INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO 2020

INFORMACION DE GOBIERNO CORPORATIVO
BANCO DELBANK S.A.

A		INDICADOR
A.1	**Conformación del capital.-**	**Número de accionistas en los últimos 3 años**
A.1.1	Informe sobre la Composición del capital, Distribución del capital. Revelación de las instituciones vinculadas.-	

2018	2019	2020
52	50	50

No se mantiene conformado grupo financiero

A.1.2 Distribución del capital de los accionistas

DE 1.000 A 5.000	

ACCIONISTAS	PORCENTAJE
INMOBILIARIA EBAVAL S.A	0,0113279141%

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	

ACCIONISTAS	PORCENTAJE
HECTOR LUCIANO DELGADO ALVARADO	33,0037548136%
INMOCTUBRE S.A.	15,1124493601%
PLAYA, MAR Y SOL INMOPLASOL C.LTDA.	44,7913503479%
GLOBALBUSINESS S.A.	3,0125404133%
KARITER S.A.	1,6671134801%
ENVIOSA S.A.	2,3884099800%

Los otros 43 accionistas restantes se encuentran en un rango inferior a 1000.

A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	Los accionistas tienen un tiempo de permanencia de más de CINCO AÑOS.
A.2	**Participación en las Juntas Generales de Accionistas**	
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas realizadas en el **2020:** (1) Una Junta	Número total de los accionistas asistentes/Número total de accionistas: 0,12 Se aclara que medularmente Asistieron a la Junta 6 accionistas que representan el 99,97% del total del capital suscrito y pagado del Banco
	Fecha de Junta:	1) 30-03-2020

	Tipo de junta:	1) Ordinaria
	Número total de los accionistas asistentes: (1) Ordinaria: 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%
A.2.2	**Gastos totales erogados por Junta**	**Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada accionista asistente**
	30-03-2020 $161.28	$26,88
A.2.3	**Número total de**	**Accionistas que participaron en la última elección a miembros del Directorio**
	Fecha de la última elección de representantes: 30-03-2020	Número total de votos con el que fueron elegidos 2.772.524.645
	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: 0,12
A.2.4	Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos en la junta del 30-03-2020: 4 Tiempo para el cual fueron elegidos: 2 años Número de votos con los cuales fueron elegidos 2.772.524.645 Género masculino 3 Género Femenino 1	Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio: TIEMPO PROMEDIO DE PERMANENCIA (Global): años Directores Principales: años 5,52 años Directores Suplentes: años 5,96 años
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: 0,12

	Fecha de la Junta en la que se adoptaron tales decisiones:	30-03-2020
	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: 0,12
	Fecha de la Junta en la que se adoptaron tales decisiones:	30-03-2020
	Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	6 accionistas que representan el 99,97%

B.	**INFORMACION DEL DIRECTORIO**	
B.1	**CONFORMACION DEL DIRECTORIO**	
B.1.1	Características y rotación de los miembros del Directorio	Tiempo promedio de permanencia como miembros del Directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar información

Apellidos y Nombres	**Fecha de última Resolución SB**	**No. Resolución SB**	**TIEMPO PERMANENCIA CORTADO AL 31-12-2020**	**tiempo en años**	
DIRECTORES PRINCIPALES					
EC. BORIS LASCANO LOOR	30/06/2020	SB-IRG-2020-299	2 AÑO 2 MESES	2,17	2 AÑOS 2 MESES

ING. JOSE ANTONIO AGUILAR CABEZAS	04/06/2020	SB-IRG-2020-294	2 AÑOS 11 MESES	2,92	2 AÑOS 11 MESES
GARCIA REGALADO JORGE OSIRIS	20/06/2019	SB-IRG-2019-673	12 AÑOS	12,00	12 AÑOS 0 MESES
CESAR ENRIQUE FREIRE QUINTERO	04/06/2020	SB-IRG-2020-294	5 AÑOS	5,00	5 AÑOS 0 MESES
DIRECTORES SUPLENTES					
MARIA EUGENIA ESPINOZA MOYA	04/06/2020	SB-IRG-2020-294	6 AÑOS 6 MESES	6,50	6 AÑOS 6 MESES
ARTURO MANUEL ORDOÑEZ ORTIZ	25/06/2019	SB-IRG-2019-694	5 AÑOS 5 MESES	5,42	5 AÑOS 5 MESES

B.1.2

Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.

