

## A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

### A.1.1. Número de Accionistas y Socios en los últimos tres años.

Año 2014	Año 2015	Año 2016
Mission Alliance	Misjonsalliansen	Misjonsalliansen
Alliance Microfinance	Alliance Microfinance	Alliance Microfinance

### A.1.2. Distribución porcentual del capital

Año 2016	Monto	Porcentaje
Más de \$ 100,000		
Misjonsalliansen	\$ 13.130.700	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:

Fecha de la Junta	Tipo de Junta	Número Total de Accionistas	% Asistencia
Marzo 30 / 2016	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
30/03/2016	\$400.00	2	\$ 200.00

### 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	5 Principales y 5 suplentes
Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)	10/04/2015
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
10/04/2015	10	100%	2 años	7	3

**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 2016 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.

*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.*

NOMBRE DEL DIRECTOR	CARGO	TIEMPO PROMEDIO EN EL BANCO
ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE	PRESIDENTA DEL DIRECTORIO (E)	49 MESES
ANDREAS ANDERSEN	DIRECTOR PRINCIPAL	71 MESES
HUGH SINCLAIR	DIRECTOR PRINCIPAL	59 MESES
RODRIGO ESPINOSA BERMEO	DIRECTOR PRINCIPAL	16 MESES
ROY MERSLAND	DIRECTOR SUPLENTE	71 MESES
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	DIRECTOR SUPLENTE	16 MESES
JOSE ABEL DEFINA BUCARAM	DIRECTOR SUPLENTE	16 MESES
ELSY PAREDES MERCHÁN	DIRECTOR SUPLENTE	16 MESES
MA. LOURDES ARTEAGA FLORES	DIRECTOR SUPLENTE	16 MESES

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO  
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**



**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
JEAN PAUL KAISIN RICAURTE			41 MESES			
ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE		41 MESES		42 MESES		
ANDREAS ANDERSEN					16 MESES	
HUGH SINCLAIR						26 MESES
RODRIGO ESPINOSA BERMEO	15 MESES					
ROY MERSLAND				42 MESES		
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ					16 MESES	
JOSE ABEL DEFINA BUCARAM						
ELSY PAREDES MERCHÁN				16 MESES		
MA. LOURDES ARTEAGA FLORES	14 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: 5 años**

**B.1.4 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.**

**10 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 41 sesiones entre los comités señalados.

#### B.2.2 Comité de Auditoría

Se realizaron 13 Sesiones en el año 2016 (6 Ordinarias, 7Extraordinarias)

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

#### B.2.3 Comité de Riesgos.

Se realizaron 12 Sesiones. (12 Ordinarias).

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

## INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016



### B.2.4 Comité de Cumplimiento.

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

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

### B.2.5 Comité de Ética

En el año 2016 se celebró una sesión del comité de ética

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	2	2

### B.2.6 Comité de Retribuciones

El comité de retribuciones sesionó 2 veces en el año.

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	3	2
No. 2	3	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 2016 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 2016 no se realizaron capacitaciones a los Accionistas

### C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

#### 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 14 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 2 extraordinarias)

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO  
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016**



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

No. de la sesión	No. De miembros
No. 1	5
No. 2	5
No. 3	5
No. 4	5
No. 5	5
No. 6	5
No. 7	5
No. 8	5
No. 9	5
No. 10	5
No. 11	5
No. 12	5
No. 13	5
No. 14	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 jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio.**

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

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO  
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016



C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO.

GASTO TOTAL ANUAL DEL DIRECTORIO	C.2.1	<b>Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto:</b> Monto del gasto efectuado / número reuniones realizadas.	\$ 1.250
	C.2.2	<b>Gasto promedio causado por los miembros del directorio.</b> Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones	\$ 11.200
	C.2.3	<b>Promedio de inversión en capacitación por cada Director:</b> Monto de Inversión en cursos de capacitación / Número de miembros del Directorio	\$ 150
		<b>Participación de la inversión en capacitación respecto del total de gastos operativos:</b> 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	24
	No. Casos Presentados	24
C.3.2	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos	5
	Número de casos presentados a la Entidad	19

**C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.**

<b>Número de clientes nuevos incorporados cada año</b>		
<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
8.512	10.992	4536

**C.3.4 Salida de Clientes.**

<b>Número de clientes que se retiran cada año</b>		
<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
9.432	275	58.626

