

**ANEXO 1**  
**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO (2017)**

<b>INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO BANCO DELBANK S.A.</b>		
<b>A</b>	<b>INDICADOR</b>	
<b>A.1</b>	<b>Conformación del capital.-</b>	
A.1.1	Informe sobre la Composición del capital, Distribución del capital. Revelación de las instituciones vinculadas.-	2015:52 2016: 52 2017: 52 No se mantiene conformado grupo financiero
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas	Distribución porcentual del capital por rango: DE 1.000 A 5.000 INMOBILIARIA EBAVAL S.A con el 0,0113279261% DE 5.001 A 10.000 N/A DE 10.001 A 50.000 N/A DE 50.001 A 100.000 N/A  MAS DE 100.000 HECTOR LUCIANO DELGADO ALVARADO 33,0037548232% INMOCTUBRE S.A., 15,1124493607% PLAYA MAR Y SOL INMOPLASOL C. LTDA., 44,7913503587% GLOBALBUSINESS S.A. 3,0125404405% KARITER S.A. 1,6657776031% ENVIOSA S.A. 2,3884099983%
A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	Los accionistas tienen un tiempo de permanencia de más de CINCO AÑOS, con excepción de los siguientes accionistas cuyos porcentajes de participación se encuentran en el rango de entre 3 a 5 años: Kariter S.A., Enviosa S.A. y Globalbusiness S.A.
A.2	<b>Participación en las Juntas Generales Accionistas</b>	
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el 2016:  (2) Tres Juntas	Número total de los accionistas asistentes/Número total de accionistas: 0,115 Se aclara que medularmente Asistieron a la Junta 6 accionistas que representan el 96,97% del total del capital suscrito y pagado del Banco
	Fechas de Junta:	1) 30-03-2017 2) 16-11-2017
	Tipo de junta:	1) Ordinaria 2) Extraordinaria
	Número total de los accionistas asistentes: (1) Ordinaria: 6 accionistas que representan el 99,97% (2) Extraordinaria: 6 accionistas que representan el 99,97%	Número de accionistas que registraron su votación en la junta (1) Ordinaria: 6 accionistas que representan el 99,97% (2) Extraordinaria: 6 accionistas que representan el 99,97%

A.2.2	<b>Gastos totales erogados por Junta</b>	<b>Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada accionista asistente</b>
	\$384	US\$64
A.2.3	<b>Número total de última</b>	<b>Accionistas que participaron en la elección a miembros del Directorio</b>
	Fecha de la última elección de representantes: 16-11-2017	Número total de votos con el que fueron elegidos 2.749.293.066.
	Número total de accionistas asistentes a la junta: 6 accionistas que representan el 99,97%	Número total de accionistas que votaron/Número total de accionistas de la entidad: 0,115
A.2.4	Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos en la junta del 16-11-2017: 4 Tiempo para el cual fueron elegidos: 2 años Número de votos con los cuales fueron elegidos 2.749.293.066, Género 3 masculino y 1 femenino	Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio:  (Global): años Directores Principales: años 5.65 Directores Suplentes: años 3.42
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta sobre la política de remuneraciones: 6 accionistas que representan el 99,97%	Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas/Número total de accionistas de la entidad:  0,115
	Fecha de la Junta en la que se adoptaron tales decisiones:	16-11-2017
	Número total de los accionistas asistentes:	6 accionistas que representan el 99,97%
A.2.6	Participación de los accionistas en Decisiones adoptadas en la junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.	Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas/Número total de accionistas:  0,115
	Fecha de la Junta en la que se adoptaron tales decisiones:	30-03-2017
	Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	6 accionistas que representan el 99,97%