TIEMPO PROMEDIO DE PERMANENCIA (Global): años		
Directores Principales: años	5,52	años
Directores Suplentes: años	5,96	años

B.1.3

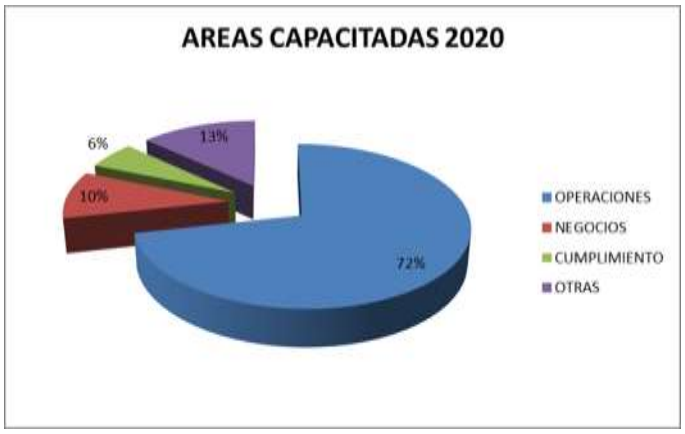
NIVEL DE ROTACION: Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del directorio. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio durante los últimos cinco (5) años.

Etiquetas de fila	**Mín. de ENTRADA**	**Suma de SALIDA**	PERMANENCIA EN AÑOS	Ult. 5 años
Arturo Ordoñez Ortiz	27/07/2015		5,4166667	5,0000000
Boris Lascano Loor	18/10/2018		2,1666667	2,1666667
Cesar Freire Quintero	18/12/2015		5,0000000	5,0000000
Estela Narvaez Fernandez	29/05/2014	16/11/2017	3,5833333	3,5833333
Jorge Garcia Regalado	31/12/2008		12,0000000	5,0000000
Josè Antonio Aguilar Cabezas	09/01/2018		2,9166667	2,9166667
Jose Dominguez Ruiz	22/06/2011	16/11/2017	6,5000000	5,0000000
Josè Paladines Parrales	06/08/2013		7,3333333	5,0000000
Josè Vera Guillèn	09/05/2005	31/10/2018	13,5833333	5,0000000

		Maria Eugenia Espinoza	18/12/2015		5,0000000	5,0000000
		Ricardo Viteri Ramirez	20/12/2017	08/08/2018	1,0000000	1,0000000
		Total general	**38481**	**172834**	5,8636364	4,0606061

4 AÑOS 1 MESES

B.1.4		NUMERO DE MIEMBROS DEL DIRECTORIO QUE TIENE EDUCACION RELACIONADA CON ADMINISTRACION, ECONOMIA, FINANZAS O LEYES: 6
B.2	**PARTICIPACION DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITES: AUDITORIA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ETICA, RETRIBUCIONES**	
B.2.1	**Funcionamiento de los Comités**	**Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión**
B.2.2	**Comité de auditoría**	6 sesiones y asistieron sus miembros: CPA Carlos Placencio Triviño Ab. María Eugenia Espinoza, Ab. Arturo Ordoñez. Indicador de desempeño: 100%
B.2.3	**Comité de riesgos**	18 sesiones y asistieron sus miembros: Ec. Jorge García Regalado, vocal del Directorio; Econ. Hector Javier Delgado Oviedo, Gerente General; Ec. Richard Arrieta, Jefe de Administración Integral de Riesgos. Indicador de desempeño: 100%
B.2.4	**Comité de Cumplimiento**	20 sesiones y asistieron sus miembros Ec. Boris Lascano Loor, Presidente del Directorio, Eco. Héctor Javier Delgado Oviedo, Gerente General; Ec. Xavier Bajaña Márquez, Oficial de Cumplimiento designado en reemplazó de la Ing. Andrea Becerra; Tania Trujillo Ullrich, Jefe Nacional de Operaciones; CPA. Walter Navarro Bustamante, Auditor Interno, Dra. Merci Valarezo Medina, Asesora Legal, Ing. Carlos Reyes Baquerizo, Jefe de Negocios y Mercadeo quien reemplazó a Manuel Cali Luna, Ec. Richard Arrieta Gavilanes, Jefe Nacional de Riesgos. Indicador de desempeño: 100%
B.2.5	**Comité de ética**	4 sesiones y asistieron sus miembros: Ec. Boris Lascano Loor, en representación de los accionistas; Ec. Héctor Javier Delgado Oviedo, Gerente General, en representación de la administración; Ec. Richard Arrieta Gavilanes, en representación de los Empleados. Indicador de desempeño: 100%
B.2.6	**Comité de retribuciones**	4 sesiones y asistieron sus miembros: Ec. Ismael Demetrio Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta General de Accionistas; Ing. Jose Antonio Aguilar Cabezas y Ec. Jorge García Regalado miembros del Directorio; y, Ec. Héctor Javier Delgado Oviedo, Gerente General y representante legal del Banco. Indicador desempeño: 100%
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. 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 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 ha impartido talleres en diversos aspectos relacionados con el giro del negocio, prevención de lavado de activos, entre otros. El Directorio conoció del informe anual del Plan de capacitación del año 2020, y el área de Talento Humano es la encargada de velar por su cumplimiento.
B.3.2	Participación de los accionistas en procesos de capacitación:	