## D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

### 1. CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

D.1. 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	D 1.1. Tiempo de Servicio	D 1.2 Tiempo Promedio de permanencia	D 1.3 Género (H) (M)	D 1.4 Nivel de estudios	OBSERVACIONES
Gerente General - Carlos Viteri	Treinta y cuatro meses	Dos años y diez meses	H	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta Julio 2016
Gerente General – Lenin Loyola	Veintitrés meses	Cinco meses	H	Superior	Inició como Gerente General ( E ) en Julio del 2016
Gerente Financiero Administrativo – Lenin Loyola	Diecinueve meses	Un año y siete meses	H	Superior	Ascencio a Gerente General; trabajó en esta área hasta Junio del 2016
Auditor Interno – Carlos Ayllon	Veintidós meses	Un año y diez meses	H	Superior	
Gerente de Negocios – Luis Zambrano	Veintiséis meses	Dos años y dos meses	H	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta mayo del 2016
Gerente de Riesgos - Efraín Arguello	Veinte meses	Un año y ocho meses	H	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta mayo del 2016
Gerente de Riesgos – Raúl AVECILLA	Cincuenta y nueve meses	Cuatro años y once meses	H	Superior	Inició como Gerente de Riesgos desde el 1 de Diciembre
Gerente de Tecnología – David Hinojosa	Cincuenta y ocho meses	Cuatro años y diez meses	H	Superior	Trabajó como Gerente de Tecnología hasta febrero del 2016

## INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016



Gerente de Tecnología – Miguel Fuentes	Un año	Doce meses	H	Superior	
Gerente de Procesos – Magdalena Carcelén	Veintinueve meses	Dos años y cinco meses	M	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO hasta febrero del 2016
Gerente de Talento Humano - Darío Becerra	Veintisiete meses	Dos años y tres meses	H	Superior	Trabajó en Banco D-MIRRO S.A. hasta mayo del 2016
Sub Gerente Talento Humano – Martha Zambrano	Veinticinco meses	Dos años y un mes	M	Superior	Gerente de TH encargada desde el 18/05/2016
Sub Gerente Financiero – Fabián Victores	Sesenta y nueve meses	Cinco años y nueve meses	H	Superior	Gerente Financiero Administrativo encargado desde el 01/08/2016
Sub Gerente de Operaciones -Cristina Cotrina	Sesenta y nueve meses	Cinco años y nueve meses	M	Secundaria	
Subgerente de Diaconía y Responsabilidad Social – Ibán Castro	Sesenta y nueve meses	Cinco años y nueve meses	H	Superior	
Jefe Área Legal - Ilbert Sandoya	Sesenta y un mes	Cinco años y un mes	H	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta mayo del 2016
Jefe Área Legal y Asesora legal - Esther García	Veinticinco meses	Dos años y un mes	M	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta noviembre del 2016
Jefe Área Legal - Nathalie Córdova	Treinta y cinco meses	Dos años y once meses	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 - Rita Vargas	Sesenta y un mes	Cinco años y un mes	M	Superior	Trabajó en Banco D-MIRO S.A. hasta mayo del 2016
Oficial de Cumplimiento – Roxana Pavón	Treinta meses	Dos años y seis meses	M	Superior	Inicio en el cargo en el mes de Junio
Subgerente de Crédito – Ángela Avilés	Siete meses	Siete meses	M	Post Grado	Ingresó a Banco D-MIRO S.A. en el mes de junio 2016

## E INFORMACIÓN LABORAL

### E. 1. CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS

#### E.1.1 Características de los empleados

Número de empleados clasificados por género:

Empleados por género	Año 2014	Año 2015	Año 2016
Hombres	147	181	162
Mujeres	165	186	154
<b>Total Empleados</b>	<b>312</b>	<b>367</b>	<b>316</b>

#### E.1.2. Número de empleados clasificados por nivel de educación.

Nivel de estudios	Año 2014	Año 2015	Año 2016
Secundaria	141	140	75
Superior	168	221	231
Post Grado	3	6	10
<b>Total Empleados</b>	<b>312</b>	<b>367</b>	<b>316</b>

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

Áreas	Año 2014	Año 2015	Año 2016
Área de Crédito	132	156	143
Área de Captación	3	6	2

**E.1.4. Clasificación de los empleados por su permanencia.**

Empleados	Año 2014	Año 2015	Año 2016
De 1 a 3 años	170	202	192
De 3 a 5 años	142	165	124
Más de 5 años	0	0	0

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

	Año 2014	Año 2015	Año 2016
Empleados Desvinculados	64	62	133
Índice de Rotación	9,67%	10,45%	39,52%

## INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016



### E.2 CAPACITACIÓN

#### E.2.1 Programas de Capacitación.

Valor de la inversión en capacitación últimos tres años.

	Año 2014	Año 2015	Año 2016
<b>Valor de Capacitación</b>	\$131,349.26	\$174,379.16	\$146,058,70

#### E.2.2. Número de Programas de capacitación

Año 2014	Año 2015	Año 2016
145	192	106

#### E.2.3. Número de Asistente a los programas de capacitación / Número de Empleado

	Año 2014	Año 2015	Año 2016
<b>No personas asistentes cursos</b>	310	332	263
<b>Total personal</b>	312	367	316
<b>Indicador</b>	99%	90%	83%