<b>B.</b>		<b>INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>						
<b>B.1</b>		<b>CONFORMACION DEL DIRECTORIO</b>						
B.1.1	Características y rotación de los miembros del Directorio	Tiempo promedio de permanencia como miembros del Directorio						
B.1.2								
		<b>Apellidos y Nombres</b>	<b>Fecha de Resolución inicial de calificación</b>	<b>No. Resolución SBS inicial</b>	<b>Fecha de última Resolución SB</b>	<b>No. Resolución SB</b>	<b>TIEMPO PERMANENCIA CORTADO AL 31-12-2017</b>	<b>tiempo en años</b>
		<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b>						
		VERA GUILLEN JOSE DAVID	09/05/2005	SBS-INIF-2005-0215	07/06/2017	SB-IRG-2017-193	12 AÑOS 7 MESES	12.58
		RICARDO ISAIAS VITERI RAMIREZ	20-12.2017	SB-IRG-2017-399	20/12/2017	SB-IRG-2017-399	11 DIAS	0.03
		GARCIA REGALADO JORGE OSIRIS	31/12/2008	IRG-2008-093	07/06/2017	SB-IRG-2017-193	8 AÑOS	8
		CESAR ENRIQUE FREIRE QUINTERO	18/12/2015	SB-IRG-DJyTL-2015-175	27/12/2017	SB-IRG-2017-408	2 AÑOS	2
		<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>						
		MARIA EUGENIA ESPINOZA MOYA	16/06/2014	SBS-IRG-DJyTL-2014-061	20/12/2017	SB-IRG-2017-399	3 AÑOS 6 MESES	3.5
		JOSE SIMON PALADINES PARRALES	06/08/2013	IRG-DJyTL-2013-0132	10/08/2017	SB-IRG-2017-257	4 AÑOS 4 MESES	4.33
		ARTURO MANUEL ORDOÑEZ ORTIZ	27/07/2015	IRG-DJyTL-2015-107	07/06/2017	SB-IRG-2017-193	2 AÑO 5 MESES	2.42
B.1.3		NIVEL DE ROTACION: Durante el 2017 se produjo la desvinculación de 1 director principal y 1 director suplente						
B.1.4		NUMERO DE MIEMBROS DEL DIRECTORIO QUE TIENE EDUCACION RELACIONADA CON ADMINISTRACION, ECONOMIA, FINANZAS O LEYES: 7						
B.2	<b>PARTICIPACION DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: AUDITORIA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ETICA, RETRIBUCIONES</b>							
B.2.1	<b>Funcionamiento de los Comités</b>	<b>Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión</b>						
B.2.2	<b>Comité de auditoría</b>	6 sesiones y asistieron todos sus miembros: CPA Carlos Placencio Triviño Ab. María Eugenia Espinoza, Ab. Arturo Ordoñez. Indicador de desempeño: 100%						
B.2.3	<b>Comité de riesgos</b>	15 sesiones y asistieron todos sus miembros: Ec. Jorge García Regalado, vocal del Directorio; Econ. Boris Lascano Loor, Gerente General; Ec. Richard Arrieta, Jefe de Administración Integral de Riesgos. Indicador de desempeño: 100%						
B.2.4	<b>Comité de Cumplimiento</b>	15 sesiones y asistieron sus miembros Ab. José Vera Guillén, Presidente del Directorio, Eco. Boris Lascano Loor, Gerente General; Ing. Andrea Becerra Conforme, Oficial de Cumplimiento; Tania Trujillo Ullrich, Jefe de Operaciones; CPA. Walter Navarro Bustamante, Auditor Interno, Dra. Mercí Valarezo Medina, Asesora Legal, Sr. Manuel Cali, Jefe de Negocios y Mercadeo, Ec. Richard Arrieta Gavilanes, Jefe de Riesgos. Indicador de desempeño: 98.33%						
B.2.5	<b>Comité de ética</b>	13 sesiones y asistieron todos sus miembros: Ab. José Vera Guillén, Presidente del Directorio, en representación de los accionistas; Ec. Boris Lascano, Gerente General, en representación de la administración; Ab. Stefany Cuadros García, en representación de los Empleados. Indicador de desempeño: 100%						

