD 450 mil en promedio en 2016 a USD 360 mil en promedio en 2017.

**Gestión de Riesgos Oportuna:** Se evidencia especialmente en riesgo de crédito, lo cual ha permitido identificar, monitorear, controlar y mitigar riesgos; Esto brindó apoyo en la toma de decisiones oportunas y mantener una adecuada cobertura de la cartera improductiva. Los controles de crédito y la focalización en cartera para recuperación han sido uno de los pilares de los resultados positivos del 2017. Un factor fundamental en el crecimiento sano de la cartera es el análisis del perfil del cliente, con una evaluación previa de su estatus crediticio en el Sistema Financiero. Permitiendo crecer teniendo un panorama más claro de la moral de pago de las personas que el Banco quiere como clientes e implícitamente marcará el camino para que se implementen durante el 2018, nuevas estrategias de captación de clientes.

**Gestión de Recuperaciones:** Una nueva estructura departamental, modelo de incentivos y equipo motivado permitió cambiar el modelo de recuperaciones, inclusive cambiando de una gestión externa a una gestión interna con mejores resultados.

**Gasto Operativo:** Como parte del control de gastos y compras que el Banco mantuvo en el año 2017, el gasto operativo fue 11,55% menor al registrado en el 2016, lo que significa un ahorro de USD 1,47 millones. De esta forma, los indicadores de eficiencia mostraron también mejora; el indicador de gasto operativo/activo promedio fue de 11,16% a finales del 2016 y 10,89% a finales del 2017, a pesar de que el volumen de cartera total se redujo, por los castigos realizados (reducción de cartera de USD 4,14 millones en comparación con el 2016).

**Ingresos por Seguros:** Con el fin de obtener los mejores beneficios para los clientes de Banco D-MIRO, se realizaron negociaciones con las aseguradoras, a través de un nuevo Bróker de Seguros. De ésta manera se mejoró

5 <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/01/24/nota/6582070/deuda-consolidada-crecio-5800-millones-2017>

6 Información Financiera de la Superintendencia de Bancos.

7 PAR, por su siglas en inglés Portfolio at Risk, indica el nivel de morosidad. En éste caso con clientes con más de 15 días de atraso.





el servicio para los clientes y la cobertura de canales de atención. Para Banco D-MIRO significó una mayor satisfacción de sus clientes y un incremento de ingresos por gestión de recaudación de seguros, lo cual contribuyó a mejorar los resultados. Para el 2018, se ampliará la gama de beneficios para clientes y se espera que este ingreso también crezca.

**Ingresos por Recuperación de Cartera:** Se aplicaron varias estrategias innovadoras e internas, lo cual permitió que el ingreso por cartera con días de morosidad mayor a 120 días mejore de USD 778 mil en 2016 a USD 1,1 millones en 2017. Para el 2018 hay varios proyectos tecnológicos que permitirán que la gestión siga mejorando.

**Comité de Operaciones:** El principal objetivo del Comité fue trabajar en mayor orientación al servicio al cliente, buscando mejorar la experiencia del cliente en el Banco.

**Comité de Recursos Humanos:** Difícilmente se puede esperar mejorar el servicio al cliente, si es que al mismo tiempo no se trabaja con los colaboradores.

Es así que el principal objetivo del Comité ha sido mejorar la experiencia de los funcionarios del Banco y buscar formalizar un Plan de Carrera, que incluya promociones internas y un Plan de Vida Institucional, así como el establecimiento de una Cultura Organizacional propia para Banco D-MIRO, que sea realmente esperada y practicada.

**Gestión de Captación Local:** se establecieron varias estrategias, que permitieron alcanzar un crecimiento cercano al 40%; Es así que, de USD 12,2 millones en 2016, pasamos a USD 16,8 millones en 2017. Se trabajó en conformar un equipo especializado que trabaja en 3 grupos diferenciados para personas, empresas e Instituciones Financieras. Sin embargo, el reto para el 2018 es tener un enfoque todavía más estratégico, soportado por un Plan de Marketing y un apoyo a nivel institucional para lograrlo. Para el 2018, la expectativa es crecer USD 8 millones, duplicando el crecimiento alcanzado en 2017.

Banco D-MIRO cerró el 2017 con una utilidad de USD 1.2 millones, superándose así lo estimado para este período. Los índices de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) y sobre los activos (ROA) fueron de 7,68% y 1,21%.

Respecto al año 2016, la cartera de créditos disminuyó en USD 4,14 millones, mientras que el nivel de PAR 15 se redujo en 4.54 puntos porcentuales. El aporte de USD 2 millones de los accionistas en marzo, así como la generación de utilidad permitió culminar el año con una solvencia de 18,90% (14,73% en diciembre de 2016). En cuanto a liquidez, se mantienen valores adecuados, aunque menores a finales de año, eso sí, siempre buscando un manejo más eficiente de los excedentes.

El año 2018, será un período con varios retos que Banco D-MIRO S.A. deberá afrontar: nuevas medidas adoptadas por el Ente de Control, implementación de nuevos productos y servicios, análisis de nuevos mercados, crecimiento de captaciones locales, plan de marketing con énfasis en captaciones y posicionamiento de marca. Entre los proyectos principales estarán: cambio de “Core Bancario”, tarjetas de débito, billetera electrónica, levantamiento de perfil de riesgo de clientes, mejora en sistema de recuperaciones y Call Center, mejoramiento de procesos operativos y de negocios.

El 2017 ha demostrado que en D-MIRO lo que parece imposible de alcanzar en corto tiempo, no lo es; se cambiaron los números del 2016 y cada vez seguimos mejorando y adaptándonos rápidamente a nuestros clientes y el mercado. El compromiso y perseverancia ha sido la clave en el 2017, generando un proceso de aprendizaje y mejora regular, cada vez más institucionalizado.

Se mantiene un deseo de innovación y existen oportunidades para nuestros colaboradores; la idea de buscar crecimiento y mejora de la realidad de nuestros clientes, la buscamos también con nuestros colegas. En el 2017 el vínculo e identidad con el Banco ha crecido, lo cual ha generado un mayor lazo emocional y pertenencia.

Los diferentes logros han sido posibles gracias al apoyo del Directorio y Accionistas, quienes han estado de cerca entendiendo, sugiriendo y apoyando a mejorar el Banco.

**Lenin Loyola**  
**Gerente General**  
**BANCO D-MIRO S.A**

<sup>8</sup> ROE, por sus siglas en inglés Return Over Equity. Se refiere a la rentabilidad sobre el patrimonio.

<sup>9</sup> ROA, por sus siglas en inglés Return Over Assets. Se refiere a la rentabilidad sobre los activos.



***¡Muchas gracias familia D-MIRO!***



**BANCO**  
**D-MIRO**

*Cambiando vidas...*



# El entorno económico, financiero y político del Ecuador

El 2017 fue un año caracterizado por una recuperación moderada del precio del petróleo, una captación des- acelerada de inversión extranjera, un aumento del consu- mo privado, y un marcado crecimiento de la deuda pública. Por su parte, el Sistema Financiero percibió un incremento en cuanto a créditos colocados y depósitos captados, esto a través de estrategias acordes a la situación financiera. En lo que respecta a Banco D-MIRO S.A., el año 2017 fue un año muy positivo en cuanto a planificación, resulta- dos, proyectos y mejoras en su estructura organizacional.

## Resumen económico Ecuador 2017

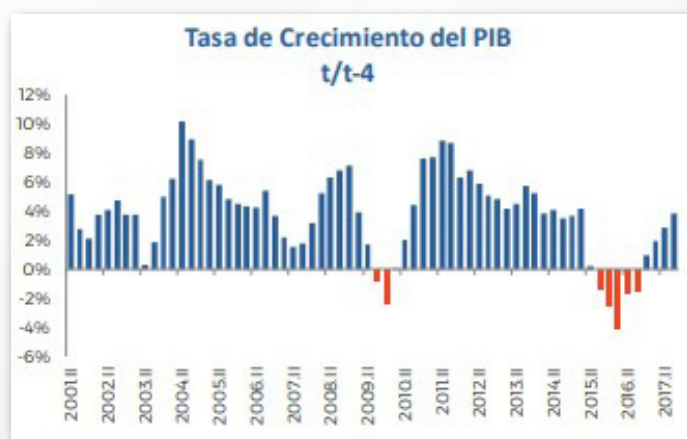
La economía dolarizada continuó ofreciendo ventajas en cuanto a estabilidad, riesgo cambiario e inflación.

En el año 2017 fue notable que, aunque el cambio de presidente implicó un estilo distinto de gobernar, la política macroeconómica en su mayor parte se mantu- vo igual; Además, pese a las reuniones del gobierno con el sector empresarial, no se acogieron las sugerencias por parte de este último, las cuales estaban orientadas a mejorar el entorno de negocios y así reactivar la in- versión privada. Ante este escenario, las empresas debe- rán optar por medidas para reducir sus costos, mejorar su eficiencia, competitividad y rentabilidad.



El sector petrolero experimentó una evolución positiva, pue- sto que el comportamiento del precio por barril (USD 57,9 por barril WTI) permitió una varia- ción anual positiva del 2,2%.

Asimismo, dentro de las exportaciones no petroleras, el camarón y el banano destacaron como los productos de más exportación, mientras que en general, el sector no petrolero reflejó un comportamiento progresivo, el cual estuvo soportado principalmente por un mayor gasto de consumo del Gobierno y de los hogares, a razón de un mayor dinamismo de créditos para consumo, actividades productivas, nivel de remesas y recursos provenientes del turismo.



Fuente: ASOBANCA Resumen Económico 2017

En base a lo anterior, el PIB del Ecuador alcanzó valores corrientes por USD 25.834 millones en el tercer trimestre de 2017, lo que representa un crecimiento de 3,8% respecto al similar período del 2016. Los datos preliminares publicados por el Banco Central del Ecuador (BCE) indican un crecimiento final de 1,5% con relación al cierre del año anterior. Bajo este contexto, el Fondo Monetario Internacional (FMI) comunicó una mejora sensible de la previsión de crecimiento económico del país para el año 2018, elevándose esta de 0,6% a 2,2% . Sin embargo, resulta imperativo mencionar que la economía nacional se desempeña por debajo de aquellas de otros países andinos excepto por la rezagada Venezuela. Ahora, si bien se contó con una mayor recaudación tributaria y una leve recuperación de los ingresos petroleros, el modelo económico que mantuvo el gobierno continuó dependiendo del endeudamiento

externo; Es así que la política económica se basó principalmente en mayor deuda a través de mercados internacionales, esto además de otras medidas tomadas por el gobierno como la utilización de las reservas monetarias internacionales.



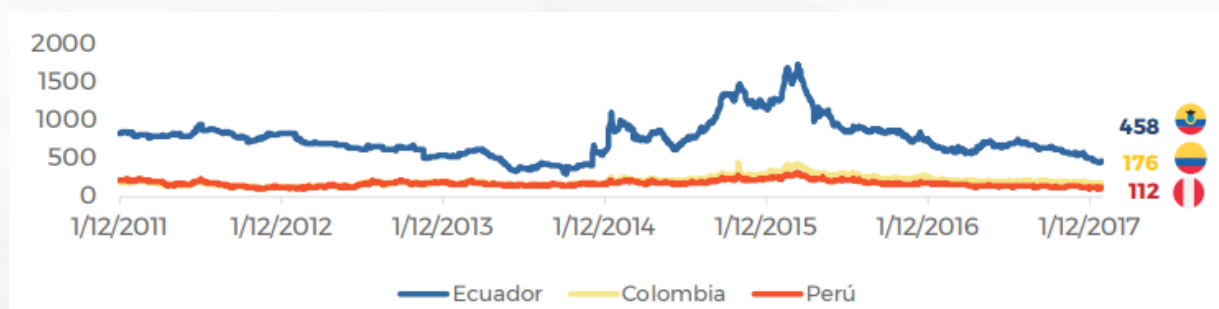
De manera conjunta, la deuda pública creció en USD 5.800 millones durante el año 2017. Este endeudamiento agresivo, llevaría al Gobierno a alcanzar el límite de 40% en un corto plazo, por lo que es necesario la implementación de medidas que hagan frente a un posible escenario de insostenibilidad futura de la deuda pública.

El mayor endeudamiento externo sustituyó de cierta forma la caída en los ingresos petroleros (respecto a años anteriores), financiándose de esta forma el gasto público, el cual al igual que años anteriores, continuó expandiéndose en el 2017. Como un efecto de su crecimiento, está el incremento de la demanda de las importaciones que el gobierno contrarrestó a través de medidas proteccionistas (salvaguardias, restricciones parancelarias y un mayor marco legal de control).

La percepción del clima de negocios y el nivel de riesgo país, así como la competitividad y apertura que ofrecen países vecinos, continuaron frenando la recepción de capitales extranjeros, ante lo cual el nuevo Gobierno implementó una política de recortes, la cual resultó insuficiente.

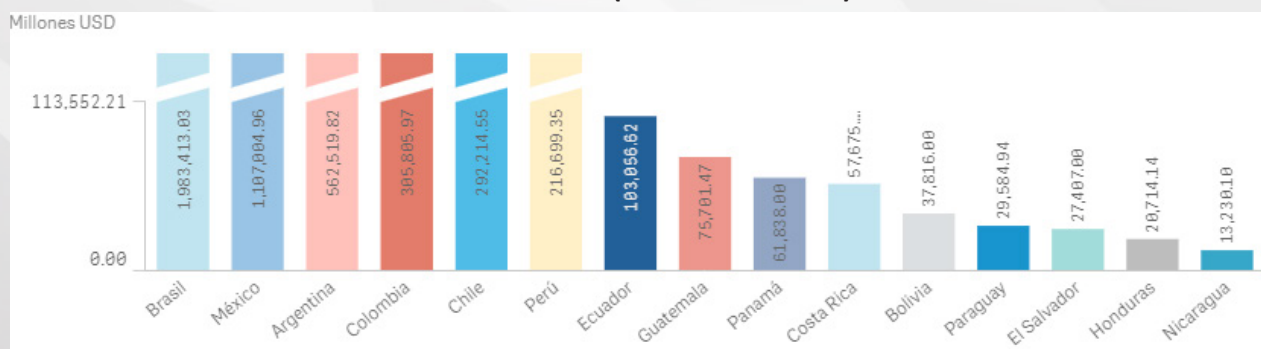
Dentro de este entorno, la captación de inversión extranjera directa tuvo un comportamiento discreto, que, si bien al tercer trimestre del 2017 era 9% mayor que al mismo período del año 2016, al compararse con el año 2015, fue un 7% menor.

### RIESGO PAÍS HISTÓRICO (03/01/2012 - 31/01/2018)



Fuente: ASOBANCA Resumen Económico 2017

### PIB POR PAÍS (DICIEMBRE 2017)



Fuente: Datalab ASOBANCA

11 <http://www.vistazo.com/seccion/pais/politica-nacional/fmi-pronostica-rapida-recuperacion-economica-en-ecuador>

12 <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/01/24/nota/6582070/deuda-consolidada-crecio-5800-millones-2017>

13 Informe Económico del Ecuador (enero de 2018) del Centro de Estudios Latinoamericanos CESLA.

14 Información Banco Central del Ecuador (BCE).



# Misión, Visión y Valores

Los Valores de Banco D-MIRO son los siguientes:  
 Transparencia: Estamos comprometidos en ser auténticos y sinceros.  
 Integridad: Vivimos nuestros valores, hacemos lo que decimos.  
 Servicio: Somos serviciales, proactivos y eficientes.  
 Pertenencia: Somos parte de una misma familia.



La Misión para Banco D-MIRO queda definida de la siguiente manera:  
 "Somos una Institución Financiera especializada en micro finanzas que fomenta el desarrollo de nuestros clientes, con atención en los sectores vulnerables, ofreciendo servicios y productos financieros de calidad, con responsabilidad social y bases cristianas".

La Visión para Banco D- definida MIRO queda de la siguiente manera:  
 "Ser reconocidos como el banco especializado en micro finanzas líder a nivel nacional, con servicios y productos integrales, sostenibles e innovadores, que contribuyan al progreso de nuestros clientes".



Atención personalizada

Inclusión financiera

Respaldo internacional de accionistas

Valores cristianos

Compromiso con clientes



# Gobierno Corporativo

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 cuales 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 de 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 estuvieron integrados de la siguiente manera en el año 2017:



## DIRECTORES

• Thomas Klungsoyr	Presidente del Directorio
• Eloisa Peñafiel	Vicepresidenta del Directorio
• Hugh Sinclair	Director Principal
• Javier León Reyes	Director Principal
• Roy Mersland	Director Suplente
• Javier Gutiérrez	Director Suplente
• Chistopher Andersen	Director Suplente
• Andreas Andersen	Director Suplente
• Svein Arne Lende	Director Suplente



## Comités Normativos

### AUDITORIA

• Javier León Reyes	Presidente del Comité de Auditoría - Delegado del Directorio
• Javier Gutiérrez	Miembro del Comité - Delegado del Directorio
• Marco Fernández Paillacho	Miembro externo del Comité de Auditoría
• Ingrid Moscoso	Auditoría Interna
• Lenin Loyola	Gerente General invitado no tiene voz ni voto





## Comités Normativos

### CUMPLIMIENTO

• Eloisa Peñafiel	Presidente del Comité - Delegada del Directorio
• Roxana Pavón	Miembro del Comité - Oficial de Cumplimiento
• Ángela Avilés	Miembro del Comité - Gerente de Negocios
• Raúl Vecillas	Miembro del Comité - Gerente de Riesgos
• Raúl Moncayo	Miembro del Comité - Responsable de Operaciones
• Ingrid Moscoso	Miembro del Comité - Auditora Interna con voz sin voto
• Nathalie Córdova	Secretaria del Comité - Jefe Legal



## Comités Normativos

### COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

• Thomas Kluungsoyr	Miembro del Comité - Delegado del Directorio
• Eloisa Peñafiel	Miembro del Comité - Delegado del Directorio
• Lenin Loyola	Miembro del Comité - Gerente General
• Martha Zambrano	Miembro del Comité - Gerente del Talento Humano
• Raúl Vecilla	Miembro del Comité - Gerente de Riesgos con voz sin voto
• Nancy Iñiguez	Miembro del Comité - Jefe de Riesgos Integrales Secretaria



## Comités Normativos

### CONTINUIDAD DEL NEGOCIO

• Leonardo Salvatié	Miembro del Comité - Responsable de la Administración de Continuidad - Secretario
• Ángela Avilés	Miembro del Comité - Gerente de Negocios
• Raúl Vecillas	Miembro del Comité - Gerente de Riesgos
• Christian Díaz	Miembro del Comité - Responsable de Tecnología de la Información
• Raúl Moncayo	Miembro del Comité - Responsable de Operaciones
• Ingrid Moscoso	Miembro del Comité - Auditora interna con voz sin voto
• Martha Zambrano	Miembro del Comité - Gerente del Talento Humano
• Fabián Victores	Miembro del Comité - Gerente Financiero Administrativo
• John Ortega	Miembro del Comité - Gerente Responsable de Salud y Seguridad Principal



## Comités Normativos

### COMISIÓN ESENCIAL DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS DE ACTIVOS

• Thomas Klungsoyr	Miembro del Comité - Presidente del Directorio
• Raúl Vecillas	Miembro del Comité - Gerente de Riesgos
• Ángela Avilés	Miembro del Comité - Gerente de Negocios
• Ericka Carriel	Miembros del Comité - Jefe de Crédito





## Comités Normativos

### RETRIBUCIONES

• Roy Mersland	Miembro del Comité - Delegado del Accionista
• Thomas Klungsoyr	Miembros del Comité - Delegado del Directorio
• Eloisa Peñafiel	Miembro del Comité - Delegado del Directorio
• Paola Cruz	Secretaria



## Comités Normativos

### COMITÉ DE ÉTICA

• Thomas Klungsoyr	Miembros del Comité - Delegado del Directorio
• Hugh Sinclair	Miembros del Comité - Delegado del Directorio
• Paola Navia	Miembros del Comité - Representante de los empleados
• Fabián Victores	Miembros del Comité - Representante del empleador
• Martha Zambrano	Secretaria del Comité - Gerente de Talento Humano



## Comités Normativos

### COMITÉ DE TECNOLOGÍA

• Hugh Sinclair	Miembro del Comité - Delegado del Directorio Pdte del Comité
• Miguel Fuentes	Miembro del Comité - Gerente de Tecnología. Secretario
• Raúl AVECILLAS	Miembro del Comité - Gerente de Riesgos
• Lenin Loyola	Miembro del Comité - Gerente General



## Comités Normativos

### COMITÉ DE ACTIVOS Y PASIVOS

• Fabián Victores	Miembro del Comité Gerente Financiero Administrativo
• Ronny Floril	Secretario del Comité - Jefe de Tesorería
• Lenin Loyola	Miembro del Comité - Gerente General
• Raúl Moncayo	Miembro del Comité - Responsable de Operaciones
• Ángela Avilés	Miembro del Comité - Gerente de Negocios
• Raúl AVECILLA	Miembro del Comité - Gerente de Riesgos







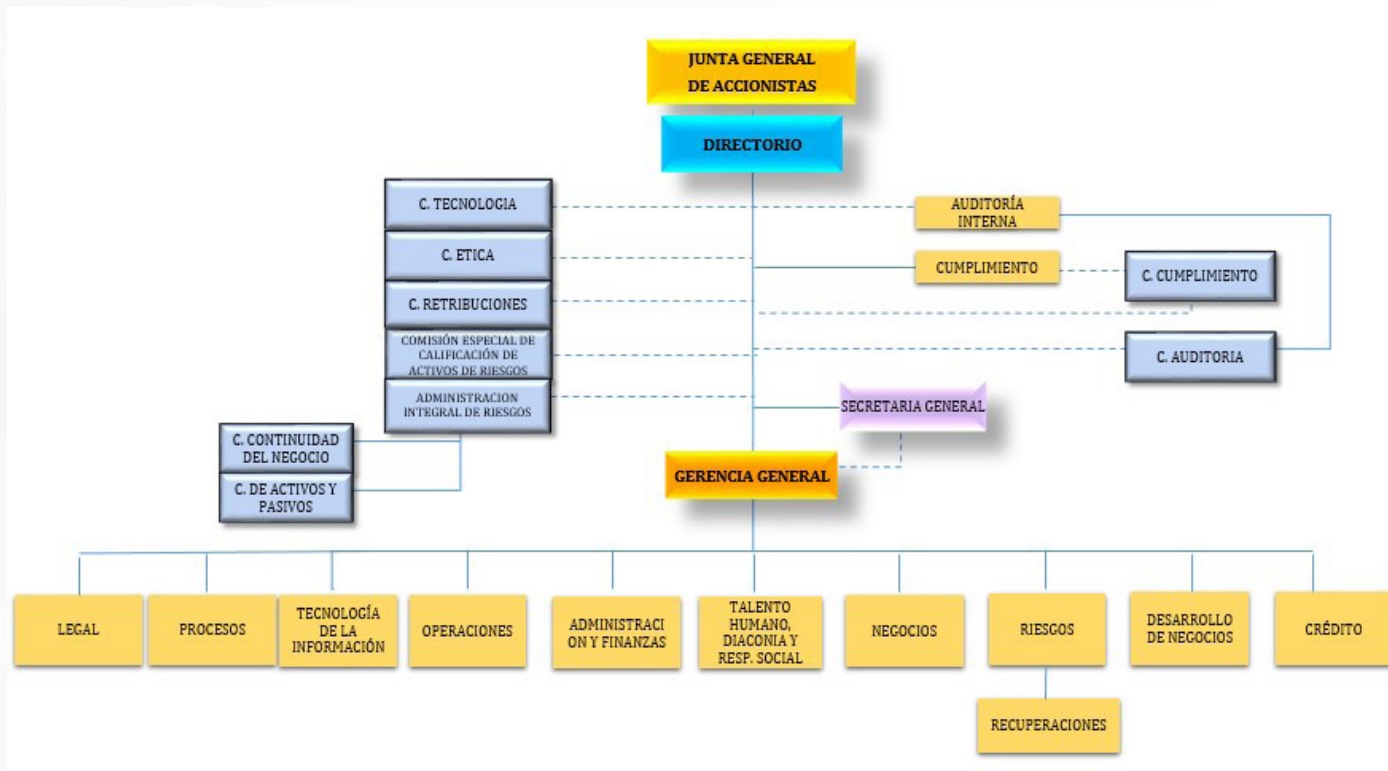
## Principales Ejecutivos



• Lenin Loyola	Gerente General
• Fabián Victores	Gerencia Financiera Administrativa
• Ingrid Moscoso	Auditoría Interna
• Raúl AVECILLAS	Gerencia de Riesgos
• Martha Zambrano	Gerencia de Talento Humano
• Ángela Avilés	Gerencia de Negocios
• Raúl Moncayo	Subgerencia de Operaciones
• Roxana Pavón	Unidad de Cumplimiento
• Paola Cruz	Secretaria
• Nathalie Córdova	Jefatura del Área Legal
• Ericka Carriel	Jefatura del Área de Crédito
• Renán Vera	Jefatura del Área de Procesos
• Miguel Fuentes	Gerencia de Tecnología
• Carlos Vélez	Subgerencia de Tecnología



## Organigrama estructural y funcional



Banco D-MIRO cuenta con trece agencias y una matriz. El enfoque de sus operaciones se concentra principalmente en la región costa, en cinco provincias: El Oro, Guayas, Los Ríos, Manabí y Santa Elena; A nivel cantonal, las agencias del Banco tienen presencia en nueve cantones: Durán, Guayaquil, La Libertad, Machala, Manta, Milagro, Playas, Portoviejo y Quevedo.





