

A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

A.1.1	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas. Número de accionistas en los últimos 3 años. Personas Naturales y Jurídicas.	Año 2015	Año 2016	Año 2017
		Mission Alliance	Misjonsalliansen	Misjonsalliansen
		Alliance Microfinance	Alliance Microfinance	Alliance Microfinance

A.1.2	Distribución del capital de los accionistas	Año 2017	Monto	Porcentaje
		Más de \$ 100,000		
		Misjonsalliansen	\$ 15.130.700	99%
		Alliance Microfinance	\$ 131.500	1%

A.1.3	Clasificación de los Accionistas por tiempo de permanencia	Menos de 1 año	De 1 a 3 años	Más de 5 años
				Misjonsalliansen
				Alliance Microfinance

A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

A.2.1 Número de Juntas Generales de Accionistas:

No. De Sesiones	Fecha de la Junta	Tipo de Junta	Número Total de Accionistas	% Asistencia
No. 1	Febrero 17 /2017	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 2	Febrero 17 /2017	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 3	Marzo 29 / 2017	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 4	Marzo 30 / 2017	Ordinaria - Universal	2	100%
No. 5	Junio 01 / 2017	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 6	Junio 09 / 2017	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 7	Agosto 18 / 2017	Extraordinaria - universal	2	100%

A.2.2 Gastos Totales erogados por la junta. Totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta o asamblea incluyendo cualquier tipo de gasto realizado.

JUNTA REALIZADA	GASTOS	ACCIONISTAS ASISTENTES	GASTO PROMEDIO POR ASISTENTE
Febrero 17 /2017	USD 200	2	100%
Febrero 17 /2017	USD 200	2	100%
Marzo 29 / 2017	USD 200	2	100%
Marzo 30 / 2017	USD 200	2	100%
Junio 01 / 2017	USD 200	2	100%
Junio 09 / 2017	USD 200	2	100%
Agosto 18 / 2017	USD 200	2	100%

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**



A.2.3 Número total de accionistas que participaron en la última elección a miembros del directorio, se podrá clasificar por género de los participantes.

ELECCIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO	DATOS
Miembros del Directorio electos	4 Principales y 5 suplentes
Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)	09/06/2017
Número de votos	Unanimidad
Número total de Accionistas asistentes	2
Número total de Accionistas que votaron / número total de accionistas	100%

A.2.4 Número total de miembros del directorio que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificación por género.

Fecha de elección	Directores electos	Número de votos	Tiempo Periodo electos	Directores hombres	Directores mujeres
09/06/2017	9	100%	2 años	8	1

A.2.5 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.

Fecha de la Junta	Número total de accionistas que aprobaron las políticas / número total de accionistas	Número total de los accionistas asistentes
	2	100%

A.2.6	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política de conflictos de intereses.		
Fecha de la Junta	Número total de accionistas que aprobaron las políticas / número total de accionistas	Número total de los accionistas asistentes	
En el año 2017 no se pronunciaron sobre la política "Conflicto de Interés"			

B.1 INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

B.1.1	Características y rotación de los miembros del directorio. <i>Tiempo promedio de permanencia como miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.</i>		
--------------	--	--	--

NOMBRE DEL DIRECTOR	CARGO	TIEMPO PROMEDIO EN EL BANCO
THOMAS KLUNGSOEYR	PRESIDENTE DEL DIRECTORIO	6 MESES
ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE	VICEPRESIDENTA DEL DIRECTORIO	61 MESES
HUGH SINCLAIR	DIRECTOR PRINCIPAL	71 MESES
JAVIER LEÓN REYES	DIRECTOR PRINCIPAL	6 MESES
ANDREAS ANDERSEN	DIRECTOR SUPLENTE	83 MESES
ROY MERSLAND	DIRECTOR SUPLENTE	83 MESES
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	DIRECTOR SUPLENTE	28 MESES
SVEIN ARNE	DIRECTOR SUPLENTE	6 MESES
CHRISTOPHER ANDERSEN	DIRECTOR SUPLENTE	6 MESES

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017



B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité

MIEMBROS DEL DIRECTORIO	COMITÉ AUDITORIA	COMITÉ CUMPLIMIENTO	CAIR	COMITÉ RETRIBUCIONES	COMITÉ ÉTICA	COMITÉ TECNOLOGÍA
THOMAS KLUNGSOEYR			6 MESES	6 MESES	6 MESES	
ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE		53 MESES		54 MESES		
HUGH SINCLAIR					6 MESES	38 MESES
JAVIER LEÓN	6 MESES					
ROY MERSLAND				54 MESES		
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	6 MESES				22 MESES	
SVEIN ARNE						
CHRISTOPHER ANDERSEN						
ANDREAS ANDERSEN					22 MESES	

B.1.3 Características y rotación de los miembros del Directorio.