B.2.6	<b>Comité de retribuciones</b>	4 sesiones y asistieron todos sus miembros: Ec. Ismael Demetrio Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta General de Accionistas; Ab. José Paladines y Ec. Jorge García Regalado miembros del Directorio; y, Ec. Boris Lascano Loo, Gerente General y representante legal del Banco. Indicador desempeño: 100%
B.3	<b>FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>	
B.3.1	<b>Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio</b>	Banco DelBank S.A. busca mantener informados a los directores, ejecutivos, empleados y accionistas, de las obligaciones y deberes, tanto legales, reglamentarios como estatutarios, que la persona asume junto con el cargo para el que es designado o contratado. En este sentido Banco DelBank realiza programas de inducción para aquellas personas que se integran a la entidad. Asimismo, busca que sus integrantes se mantengan actualizados respecto a las características de la entidad, mercado, productos y servicios que ofrece. Los directores en el ejercicio de sus funciones pueden apoyarse y asesorarse en las instancias internas del Banco, sin perjuicio de que a veces puede ser necesario recurrir a expertos en determinados temas que les otorguen una visión acabada y objetiva de los mismos. Conscientes de la importancia de contar con personal capacitado, se emprendió una campaña de capacitación en diversos aspectos relacionados con el giro del negocio, prevención de lavado de activos, riesgos, entre otros. El Directorio conoció del informe anual del Plan de capacitación del año 2017, y el área de Talento Humano es la encargada de velar por su cumplimiento.
B.3.2	<p>Participación de los accionistas en procesos de capacitación:</p> <p>Banco DelBank S.A. procura mantener informados a los accionistas asistentes a las Juntas sobre Resoluciones y cambios en la normativa bancaria vigente, así como también los accionistas mayoritarios invierten directamente en su capacitación en la que abarcan entre otros, temas relativos a la Banca, gestión de riesgos, y a la Prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos. Acordes a las buenas prácticas del gobierno corporativo se ha recomendado a la Gerencia General mantener la realización de programas de capacitación a fin de asegurar el buen entendimiento en temas relacionados a la banca, y elevar la calidad de la participación en los mismos.</p>	

<b>C</b>	<b>INFORMACION SOBRE EL DIRECTORIO</b>	
<b>C.1</b>	<b>FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>	
C.1.1	<b>Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio</b>	En el 2017 hubo 21 sesiones de Directorio entre ordinarias y extraordinarias.
C.1.2		A 7 sesiones asistieron a cada una 4 miembros; a otras 7 sesiones asistieron 5; y a las 7 sesiones restantes asistieron a cada una 3 miembros.
C.1.3	<b>Participación en el comité de ética.</b>	El Comité de Ética ha mantenido 13 reuniones durante el 2017. Se ha verificado la publicación del Contenido del Código de Ética en la página web institucional; se han realizado Charlas y recordatorios con la finalidad de promover la ética y transparencia en las actividades del Banco DelBank S.A.; fomentando una disciplina organizacional; brindando capacitación al personal para prestar servicios adecuados y oportunos en los procesos internos de la administración y en la prestación de servicios al usuario financiero; promoviendo una cultura de servicio. En el 2017 no se han reportado situaciones de conflicto de interés. .
C.1.4	<b>Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y</b>	Las Políticas de retribuciones en vigencia fueron actualizadas y aprobadas por la Junta de Accionistas el 16 de noviembre del 2017, por un total de 6 accionistas asistentes a la junta, que representan el 99,97% del total del capital suscrito y pagado del Banco, con un total de 2.749.293.066 votos. De acuerdo con lo que señala el artículo 245 del Código Orgánico Monetario y Financiero, numeral 10, la remuneración del Ejecutivo de primera línea, esto es, la del Gerente General y como tal representante legal de la entidad, se encuentra enmarcada dentro de las

<b>compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio</b>	normas establecidas en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, que señala que los rangos remunerativos dependen del tamaño de la institución, puesto que aquello permite determinar el riesgo sistémico, niveles de responsabilidad, carga operativa, entre otros factores. Para el efecto, Banco DelBank S.A. está clasificada como "Pequeña" en función del nivel y tamaño de sus activos, en atención a lo cual se sostiene que las remuneraciones del Directorio, del Gerente General, de los Gerentes de Área, no exceden el monto máximo establecido por el ente de control para la remuneración de los cargos de nivel ejecutivo de primera línea (Gerencia General) y nivel ejecutivo de segunda línea (Gerentes de Área). Por lo que se concluye que se ha dado fiel cumplimiento a la política de retribución existente, fijada y aprobada por la Junta de Accionistas.
--	---