# Agencias Banco D-MIRO

## AGENCIA ISLA / MATRIZ

Saldo de Cartera Bruta de Créditos agencia ISLA: USD 13,62 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15) de agencia ISLA: 8,23%  
Cobertura de PAR 15 de agencia ISLA: 94,08%  
Número de clientes de crédito de agencia ISLA: 4.145 personas  
Depósitos de ahorro y a plazo fijo de agencia ISLA: USD 3,71 millones  
Obligaciones con el público gestionadas por Tesorería: USD 4,32 millones  
Número de empleados en la agencia: 30 personas  
Número de empleados en Matriz: 120 personas  
Dirección: Coop. Américo Vespucio 2, Mz. A, Solar 8,  
Vía Perimetral Km. 42, Isla Trinitaria  
Teléfono (PBX): (593- 4) 3700500  
Horario de Atención agencia Isla: lunes – viernes de 9:00 AM – 5:00 PM  
Horario de Operación de Matriz: lunes - viernes de 8:00 AM – 4:30 PM

## AGENCIA DURÁN

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 4,72 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 6,29%  
Cobertura de PAR 15: 97%  
Número de clientes de crédito: 1.996 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 426 mil  
Número de empleados en la agencia: 12 personas  
Dirección: Cdla. Río Guayas, Av. Samuel Cisneros entre  
las calles Italia y Suecia, Locales 4 y 5 del C.C. Plaza Guayas.  
Teléfono (PBX): (593-4) 2867023 - 2862022 - 2866599  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA SUBURBIO

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 6,25 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 9,51%  
Cobertura de PAR 15: 97,29%  
Número de clientes de crédito: 1.908 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 2,56 millones  
Número de empleados en la agencia: 16 personas  
Dirección: Av. Portete 4400 y Calle Salinas.  
Teléfono (PBX): (593-4) 2462541 - 2462542 - 2462632 - 2461500  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA ORELLANA

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 9,15 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 6,63%  
Cobertura de PAR 15: 101,18%  
Número de clientes de crédito: 3.148 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 1,71 millones  
Número de empleados en la agencia: 19 personas  
Dirección: C.C. La Gran Manzana, Av. Francisco de Orellana Km 4 ½  
Teléfono (PBX): (593-4) 3727730  
Horario de Atención: lunes - viernes de 10:00 AM – 6:00 PM



# Agencias Banco D-MIRO

## AGENCIA MALL EL FORTÍN

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 12,67 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 7,08%  
Cobertura de PAR 15: 102,92%  
Número de clientes de crédito: 3.740 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 1,91 millones  
Número de empleados en la agencia: 20 personas  
Dirección: Km 25, Av Perimetral, C.C. Mall El Fortín, local 108 A.  
Teléfono (PBX): (593-4) 2965205 – 2965200 - 2965207 - 2965206  
Horario de Atención: lunes - viernes de 10:00 AM – 6:00 PM  
sábados – domingos de 10:00 AM – 4:00 PM

## AGENCIA QUEVEDO

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 4,72 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 14,12%  
Cobertura de PAR 15: 102,85%  
Número de clientes de crédito: 1.950 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 421 mil  
Número de empleados en la agencia: 16 personas  
Dirección: Av. 7 de octubre 1305 y Décimo Cuarta  
Teléfono (PBX): (593-5) 2751133 - 2750860 - 2751304 - 2751258  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA MILAGRO

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 5,13 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 6,59%  
Cobertura de PAR 15: 99,27%  
Número de clientes de crédito: 1.869 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 561 mil  
Número de empleados en la agencia: 13 personas  
Dirección: 9 de octubre 514 entre García Moreno y 24 de mayo  
Teléfono (PBX): (593-4) 2977335 - 2971250 - 2971260 - 2971377  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM  
sábados de 9:00 AM – 1:00 PM

## AGENCIA MACHALA

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 4,05 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 7,25%  
Cobertura de PAR 15: 92,10%  
Número de clientes de crédito: 1.302 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 476 mil  
Número de empleados en la agencia: 10 personas  
Dirección: Batalla de Junín 510 entre Kléber Franco y Guabo  
Teléfono (PBX): (593-7) 2933302  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM



# Agencias Banco D-MIRO

## AGENCIA LIBERTAD

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 5,38 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 15,44%  
Cobertura de PAR 15: 91,49%  
Número de clientes de crédito: 2.410 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 596 mil  
Número de empleados en la agencia: 16 personas  
Dirección: Robles Bodero entre Malecón y 9 de octubre Mz.2 Solar 8.  
Teléfono (PBX): (593-4) 2783524 - 2782224 - 2782822  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA PORTOVIEJO

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 5,65 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 18,41%  
Cobertura de PAR 15: 60,47%  
Número de clientes de crédito: 1.628 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 808 mil  
Número de empleados en la agencia: 10 personas  
Dirección: Km 1 ½ Vía Crucita frente al Comando Conjunto de la Policía  
Teléfono (PBX): (593-4) 3700500 ext 240  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA MANTA

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 4,77 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 21,91%  
Cobertura de PAR 15: 73,53%  
Número de clientes de crédito: 1.297 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 240 mil  
Número de empleados en la agencia: 11 personas  
Dirección: Av. 4 de noviembre y Calle J16,  
C.C. Torre de Reyes locales 7 y 8  
Teléfono (PBX): (593-5) 2928551  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA PLAYAS

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 4,35 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 6,06%  
Cobertura de PAR 15: 89,52%  
Número de clientes de crédito: 1.926 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 293 mil  
Número de empleados en la agencia: 12 personas  
Dirección: Av. 15 de agosto 544 entre Av. Paquisha y Av. Asisclro Garay  
Teléfono (PBX): (593-4) 2762151  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

## AGENCIA FORTIN

Saldo de Cartera Bruta de Créditos: USD 5,38 millones  
Nivel de Morosidad (PAR 15): 15,44%  
Cobertura de PAR 15: 91,49%  
Número de clientes de crédito: 2.410 personas  
Saldo en depósitos de ahorro y a plazo fijo: USD 596 mil  
Número de empleados en la agencia: 16 personas  
Dirección: Robles Bodero entre Malecón y 9 de octubre Mz.2 Solar 8.  
Teléfono (PBX): (593-4) 2783524 - 2782224 - 2782822  
Horario de Atención: lunes - viernes de 9:00 AM – 5:00 PM

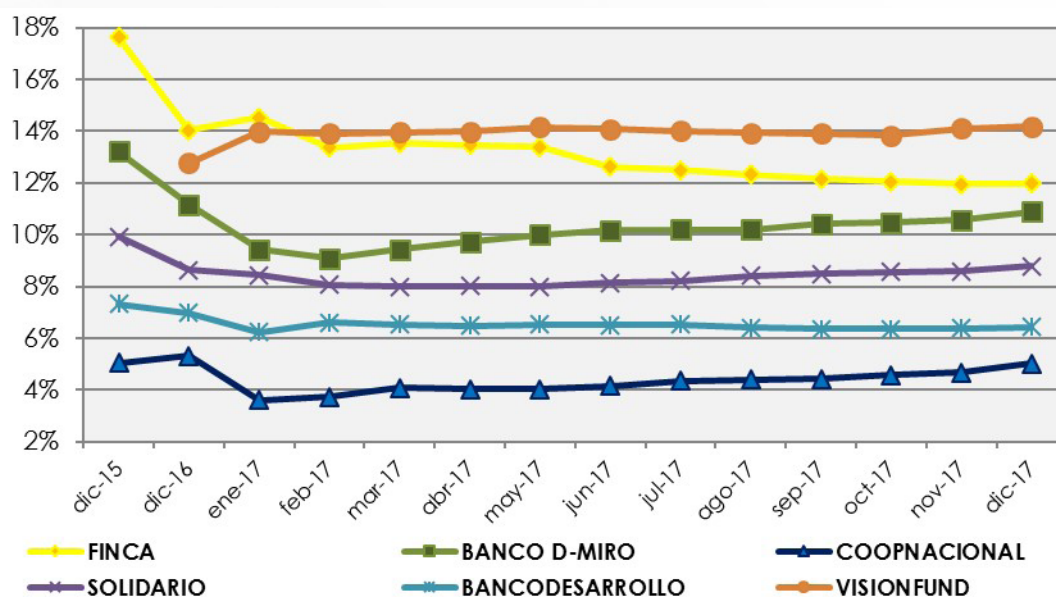


## Posición financiera dentro del sistema de bancos de microempresa

El año 2017 fue un período en el que el Sistema Financiero experimentó un incremento de los créditos y de los depósitos, reflejando así el buen momento que atravesó la Banca privada. El Sistema de Bancos Privados adoptó estrategias acordes a la situación económica del 2017, finalizando así el año con más cartera, menor morosidad, mayores resultados, rentabilidad, niveles de liquidez y solvencia que se mantuvieron apropiados a los alcanzados el año 2016. En base a los mejores resultados de la Banca, se observa una tendencia creciente en el 2017 de los índices de rentabilidad (ROA y ROE), ubicándose los indicadores de D-MIRO al mismo nivel que los Bancos de Microempresa. Por otra parte, la liquidez de los Bancos Privados se mantuvo relativamente estable a lo largo del 2017, mientras que si bien la liquidez de D-MIRO tuvo un comportamiento variable, esta permaneció en un nivel alto, siempre por encima del que registró el mercado de Bancos de Microempresa. A nivel de cartera de Bancos de Microempresa, D-MIRO mantuvo su posición respecto a sus pares, esto además de aplicar la estrategia de mejorar la calidad de su cartera, motivo por el cual su portafolio se contrajo en un 4% respecto al año 2016; A su vez, Bancos como Solidario y Bancodesarrollo aumentaron en mayor cuantía su cartera. Por su parte, el nivel de morosidad (PAR 15) presenta una tendencia decreciente a nivel general, destacando D-MIRO dado que a pesar de mantenerse por sobre el mercado, redujo su nivel de mora significativamente.



Gastos de operación estimados / total activo promedio



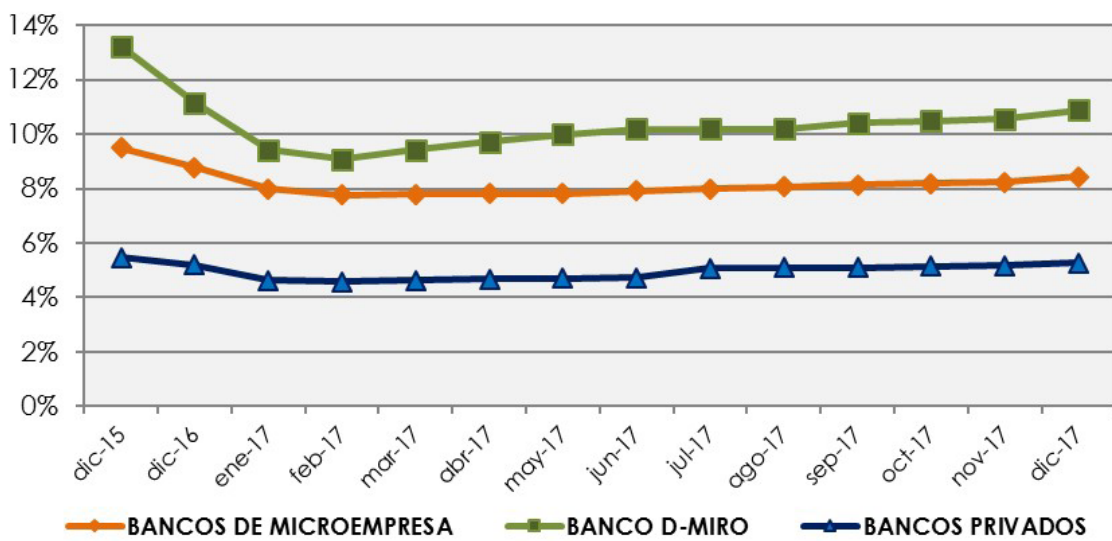
D-MIRO registró una posición menos favorable de esta ratio respecto a los de los sistemas compuestos por los Bancos de Microempresa y la totalidad de Bancos Privados en el Ecuador; no obstante, al compararlo de forma individual frente a sus similares (Bancos de Microcrédito), se observa que D-MIRO presenta una mejor posición que Finca y Visionfund, ubicándose a diciembre a 2,11 p.p. de Banco Solidario.

Si bien este indicador refleja una tendencia creciente a lo largo del 2017, nominalmente fue leve y tuvo su origen por la disminución del saldo bruto que tuvo la cartera a razón de la aplicación de la estrategia para mejorar la calidad; De este modo, este índice cerró en una mejor posición que en el 2016 (11,16%) y en el 2015 (13,22%).





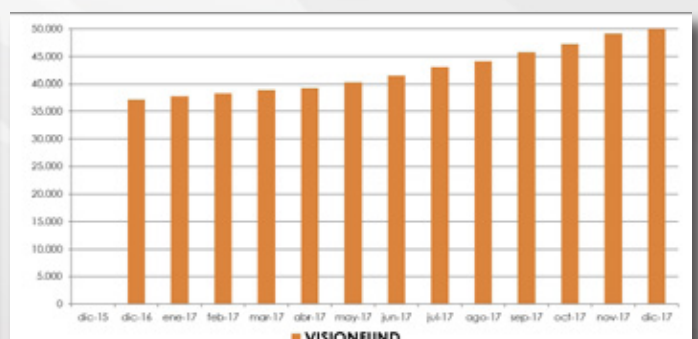
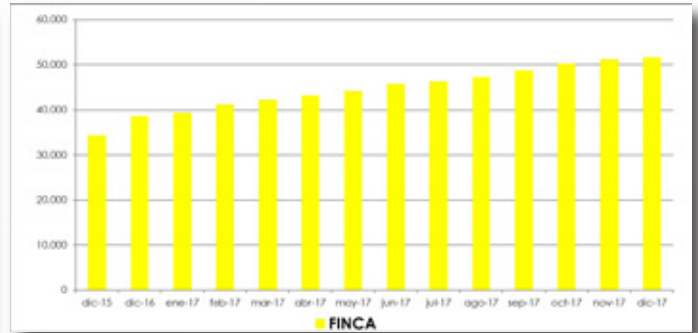
Gastos de operación estimados / total activo promedio



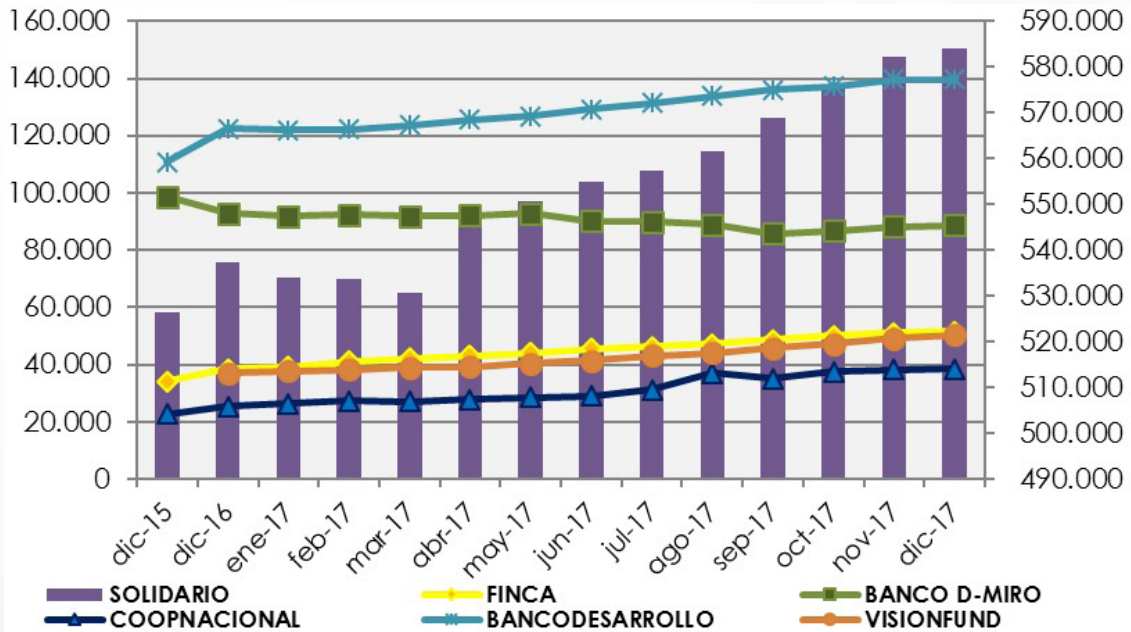
Bajo este contexto, se observa que D-MIRO concluye el año 2017 a 2.44 p.p. del sistema de Bancos de Microempresa, por lo que el año 2018 y los años posteriores representarán un reto para el Banco en cuanto a mejorar su eficiencia operativa.



# Cartera Bruta de Créditos



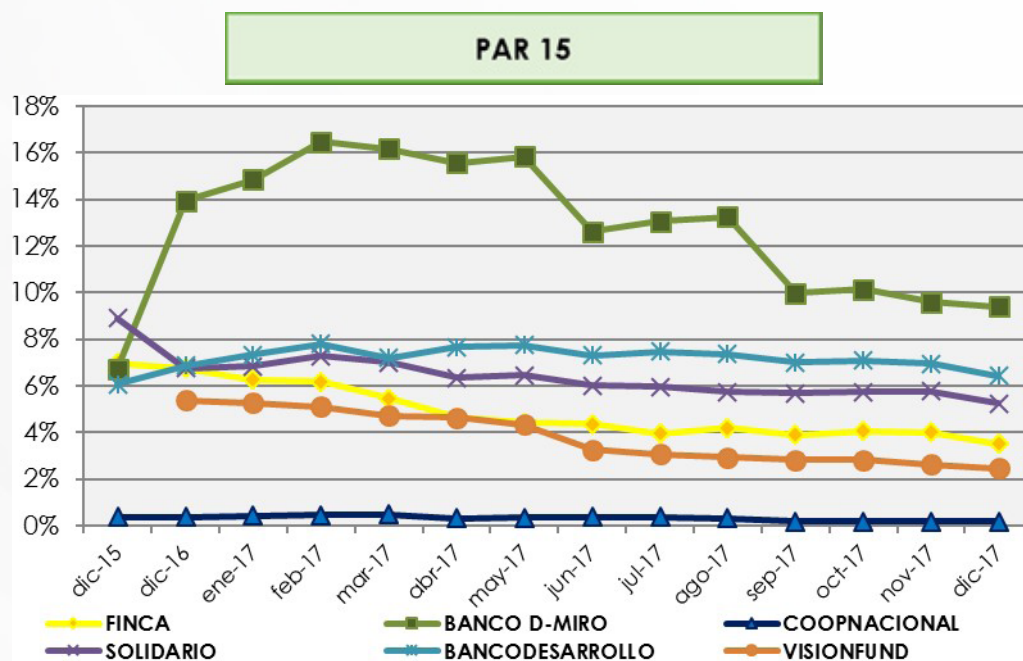
## Cartera Bruta de Créditos



Acorde a la estrategia de mejorar la calidad de la cartera, D-MIRO registró en la mayor parte del 2017, disminuciones leves del saldo bruto de su portafolio; Por el contrario, el sistema total de Bancos Privados y de Microempresa, tuvo una tendencia creciente en el año 2017, por lo cual cerraron el año con un portafolio mayor al del 2016 en 21% y 12% respectivamente. La cartera bruta de D-MIRO es superior a la de Finca, Visionfund y Coopnacional, pero inferior a la de Solidario y Bancodesarrollo; Además, contrario al comportamiento de D-MIRO, el resto de Bancos de Microcrédito incrementaron su portafolio respecto al año 2016. La cartera bruta de D-MIRO es superior a la de Finca, Visionfund y Coopnacional, pero inferior a la de Solidario y Bancodesarrollo; Además, contrario al comportamiento de D-MIRO, el resto de Bancos de Microcrédito incrementaron su portafolio respecto al año 2016. Bajo este contexto, el crecimiento que tuvieron los otros Bancos de Microempresa en el año 2017 respecto al año 2016 fue el siguiente: Coopnacional (+51,56%), Visionfund (+35,94%), Finca (+34,10%), Bancodesarrollo (14,14%) y Solidario (8,70%).



## Morosidad



El nivel PAR 15 de D-MIRO se incrementó principalmente entre el año 2015 y 2016, registrándose el principal incremento hasta febrero del año 2017; no obstante, a partir de dicho período se observa una mejora de este índice, la cual fue lograda a través de castigos y por la gestión que se ha tenido en cuanto a manejo y recuperación de cartera.