Nivel de rotación.- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del Directorio.

Tiempo promedio: 2 años

B.1.3 Características y rotación de los miembros del Directorio.

Número de miembros del Directorio o del Organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.

9 Directores

B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉ DE AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA Y RETRIBUCIONES.

B.2.1 Funcionamiento de los Comités

Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.

Se han ejecutado sesiones entre los comités señalados.

B.2.2 Comité de Auditoría

Se realizaron 13 Sesiones en el año 2017 (6 Ordinarias, 7 Extraordinarias)

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	5	2
No. 2	5	2
No. 3	5	2
No. 4	5	1
No. 5	5	2
No. 6	5	1
No. 7	5	2
No. 8	5	2
No. 9	5	2
No. 10	5	2
No. 11	5	2
No. 12	5	2
No. 13	5	2
No. 14	5	2
No. 15	5	2

B.2.3 Comité de Riesgos.

Se realizaron 13 Sesiones. (12 Ordinarias, 1 extraordinaria)

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	5	1
No. 2	9	1
No. 3	8	1
No. 4	11	1
No. 5	7	1
No. 6	7	1
No. 7	9	1
No. 8	9	1
No. 9	10	2
No. 10	11	1
No. 11	13	1
No. 12	5	2
No. 13	5	2

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017



B.2.4 Comité de Cumplimiento.

Se realizaron 13 Sesiones (12 ordinarios, 1 extraordinario).

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	8	1
No. 2	8	1
No. 3	8	1
No. 4	8	1
No. 5	8	1
No. 6	8	1
No. 7	8	1
No. 8	8	1
No. 9	8	1
No. 10	8	1
No. 11	8	1
No. 12	8	1
No. 13	8	1

B.2.5 Comité de Ética

En el año 2017 se celebró una sesión del comité de ética

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	4	2

B.2.6 Comité de Retribuciones

El comité de retribuciones sesionó 3 veces en el año.

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	5	2
No. 2	5	2
No. 3	5	2

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B. 3.1 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio

Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación

En el año 2017 se realizó un curso de capacitación a los Directores.

B. 3.2 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio

Participación de los accionistas en procesos de capacitación

En el año 2017 se realizó una capacitación a los Accionistas

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.

Número total de reuniones del directorio o del organismo que haga sus veces realizadas en el año.

Se celebraron 23 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 11 extraordinarias)

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017



C.1.2 Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que asistieron a cada reunión.

No. de la sesiones ordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 1	26-01-2017	5
No. 2	23-02-2017	5
No. 3	22-03-2017	5
No. 4	27-04-2017	5
No. 5	25-05-2017	5
No. 6	28-06-2017	5
No. 7	27-07-2017	5
No. 8	31-08-2017	5
No. 9	28-09-2017	5
No. 10	25-10-2017	5
No. 11	22-11-2017	5
No. 12	20-12-2017	5

No. de la sesiones extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 1	26-01-2017	5
No. 2	ANULADA	
No. 3	10-04-2017	5
No. 4	12-04-2017	5
No. 5	12-04-2017	5
No. 6	07-06-2017	5
No. 7	18-07-2017	5
No. 8	16-08-2017	5
No. 9	16-08-2017	5
No. 10	12-12-2017	5
No. 11	12-12-2017	5

C.1.3 Participación en el comité de ética.

Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.

Ningún caso reportado.

C.1.4 Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles

Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación.

N/A

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO.

GASTO TOTAL ANUAL DEL DIRECTORIO	C.2.1	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número reuniones realizadas.	\$ 1.250
	C.2.2	Gasto promedio causado por los miembros del directorio. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones	\$ 11.200
	C.2.3	Promedio de inversión en capacitación por cada Director: Monto de Inversión en cursos de capacitación / Número de miembros del Directorio	\$ 150
		Participación de la inversión en capacitación respecto del total de gastos operativos: Monto de Inversión en los cursos de capacitación / Total de gastos operativos del Banco	0.005%

C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Información sobre estadísticas de consultas reclamos presentados por los usuarios del sistema financiero. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos.