<b>C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>				
C.2.1 Gasto total anual del directorio en el 2017, incluyendo gastos de capacitación, movilización u otros conceptos	C.2.1 Gasto promedio de las reuniones realizadas en el 2017: Monto del gasto efectuado/número de reuniones realizadas)	C.2.2 Gasto promedio causado por los miembros del Directorio que asisten a las reuniones: Monto de gastos efectuados/ Número de miembros asistentes	C.2.3 Monto de Inversión en cursos de capacitación a los directores / No. de miembros del Directorio	C.2.3 Monto de inversión en los cursos de capacitación / Total de ingresos alcanzados por la entidad
US\$26.300,00	US\$ 1.252,38	US\$ 455,56	US\$245,71	0,025%

<b>C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS</b>	
C.3.1 Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros. Casos resueltos por el Banco.	Número de casos resueltos (615)/Número de casos presentados (615): 100%
C.3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos/Número de casos presentados a la entidad	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos (1)/Número de casos presentados a la entidad en 2017 (615): 0.001
C.3.3 Incorporación de clientes nuevos	En el 2017 se vincularon 2672 clientes nuevos
C.3.4 Salida de clientes	En el 2017 salieron 1.383

<b>D. INFORMACION SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL</b>		
<b>1. Características del equipo gerencial.-</b>		
D.1	Información del equipo gerencial de las instituciones controladas.-	Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama de la entidad.
D.1.1	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.	

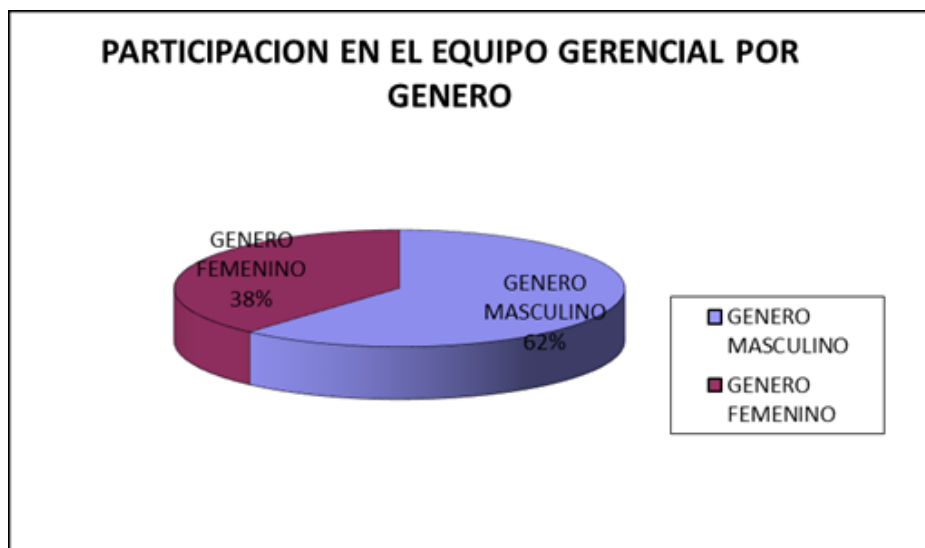
D.1.1 Tiempo de Servicio en la entidad:

<u>NIVEL JERARQUICO</u>	<u>Tiempo de servicio (AÑOS)</u>
GERENTE GENERAL	1
AUDITOR INTERNO	8
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	4
JEFE NACIONAL DE RIESGOS INTEGRALES	5
GERENTE DE TECNOLOGIA DE INFORMACION Y COMUNICACIONES	3
DISEÑADORA DE PUBLICIDAD	9
JEFE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	5
JEFE NACIONAL DE OPERACIONES ADMINISTRATIVO-FINANCIERO	3
ADMINISTRATIVO-FINANCIERO	11
CONTRALORIA	6
CONTABILIDAD	5
SEGURIDAD BANCARIA –SALUD OCUPACIONAL-COORDINADOR PEF	13
SECRETARIA GENERAL Y ASESORA LEGAL	11