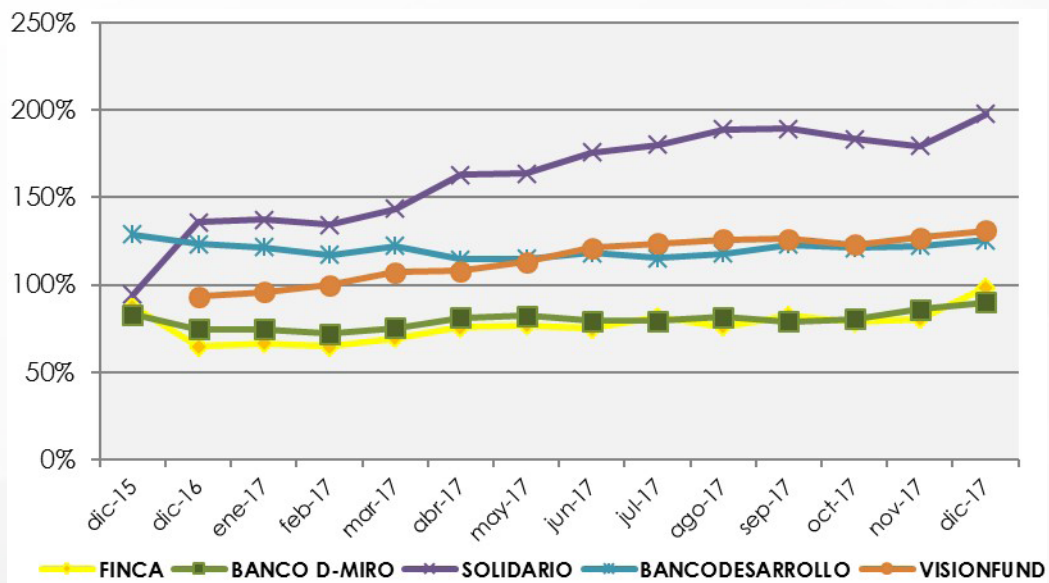
Respecto al mercado, D-MIRO registró el mayor nivel de PAR 15 entre los Bancos de Microempresa, siendo Bancodesarrollo y Solidario los Bancos con mayor PAR 15 después de D-MIRO.

Finca y Visionfund presentaron una tendencia decreciente de su PAR 15, lo que está acorde al fuerte incremento que tuvo su cartera bruta del año 2016 al 2017 (34% y 36% respectivamente). Es así que su PAR 15 nominal al cierre del año 2017 alcanzó los USD 1,82 millones y USD 1,25 millones respectivamente.





Cobertura PAR 15



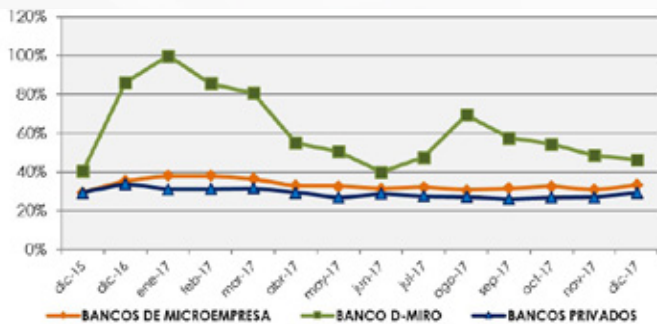
La cobertura de PAR 15 que registró D-MIRO se mantuvo relativamente estable a lo largo del 2017, año que cerró con una cobertura del 89,97%; Por su parte, el Sistema Total de Bancos Privados y de Microempresa reflejaron una tendencia creciente de nivel de cobertura, de forma tal que respecto al año 2016, sus índices tuvieron un crecimiento de 45 p.p. y 46 p.p. respectivamente.

La cobertura que tuvo D-MIRO de su PAR 15 estuvo al nivel de la registrada por Finca. A su vez, Visionfund y Bancodesarrollo presentaron un nivel de cobertura similar, el cual estuvo por encima del 100%, mientras que Solidario fue el único Banco que presentó un valor de cobertura cercano al 200%.



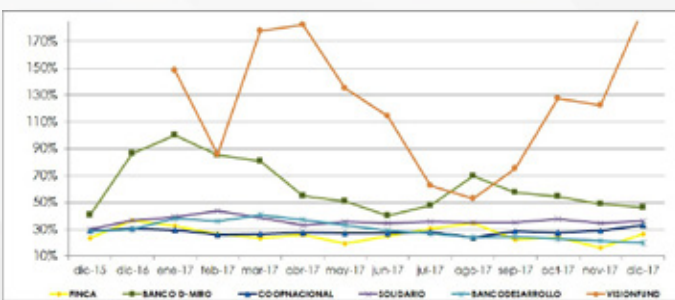
## Liquidez

### Fondos disponibles / Depósitos a corto plazo



El índice de liquidez (Fondos disponibles / Depósitos a corto plazo) cerró el 2017 en un nivel inferior al presentado en la mayor parte del 2017, esto por una mayor captación de depósitos a corto plazo (ahorros y fijos hasta 90 días) y el uso de fondos para las colocaciones crediticias y pagos de obligaciones financieras; No obstante, esta ratio continuó siendo superior al presentado por el mercado (Sistema total de Bancos Privados y de Microempresa).

Al comparar de forma individual, se observa que con la excepción de Visionfund, D-MIRO registró a lo largo del año 2017, un nivel mayor de liquidez que Finca, Solidario, Coopnacional y Bancodesarrollo. 1,82 millones y USD 1,25 millones respectivamente.



## Resultados

### RESULTADOS ANUALES (Miles)

	Año 2015	Año 2016	Año 2017
<b>BANCOS PRIVADOS</b>	271.029	221.938	396.037
<b>BANCOS DE MICROEMPRESA</b>	9.958	5.275	15.758
BANCO D-MIRO	998	(825)	1.233
FINCA	(992)	58	640
COOPNACIONAL	1.176	1.278	1.078
SOLIDARIO	7.485	3.392	9.610
BANCODESARROLLO	1.291	567	1.683
VISIONFUND	-	805	1.515

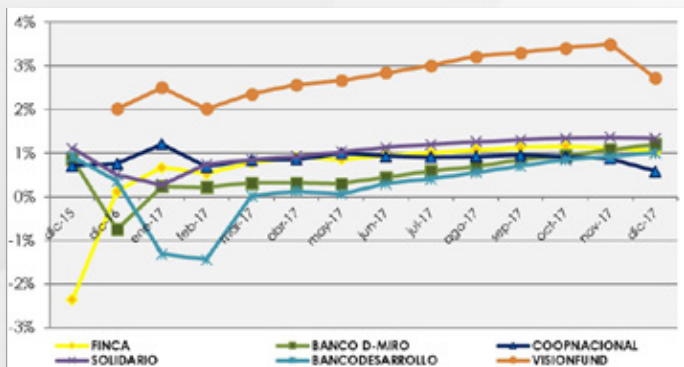
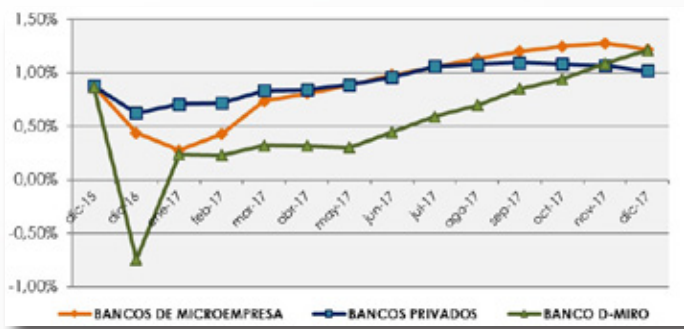
D-MIRO registró resultados positivos a lo largo del año 2017, siendo los más elevados en el segundo semestre. El sistema de Bancos de Microempresa igualmente registró sus mayores resultados en el segundo semestre, coincidiendo con D-MIRO en septiembre, octubre y noviembre como los meses con mayor utilidad. Los resultados mensuales de D-MIRO estuvieron una gran parte del año al nivel de los de Coopnacional y Visionfund, únicamente por debajo de Solidario y Bancodesarrollo. Bajo este contexto, al efectuar una comparación del resultado acumulado del año 2017, se observa que la utilidad de D-MIRO se encontró por debajo de la de Solidario, Visionfund y Bancodesarrollo.

D-MIRO reflejó una marcada mejoría puesto que en el año 2016 se registró una pérdida del ejercicio. A su vez, el mercado tuvo los siguientes comportamientos respecto al año 2016 de sus resultados: Bancos de Microempresa (+198,73%), Finca (+994,47%), Bancodesarrollo (+196,98%) y Solidario (+88,19%).





ROA



Estos índices mantuvieron relación directa con los resultados positivos mensuales que registró D-MIRO, de forma que mantuvo una tendencia creciente en el año 2017, misma que se vio acentuada desde junio; Bajo este contexto, el Banco cerró el 2017 con un ROA de 1.21% y un ROE de 7.68%, valor que contrasta con lo registrado en el año 2016, siendo además superior a lo logrado en el año 2015.

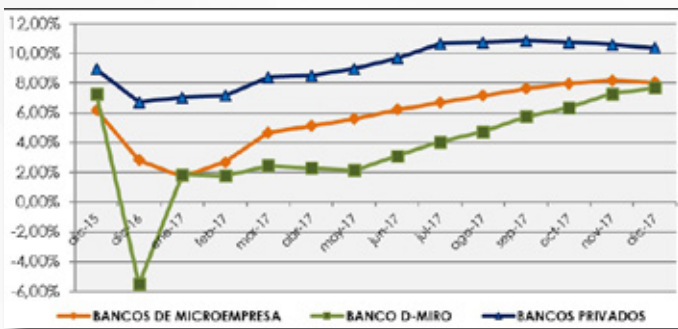
Respecto al mercado, D-MIRO se ubicó al nivel del sistema de Bancos de Microempresa. Bajo este contexto, Bancodesarrollo y Visionfund presentaron un ROA con una fuerte tendencia creciente, ubicándose D-MIRO por debajo de este último y por encima del primero. Por su parte, Finca y Solidario registraron valores próximos a los de D-MIRO, mientras que Coopnacional presentó el menor ROA del sistema de Bancos de Microempresa.



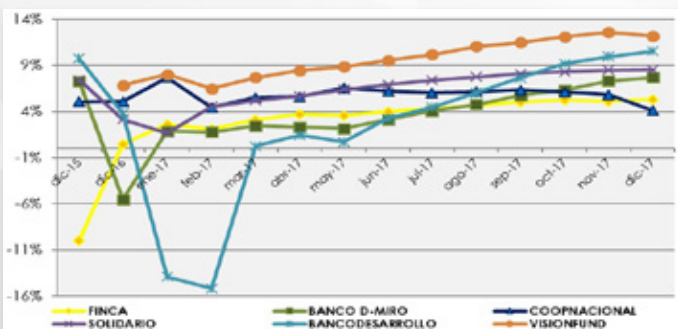
## Rentabilidad



### ROE



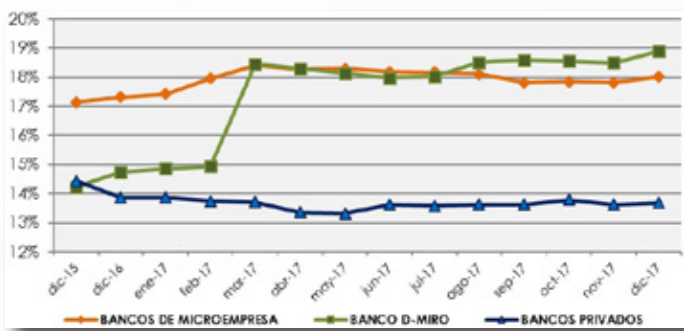
En lo referente al ROE del mercado, Bancodesarrollo y Visionfund presentaron una fuerte tendencia creciente, ubicándose D-MIRO al final del año 2017 por debajo de ambos Bancos. Por su parte, Finca y Coopnacional registraron valores similares, registrando ambos un ROE inferior al de D-MIRO, mientras que Solidario fue el Banco cuyo ROE tuvo mayor proximidad al de D-MIRO, siendo superior únicamente por 0.86 p.p.



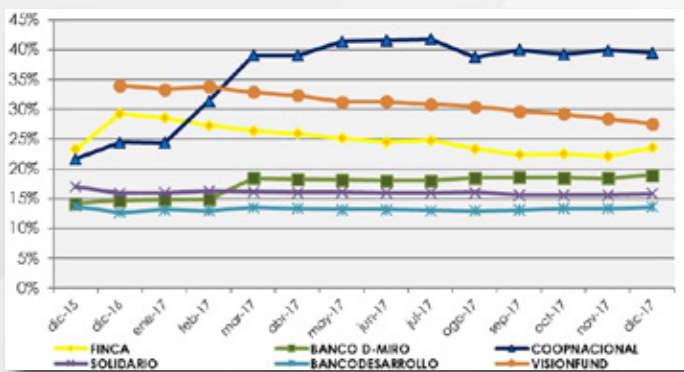




**Adecuación de capital**



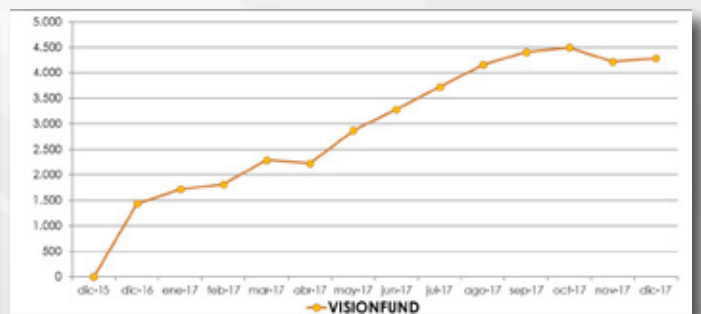
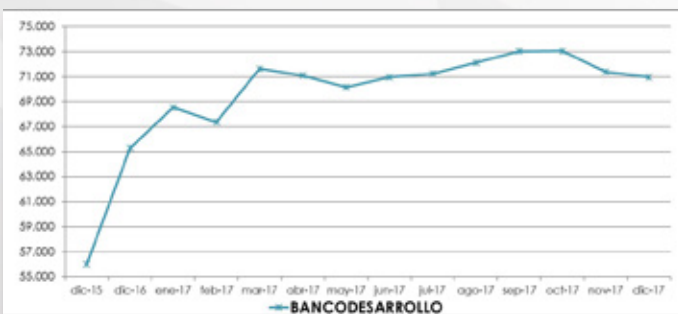
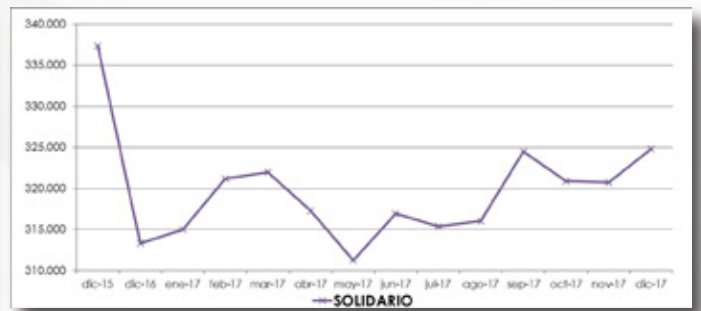
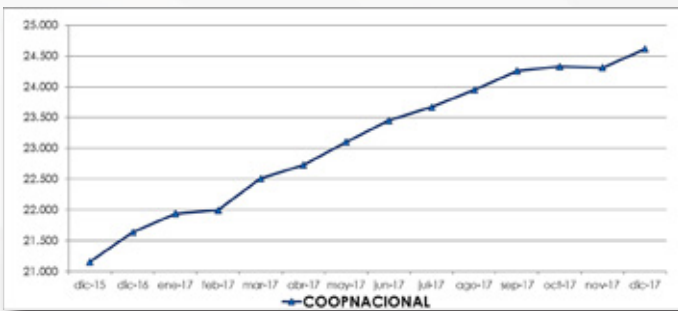
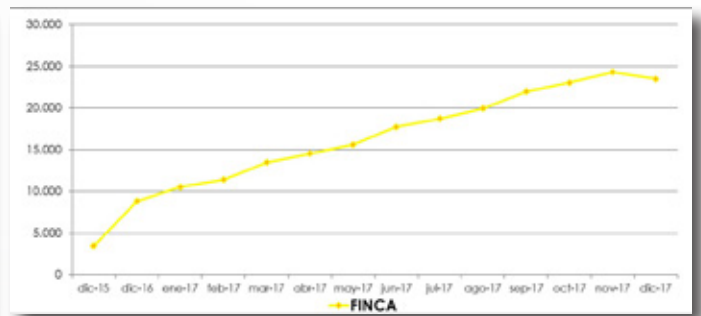
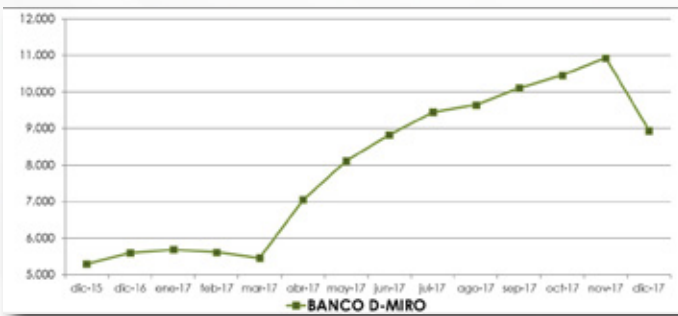
Gracias al aporte de USD 2 millones efectuado en el año 2017 de parte de los accionistas, el capital del Banco se vio fortalecido, con lo cual el índice patrimonio técnico/activos y contingentes ponderados por riesgo, se vio incrementado en 3.51 p.p. en marzo del 2017; De esta forma, el Banco cerró el año con un nivel de adecuación de capital superior al del sistema total de Bancos Privados y de Bancos de Microempresa.

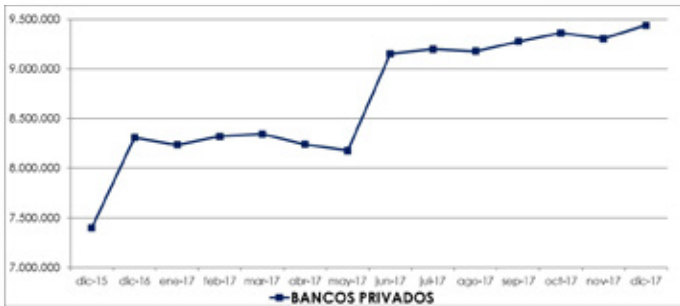


Bancodesarrollo y Solidario registraron un menor nivel de adecuación de capital que D-MIRO, mientras que Finca, Visionfund y Coopnacional presentaron un mayor nivel de este índice.



## Captaciones – Depósitos a Plazo Fijo



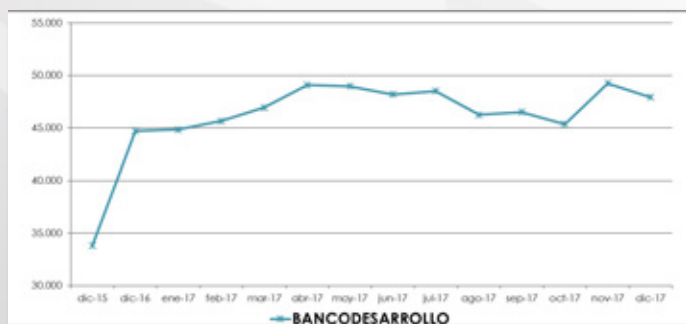
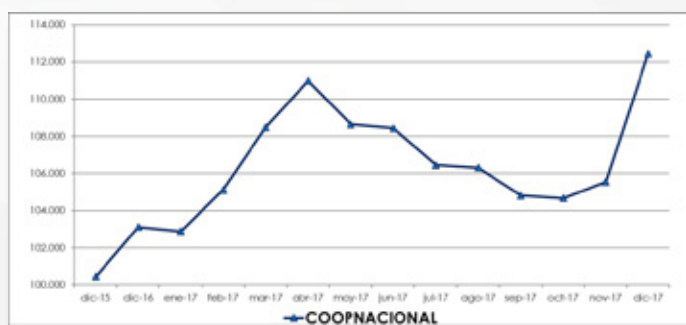
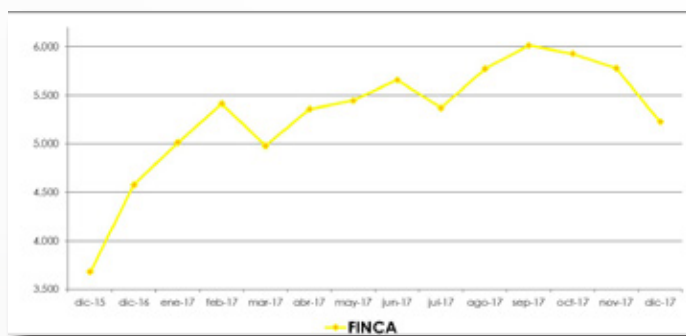
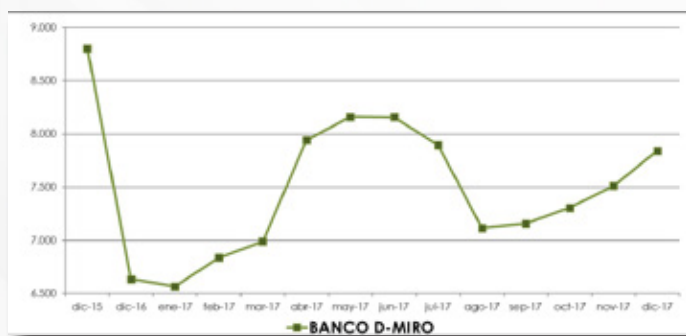


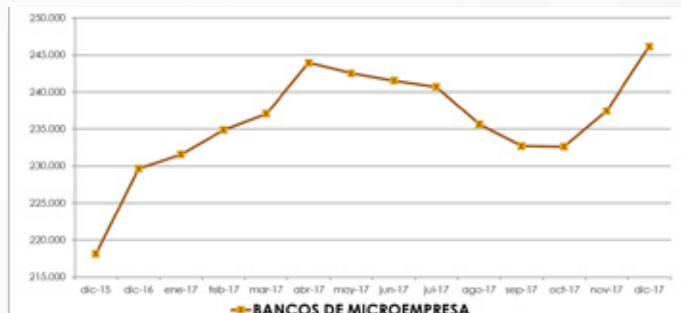
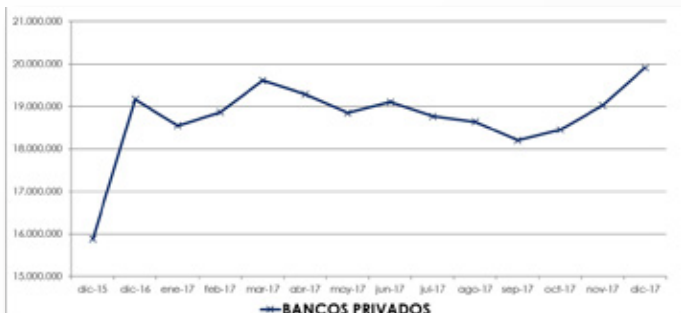
D-MIRO registró durante gran parte del año un crecimiento del saldo de CDPs. Es así que respecto al 2016, su saldo se ha incrementado en un 68,71%, presentándose la mayor reducción (-18,19%) entre noviembre y diciembre del 2017. No obstante, se observa que el saldo del portafolio es únicamente superior al del Visionfund, por lo que acorde a las estrategias de D-MIRO, se espera fortalecer las captaciones locales de CDPs. En cuanto al comportamiento del mercado, se observa que:

- Finca: Crecimiento del 577,11% respecto al año 2015 y del 165,81% respecto al año 2016.
- Bancodesarrollo: Crecimiento del 26,64% respecto al año 2015 y del 8,70% respecto al año 2016.
- Solidario: Decrecimiento del 3,71% respecto al año 2015 y crecimiento del 3,67% respecto al año 2016.
- Coopnacional: Crecimiento del 16,34% respecto al año 2015 y del 13,75% respecto al año 2016.
- Sistema de Bancos de Microempresa: Crecimiento del 7,99% respecto al 2015, sin embargo, sus depósitos a plazo fijo apenas representan el 4,84% del Sistema total de Bancos Privados.