	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, 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. 

C	INFORMACION SOBRE EL DIRECTORIO	
C.1	**FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO**	
C.1.1	**Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio**	En el 2020 hubo UN TOTAL de 17 sesiones de Directorio entre ordinarias y extraordinarias.
C.1.2		A 14 sesiones asistieron a cada una, 4 miembros; a otras 3 sesiones asistieron 3 miembros.
C.1.3	**Participación en el comité de ética.**	El Comité de Ética ha mantenido 4 reuniones trimestrales durante el 2020. 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 2020 no se han reportado situaciones de conflicto de interés.
C.1.4	**Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los**	La Junta ordinaria del mes de marzo 2020 aprobó la Política de retribuciones propuesta por el Comité, la misma que fue remitida al ente de control. Los rangos de remuneración fija contienen valores mínimos y máximos para que los colaboradores puedan obtener un incremento según su desempeño. La asignación de la remuneración variable, en los casos que aplica, guarda conformidad con el tipo de servicio y contrato que se firme entre las partes. Para la determinación de las remuneraciones se considera como mínimo: productividad, experiencia, tiempo de servicio, nivel de estudios y cumplimiento de objetivos estratégicos. Los límites mínimos y máximos de las escalas de remuneración fija de los funcionarios y empleados se han relacionado a un porcentaje sobre los activos del Banco de manera que el gasto de personal sea prudente. La retribución de directores es fijada por la Junta General de Accionistas teniendo en cuenta las funciones y responsabilidades ejercidas dentro del propio Directorio o de las Comisiones que integren y demás criterios previstos por el Comité y en la normativa vigente. Las dietas que

	miembros del directorio	perciben los directores fueron analizadas por el Comité de retribuciones y aprobadas por la Junta de Accionistas, las mismas que resultan razonables considerando el tamaño de la entidad, volumen de operaciones, proyecciones financieras y la situación socioeconómica del País. Para el miembro del comité de auditoría que no pertenece al seno del directorio y que preside el comité, la Junta de Accionistas ha fijado una dieta igual a la que perciben los directores por sesiones ordinarias y extraordinarias. 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 normas vigentes que determinan 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, al 31 de diciembre del 2020, 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.

C.2	**NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO**			
C.2.1 Gasto total anual del directorio en el 2020, incluyendo gastos de capacitación, movilización u otros conceptos	C.2.1 Gasto promedio de las reuniones realizadas en el 2020: 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$23.600,00	US$ 1.475,00	US$ 446,97	US$0,00	0,00%

C.3	**USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS**	
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 (97)/Número de casos presentados (97): 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 (4)/Número de casos presentados a la entidad en 2020 (97): 4%
C.3.3	**Incorporación de clientes nuevos**	En el 2020 se vincularon 890 clientes nuevos
C.3.4	**Salida de clientes**	En el 2020 salieron 3156 clientes