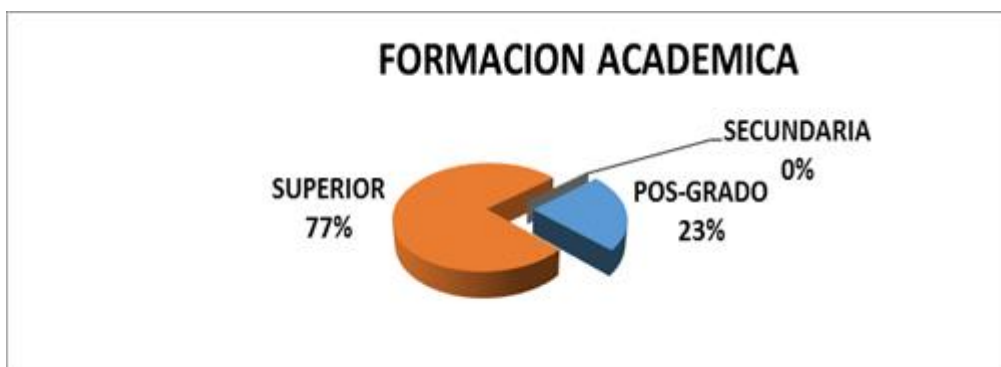
D.1.2 Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas:

<u>NIVEL JERARQUICO</u>	<u>PROMEDIO DE PERMANENCIA EN AÑOS</u>
GERENTE GENERAL	1
SECRETARIA GENERAL Y ASESORIA LEGAL	11
AUDITOR INTERNO	6
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	4.5
TECNOLOGIA DE INFORMACION Y COMUNICACIONES	2,11
PUBLICIDAD	9.5
NEGOCIOS Y MERCADEO	1
OPERACIONES	3.5
ADMINISTRATIVO-FINANCIERO	10
CONTRALORIA	2.3
CONTABILIDAD	5.3
SEGURIDAD BANCARIA, SALUD OCUPACIONAL, PEF	2.1
RIESGOS	0.9

D. 1.3. Participación del equipo Gerencial por Género:



D.1.4. Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios:



<b>E. INFORMACION LABORAL</b>	
1. Características de los empleados de la entidad.-	

E.1.1 Número de empleados de la entidad clasificados por género:

AÑO	GENERO	
	M	F
2015	33	89
2016	50	134
2017	49	168

E.1.2 Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación para los tres años:

AÑO	EDUCACION			
	PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR	POSGRADO
2015		168	44	5
2016		98	58	5
2017		100	57	3

E.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito en los últimos tres años:

AÑO	EMPLEADOS	
	CREDITO	SERV.AL CLIENTE
2015	13	29
2016	7	10
2017	4	10

E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de un a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años:

Permanencia	Total	Permanencia	Total
1 a 90 días	14	1 a 90 días	8.75%
90 días a 3 años	65	90 días a 3 años	40.63%
3 años a 5 años	23	3 años a 5 años	14.38%
5 o más	58	5 o más	36.25%
<b>Total general</b>	<b>160</b>	<b>Total general</b>	<b>100.00%</b>

E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los tres últimos años:

SALIDAS		
2015	2016	2017
37	66	80

E.1.6 Clasificación del personal por rangos de salarios:





## E.2. Capacitación

### E.2.1. Programas de Capacitación:

Año	E.2.1 Valor de la Inversión en capacitación	E.2.2 Número de programas de capacitación	E.2.3 Número de asistentes a los programas	E.2.3. Número de empleados	E.2.3. Relación
2015	6.025,20	70	100	217	46%
2016	8.541.03	49	175	211	83%
2017	4.030.90	23	41	236	17%