# Captaciones – Depósitos de ahorro





D-MIRO registró una tendencia variable a lo largo del año 2017, los saldos de las cuentas de ahorro fueron menores durante el primer trimestre del 2017, registrándose a su vez el principal incremento de marzo a abril. Además, respecto a los Bancos de Microempresa, D-MIRO cerró el 2017 con un mayor nivel de ahorros que Finca y Visionfund, por lo que continuó siendo inferior al resto. En cuanto al comportamiento del mercado, se observa que: Finca: Crecimiento del 41,95% respecto al año 2015 y del 14,08% respecto al año 2016. Bancodesarrollo: Crecimiento del 41,74% respecto al año 2015 y del 7,20% respecto al año 2016. Solidario: Crecimiento del 1,83% respecto al año 2015 y del 2,91% respecto al año 2016. Coopnacional: Crecimiento del 11,94% respecto al año 2015 y del 9,06% respecto al año 2016. Sistema de Bancos de Microempresa: Crecimiento del 12,86% respecto al 2015, sin embargo, sus depósitos de ahorro apenas representan el 1,24% del Sistema total de Bancos Privados.





## Hechos sobresalientes y principales reconocimientos



Reconocimiento de parte de la Universidad de Guayaquil en la categoría "Ámbito en la Gestión Empresarial y Social" al Ing. Lenin Loyola Vices, gerente de Banco D-MIRO S.A.



Conformación de sociedad con la Cámara Ecuatoriana Americana de Comercio de Guayaquil (AMCHAM GUAYAQUIL). Esta sociedad representa una excelente oportunidad para seguir promoviendo oportunidades de negocios en beneficio de Banco D-MIRO, sus clientes y colaboradores.



Reconocimiento en la revista Excelencia (Suplemento del diario El Universo) como uno de los casos de éxitos en el Ecuador.



Aporte de USD 2 millones al capital social de Banco D-MIRO de parte del accionista MISJONSALLIANSEN.



Reconocimiento a la Excelencia para Banco D-MIRO de parte de la Bolsa de Valores de Guayaquil.



Banco D-MIRO tuvo la asistencia técnica y de fondos del Banco Internacional de Desarrollo (BID) a fin de fortalecer institucionalmente al Banco.

La colaboración empezó en el año 2015 y concluyó en el 2017.



## Gestión de Negocios

Con respecto a la gestión del área de Negocios, los resultados positivos se pueden resumir en:

- Reorganización general del área.
- Actualización del Manual de Política de Crédito y Recuperaciones, misma que permitió mejorar el control de la documentación de los expedientes de crédito con apoyo del área de Operaciones.
- Las estrategias, los cambios de remuneración, el control y seguimiento a las metas mensuales, así como las bases de las campañas de fidelización permitieron mejorar la gestión de Negocios en general.
- Mayor fortaleza en análisis de Crédito y Políticas.

### Cosecha de Créditos Años 2014-2017

Previo a la revisión de la gestión de Negocios en el 2017 es importante analizar la cosecha de cartera dentro del período 2014 – 2017. En el siguiente cuadro se observa el cierre anual de la cartera vencida después de 15 días (PAR 15), así como el año al que corresponde esa colocación. Cabe mencionar que en el 2017 se castigó en los meses de junio y septiembre un total de USD 6´466.038,22 correspondiente a 4.514 operaciones de años anteriores. En el tercer trimestre del 2016 se evidencia la mejoría de gestión en cuanto a la colocación.

### Desarrollo de la gestión de negocios

Se realizó una reorganización de toda el área de Negocios con la finalidad de revertir los resultados del Banco del año 2016, para lo cual fue importante priorizar algunos cambios que impactarían de manera positiva los resultados del Banco.



## Identificación de Oportunidades de Mejora y Acciones Emprendidas

Los Asesores de Negocios mantenían una cartera que era a su vez gestionada por el Gestor de Recuperaciones y Gestor Externo

- Se transparentó la cartera de los asesores de negocios respecto al área de recuperaciones de acuerdo a la edad de mora, permitiéndose así una mayor medición de la gestión y resultados de cada colaborador.

El esquema de incentivos no estaba orientado a mejorar los crecimientos de la cartera como el control de su calidad por medio de la medición del nivel PAR.

- Se cambió el modelo de incentivos, orientándolo a mejorar la calidad de la cartera a través de una mejora de la productividad y desempeño del equipo de Negocios.

Productividad de asesores de negocios y jefes de agencias

- Se definieron estrategias específicas con la finalidad de asegurar los crecimientos de cartera, controlar la cartera vencida y mejorar la productividad y desempeño del personal de Negocios.

Flexibilidad en el manual de políticas de créditos y recuperaciones con respecto a la documentación soporte de los participantes.

- Se realizó una actualización de todo el manual de políticas de crédito y recuperaciones

Las malas prácticas de algunos asesores y jefes de agencias, conllevó a una alta rotación de personal.

- Se reemplazó al personal saliente con asesores con experiencia, esto además de que con la colaboración de talento humano se planificó la implementación en los primeros meses del 2018 de la primera escuela de asesores de negocios, con lo cual se espera asegurar las mejores prácticas posibles por parte del nuevo personal.

Colocación de acuerdo al domicilio dentro de la zona de atención

- Regularización con los clientes nuevos y los recurrentes de la misma oficina de acuerdo al domicilio del negocio dentro de la zona de atención.

## Rotación de Personal

Se presenta un breve resumen de las salidas del personal de las agencias:

#	Cargos	Motivos
28	AN - JA	Baja productividad, deficiente gestión de la vencida, malas prácticas, problemas de actitud.
4	AN	Se desconoce, salida en enero (anterior Ad de Negocios)
5	AN	Sueldo fijo en el sector público
6	AN	Asesores nuevos que no pasaron sus periodos de pruebas.
1	AN	Fallecido
44	Total	





Categorías	# Asesores	%
Junior	19	16,81%
Estandar	58	51,33%
Senior	36	31,86%
<b>Total</b>	<b>113</b>	<b>100%</b>

Se contrataron 36 asesores de negocios más un jefe de agencia para cubrir las vacantes por las salidas que se generaron, siendo el Índice de rotación del personal de las agencias 34,78%. Bajo este contexto, el 51,33% de los asesores de negocios corresponde a la categoría estándar, el 31,86% es Sénior y el 16,81% corresponde a la categoría Junior.

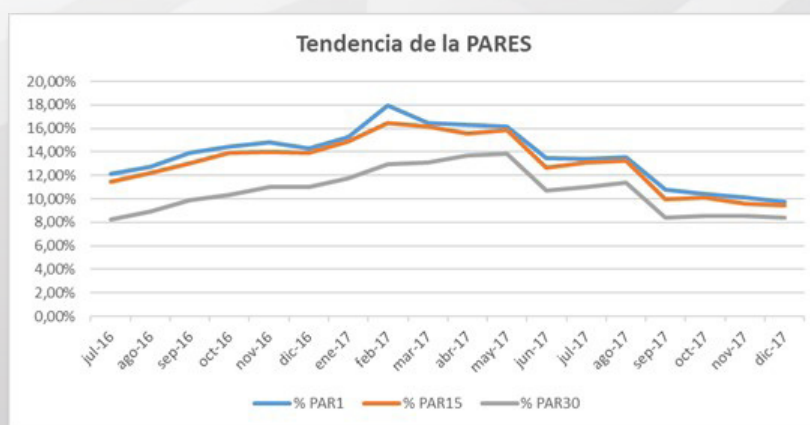
## Características de Colocaciones

Con respecto al plazo promedio de la cartera colocada en el periodo del 2017, este fue de 20 meses, lo cual indica que es de pronta recuperación. Al analizar por rangos de montos, se refleja el control sobre los créditos menores a \$2.500 en cuanto a un plazo máximo de 15 meses.

COLOCACIÓN PERIODO 2017		
SUB-SEGMENTOS	CAPITAL	PLAZO EN MESES
MICROCRÉDITO DE ACUMULACIÓN AMPLIADA	17.268.266,33	29
MICROCRÉDITO DE ACUMULACIÓN SIMPLE	57.757.349,41	20
MICROCRÉDITO MINORISTA	272.784,45	11
<b>Total general</b>	<b>75.298.400,19</b>	<b>20</b>
RANGO DE MONTOS		
> 10000	17.053.588,83	29
1001 - 2500	9.888.080,14	15
2501 - 5000	21.555.118,72	21
5001 - 10000	26.517.752,62	25
501 - 1000	283.859,88	11
<b>Total general</b>	<b>75.298.400,19</b>	<b>20</b>

## Calidad de cartera

Al analizar la PAR 15 considerando los castigos se observa que la cartera vencida de PAR 15 ha mantenido una tendencia decreciente desde marzo del 2017; De esta forma, en el gráfico se puede visualizar la tendencia a la baja de las PAR 1 y PAR 15:



# Gestión de Marketing

La gestión del área de marketing del año 2017 estuvo enfocada a dar a conocer al Banco y los productos de crédito y ahorro que este ofrece; Esto a través de diferentes canales de comunicación y el auspicio y desarrollo de eventos como ferias comerciales. La marca D-MIRO ha tenido una rápida evolución desde su constitución como Banco en el año 2011, teniendo cada vez mayor acogida y reconocimiento en el Sistema Financiero Nacional y la Banca de Microcréditos del Ecuador. Los elementos integrantes de la estrategia de marketing de Banco D-MIRO, jugaron un rol fundamental dentro del entorno positivo que atravesó la Banca Privada en el año 2017, dado que, por la robusta competencia de parte de otras instituciones en cuanto a la oferta de productos y servicios, fue imprescindible para Banco D-MIRO encontrar los medios que le permitan ponerse en contacto con sus clientes, recreando así la confianza en la institución y dando a conocer la visión social de su operación. Además, los múltiples canales de comunicación brindaron la oportunidad de dar a conocer los productos de ahorro y microcrédito que Banco D-MIRO ofrece, así como los beneficios de cursar el programa de educación financiera realizado y participar de las campañas de incentivos llevadas a cabo.

Banco D-MIRO es una institución diferente, su misión y visión fueron constituidas con fines sociales con el fin primordial de servir y apoyar a los clientes que más lo necesitan; Es así que, a través de las distintas campañas y actividades publicitarias, se ha buscado dar a conocer la labor de Banco D-MIRO y los valores que éste promueve.

De esta forma, la gestión efectuada en el año 2017 se centralizó en:

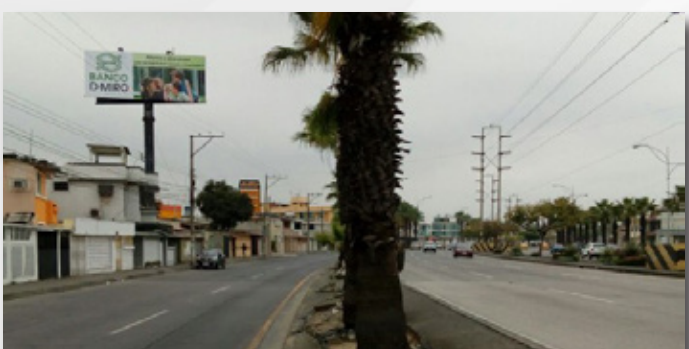
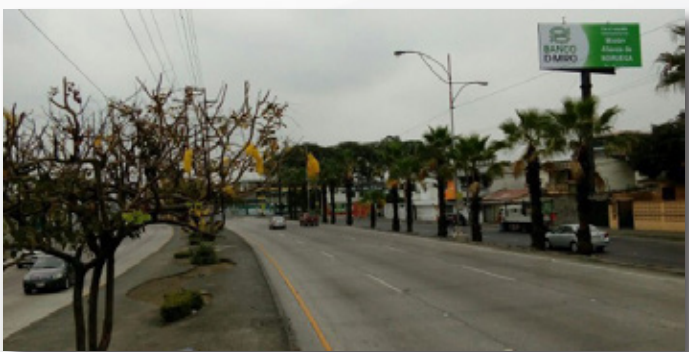


## Página Web



En la página web de Banco D-MIRO se dan a conocer los productos que oferta la institución, así como la historia, promociones y actualizaciones del programa de Educación Financiera. Además, se presenta según lo requerido en la normativa, toda la información relevante a transparencia de la información.

## Vallas Publicitarias



En el año 2017, se promocionó a Banco D-MIRO a través de 4 vallas publicitarias en las ciudades de Guayaquil (Av. Francisco de Orellana) y Durán (Av. Nicolás Lapenti). Mediante este tipo de publicidad, se espera reforzar la imagen y posicionamiento del Banco, así como su promoción al público en general.



## Auspicio de Eventos Sociales



El Banco auspició varios eventos a lo largo del año 2017, entre los cuales destacan: la regata "Glorias Navales del Ecuador", la elección de la reina del cantón Villamil Playas y la casa abierta de comercio exterior organizada por la cámara de comercio de Guayaquil; Adicionalmente, se promovió la imagen del Banco participando en varias competencias deportivas.



## Cuñas Radiales



Mediante este medio, se dio a conocer a los radios oyentes de varias provincias el Banco y sus productos, a la vez que se reforzó la publicidad de la campaña de captación de ahorros e inversiones. Las cuñas radiales se efectuaron en cuatro programas de tres estaciones radiales.



## Redes Sociales



Uno de los principales ejes en la campaña de marketing del año 2017 consistió en la constante publicación en redes sociales, especialmente Facebook, de las diferentes campañas emprendidas por el Banco, así como la promoción general de productos que el Banco ofrece; Lo anterior además de la publicación de temas relacionados al programa de educación financiera. La página de Facebook de Banco D-MIRO cuenta con más de 12.000 seguidores, registrándose 570 seguidores nuevos en el año 2017 y sus publicaciones han tenido más de 12.000 likes.

## Presencia en Medios Impresos



Banco D-MIRO tuvo presencia en diversos medios impresos durante el año 2017. Entre los medios impresos más grandes en los que el Banco tuvo presencia están: Revista Vistazo, Diario El Universo y Revista América Economía.



## Ferias Comerciales



Con el fin de promocionar la marca D-MIRO y brindar oportunidades de promocionar los negocios de sus clientes, se concertaron y participaron en varias ferias comerciales como EXPO-QUIL, SOY VISIONARIA, EXPO FORO, entre otras.

## Trípticos Informativos y Campañas Comerciales



Con el objetivo de promocionar al Banco e incentivar los depósitos de ahorro y a plazo fijo, se diseñaron trípticos y distintas campañas orientadas al público general, ofertando algunos incentivos no monetarios como electrodomésticos, viajes, etc.

# Gestión de Operaciones

El plan de trabajo y objetivos del área de Operaciones para el año 2017 se enfocó en buscar eficiencia en los procesos y reforzar los controles para lograr minimizar el riesgo operativo. De esta forma, se logró realizar con éxito las siguientes actividades:

- Implementación de nuevas seguridades en los Certificados Bancarios.
- Cambio y unificación de horario de atención en las agencias.
- Monitoreo en vivo a las agencias por medio del circuito de cámaras de seguridad.
- Mejoras en el proceso de SPI (Sistema de pagos Interbancarios).
- Cumplimiento del 100% de los requerimientos concernientes al nuevo Core Bancario.

Adicionalmente, a través de una gestión operativa más eficiente, se consiguió:

- Reducción del 55% en el pago de horas extras versus 2016; Mayor eficiencia en los horarios de atención al público, hora de ingreso y salida del personal.

## Capacitaciones

Con el apoyo de Talento Humano se realizaron 20 capacitaciones (26 en el 2016) al equipo de Operaciones con la finalidad de reforzar el conocimiento y darles a conocer nuevas herramientas para el desempeño de las tareas diarias.

- Capacitación sobre la política de Crédito y procesos Operativos. – Interna.
- Curso de “Calidad del servicio al cliente” - TES.
- Curso sobre técnicas de negociación.
- Curso sobre Especies Monetarias Falsificadas – BCE.
- Curso virtual sobre el código de “Atención al Cliente”- SB

## Captaciones

Se mantuvo el seguimiento constante del portafolio de captaciones que el personal operativo mantenía; Además, en colaboración con el área de Tesorería se asignó una meta para cada integrante del equipo de Operaciones; De esta forma, el crecimiento en cuanto a saldo de CDPs fue de USD 2,05 millones en julio de 2017 a USD 2,22 millones en diciembre de 2017.



## Proyectos Ejecutados

A lo largo del año 2017 se ejecutaron diversos proyectos, todos con el objetivo de optimizar la gestión del área, aprovechando al máximo los recursos disponibles. Entre los principales proyectos implementados y sus beneficios respectivos, se encuentran:

PROYECTOS	
	Habilitación de archivo de expedientes internos con información histórica de hasta 1 año
	Cambio de esquema colocación de seguros mensualizado y hogar protegido de venta directa a financiados.
	Digitalización centralizada de expedientes generales
	Habilitación de canal de recaudación Banco del Pacífico
	Descentralización de funciones contables
	Emisión de certificados de depósitos a plazo fijo desmaterializados en agencias y matriz
	Creación de Herramienta de consulta estadística para seguimiento de colocaciones y recaudación de seguros.
	Desarrollo del programa "Customer Experience"
	Proyecto de Encuestas "SAC"

BENEFICIOS	
	Agilización de la información solicitada por las áreas de control interna y externa.
	Mayor generación de ingresos por recaudación de seguros
	Mayor agilidad en la obtención de expedientes de créditos, ahorros y CDP's
	Mayor disponibilidad de cobros de cuotas de créditos en ventanillas.
	Migración de funciones 100% contables al área de contabilidad y optimización de procesos
	Mayor oferta de productos de ahorro
	Control estadístico automatizado en línea, para remitir información Gerencial
	Mejora de la calidad del servicio que se brinda en las oficinas
	Medición del nivel de satisfacción y percepción que tiene de los clientes del Banco.



## Programa “Customer Experience” oferta

Por primera vez en el banco se implementó un programa de capacitación enfocado en la calidad del servicio que se brinda en las oficinas. El programa Customer Experience está compuesto de 3 etapas (Hospitalidad, Manejo de reclamos o situaciones conflictivas y Fidelización).

Al cierre del 2017, se finalizó con éxito la primera etapa en la cual participaron todos los colaboradores de las 13 oficinas. Este programa incluye también el proyecto de Encuestas SAC para empezar a medir el nivel de satisfacción y percepción que tiene los clientes del banco. A continuación, se presentan imágenes de las capacitaciones en las agencias concernientes a este programa:

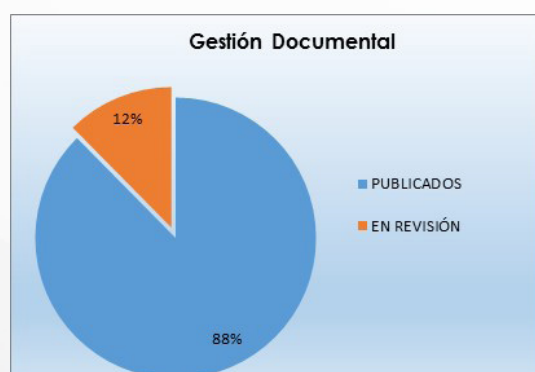


# Gestión de Procesos

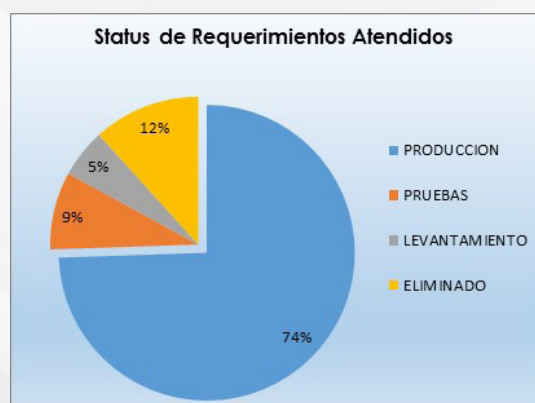
El plan de trabajo y los objetivos que fueron planteados en el año 2017 permitieron al área de procesos y proyectos alcanzar resultados positivos en cuanto a la atención de los diversos requerimientos y la gestión documental de manuales de políticas, procedimientos, reglamentos y metodologías.

## Gestión Documental / Requerimientos

El año 2017 representó un reto ante la necesidad de solventar los requerimientos del Banco y del proyecto del nuevo Core Bancario. Ante esto, la gestión de procesos logró cubrir los distintos requerimientos funcionales del Banco y sus proyectos, encontrándose además en constante revisión de sus políticas Y procedimientos a fin de que el Banco se adaptase a las nuevas normativas y a las mejores prácticas bancarias en general.



Se gestionó en el año 2017, 94 requerimientos de las cuales el 74% fue implementado en producción. El porcentaje restante correspondió a los requerimientos que con corte a diciembre se encontraban en etapa de levantamiento o de pruebas de certificación.



En referencia a la gestión documental se logró mantener la producción de documentación en relación a la creación, actualización y publicación de documentos. De esta forma, se publicaron 121 manuales en el año 2017, lo que representó un total del 88% de los manuales revisados.

## Metodología ciclo de vida de adquisición, desarrollo, implementación y mantenimiento de aplicaciones.

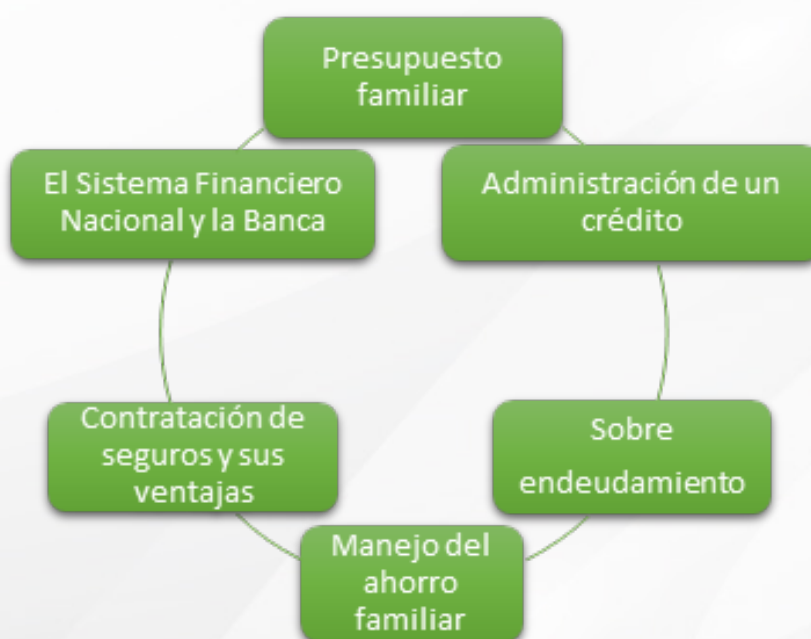
En coordinación con las áreas involucradas en la ejecución de la metodología de Ciclo de Vida, se realizó un trabajo en conjunto y se logró completar todos los pasos que la buena práctica sugiere desde que nace el requerimiento hasta la confirmación post producción con usuarios.



