

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

En cumplimiento de la Resolución JB-2013-2392

Mayo de 2013

ANEXO 1 INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO INFORMACIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PARA DIFUNDIR A TRAVÉS DE LA PAGINA WEB INSTITUCIONAL Y REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS			ESPACIO PARA COMPLETAR LA INFORMACIÓN
A EXCLUSIVO PARA LAS INSTITUCIONES QUE MANTIENEN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS (BEDE) INDICADOR	INDICADOR		
A. 1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL			
A.1.1 Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas.	Número de accionistas en los últimos tres (3) años.	No aplica	
A.1.2 Distribución del capital de los accionistas.	Distribución porcentual del capital	No aplica	
A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS			
A.2.1 Número de juntas generales de accionistas realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:	Número total de los delegados de las instituciones accionistas asistentes / Número total de los delegados de las instituciones accionistas de la entidad.	No aplica	
Fecha de la junta (dd-mm-aa).		No aplica	
Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria.		No aplica	
Número total de los delegados de las instituciones accionistas asistentes.	Número de de los delegados de las instituciones accionistas que registraron su voto en la junta general frente al total de de los delegados de las instituciones accionistas de la entidad.	No aplica	
A.2.2 Gastos totales erogados por junta general.- Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta general, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad, logística y otros).	Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta por cada delegado de las instituciones accionistas asistentes.	No aplica	
A.2.3 Permanencia de los accionistas	Tiempo promedio de permanencia de los accionistas frente al tiempo para el cual fueron elegidos si lo hubiere.	No aplica	
A.2.4 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.	Número total de los delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad.	No aplica	
Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).		No aplica	
Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes.		No aplica	
A.2.5 Participación de los delegados de las instituciones accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.	Número total de los delegados de las instituciones accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de delegados de las instituciones accionistas de la entidad.	No aplica	
Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).		No aplica	
Número total de delegados de las instituciones accionistas asistentes.		No aplica	
B INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO			
B.1 CONFORMACIÓN 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 la información.	1 año	
	B.1.2 Composición de los miembros de directorio por género	promedio 3 mujeres, 4 hombres	
	B. 1.3 Nivel de rotación.- 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.	1 año	
	B. 1.4 Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	8 Miembros	
	B. 1.5 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.	7 meses	
B. 2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO Y ÉTICA			
B. 2.1 Funcionamiento de los comités.	Número de sesiones durante el año de cada comité	Detalle siguientes celdas:	
B. 2.2 Comité de auditoría.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	El Directorio no ha confirmado el Comité de Auditoría. La última sesión se efectuó el 28 de julio de 2009	
B. 2.3 Comité de riesgos.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Sesiones en el 2012: 3 participantes 5 Sesiones en el 2013: 1 participantes 7	

B. 2.4 Comité de cumplimiento	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	Número de sesiones: 4 Sin participación del Miembro del Directorio
B. 2.5 Comité de ética.	Número de sesiones durante el año y asistentes a cada sesión.	No registra
B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL		
Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.	Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación.	No registra
	B.3.1 Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación promovidos por la entidad.	No registra
	Número de horas de capacitación en el año	No registra
	Número de miembros del directorio asistentes en cada evento	No registra

C INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO		
C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO REPÚBLICA DEL ECUADOR		
C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio	Número total de reuniones del directorio realizadas en el año.	Total de Sesiones: 16 (9 Virtuales y 7 Presenciales)
	C.1.2 Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.	8 Miembros
	Número de veces que el directorio debió suspender la reunión por falta de quórum	Ninguno
C.1.3 Participación en el comité de ética.	Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.	No registra
Participación en la definición y cumplimiento de la administración integral de riesgos	Número de observaciones planteadas por el directorio a la administración integral de riesgos.	cero
C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO		
C.2.1 Gasto total anual del directorio.- Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / número de reuniones realizadas.	8 Miembros, Asesores y Funcionarios de la Entidad, aproximadamente 12 en cada sesión y anualmente USD 1.500
	C.2.2 Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	Gasto: USD 800
	C.2.3 Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio.	No registra
	Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	No registra
C. 3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS (aplicable a las instituciones que realicen operaciones de de primer piso)		
C.3.1 Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros.	Número de casos resueltos / Número de casos presentados.	No aplica
	C.3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad.	No aplica
C.3.3 Incorporación de clientes nuevos. Número de clientes nuevos incorporados cada año.	Número de proyectos nuevos financiados cada año.	No aplica
C.3.4 Salida de clientes.	Número de clientes que se retiran cada año.	No aplica

D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL		
D.1 CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL		
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 formularan sobre cada nivel jerárquico.	Tiempo de servicio en la entidad.	Criterios: menores a 1 año := 8 servidores (promedio 6.5 meses) entre 1 y 3 años := 16 servidores (promedio 22.1 meses) mayores a 5 años:= 1 servidor (promedio 104 meses)
	D.1.2 Tiempo promedio de permanencia del equipo gerencial en esas funciones asignadas.	Servidores de carrera: = 2 años apróx. Servidores de Libre remoción: = menos de 1 año apróx.
	D.1.3 Participación en el equipo gerencial por género.	Genero: Femenino : = 18 Masculino: = 36
	D.1.4 Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.	Nivel de escolaridad: Secundaria : = 2 Superior: = 1 Tercer nivel: = 14 Cuarto nivel: = 37

E INFORMACIÓN LABORAL		
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD		
E.1.1 Características de los empleados de la entidad.	Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género.	Genero: Masculino: = 588; 560; 609 Femenino: = 332; 344; 365 Total: = 920; 904;

	E.1.2 Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado.	Primaria: = 32; 32; 33 Secundaria: = 401; 389; 366 Técnico Superior: = 28; 33; 56 Tercer nivel: = 315; 288; 354 Cuarto nivel: = 113; 130; 133 Sin registrar educación: = 31; 32; 32 Total: = 920; 904; 974
	E.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	No aplica
	E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia: menos de un año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.	Datos al 13/05/2013 menor a 1 año: = 197 1 a 3 años: = 102 3 a 5 años: = 52 mas de 5 años: = 626
	E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.	129; 103; 53
E.2 CAPACITACIÓN		
E.2.1 Programas de capacitación.	Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	350;
	E.2.2 Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.	349;
	E.2.3 Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.	1867/977