D. INFORMACION SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL		
1. Características del equipo gerencial.-		
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:

NIVEL JERARQUICO	**Tiempo de servicio (AÑOS)**
GERENTE GENERAL	2
AUDITOR INTERNO	12
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1
JEFE NACIONAL DE RIESGOS INTEGRALES	7
GERENTE DE TECNOLOGIA DE INFORMACION Y COMUNICACIONES	6
DISEÑADORA DE PUBLICIDAD	13
JEFE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	0.7
JEFE NACIONAL DE OPERACIONES	6
GERENTE ADMINISTRATIVO-FINANCIERO	15
CONTRALORIA	9
CONTABILIDAD	8
SEGURIDAD BANCARIA –SALUD OCUPACIONAL-COORDINADOR PEF	17
SECRETARIA GENERAL Y ASESORA LEGAL	15

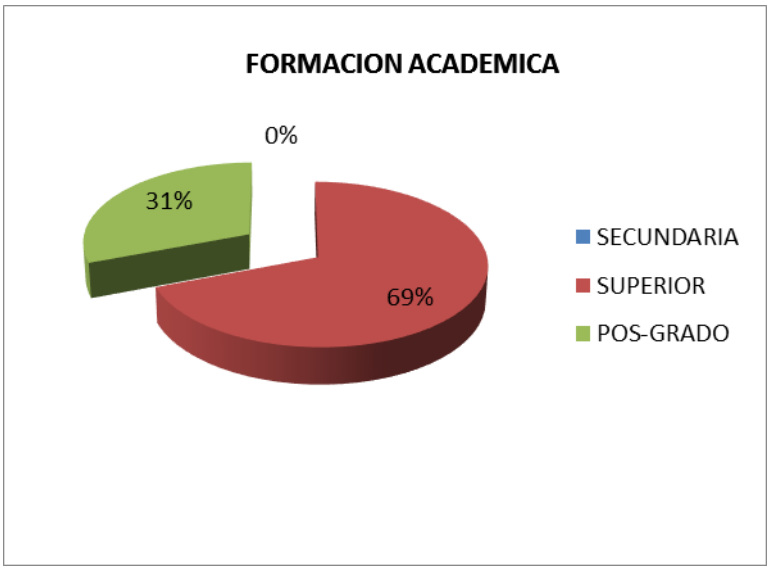
D.1.2 Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas:

NIVEL JERARQUICO	**PROMEDIO DE PERMANENCIA EN AÑOS**
GERENTE GENERAL	2
SECRETARIA GENERAL Y ASESORIA LEGAL	15
AUDITOR INTERNO	9
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	1
TECNOLOGIA DE INFORMACION Y COMUNICACIONES	6
PUBLICIDAD	13
NEGOCIOS Y MERCADEO	0.7
OPERACIONES	6
ADMINISTRATIVO-FINANCIERO	13
CONTRALORIA	5
CONTABILIDAD	8
SEGURIDAD BANCARIA, SALUD OCUPACIONAL, PEF	5

RIESGOS	4

D. 1.3. Participación del equipo Gerencial por Género:

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



E. INFORMACION LABORAL	
1. Características de los empleados de la entidad.-	

E.1.1 Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género:

AÑO	GENERO	
	M	F

2018	43	121
2019	46	125
2020	47	105

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

AÑO	EDUCACION			
	PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR	POSGRADO
2018	0	97	63	4
2019	0	104	63	4
2020	0	88	59	5

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
2018	4	11
2019	4	11
2020	1	7

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 Colaboradores	Total Porcentual
1 a 90 días	5	3.29%
90 días a 3 años	73	48.03%
3 años a 5 años	18	11.84%
5 o más	56	36.84%
Total general	152	100.00%

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

2018	2019	2020
87	74	55

E.1.6 Clasificación del personal por rangos de salarios:

E.2. Capacitación

E.2.1. Programas de Capacitación:

Año	Valor de la Inversión en capacitación para cada uno de los 3 últimos años	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	Número de asistentes a los programas	Número de empleados	Relación
2018	3289.00	19	25	230	11%
2019	5180.88	37	125	244	51%
2020	6618.26	36	200	207	97%