# Educación Financiera

A través del Programa de Educación Financiera, se impartió a los clientes y público en general sobre nuevas actitudes, procedimientos y mecanismos a seguir para tener un adecuado conocimiento del sistema financiero en general y de cómo acceder a él.

Entre los principales temas tratados en el programa estuvieron:



A continuación, se presentan los resultados del Programa de Educación Financiera desarrollado en el año 2017:

RESULTADOS DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA - AÑO 2017					
MODALIDAD CAPACITACIÓN PRESENCIAL (talleres, charlas) Y VIRTUAL					
Grupos y Subgrupos	Meta propuesta	Resultados	% de Cumplimiento	Nivel de satisfacción	Promedio de conocimiento
Preadolescentes 9 a 12 años	100	111	111,00%	4,70/5	9,91
Jóvenes 13 a 17 años	100	101	101,00%	3,38/4	9,45
Adultos de 18 años a mayores de 65 años	459	460	100,22%	3,54/4	9,06
Colaboradores ***	182	184	101,10%	N/A	9,73
Clientes de Microcrédito	460	505	109,78%	3,73/4	8,75
<b>Total</b>	<b>1.301</b>	<b>1.361</b>	<b>104,62%</b>		<b>9,38</b>

Respecto a la modalidad de las capacitaciones, estas fueron de modalidad presencial y virtual, alcanzándose en ambas la meta propuesta para el año 2017; Esto con un adecuado nivel de satisfacción y un apropiado promedio de conocimiento alcanzado. Para la difusión del programa se utilizaron los diferentes canales de comunicación con los que cuenta el Banco, estos son: medios escritos, videos, redes sociales y páginas web; Precisamente en estas dos últimas, se ha dado un mayor énfasis a través de constantes publicaciones, lográndose así un amplio sobrecumplimiento de las metas iniciales.



Entre las principales plataformas utilizadas además de la página web de Banco D-MIRO se encuentran: YouTube, Instagram, Facebook y Twitter. A continuación, se presentan los resultados en cuanto a la sensibilización del Programa de Educación Financiera en el año 2017:

RESULTADOS DE SENSIBILIZACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA - AÑO 2017				
Medios de Difusión	Público Objetivo	Meta (No. Personas)	Resultados (No. Personas)	% Cumplimiento
Medios escritos (Flyers-dípticos)	Clientes de microcrédito y ahorros	3.000	5.033	167,77%
Videos	Clientes de microcrédito y ahorros/ usuarios/ colaboradores	5.000	7.887	157,74%
Redes sociales	Público en general/clientes/usuarios/ colaboradores	5.000	57.424	1148,48%
Página Web	Público en general/clientes/usuarios/ colaboradores	2.000	25.024	1251,20%
<b>Total</b>		<b>15.000</b>	<b>95.368</b>	<b>635,79%</b>

## Capacitaciones presenciales



# Difusión del programa de educación financiera

Programa de Educación Financiera:



**BANCO D-MIRO**

**5**

**Los Seguros y sus ventajas**

### Cuáles son las ventajas de los seguros? ¿Por qué necesito un seguro?



El beneficio real del seguro es reducir el riesgo financiero y darle el apoyo que necesita cuando ocurre un evento inesperado. El seguro le permite preocuparse menos por situaciones hipotéticas y concentrarse en lo que realmente importa.

**Proceso para realizar reclamaciones del seguro**  
En el caso de reclamación de seguro para que la aseguradora realice el pago, debemos tener en cuenta que el beneficiario o asegurado debe demostrar la ocurrencia del mismo (documentos que se solicitan para reclamar el seguro).

Dependiendo del seguro que haya contratado generalmente se deben seguir los siguientes pasos:

**En caso de muerte:**

- Comunicación de aviso (formulario de la aseguradora).
- Acta de Defunción.
- Documentos de identificación del fallecido y de los beneficiarios.
- Parte policial (en caso de ser accidental).

**En caso de incapacidad total y permanente:**

- Comunicación de aviso de siniestro (formulario de la aseguradora).
- Certificado otorgado por la autoridad competente.
- Copia del documento de identidad.



Yo crezco con... **MICROCRÉDITO INDIVIDUAL** para:

- Capital de trabajo o activos fijos.
- Mejoramiento de mi negocio con "Construye negocio".

**¡PONTE PILAS!**  
Consejos de ahorro

Establece una meta para el ahorro sea para tu negocio, salud, diversión o estudios, el tener una meta te motivará para reducir gastos y lograr alcanzarla.



**BANCO D-MIRO**



**facebook**

**BANCO D-MIRO**  
@banco.dmiro

Tus ahorros crecen con nosotros!

Publicaciones

**Banco D-MIRO**  
5 de marzo a las 9:52 ·

¡Creemos en ti, sabemos que eres una mujer que no se rinde, cada día trabajas por ti y los tuyos. Tú eres EMPRENDEDORA. #BANCODMIRO #LanzamosnuevasEmpresasEmprendedoras

**¡Mujer Emprendedora!**

Servicio financiero en Guatemala  
4.5 ★★★★★  
Atención al cliente

Comunidad  
A 12 010 personas les gusta esto  
11 990 personas siguen esto



**Twitter** Sobre nosotros

**Banco D-MIRO**  
@BancoDMIRO

565 Tweets · 33 Siguiendo · 518 Seguidores · 79 Me gusta

[www.d-miro.com](http://www.d-miro.com)  
f/BancoDMiro @BancoDMIRO

**Banco D-MIRO** @BancoDMIRO · 19 mar  
Con Ahorro y Ahorrificación se alcanzan los objetivos. En #BancoDMIRO estamos para ayudarte a conseguirlos!



[www.d-miro.com](http://www.d-miro.com)  
f/BancoDMiro @BancoDMIRO

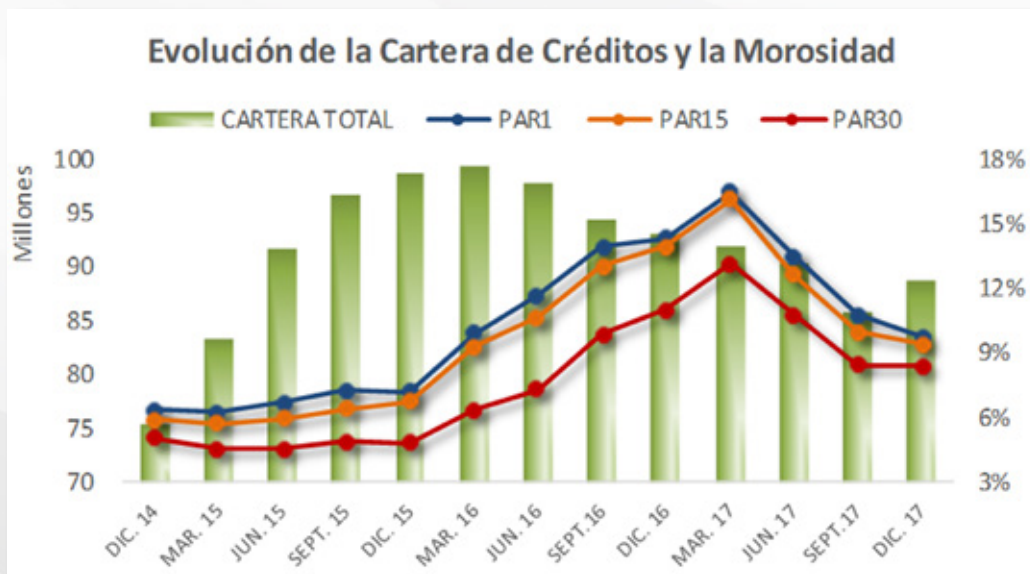


# Gestión de Administración de Riesgo

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

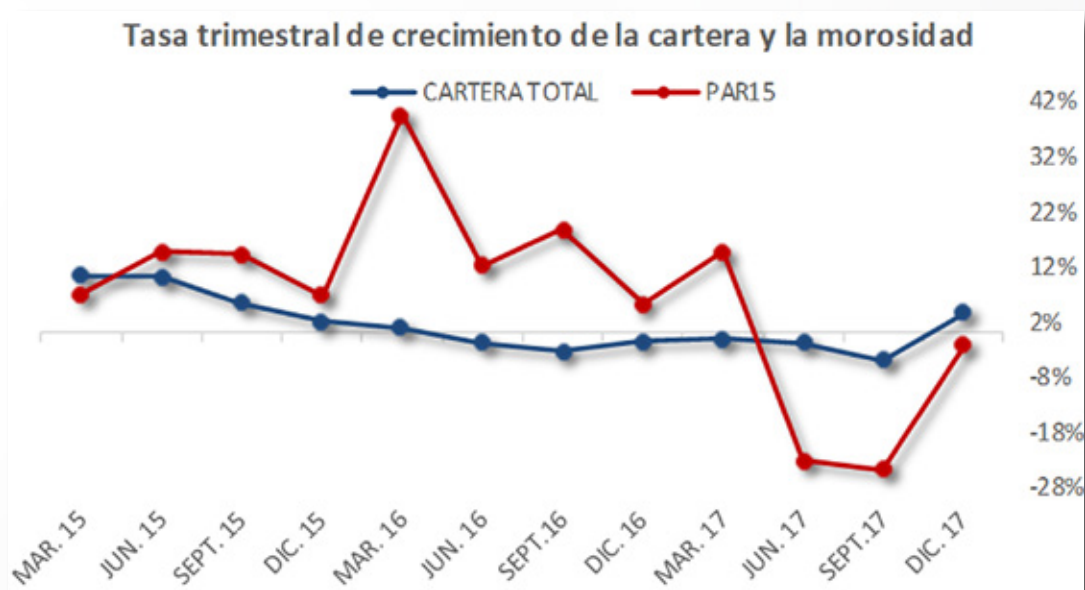
## Riesgo de Crédito

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.



Durante el año 2017, el panorama tanto económico como político, planteaban nuevos retos, por un lado, las elecciones presidenciales afectaban el panorama político generando incertidumbre jurídica, también los participantes privados de la economía estaban distantes de requerir créditos ante escenarios cambiantes políticamente hablando. Esto incidió en crear nuevas estrategias en torno a cómo crear sostenibilidad financiera a Banco D-MIRO. De este modo se buscó la eficiencia tanto operativa como de negocio, afianzando lo generado en el año 2016, y enfocándose en el crecimiento sano de la cartera y sobretodo en la eficiencia en la recuperación de la misma. Estas estrategias generaron frutos que son visibles, en la generación del ingreso financiero y en la reducción del gasto de provisión por mejora de calidad de cartera.





Los controles de crédito y la focalización de cartera en recuperaciones ha sido uno de los puntos más importantes en los resultados generados en el 2017. Otro factor fundamental en el crecimiento sano de la cartera es el análisis del perfil del cliente, con una evaluación previa de su estatus crediticio en el sistema financiero, esto ha permitido crecer teniendo un panorama más claro de la moral de pago de las personas que el banco quiere como clientes, esto implícitamente marcará el camino para que se implementen durante el 2018, nuevas estrategias de captación de clientes.

## Riesgo de Mercado Y Liquidez

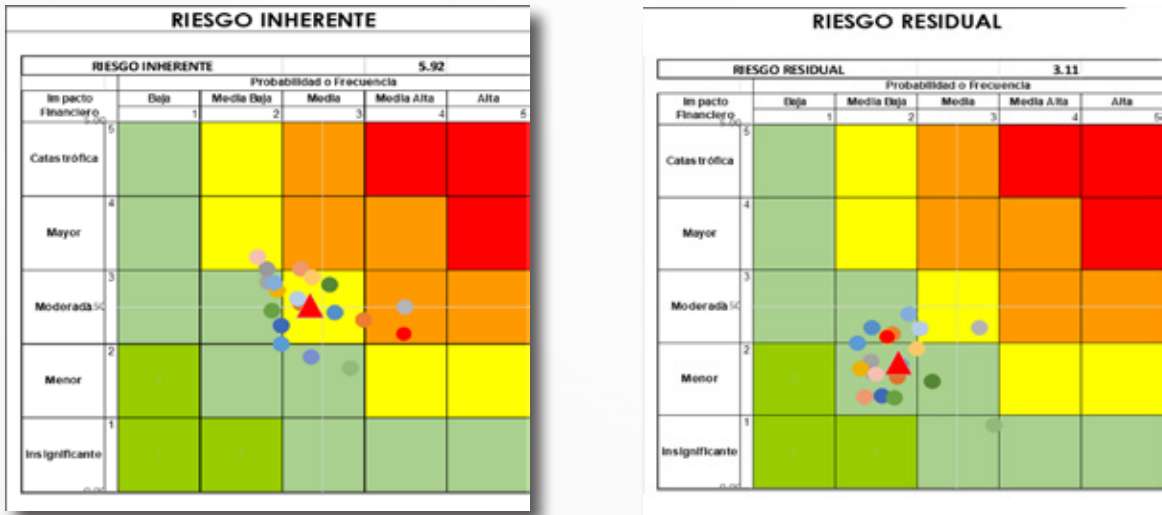
En relación al riesgo de liquidez se ha desarrollado herramientas que facilitan el cálculo del índice de liquidez estructural y permite generar escenarios de cumplimiento de liquidez. De esta manera se ha permitido tomar medidas para mantener una estructura de liquidez adecuada y que la volatilidad de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

## 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.



El perfil de riesgo operativo institucional obtenido de las matrices de riesgo operativo levantadas se representa en la siguiente gráfica:



La valoración del Riesgo Residual Real es de 3.11, riesgo aceptable de acuerdo a la Metodología de Riesgo Operativo vigente.

## Continuidad del Negocio

Tomando como referencia el estándar ISO 22301, y la resolución JB-2014-3066 de Riesgo Operativo, durante el año 2017 se actualizaron las políticas, metodologías, procedimientos y plan de continuidad de negocios. Se comprobó la logística y usabilidad de los centros alternos con la ejecución de 2 escenarios de prueba con la participación de los equipos de recuperación de los procesos críticos de la institución.

## 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.

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. Seguridad de la Información implementó la solución DLP (Data Loss Prevention) para reforzar los controles de prevención de fuga de información crítica en todos los equipos de Banco D-MIRO.

## Gestión de Crédito

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.

## Nuevas Actividades Implementadas

Dentro de las actividades de mejora que ha realizado el área se encuentran:





- Control del cumplimiento del Manual de Políticas de Créditos y Recuperación. Colaboración proactiva en actualizaciones realizadas al Manual.
- Implementación de seguimientos oportunos que permitieron la disminución del número de cosechas vencidas en las agencias.
- Disminución efectiva del número de créditos novados, refinanciados y reestructurados.
- Mayor severidad en la evaluación a aspirantes de crédito, mediante la implementación de revisiones manuales en la función judicial y distintos sitios web de acuerdo al perfil del cliente.
- Capacitación de análisis crediticio a funcionarios.
- Evaluación constante de desempeño de gestión de Coordinadores.

## Resultados de los Comités de Crédito

En base a las propuestas de crédito que se han presentado para revisión y aprobación se presentan los siguientes resultados:

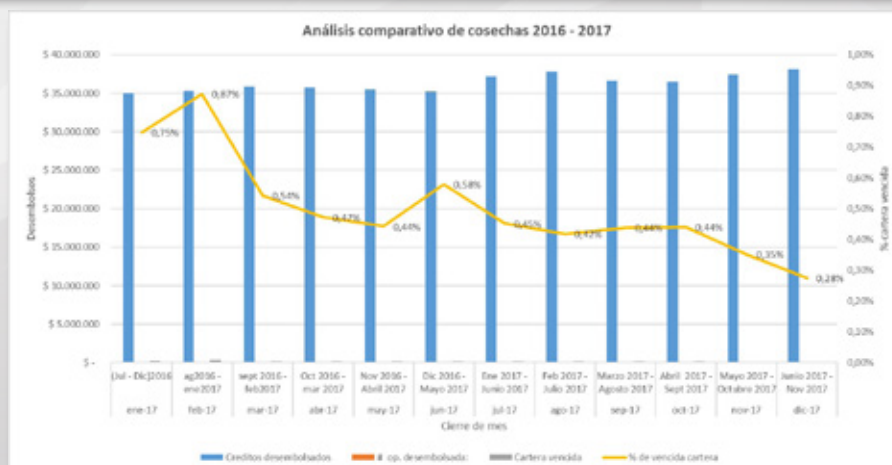
- 2,97 % son créditos negados.
- 44,62 % son devueltas por alguna observación.
- 28,04 % son visitados por el área de Crédito.

## Evolución de cosechas año 2017

El análisis de evolución de cosechas del año 2017 refleja la contención en el indicador de morosidad, llegando a su punto más alto en febrero 2017, período en que cerró en 0,87% en monto de cartera vencida y 1,05% en número de operaciones vencidas.

Es importante mencionar que, al cierre de diciembre de 2017, se experimenta un mejoramiento en el indicador de cosecha de 6 meses, cerrando con 0,28% en monto de cartera vencida y 0,58% en número de operaciones vencidas.

ANÁLISIS COMPARATIVO DE LAS COSECHAS AÑO 2017												
Cierre de mes:	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17
Cosecha	(Jul - Dic)2016	ago2016 - ene2017	sept 2016 - feb2017	Oct 2016 - mar 2017	Nov 2016 - Abril 2017	Dic 2016 - Mayo 2017	Ene 2017 - Junio 2017	Feb 2017 - Julio 2017	Marzo 2017 - Agosto 2017	Abril 2017 - Sept 2017	Mayo 2017 - Octubre 2017	Junio 2017 - Nov 2017
Creditos desembolsados	\$ 34.982.261	\$ 35.278.742	\$ 35.881.109	\$ 35.707.786	\$ 35.526.766	\$ 35.209.146	\$ 37.198.168	\$ 37.821.313	\$ 36.588.535	\$ 36.493.506	\$ 37.384.143	\$ 38.091.812
# op. desembolsada:	8.834	8.829	8.980	8.954	8.910	8.643	8.942	8.985	8.619	8.394	8.305	8.323
Cartera vencida	\$ 261.371	\$ 307.545	\$ 194.825	\$ 168.499	\$ 157.181	\$ 203.775	\$ 168.027	\$ 157.891	\$ 160.209	\$ 160.271	\$ 131.500	\$ 104.845
% de vencida cartera	0,75%	0,87%	0,54%	0,47%	0,44%	0,58%	0,45%	0,42%	0,44%	0,44%	0,35%	0,28%
# operaciones:	87	93	62	60	68	68	68	60	61	58	53	48
% de op. Vencida	0,98%	1,05%	0,69%	0,67%	0,76%	0,79%	0,76%	0,67%	0,71%	0,69%	0,64%	0,58%
Refinan - Reestructura vcdo	\$ 28.526	\$ 27.424	\$ 11.454	\$ -	\$ 688	\$ 26.721	\$ 3.799	\$ 4.352	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
% de vcda ref - reest	10,91%	8,92%	5,88%	0,00%	0,44%	13,11%	2,26%	2,76%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
# operaciones:	3	5	1	-	1	5	2	1	-	-	-	-
% de vcda op ref-reest	3,45%	5,38%	1,61%	0,00%	1,47%	7,35%	2,94%	1,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Cosecha: Comportamiento de los créditos en los primeros 6 meses.												
Promedio monto crédito	\$ 3.959,96	\$ 3.995,78	\$ 3.995,67	\$ 3.987,91	\$ 3.987,29	\$ 4.073,72	\$ 4.159,94	\$ 4.209,38	\$ 4.245,10	\$ 4.947,57	\$ 4.501,40	\$ 4.576,69



# Gestión de Talento Humano

Durante el año 2017 el departamento de Talento Humano implementó estrategias que contribuyeron al fortalecimiento de la Institución y de su personal. Entre los principales proyectos ejecutados y logros conseguidos se encuentran:

## Fortalecimiento de la estructura organizacional e incentivos

Se realizó una revisión y reestructuración del organigrama institucional; Además, se mejoró el esquema de remuneraciones.

## Capacitación del personal

Se diseñó un plan de capacitación del personal, esto a fin de que los empleados del Banco puedan complementar sus conocimientos y adquirir nuevas habilidades que les permitan desempeñar con mayor eficiencia sus funciones. Respecto al plan elaborado, el avance fue del 71%, por lo que en este 2018 concluirá al 100% el plan empezado el año 2017, además de que se buscará otorgar capacitaciones con mayor especialización al personal.

## Plan de carrera

Según lo planificado, se dio inicio al plan de carrera en dos etapas:

- 1) Oportunidad de desarrollo al personal interno basándose en sus competencias, siendo su crecimiento vertical u horizontal pasando de un nivel a otro inmediato superior, con el respectivo acompañamiento de entrenamiento y capacitación.
- 2) Se planificó la implementación de la primera escuela de ventas, misma que consideraba personas sin experiencia, pero con mucho potencial comercial para hacer carrera en Banco D-MIRO. La planificación fue realizada en el 2017, ejecutándose el proyecto en febrero de 2018.

## La rotación del personal




Disminuyó del 39,47% en el año 2016 al 29,21% en el año 2017; Esto se logró a través de la reestructuración organizacional, mediante la cual se mejoró la eficiencia operativa del personal.

Rotación Acumulada	2016	2017
# De Personas Cesantes	133	92
Rotación General	39,47%	29,21%



## Medición del entorno laboral

Se efectuó con éxito una encuesta de clima laboral entre los empleados del Banco, siendo los resultados muy positivos en cuanto a comunicación, integración, sentido de equipo y orgullo por el lugar de trabajo.