C.3.1	No. Casos Resueltos	8
	No. Casos Presentados	2
C.3.2	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos	2
	Número de casos presentados a la Entidad	8

C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

Número de clientes nuevos incorporados cada año		
2015	2016	2017
10.992	4536	65.367

C.3.4 Salida de Clientes

Número de clientes que se retiran cada año		
2015	2016	2017
275	58.626	30.000

D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

D.1

Características del equipo gerencial.

Información del equipo gerencial. Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama del banco.

CARGO	C 1.1. Tiempo de Servicio	C 1.2 Tiempo Promedio de permanencia	C 1.3 Género (H) (M)	C 1.4 Nivel de estudios	OBSERVACIONES
Gerente General – Lenin Loyola	Treinta y seis meses	Un año y cinco meses	H	Superior	Inició como Gerente General (E) en Julio del 2016
Auditor Interno – Carlos Ayllon	Veintidós meses	Un año y doce meses	H	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta febrero del 2017
Auditor Interno – Ingrid Moscoso	Diez meses	Diez meses	M	Superior	Inició a laborar en Banco D-MIRO S.A. marzo del 2017
Gerente de Negocios – Ángela Aviles	Veinte meses	Nueve meses	M	Post Grado	Inició en el cargo desde marzo 2017
Gerente de Riesgos – Raúl AVECILLA	Setenta y un meses	Un años un mes	H	Post Grado	Inició como Gerente de Riesgos desde el 1 de Diciembre
Gerente de Tecnología – Miguel Fuentes	Dos años	veinticuatro meses	H	Superior	
Sub Gerente de Procesos – Luis Hernandez	Un año siete meses	Un año siete meses	M	Superior	
Gerente Talento Humano – Martha Zambrano	Treinta y siete meses	Un año tres meses	M	Superior	Gerente de TH encargada desde el 18 de mayo del 2016

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**



Gerente Financiero – Fabián Victores	Ochenta y un meses	seis años y nueve meses	H	Superior	Gerente Financiero Administrativo encargado desde el 01 de agosto 2016
Sub Gerente de Operaciones -Cristina Cotrina	Setenta y nueve meses	seis años y siete meses	M	Secundaria	Estuvo en el cargo hasta octubre del 2017
Jefe Área Legal - Nathalie Córdova	Cuarenta y siete meses	Un año y un mes	M	Superior	Trabajó en D-MIRO desde 16 de julio del 2013 hasta el 03 de mayo del 2016, reingreso el 08/12/2016
Oficial de Cumplimiento – Roxana Pavón	Cuarenta y tres meses	Un años seis meses	M	Superior	Inicio en el cargo en el mes de Junio del 2016
Subgerente de Crédito – Ángela Avilés	Siete meses	Siete meses	M	Post Grado	Estuvo en ese cargo hasta marzo 2017
Jefa de Crédito	Veinticinco meses	Diez meses	M	Superior	Ingresó en el cargo marzo 2017
Secretaria General – Paola Cruz	Treinta y dos meses	Un año y un mes	M	Egresada	Ingresó en el cargo diciembre 2016.

INFORMACIÓN LABORAL
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS

E.1.1 Número de empleados clasificados por género:

Empleados por género	Año 2015	Año 2016	Año 2017
Hombres	181	162	144
Mujeres	186	154	176
Total Empleados	367	316	320

E.1.2 Número de empleados clasificados por género:

Nivel de estudios	Año 2015	Año 2016	Año 2017
Secundaria	140	75	65
Superior	221	231	250
Post Grado	6	10	5
Total Empleados	367	316	318

E.1.3 Número de Empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito.

Áreas	Año 2015	Año 2016	Año 2017
Área de Crédito	156	143	116
Área de Captación	6	2	2

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017**



E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia.

Empleados	Año 2015	Año 2016	Año 2017
De 1 a 3 años	202	192	173
De 3 a 5 años	165	124	44
Más de 5 años	0	0	102

E.1.5 Salidas de Personal de los últimos tres años.

	Año 2015	Año 2016	Año 2017
Empleados Desvinculados	62	133	92
Índice de Rotación	10,45%	39,52%	29.21%

E.2 CAPACITACIÓN

E.2.1

Programas de Capacitación.

Valor de la inversión en capacitación últimos tres años.

	Año 2015	Año 2016	Año 2017
Valor de Capacitación	\$174,379.16	\$146,058,70	\$52.982.92

E.2.2

Número de Programas de capacitación

	Año 2015	Año 2016	Año 2017
	192	106	274

E.2.3

Número de Asistente a los programas de capacitación / Número de Empleado

	Año 2015	Año 2016	Año 2017
No personas asistentes cursos	332	263	364
Total personal	312	367	316