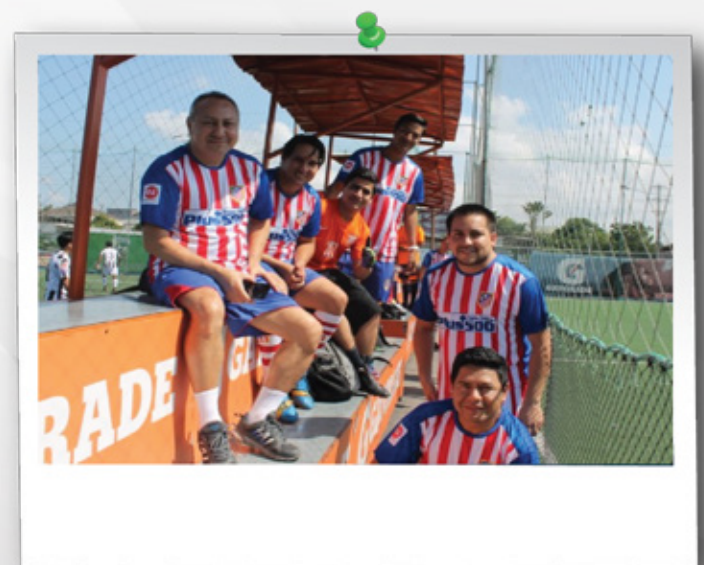
Criterio	Positivo	Indeciso	Negativo
			
<b>Comunicación</b>	94%	5%	1%
<b>Organización</b>	89%	8%	3%
<b>Integración</b>	92%	8%	1%
<b>Desarrollo</b>	78%	18%	3%
<b>Participación</b>	82%	11%	7%
<b>Entorno</b>	79%	15%	6%
<b>Vida Personal</b>	63%	25%	12%
<b>Equidad</b>	79%	17%	4%
<b>Favoritismo</b>	71%	<b>20%</b>	9%
<b>Justicia</b>	90%	<b>8%</b>	2%
<b>Camaradería</b>	85%	14%	1%
<b>Hospitalidad</b>	91%	<b>8%</b>	1%
<b>Sentido de Equipo</b>	88%	10%	3%
<b>Orgullo</b>	98%	2%	0%
<b>Liderazgo</b>	82%	11%	8%

### Optimización de clima laboral:

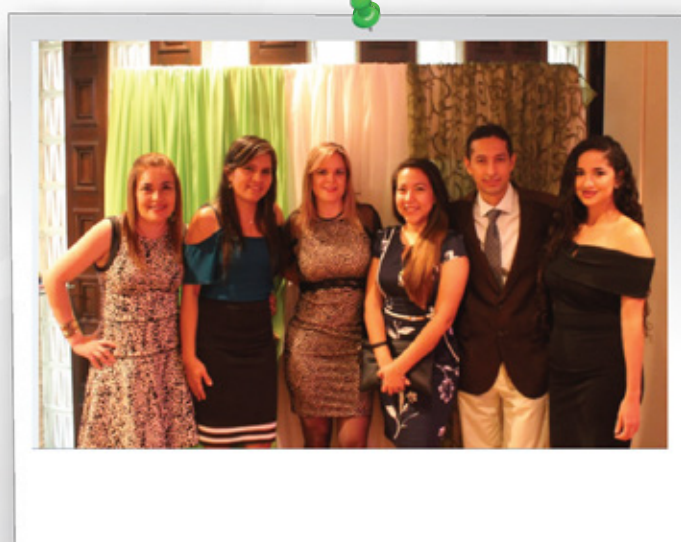
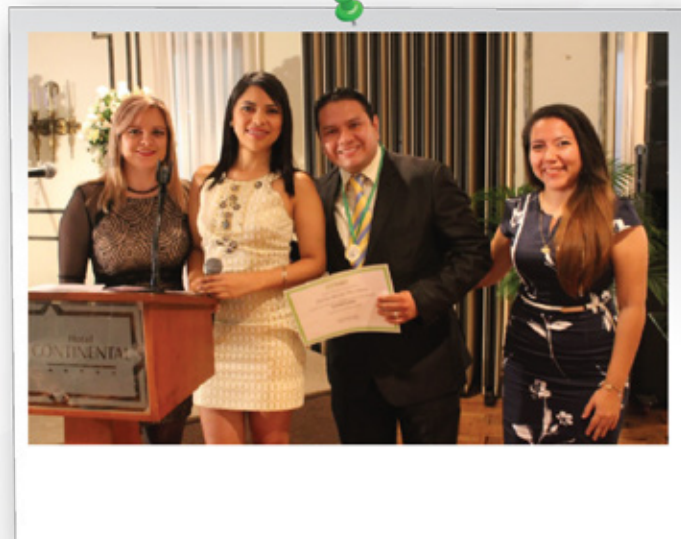
A fin de conservar el mejor entorno laboral posible se mantuvieron los beneficios no monetarios para el personal que el Banco ofrece: servicio de transporte al personal, seguro médico privado, subsidio de alimentación para los empleados y facilidad de adquisición de plan corporativo de telefonía móvil. Adicionalmente, se efectuaron eventos que contribuyeron al enriquecimiento de las buenas relaciones entre los empleados, buscando estas siempre fomentar la integración, comunicación y el trabajo en equipo. Entre los eventos que se llevaron a cabo destacan:



## Mañana deportiva (junio 2017)



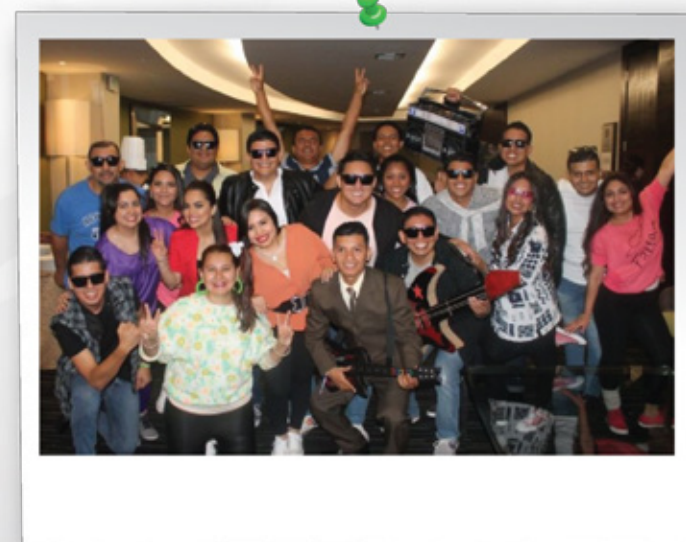
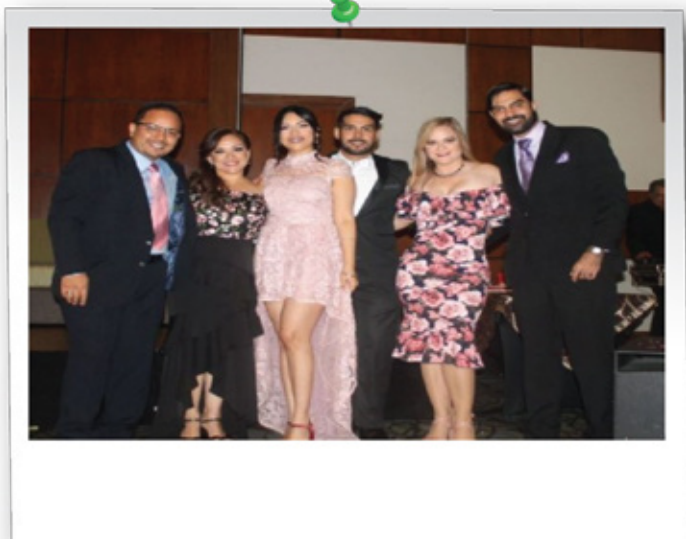
## Celebración del 6to Aniversario Banco D-MIRO (julio 2017)



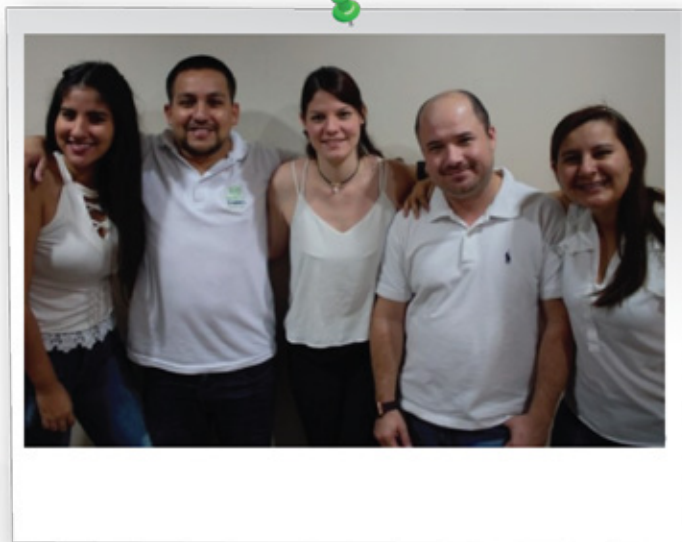
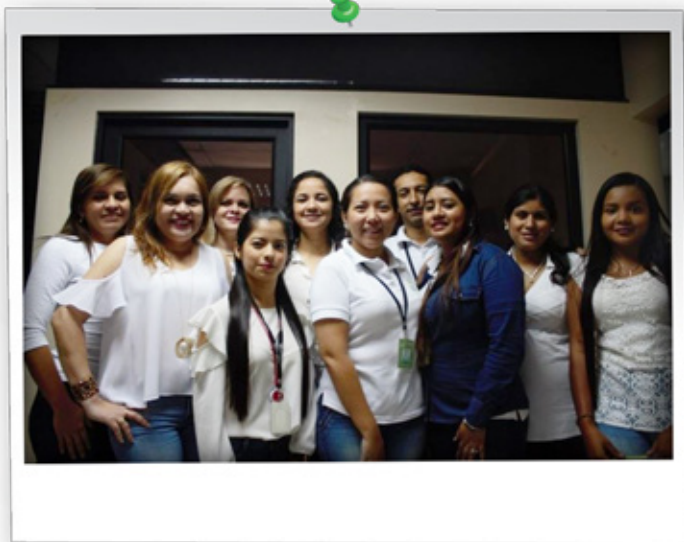
## Capacitación de liderazgo basado en valores (noviembre 2017)



## Cena navideña (diciembre 2017)

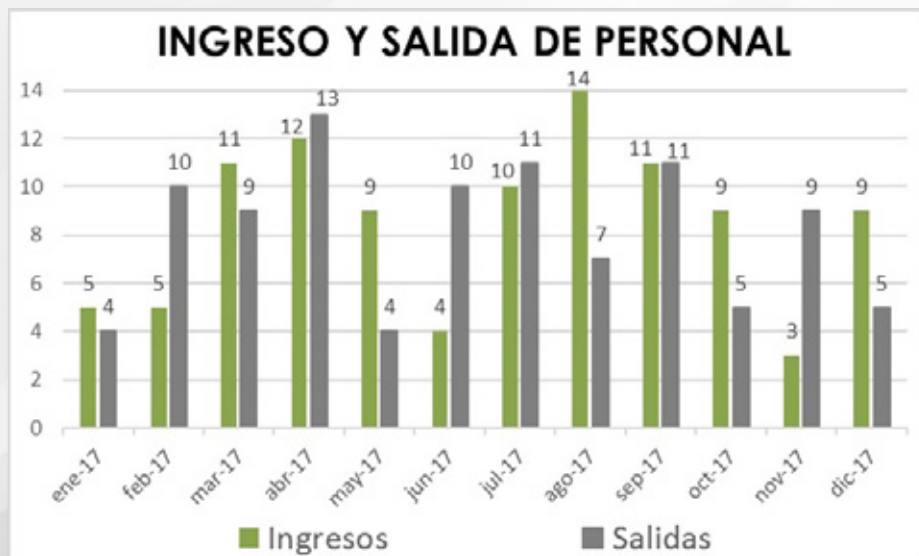
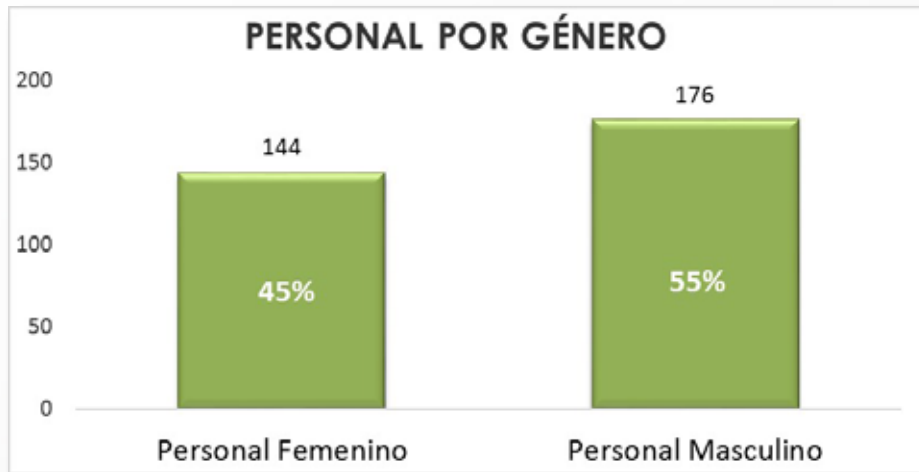


## Celebración de fin de año (diciembre 2017)

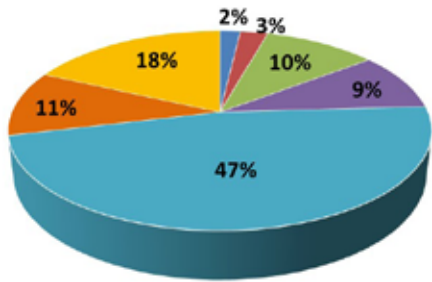




## Gráficos relevantes al personal de Banco D-MIRO

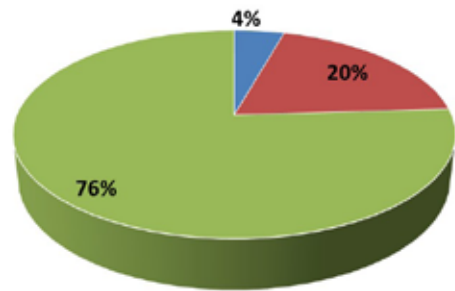


CATEGORIZACIÓN DE PERSONAL



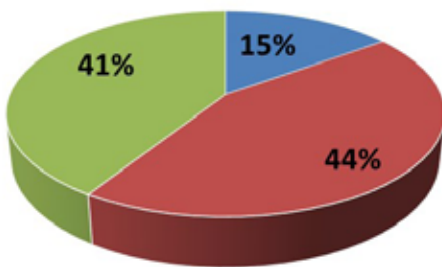
- Gerentes
- Jefes
- Especialistas/Analistas
- Auxiliares
- Subgerentes
- Supervisores/Coordinadores
- Asistentes

CATEGORIZACIÓN DE PERSONAL



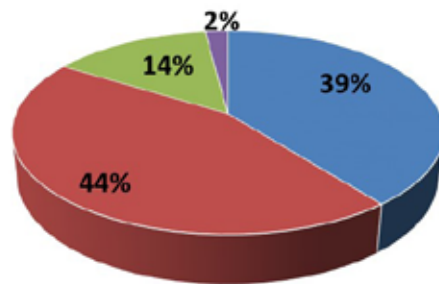
- Ejecutivos
- Mandos Medios
- Soporte

ANTIGÜEDAD DEL PERSONAL



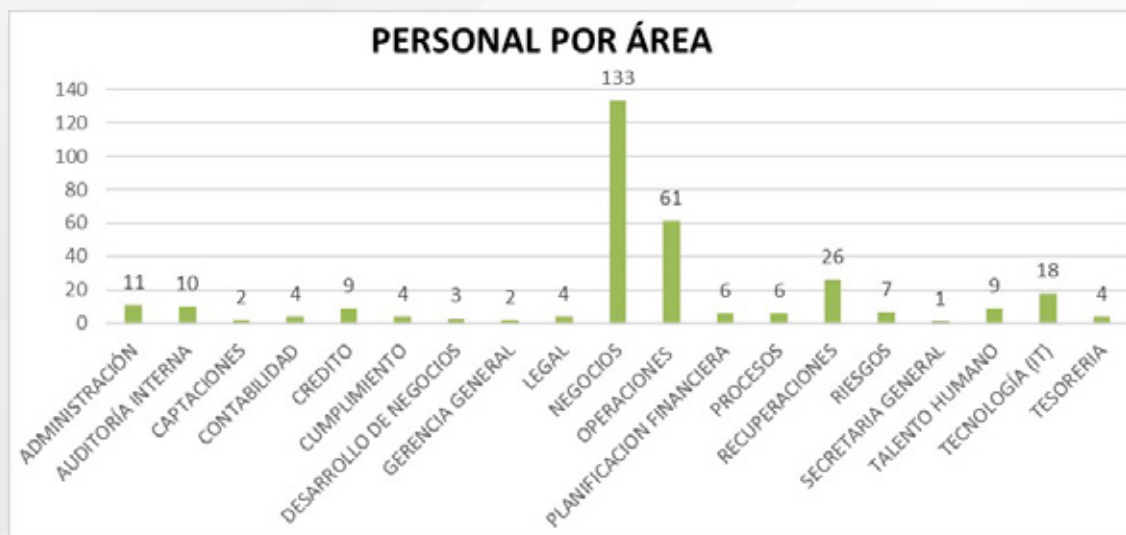
- Menos de 1 año
- Entre 1 y 3 años
- Mayor a 4 años

RANGO DE EDAD DEL PERSONAL



- Entre 20 y 30 años
- Entre 31 y 40 años
- Entre 41 y 50 años
- Más de 51 años





# Gestión de Tecnología de la Información

El año 2017 propuso distintos retos que permitieron al departamento de Tecnología de información (TI) contribuir al desarrollo de las estrategias de negocio del Banco a fin de que se alcanzaran resultados financieros positivos. La adecuada gestión que tuvo el departamento de TI se reflejó en el cumplimiento de todos los compromisos de disponibilidad de los sistemas de información sin sacrificar la continuidad del negocio y su calidad. Entre los requerimientos atendidos y los proyectos realizados, el que más destaca es el proyecto de implementación de nuevo Core Bancario “T24”, dado que por su inversión es el proyecto más importante del Banco.

## Implementación del nuevo Core Bancario

El departamento de TI experimentó un proceso de adaptabilidad, puesto que tuvo que compartir sus recursos entre los requerimientos del día a día del Banco y el proyecto de implementación del nuevo Core Bancario, cuya ejecución representó un desafío en términos de coordinación de actividades, eficiencia y capacidades técnicas del equipo.

Entre los principales beneficios que brindará el nuevo Core una vez concluida su implementación están:

- Potenciar el crecimiento del negocio, mediante la utilización de una solución de clase mundial.
- Integrar la oferta de servicios bancarios.
- Atender a las observaciones de los organismos de control.
- Incrementar la eficiencia operacional.
- Adoptar mejores prácticas de la industria bancaria y tecnológica basados en sus procesos.
- Proporcionar una visibilidad 360 del cliente.
- Proveer servicios con alta disponibilidad en un ambiente certificado en estándares de seguridad.
- Desarrollar agentes especializados en Banca.
- Alinear a la organización a la visión del negocio a través del compromiso de los stakeholders.



Por último, cabe mencionar que, según lo planificado, este proyecto está previsto que finalice el 31 de marzo del año 2019.

## Principales actividades integrales realizadas en el año 2017

A continuación, se presentan las principales actividades gestionadas además del proyecto de cambio del Core Bancario y los requerimientos tecnológicos atendidos:



## Atención de Requerimientos Tecnológicos (Aplicaciones)

El área de Tecnología de la Información concluyó con todas las tareas asociadas a la implementación de requerimientos de empleados logrando con éxito culminar con todas las actividades establecidas a ser finalizadas en el año 2017.



Tanto requerimientos como los tickets escalados a segundo nivel por la mesa de servicio fueron gestionados y ejecutados con la debida diligencia en sus diferentes etapas por el personal del área de Aplicaciones lo cual garantizo que los desarrollos realizados tuvieran un adecuado término en los plazos establecidos.

Entre los requerimientos con mayor relevancia que fueron atendidos se encuentran:

- Facturación Electrónica offline: Cumpliendo las disposiciones del Servicio de Rentas Internas (SRI), se realizaron las adecuaciones necesarias a los sistemas involucrados en el proceso de la generación de documentos electrónicos, migrando así al nuevo esquema de facturación electrónica en modalidad offline.
- Pago Nómina empleados D-MIRO: Se integró el sistema de pago de nómina con el Core bancario actual. De esta forma se empezó a acreditar los sueldos de los empleados en sus respectivas cuentas de ahorro de Banco D-MIRO.
- Desmaterialización CDP: Implementación de la emisión de Depósitos a plazo fijo integrados con la empresa DECEVALE, lo cual permitió a los clientes el gestionar digitalmente sus inversiones.
- Desarrollo de notificaciones electrónicas -vía e-mail- de preavisos y recordatorios de pago.
- Implementación de contabilización en línea de sistemas externos.
- Desarrollo de controles campañas de cobros.
- Automatización del proceso de generación de estructuras contables.

## Proyectos Futuros

Entre los nuevos proyectos que el área de TI colaborará a fin de que puedan ser puestos en marcha se encuentran:

- Implementación de servicio de tarjetas de débito – Implementación en año 2018.
- Billetera electrónica - Implementación en año 2018-2019.

## Gestión Financiera - Administrativa

A fin de optimizar la eficiencia operativa, se ejecutaron ciertas medidas a nivel organizacional, destacando entre las principales:

- Centralización contable y de compras.
- Revisión y mejora de políticas y procedimientos
- Fusión de áreas y departamentos; Entre las principales áreas que se unieron e integraron sus funciones se encuentran: Administración, mensajería, seguridad física y mantenimiento.

Las medidas tomadas por el Banco en el año 2017 fueron esenciales para que éste pueda cumplir sus metas de ahorro en cuanto a gasto operativo y de mejora de eficiencia operativa.



## Resumen Financiero

Cartera de Créditos	La cartera bruta de Banco D-MIRO cerró el año 2017 en USD 88,83 millones, lo que refleja un decrecimiento anual de 4,46%, esto acorde a las estrategias empleadas, las cuales priorizaron la calidad de la cartera por sobre la colocación; El volumen de créditos colocados fue más dinámico en el último trimestre, lo cual significó un incremento nominal del portafolio de septiembre a diciembre de USD 3 millones.
Morosidad	Respecto al cierre del año 2016, la cartera vencida del Banco disminuyó USD 4,68 millones, lo cual fue conseguido por castigos <sup>15</sup> y por la apropiada gestión de manejo y recuperación de cartera que se mantuvo en el año 2017, situación que queda en evidencia por la tendencia decreciente de la cartera impaga que se registraba previo al último período de castigos (septiembre); Bajo este contexto, los índices que miden la calidad de cartera, es decir los indicadores de cartera vencida por más de 15 días (PAR 15) y 30 días (PAR 30) fueron de 9,41% y 8,38% (13,95% y 11% a diciembre de 2016).
Gasto de Provisión	El gasto de provisión acumulado fue un 12,36% menor que el de diciembre de 2016; Las provisiones constituidas cubrieron en un 89,97% y 101,04% la PAR 15 y la PAR 30 respectivamente.
Resultados Rentabilidad	La utilidad neta del año 2017 refleja la apropiada gestión que tuvo el Banco en cuanto a su estrategia de negocio y manejo de la calidad de su cartera; Es así que el resultado neto acumulado ascendió a USD 1,23 millones, contrastando significativamente con la pérdida registrada el año 2016 (USD -825 mil); Además, los resultados conseguidos soportaron el fortalecimiento de los índices de rentabilidad, mismos que alcanzaron un valor de 1,21% (ROA) y 7,68% (ROE).
Eficiencia Operativa	Producto del control de gastos y compras que el Banco mantuvo, el gasto operativo fue un 11,55% menor que el registrado al año 2016, lo que implica un ahorro de USD 1,47 millones frente a dicho período. Dentro de este contexto, el índice gasto operativo / margen financiero (106,31%) denotó una mejora continua desde marzo de 2017 y si bien el indicador gasto operativo / activo promedio refleja una tendencia creciente, nominalmente sigue siendo muy leve.
Estructura de Fondo	Respecto a las fuentes de financiamiento, las obligaciones con el público constituyeron el 19,85% del total de pasivos, mientras que las obligaciones financieras representaron el 76,71%, descendiendo su saldo a USD 64,86 millones (USD 82,18 millones a diciembre de 2016), esto por la oportuna gestión de pagos que mantuvo el Banco para con sus financiadores.
Solvencia Liquidez	El nivel de adecuación de capital del Banco ascendió a 18,90% (14,73% en diciembre de 2016), viéndose este índice fortalecido principalmente por el incremento del capital social en marzo de 2017 a razón del aporte de USD 2 millones de parte de los accionistas. En lo referente a la liquidez, el indicador de fondos disponibles / depósitos a corto plazo registró un valor de 46,39% (86,12% en diciembre de 2016) y continuó ubicándose en una posición más favorable que los demás Bancos de microcrédito del mercado ecuatoriano.

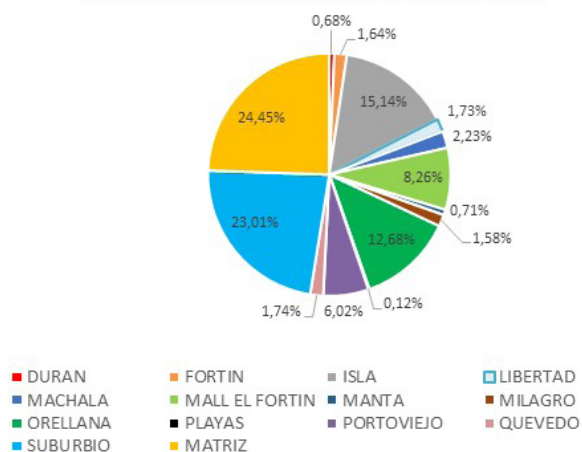
El monto castigado de cartera en el año 2017 fue de USD 6.48 millones. Como efecto colateral el número de prestatarios de la cartera disminuyó, no obstante, dicha situación se tenía prevista puesto que era necesario según lo planificado para mantener un crecimiento sostenido sano (baja nivel de morosidad) en el largo plazo.



## Captaciones (obligaciones con el público)

Las obligaciones con el público cerraron diciembre de 2017 en USD 16,79 millones, lo que denotó un crecimiento anual de 37,14% (USD 4,55 millones). El saldo de depósitos de ahorro representó el 46,72% del total de las captaciones con el público, mientras que 53,28% correspondió a los depósitos a plazo fijo (CDPs).

CONCENTRACION POR SALDO DE CDPs POR AGENCIA



El saldo de CDPs del Banco refleja un crecimiento anual continuo, registrándose el saldo más elevado en el año 2017.

Si bien el crecimiento del año 2016 respecto al 2015 fue moderado a razón de la complejidad de la situación que vivió el país en dicho año, el 2017 fue un periodo en el cual el Banco acorde a su estrategia, enfocó su trabajo en fortalecer la captación local, reflejándose los resultados en un aumento nominal anual de USD 3,34 millones respecto al año 2016.

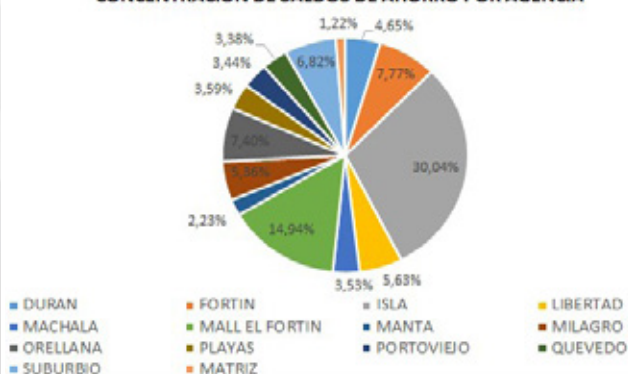
En cuanto a estructura, se refleja que se ha captado una menor cantidad de clientes, pero a un mayor saldo; Por su concentración por agencia, el saldo de CDPs estuvo focalizado principalmente en la Matriz y las agencias Suburbio, Orellana, Mall el Fortín e Isla.

La tasa promedio ponderada de CDPs durante el año 2017 fue de 7,69%.

EVOLUCIÓN DE CDPs

Detalle	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17
Número de CDPs	92	219	829	495	429
Saldo de CDPs (USD)	590.554	3.621.962	5.300.533	5.602.088	8.942.474

CONCENTRACIÓN DE SALDOS DE AHORRO POR AGENCIA



Si bien el año 2016 cerró con un saldo de ahorros menor (USD 6,64 millones), para el año 2017 el saldo de las cuentas de ahorro se incrementó a un saldo (USD 7,84 millones) más acorde al registrado en periodos anteriores.

Respecto a su concentración, el saldo de las cuentas de ahorro se focalizó principalmente en las agencias Suburbio, Orellana, Mall el Fortín, Isla y Fortín.

En lo referente al comportamiento de la cantidad de cuentas de ahorro, es importante mencionar que en el año 2017 existió una reducción del número de cuentas de ahorro activas, producto del cierre de cuentas que históricamente no presentaban movimiento y saldo, proceso que se efectuó en julio del mencionado año; Por este motivo, se observa una reducción en el año 2017 vs 2016.

La tasa promedio ponderada de las cuentas de ahorro durante el año 2017 fue de 1,25%

EVOLUCIÓN DE CUENTAS DE AHORROS

Detalle	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17
Número de Cuentas de Ahorro Activas	43.160	55.699	70.159	77.489	64.730
Saldo de Cuentas de Ahorro (USD)	4.186.582	7.354.208	8.803.358	6.637.375	7.842.459





# 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.  
FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

CODIGO OFICINA: 3960

### 231A.1

CREDITOS COMERCIAL 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	(I) PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	(J=I-H) 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 DEFICIENTE	0,00	0,00	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	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	0,00		

CREDITOS COMERCIAL ORDINARIO	(A) TOTAL	(B) CREDITOS CUBIERTOS	(C=A-B) SALDO SUJETO A	(D) % DE PARTICIPACION	(E=G/C) % DE PROVISION	(F) PROVISIONES REQUERIDAS	(G) PROVISIONES CONSTITUIDAS	(H=F-G) DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	(I) PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	(J=I-H) 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 DEFICIENTE	0,00	0,00	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	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	0,00		

PRODUCTIVO	(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	(I) PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	(J=I-H) 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 DEFICIENTE	0,00	0,00	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	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	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 RIESGO NORMAL	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 RIESGO POTENCIAL	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 DEFICIENTE	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 DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
E PERDIDA	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 RIESGO NORMAL	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 RIESGO POTENCIAL	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 DEFICIENTE	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 DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00
E PERDIDA	3.260,71	0,00	3.260,71	100,00%	100,00%	3.260,71	3.260,71	0,00
T O T A L	3.260,71	0,00	3.260,71	100,00%	100,00%	3.260,71	3.260,71	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
TOTAL	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
TOTAL	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	80.157.257,9	0,00	80.157.257,93	90,24%	0,50%	400.786,73	400.786,73	0,00
A2	7.600,6	0,00	7.600,56	0,01%	1,00%	76,00	76,00	0,00
A3	271.701,7	0,00	271.701,65	0,31%	1,96%	5.339,31	5.319,65	19,66
B1	908.173,7	0,00	908.173,68	1,02%	4,76%	44.418,91	43.236,18	1.182,73
B2	29.230,1	0,00	29.230,06	0,03%	7,07%	2.630,71	2.065,47	565,24
C1	519.219,4	0,00	519.219,40	0,58%	17,69%	98.651,70	91.854,61	6.797,09
C2	528.152,1	0,00	528.152,14	0,59%	35,96%	205.979,41	189.926,83	16.052,58
D	576.147,3	0,00	576.147,28	0,65%	89,08%	569.704,01	513.254,63	56.449,38
E	5.829.596,6	0,00	5.829.596,59	6,56%	87,22%	5.854.820,61	5.084.651,68	770.168,93
TOTAL	88.827.079,3	0,00	88.827.079,29	100,00%		7.182.407,39	6.331.171,78	851.235,61

## 231A.6

EDUCATIVO	(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
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00

## 231A.7

INVERSIÓN PÚBLICA	(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
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00	0,00



RESUMEN DE LA CALIFICACION DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS  
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES  
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: BANCO D-MIRO S.A.  
FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

CODIGO OFICINA: 3960

231 B.1

CODIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	0,00	0,00	N/A	N/A
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	0,00	0,00	N/A	N/A
1303	DISP. PARA VENTA ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	7.211.968,52	7.210.577,14	0,00	0,00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	1.050.000,00	1.045.176,79	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>		<b>8.261.968,52</b>	<b>8.255.753,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

CODIGO	INVERSIONES	VALOR EN LIBROS	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES
1202	OPER. DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00	0,00
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	0,00	0,00	0,00	0,00
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	1.233.692,82	1.233.692,82	0,00	0,00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0,00	0,00	0,00	0,00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	60.000,00	59.752,65	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>		<b>1.293.692,82</b>	<b>1.293.445,47</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

231 B.2

OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	181.740,21	88,32%	908,70	908,70	0,00
A2	4.822,55	2,34%	48,23	48,23	0,00
A3	756,96	0,37%	15,14	15,14	0,00
B1	6.082,64	2,96%	304,13	304,13	0,00
B2	377,14	0,18%	33,94	33,94	0,00
C1	3.497,30	1,70%	664,49	664,49	0,00
C2	1.084,86	0,53%	423,10	423,10	0,00
D	665,13	0,32%	658,48	658,48	0,00
E	6.759,38	3,28%	6.759,38	6.759,38	0,00
EVALUADO	205.786,17	100,00%	9.815,58	9.815,58	0,00
NO EVALUADO	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
<b>T O T A L</b>	<b>205.786,17</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.815,58</b>	<b>9.815,58</b>	<b>0,00</b>
% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100 ] =					100,00%
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100 ] =					4,77%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada]=					0,00

231 B.3

BIENES EN DACIÓN	TOTAL	PROVISIONES REQUERIDAS (a)	PROVISIONES REQUERIDAS POR AVALUO (b)	TOTAL PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
RIESGOS		0,00		0,00	0,00	0,00
<b>T O T A L</b>		<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(a) PROVISIONES REQUERIDAS: Art. 195 del Código Organico Monetario y Financiero.

(b) PROVISIONES REQUERIDAS POR AVALUO: Inciso segundo, numeral 3, artículo 5, sección II, capítulo II, título IX, libro I de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

PROVISIONES GENERICAS  
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD: BANCO D-MIRO S.A.  
FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

CODIGO OFICINA: 3960

231 C.1

PROVISIÓN ANTICICLICA

TRIMESTRE	(A) FACTOR ALFA	(B) CARTERA BRUTA TOTAL	(C=A * B) PERDIDA LATENTE	(D) SALDO 1499	(E=C - D) PROV. ANTICICLICA	(F) % AJUSTE SEGÚN CRONOGRAMA	(G=E * F) PROV. ANTICICLICAS REQUERIDAS	(H) PROV. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR	(I=G - H) CONSTITUIDAS DEL PERIODO
Octubre	3,57%	86.903.065,13	3.102.439,43	7.085.044,49	-3.982.605,06				
Noviembre	3,57%	88.205.654,01	3.148.941,85	7.292.337,62	-4.143.395,77				
Diciembre	3,57%	88.830.340,00	3.171.243,14	7.517.797,13	-4.346.553,99				

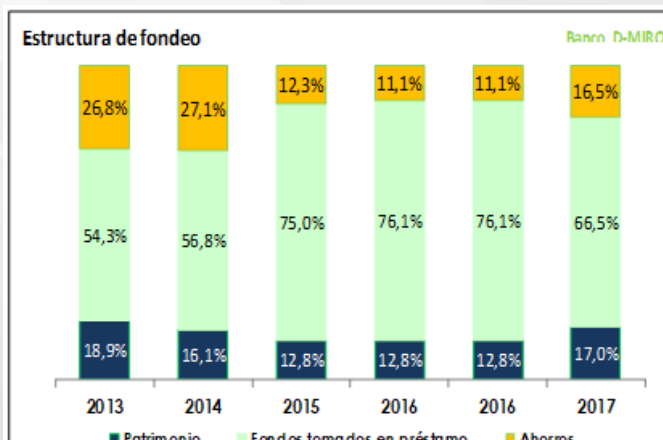
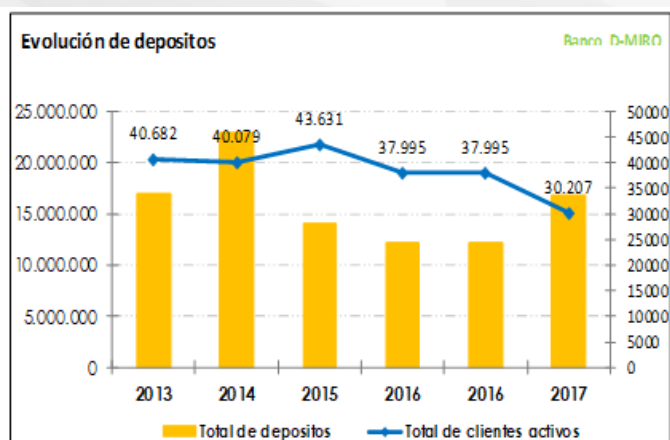
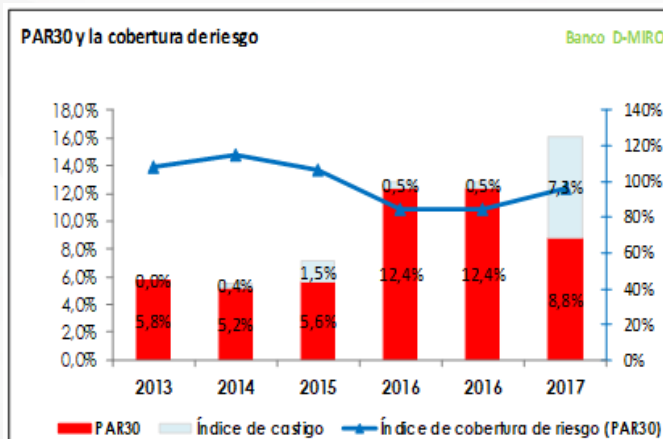
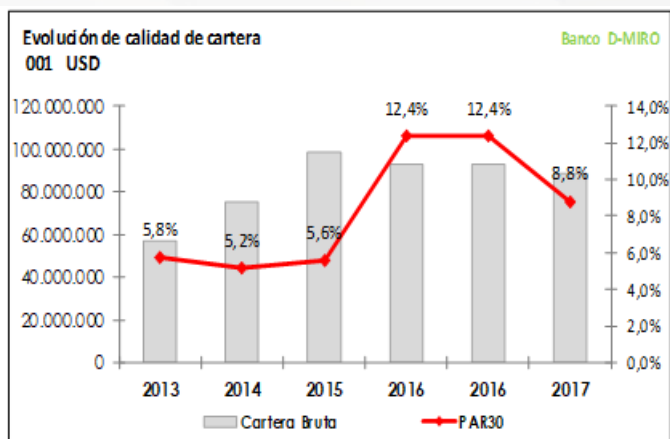
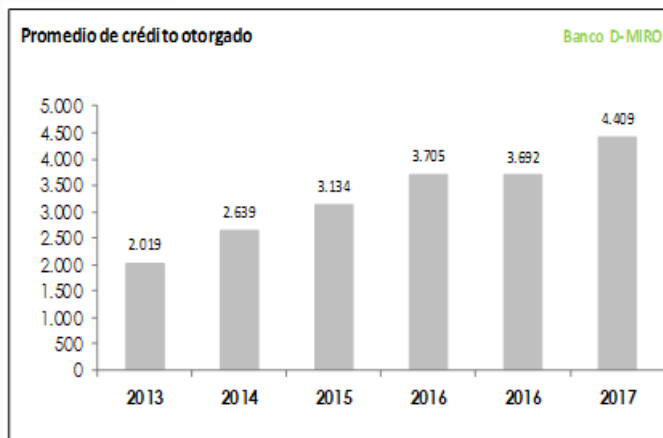
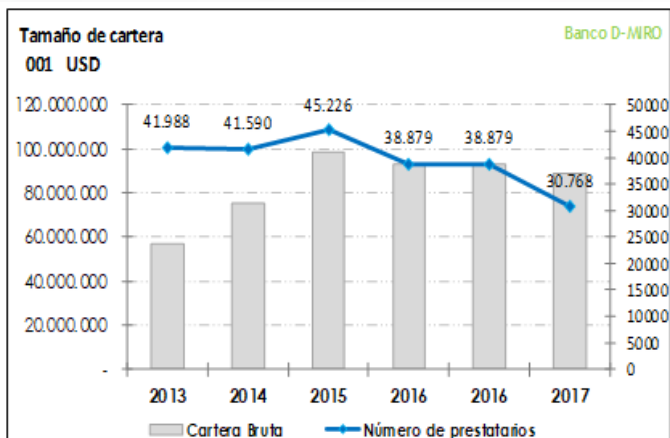
231 C.2

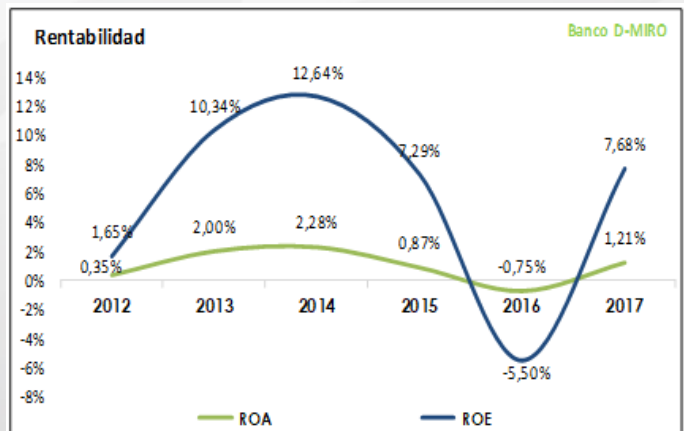
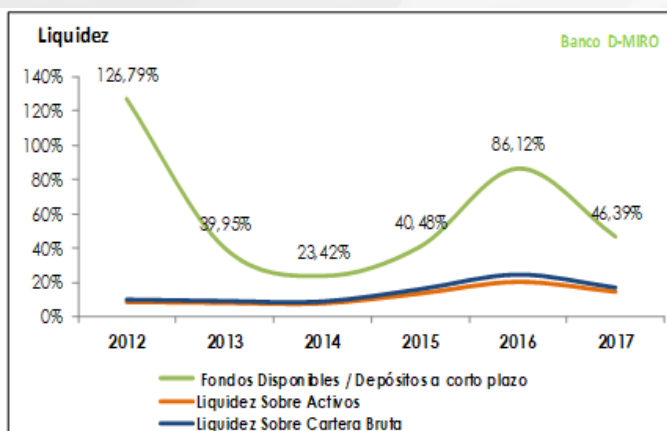
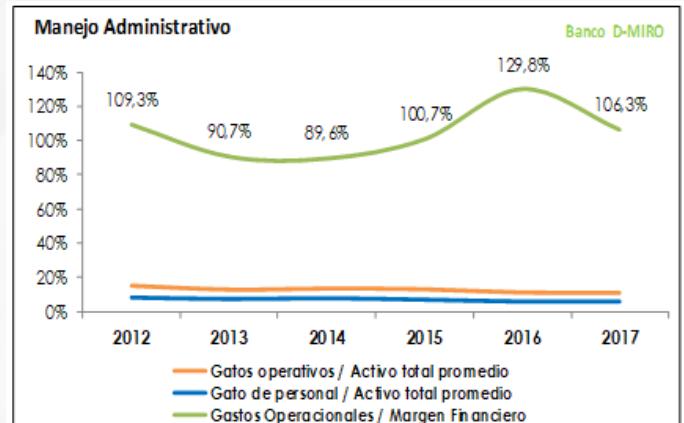
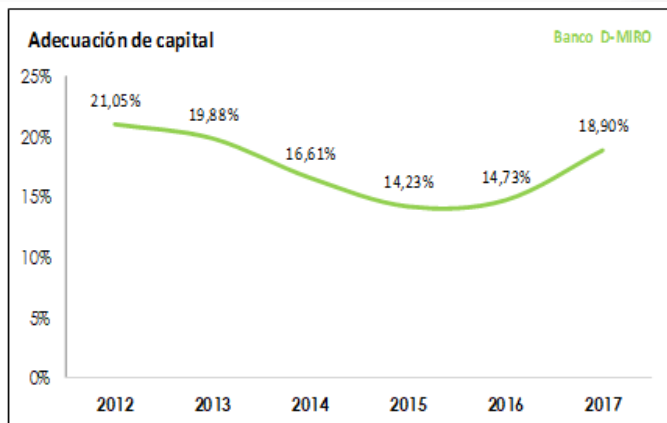
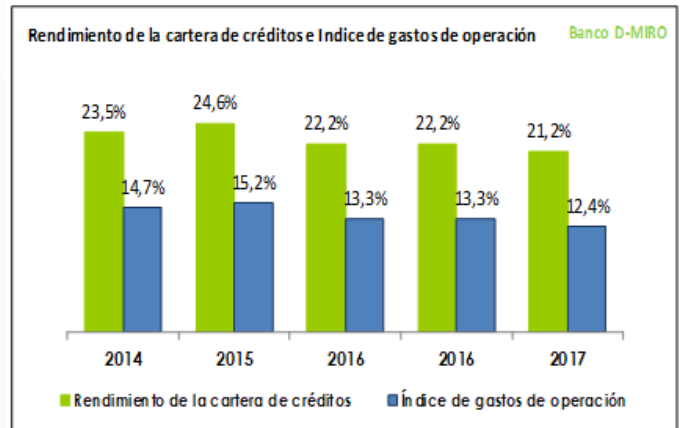
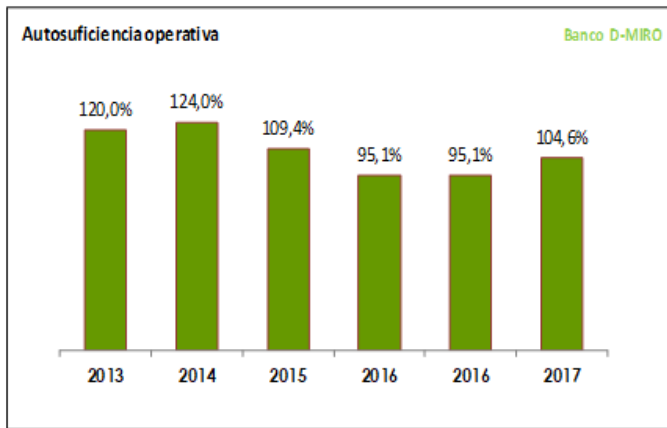
PROVISIÓN GENÉRICA (\*)

TRIMESTRE	(D) SALDO 1499	(J) TOTAL PROV. CONSTITUIDA ESPECIFICA	(K) TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA	(L) TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA	(M) PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO	(N=D-J-K-L-M) PROVISION GENERICA VOLUNTARIA
Octubre	7.085.044,49	5.930.740,75	994.410,29	0,00	159.893,45	0,00
Noviembre	7.292.337,62	6.123.503,43	994.410,29	0,00	174.423,90	0,00
Diciembre	7.517.797,13	6.334.432,49	994.410,29	0,00	188.954,35	0,00



## Gráficos Financieros





## Balance General

BANCO D-MIRO - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Miles de USD)			
Cuenta	Detalle	2016	2017
11	Fondos disponibles	8.642	5.412
13	Inversiones	14.107	9.489
14	Cartera Bruta	92.973	88.830
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-9.690	-7.518
16	Cuentas por cobrar	1.609	1.410
18	Propiedades y equipo	1.534	1.507
19	Otros activos	1.437	2.715
<b>TOTAL DE LOS ACTIVOS</b>		<b>110.612</b>	<b>101.845</b>
21	Obligaciones con el público	12.240	16.785
23	Obligaciones Inmediatas	0	23
25	Cuentas por pagar	1.926	2.855
26	Obligaciones financieras	78.175	62.193
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	0	0
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	78.175	62.193
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	0	0
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	0	0
27	Valores en circulación	4.000	2.667
28	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	0	0
29	Otros pasivos	109	32
<b>TOTAL DE LOS PASIVOS</b>		<b>96.449</b>	<b>84.554</b>
31	Capital social	13.262	15.262
33	Reservas	442	442
35	Superavit por valuaciones	384	413
36	Resultados	73	1174
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	898	-59
3603	Utilidad del Ejercicio	-825	1.233
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>14.161</b>	<b>17.291</b>
<b>TOTAL PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS</b>		<b>110.610</b>	<b>101.845</b>



## Estado de Ingresos y Gastos

BANCO D-MIRO - ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (Miles de USD)			
Cuenta	Detalle	2016	2017
51	Intereses y descuentos ganados	21966	19749
41	Intereses causados	6660	4914
	<b>MARGEN NETO DE INTERES</b>	<b>15.306</b>	<b>14.834</b>
54	Ingresos por Servicios	63	66
42	Comisiones causadas	38	7
53	Utilidades Financieras	41	83
43	Pérdidas financieras	0	0
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>15.372</b>	<b>14.975</b>
44	Provisiones	5.539	4.359
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>9.833</b>	<b>10.617</b>
45	<b>Gastos de operación</b>	<b>12.760</b>	<b>11.286</b>
4501	Gastos de personal	6.977	6.404
4502	Honorarios	564	572
4503	Servicios varios	1.588	1.494
4504	Impuestos, contribuciones y multas	1.895	882
4505	Depreciaciones	277	275
4506	Amortizaciones	301	283
4507	Otros gastos	1.157	1.375
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>-2.927</b>	<b>-670</b>
55	Otros Ingresos Operacionales	1.551	1.622
46	Otras pérdidas operacionales	64	92
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-1.440</b>	<b>860</b>
56	Otros Ingresos	787	1.401
47	Otros gastos y pérdidas	16	35
	<b>GANANCIA O PERDIDA ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-669</b>	<b>2.226</b>
48	Impuestos y participaciones a empleados	155	993
	<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>-825</b>	<b>1.233</b>



## Estado de Flujo de Efectivo

BANCO D-MIRO S.A. Estado de Flujo de Efectivo Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017 (Expresado en Miles de Dólares)	
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	3.611
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	8.474
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(15.315)
<b>Aumento (disminución) neto de fondos disponibles</b>	<b>(3.230)</b>
Fondos disponibles al inicio del período	8.642
<b>Fondos disponibles al final del período</b>	<b>5.412</b>

## Indicadores Financieros

	2016	2017
<b>LIQUIDEZ</b>		
Fondos Disponibles / Depósitos a corto plazo	86,12%	46,39%
Liquidez Sobre Activos	20,57%	14,63%
Liquidez Sobre Cartera Bruta	24,47%	16,77%
Cobertura de los 25 mayores depositantes	577,02%	263,26%
Cobertura de los 100 mayores depositantes	394,76%	264,87%
<b>CAPITAL</b>		
Adecuación de Capital	14,73%	18,90%
Suficiencia Patrimonial	196,53%	294,00%
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>		
Gatos operativos / Activo total promedio	11,16%	10,89%
Gato de personal / Activo total promedio	6,10%	6,18%
Gastos Operacionales / Margen Financiero	129,76%	106,31%
<b>RENTABILIDAD</b>		
Rendimiento sobre los activos - ROA	-0,75%	1,21%
Rendimiento sobre el patrimonio - ROE	-5,50%	7,68%
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>		
Cartera total *	\$ 92.973	\$ 88.830
PAR > 15 (Riesgo > 15 días)	13,9%	9,4%
PAR > 30 (Riesgo > 30 días)	11,00%	8,38%
Cobertura de cartera vencida por más de 15 días (Provisiones / PAR >15)	74,74%	89,97%
Cobertura de cartera vencida por más de 30 días (Provisiones / PAR >15)	94,78%	101,04%
Índice de castigo	0,45%	7,29%
<b>CRÉDITO Y PRODUCTIVIDAD</b>		
Clientes activos de crédito	37.995	30.207
Desembolsos del año *	\$ 75.914	\$ 75.298
Número de asesores crédito	121	116
Clientes por asesor	322	260
Cartera por asesor de crédito *	\$ 768	\$ 766
Personal Total	316	320
<b>CAPTACIONES</b>		
Saldo de cuentas de ahorro *	\$ 6.637	\$ 7.842
Saldo de Certificados de depósito a plazo fijo *	\$ 5.602	\$ 8.942

\* Miles de Dólares





# Informe de Auditoría Interna



Informe y Opinión anual del Auditor Interno  
Año 2017  
Página 1 de 40

---

**INFORME Y OPINIÓN ANUAL DEL AUDITOR INTERNO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS, CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y CONTROL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DEL BANCO D-MIRO S.A., POR EL AÑO TERMINADO AL 2017.**

**A la Junta General Universal de Accionistas y al Directorio del Banco D MIRO S. A.**

En mi calidad de Auditor Interno, designado por la Junta General Universal Extraordinaria de Accionistas del Banco D-MIRO S.A., celebrada el 17 de febrero del 2017 a continuación, presento el informe sobre el resultado de las auditorías y revisiones realizadas durante el año 2017.

## **I. OBJETIVO DEL INFORME**

Informar a los miembros de la Junta General Universal de Accionistas y Directorio, la situación financiera del Banco D-MIRO S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de Diciembre del 2017, de conformidad a las siguientes disposiciones legales:

- Normas internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna.
- De acuerdo a lo establecido en el artículo 219, así como lo dispuesto en el numeral 9 del artículo 410, definidos en el Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Normas reglamentarias contenidas en la Sección IV "De la Comunicación a la Superintendencia de Bancos"; Capítulo II; Título XVII.- De las calificaciones otorgadas por la Superintendencia de Bancos; Libro I.- Normas Generales para las entidades del Sector Financiero Público y Privado.

## **II. PRESENTACIÓN**

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 de Banco D-MIRO S.A., por el ejercicio terminado el 31 de Diciembre del 2017.

### Antecedentes

En base a las actividades descritas en el plan anual de trabajo del área de Auditoría Interna para el año 2017, documento que fue sustentado en las Normas Internacionales de Auditoría; aprobado por los miembros del Directorio y puesto a consideración de la



# Informe de Auditoría Interna



## Informe y Opinión anual del Auditor Interno

Año 2017

Página 2 de 40

---

Superintendencia de Bancos del Ecuador; se realizaron las correspondientes pruebas para cumplir con los objetivos de Auditoría Interna, relacionados con evaluar la razonabilidad, las cifras registradas en los Estados Financieros, comprobar la existencia del adecuado funcionamiento de los sistemas de Control Interno, a fin de proveer una garantía razonable en cuanto al logro de los objetivos de la institución, la eficiencia y eficacia de las operaciones, salvaguarda de los activos de la entidad, los bienes de los depositantes y el patrimonio de los accionistas, dando cumplimiento a las políticas, normas, y procedimientos del Banco, así como los establecidos para prevenir el Lavado de Activos provenientes de actividades ilícitas, y demás leyes, normas y reglamentos vigentes dispuestos por los Organismos de Control, con la finalidad de asegurar que no se vulnere la normatividad vigente.

Consecuentemente, el área de Auditoría Interna debe emitir informes de Gestión trimestrales y remitirlos a la Superintendencia de Bancos, dichos informes deben contener un breve resumen de las observaciones encontradas. Asimismo, se presenta una evaluación del estado de las observaciones y recomendaciones formuladas por Auditoría Interna, Auditoría Externa y Superintendencia de Bancos.

### III. RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR INTERNO

He auditado el Balance General del Banco D-MIRO S.A., al 31 de diciembre del 2017, y los correspondientes Estado de Resultado y de Evaluación del Patrimonio, así como el control interno de la Institución asociado a dichos estados financieros por el año terminado al 31 de Diciembre del 2017. Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración del banco.

Mi responsabilidad, como Auditor Interno, es expresar una opinión sobre estos estados financieros, con base a las auditorías realizadas durante el año 2017. Las auditorías fueron efectuadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que se planifique y realice la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros no contienen errores significativos, para lo cual examiné sobre una base selectiva las evidencias que respaldan los saldos de las cuentas del Balance General, Estado de Resultados y el Estado de Evolución del Patrimonio, y los respectivos controles asociados a estos estados financieros por el año que terminó el 31 de diciembre del 2017.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión.

Banco D-MIRO S.A., prepara sus estados financieros y lleva sus registros de acuerdo con Normas de Contabilidad, establecidas por la Superintendencia de Bancos y con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en aquellos aspectos que no se oponen o no existan disposiciones específicas de la Superintendencia de Bancos.



# Informe de Auditoría Interna



Informe y Opinión anual del Auditor Interno

Año 2017

Página 3 de 40

---

## IV. OPINIÓN DEL AUDITOR INTERNO

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes la situación financiera del Banco D-MIRO S. A., al 31 de diciembre del 2017, los resultados de sus operaciones, y la evolución del patrimonio. Respecto al Sistema de Control Interno este se presenta Susceptible de mejoras debido a los hallazgos y observaciones que han sido reportados por la suscrita a la Administración del Banco, producto de nuestras recomendaciones se han definido los respectivos planes de acción, para su regularización acorde a las fechas establecidas; situación que ha sido informada de manera mensual a través de los informes de gestión del área de Auditoría Interna.

## V. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

De conformidad con las disposiciones emanadas por el organismo de control, descritas en el Art. 230 del Código Orgánico Monetario y Financiero y el literal a) del Art. 10, Sección III; Capítulo II; Título XVII.- De las calificaciones otorgadas por la Superintendencia de Bancos; Libro I.- Normas Generales para las entidades del Sector Financiero Público y Privado, relacionadas a mis funciones como Auditor Interno, informo que durante el año 2017, llevé a cabo pruebas de auditoría y verificaciones necesarias para confirmar que las operaciones y procedimientos del banco se ajustan a la Ley, a sus estatutos, a las normas y políticas interna, así como a las disposiciones legales relacionadas. Como resultado del trabajo realizado, confirmo que Banco D-MIRO S.A., cumplió apropiadamente con los siguientes requerimientos establecidos en las disposiciones legales:

- La gestión y administración integral de riesgo se ha fortalecido durante el año 2017.
- Durante el período examinado, la administración del banco ha dado cumplimiento a las resoluciones de la Junta General Universal de Accionistas, Directorio y con las emanadas por la entidad de control, dentro de los plazos establecidos.
- No existen operaciones que excedan los cupos y límites de crédito (Formularios 250 A, B y C).
- La calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones (Formularios No. 231 A, 231 B y 231 C) se realizó de conformidad con las disposiciones vigentes. Las provisiones constituidas son suficientes para cubrir eventuales pérdidas.
- El nivel de patrimonio técnico (Formulario 229), durante todo el período examinado, supera los mínimos establecidos.
- Los niveles de encaje y liquidez superan los límites mínimos establecidos.



# Informe de Auditoría Interna



**Informe y Opinión anual del Auditor Interno  
Año 2017  
Página 4 de 40**

---

- Toda la información financiera solicitada por los organismos de control fue entregada en los términos solicitados.
- Efectué el seguimiento y aplicación de las recomendaciones presentadas por los auditores de la Superintendencia de Bancos, así como las emitidas por los auditores externos e internos, cuyo resultado fue remitido de manera trimestral al Organismo de control.

## **VI. CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, RESPECTO DE LOS CONTROLES PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y OTROS DELITOS**

Los controles aplicados por el banco para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo son apropiados y observan los requerimientos establecidos por las entidades de control.

Como Auditoría Interna, se evaluó la gestión de la Unidad de Cumplimiento, así como la del Oficial de Cumplimiento. También, se confirmó la aplicación de las normas de prevención en las distintas operaciones que se realizan en las oficinas y departamentos del banco.

En mi opinión, las políticas, normas y procedimientos aplicados por el banco cumplen con el propósito de controlar y prevenir el lavado de activos, provenientes de actividades ilícitas.

Guayaquil, 16 de marzo de 2018.

BANCO D-MIRO S.A.



Ing. Ingrid Moscoso Sandoval  
AUDITOR INTERNO

Ing. Com. Ingrid Moscoso S.  
Auditor Interno  
Banco D-MIRO S.A.



# Informe de Auditoría Externa



Tel: +593 2 254 4024  
Fax: +593 2 223 2621  
www.bdo.ec

Amazonas N21-252 y Carrón  
Edificio Londres, Piso 5 y 6  
Quito - Ecuador  
Código Postal: 170526

Tel: +593 4 256 5394  
Fax: +593 4 256 1433

Victor Manuel Rendón 401 y General  
Córdova, Edificio Amazonas, Piso 9  
Guayaquil - Ecuador  
Código Postal: 090306

## Informe de los Auditores Independientes

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco D-MIRO S.A., que corresponden al balance general al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas. Los estados financieros adjuntos han sido preparados por la administración del Banco de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco D-MIRO S. A., al 31 de diciembre de 2017, el resultado de sus operaciones y el flujo de efectivo por el año terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

### Bases para nuestra opinión

Realizamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más detalladamente en la sección "Responsabilidades del Auditor" en relación con la Auditoría de los estados financieros. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética, junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en el Ecuador, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido nos proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### Énfasis

Sin calificar nuestra opinión, como se explica en las políticas contables significativas, los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo a normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Estas normas y prácticas difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera y fueron adoptadas por requerimiento y para propósitos de cumplimiento con las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros adjuntos no deben ser usados para otros propósitos. No obstante esta restricción, las normas legales vigentes disponen que el informe tenga carácter público.



# Informe de Auditoría Externa



## Principales asuntos de auditoría

Los principales asuntos de auditoría son aquellos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017. Estos asuntos se abordaron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y al formular nuestra opinión al respecto, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

### Valoración de Inversiones.

La Administración del Banco D-MIRO S. A., valora cada uno de los activos que conforman el portafolio de inversiones según lo determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. De acuerdo a esta normativa las inversiones se valoran así:

Inversiones mantenidas hasta su vencimiento: Valoración al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Los cambios por valoración, es decir, en el costo amortizado, se registra en el estado de resultados.

Inversiones disponibles para la venta: Valoración diaria a valor razonable. Los cambios en el valor razonable se registrarán en el patrimonio como ganancias o pérdidas no realizadas y se trasladarán al estado de resultados cuando el instrumento sea vendido o realizado, o cuando se determine un deterioro de valor.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación a la valoración de las inversiones fueron:

- Determinar el tipo de instrumento financiero a valorar acorde al portafolio de Inversiones de la entidad.
- Establecer el método de valoración de cada inversión de acuerdo al tipo de instrumento.
- Verificar la valoración del portafolio de inversiones mediante un recálculo conforme a la metodología según la normativa vigente.

En la Nota 5 se incluyen las revelaciones del Banco sobre la valoración de las inversiones.

### Provisiones de cartera de crédito.

La Administración del Banco D-MIRO S. A., establece reservas para cubrir posibles pérdidas que pueden llegar a producirse en la recuperación de los activos de riesgo en base a su modelo interno y de acuerdo con lo establecido en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros. Al 31 de diciembre de 2017, el Banco presenta provisión genérica por tecnología por US\$994,410 la cual no supera el límite de 1.5% del total de la cartera bruta de acuerdo a lo indicado en la Resolución 139-2015-F del 23 de octubre de 2015 y 293-2016-F del 28 de octubre de 2016.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación a las provisiones de cartera de créditos y contingentes fueron:

- Clasificar las operaciones de crédito de acuerdo al tipo de cartera al 31 de diciembre de 2017.
- Verificar el cálculo para la calificación y constitución de provisiones de cartera.
- Verificar la constitución de una provisión por deterioro de las inversiones en los casos que corresponda, de conformidad con la normativa vigente.



# Informe de Auditoría Externa



En las Notas 6 se incluyen las revelaciones del Banco sobre las provisiones de cartera de créditos.

## Patrimonio Técnico.

La Administración del Banco D-MIRO S.A., de conformidad con las disposiciones legales, mantiene una relación entre su patrimonio técnico constituido y la suma ponderada de sus activos de riesgo y contingentes no inferior al 9%. En relación con los activos totales y contingentes el requerimiento de patrimonio técnico, el Banco D-MIRO S.A. cumple con la normativa.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación al patrimonio técnico fueron:

- Verificar la información contenida en el Formulario 229 "Relación entre patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo".
- Revisar el cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, respecto al patrimonio técnico.
- Analizar el cumplimiento de las relaciones mínimas del patrimonio técnico constituido conforme la normativa vigente.

En las Notas 17 y 18 se incluyen las revelaciones del Banco sobre el patrimonio técnico.

## Reconocimiento del ingreso.

La Administración del Banco D-MIRO S. A., registra sus ingresos:

- De acuerdo al método del devengado.
- Los intereses no cobrados dentro de los 30 días contados desde la fecha de vencimiento, la porción devengada en el periodo corriente se revierte con cargo a intereses ganados y la porción devengada con el periodo anterior se debita de los resultados del periodo como otros gastos y pérdidas.
- Los intereses en mora y de aquella cartera de créditos que no devenga intereses son registrados en los resultados del ejercicio en que se cobran.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación al reconocimiento del ingreso fueron:

- Obtener los saldos mensuales de la cartera de crédito por operación y verificar el cuadro de los reportes con los saldos de los estados financieros.
- Verificar las tasas aplicadas en las operaciones de cartera de crédito debidamente aprobadas por el Directorio del Banco y de acuerdo a los máximos establecidos por el Organismo de Control.
- Realizar un recálculo de los intereses devengados durante el periodo y su revelación en los estados financieros conforme lo establece la normativa vigente.

En la Nota 20 se incluyen las revelaciones del Banco sobre el reconocimiento del ingreso.



# Informe de Auditoría Externa



## Evaluación de los controles generales de tecnologías de información.

El Banco utiliza varias aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es alto. Existe un riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de las aplicaciones informáticas, la segregación de funciones, la transferencia de datos entre diferentes aplicativos y los controles automáticos de los mismos. Consecuentemente, la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría con la asistencia de especialistas de tecnología, fueron:

- Realizar pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales de tecnologías de información, y del proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, y de controles relevantes para la auditoría.
- Verificar la integridad y exactitud de los reportes financieros, no identificamos situaciones de excepción significativas en nuestras pruebas realizadas.

El trabajo que hemos realizado nos ha permitido obtener evidencia para confiar en los controles generales de tecnologías de información para fines de nuestro alcance de auditoría.

## Otra información

La Administración del Banco D-MIRO S.A., es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el informe anual a los accionistas, informe del Directorio e informe del Gerente General del Banco D-MIRO S. A., pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o de lo contrario parece estar materialmente equivocada. Si, con base en el trabajo que hemos realizado, llegamos a la conclusión de que hay una declaración equivocada material de esta otra información, estamos obligados a informar sobre ese hecho. No tenemos observaciones significativas que informar al respecto.

## Responsabilidades de la Administración y del Directorio del Banco sobre los estados financieros

La Administración del Banco D-MIRO S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y la Superintendencia de Bancos del Ecuador, entidad encargada del control y vigilancia de las instituciones del sistema financiero, y de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.





# Informe de Auditoría Externa



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco D-MIRO S.A., para continuar como una empresa en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha a menos que la Administración intente liquidar el Banco o cesar operaciones, o no tiene otra alternativa realista sino hacerlo.

Los miembros del Directorio de la entidad son los responsables de supervisar el proceso de la información financiera del Banco.

## Responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros

Nuestra responsabilidad es obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Un aseguramiento razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) siempre detecte un error significativo cuando este exista. Los errores significativos pueden surgir de fraude o error y se consideran significativos, siempre y cuando de manera individual o en conjunto, éstos pudiesen influir en las decisiones económicas a ser tomadas por los usuarios basados en dichos estados financieros.

Una descripción más detallada de las responsabilidades del auditor para la auditoría de los estados financieros se encuentra descrita en el Apéndice al informe de los auditores independientes adjunto.

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestras opiniones adicionales establecidas en la Resolución No. CNV-008-2006 del Consejo Nacional de Valores, de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, límites de operaciones activas y contingentes, información financiera suplementaria, comisario; y, cumplimiento de las obligaciones tributarias del Banco D-MIRO S.A., como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017, se emiten por separado.

*BDO ECUADOR.*

Marzo 12, 2018  
RNAE No. 9118  
Guayaquil, Ecuador

Xavier Puebla - Socio



## Calificación de Riesgo

**PCR** | PACIFIC  
CREDIT  
RATING

“Prestigio, Rapidez y Respuesta Ágil”

### CERTIFICA

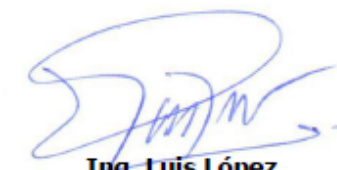
Que el Comité de Calificación de Riesgo No.156.2017 celebrado el 01 de Diciembre de 2017, con el análisis de la información financiera al 30 de Septiembre de 2017, acordó asignar la siguiente categoría de calificación al **Banco D-MIRO S.A.**

**“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 01 días del mes de Diciembre de 2017.

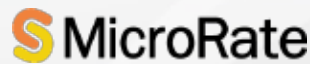


**Ing. Luis López**  
Gerente General

*“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”*



# Socios Estratégicos locales y del Exterior





Dirección: Coop. Américo Vespucio 2, Mz. A, Solar 8, Vía Perimetral Km. 42,  
Isla Trinitaria  
Teléfono (PBX): (593- 4) 3700500  
[www.d-miro.com](http://www.d-miro.com)