

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

BANCO GENERAL RUMIÑAHUI

AÑO 2016

El Gobierno Corporativo es un concepto que va más allá de una teoría económica o gerencial: es un concepto que llega a configurarse como una herramienta aplicable a todo tipo de compañías. Si bien su génesis tuvo como principal objeto establecer principios de transparencia y formalidad a las sociedades que se financian a través de los mercados de capital, lo cierto es que su perspectiva más moderna obliga a otros tipos de unidades económicas a valorar sus beneficios e incluso su imperativa implementación para lograr un crecimiento ordenado y sostenible en el tiempo. Tanto es así que actualmente el Gobierno Corporativo tiene cabida desde las pequeñas y medianas empresas, particularmente aquéllas cuya estructura de propiedad está atada a intereses familiares, hasta las grandes empresas listadas en los mercados de valores o entidades bancarias, o particularmente, las Empresas Públicas o del Estado.

En Banco General Rumiñahui consideramos que Gobierno Corporativo es una serie de prácticas y reglas de funcionamiento destinadas al manejo y control de la institución por parte del Directorio y la Alta Gerencia, que buscan normar la relación del banco con sus accionistas y la sociedad, y que permiten establecer las actividades y negocios del banco.

Estamos conscientes de que cualquier práctica de Buen Gobierno Corporativo que no tenga como base la integridad y la transparencia en el actuar del personal que labora en el banco, no será más que un enunciado teórico. Por ello buscamos fomentar la creación de una fuerte y arraigada cultura organizacional basada en nuestros Valores Organizacionales:

- Integridad y transparencia
- Compromiso
- Bienestar
- Confianza
- Orientación al Logro

El órgano rector del Gobierno Corporativo en el banco es su Directorio. La implantación de normas de buen Gobierno Corporativo en Banco General Rumiñahui persigue defender los intereses de los accionistas mediante la resolución del conflicto de agencia, de tal forma que se evite disfunciones que puedan afectar al rendimiento y a la eficiencia del banco.

El reconocimiento de los derechos de los accionistas y el aseguramiento de los mecanismos para su ejercicio es uno de los temas más relevantes en la administración de Gobierno Corporativo de Banco General Rumiñahui. Los principales derechos de los accionistas que se promueven en la institución son:

- Paridad de trato
- Principio de una acción un voto
- Mayoría especial para operaciones estratégicas
- Mecanismos de participación e información de accionistas
- Principio de transparencia
- Transmisión de la propiedad

Son los accionistas los dueños del banco y por tanto quienes tienen una serie de derechos de propiedad considerados clave, inherentes a su condición de accionista, independientemente que se trate de un accionista controlador, significativo o minoritario.

Con respecto a la rendición de cuenta que el Directorio del banco debe realizar anualmente, cabe mencionar que:

- En la última sesión del Comité de Retribuciones, se concluye que la administración de la política de remuneraciones y compensación de los colaboradores del Banco General Rumiñahui está enmarcada dentro de límites aceptables y guarda consistencia con los niveles de riesgo definidos por la organización, considerando el horizonte de tiempo de tales riesgos y cumple con otros criterios adecuados para reducir los incentivos no razonables para que los ejecutivos y empleados tomen riesgos indebidos que afecten la sostenibilidad de la institución o provoquen efectos serios adversos sobre las condiciones económicas o la estabilidad financiera.
- De los informes presentados mensualmente por el Comité de Cumplimiento, se entiende que el proceso integral de prevención de lavado de activos aplicado por el Banco y el cumplimiento de políticas y procedimientos están apegados a las normativas vigentes, y permiten concluir que los controles establecidos por el Banco son razonables, manteniendo un nivel de riesgo bajo.
- A fin de asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos contables de la organización, el banco creó hace varios años atrás el área de Contraloría, que ha establecido actividades de control específicas y generales para el monitoreo del registro, cuadre y conciliación de las cuentas relacionadas con los procesos delegados, con el fin de identificar los eventos que pudieran ocasionar pérdidas operativas para el Banco.

Por todo lo mencionado, podemos concluir que en Banco General Rumiñahui mantiene sólidas prácticas de Gobierno Corporativo.

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

A INFORMACION DE ACCIONISTAS

A.1 CONFORMACIÓN DE 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 o asociados según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas naturales y jurídicas.

AÑO	PERSONAS JURIDICAS	TOTAL
2014	13	2516
2015	13	2516
2016	13	2514

A1.2 Distribución del capital de los accionistas

Distribución porcentual del capital por rango:

Rango de capital de los accionistas	% Participación
Acciones < \$1.000	1.18%
Acciones desde \$1.000 a \$5.000	1.91%
Acciones desde \$5.001 a \$10.000	0.51%
Acciones desde \$10.001 a \$50.000	0.45%
Acciones desde \$ 50.000 a \$ 100.000	0.39%
Acciones > \$100.000	95.56%
TOTAL	100.00%

A1.3 Clasificación de los accionistas o de los asociados por tiempo de permanencia:

Rango	Cantidad de accionistas
< 1 año	11
>= 1 año y <= 3 años	2
> 3 años y <= 5 años	0
> 5 años	2501
TOTAL	2514

A.2 PARTICIPACION EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

Número de juntas generales de accionistas o asambleas generales de asociados realizadas durante el año, incluyendo la siguiente información:

A.2.1

Tipo de junta o asamblea general ordinaria o extraordinaria.	Junta Extraordinaria	Junta ordinaria
Fecha de la junta general (dd-mm-aa).		21/03/2016
Número total de los accionistas asistentes.		21
Número total de accionistas.		2514
Número de accionistas que registraron su voto en la junta general vs. total de accionistas de la entidad.		0.83

A.2.2 Gastos totales erogados por junta general o asamblea general

Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta o asamblea general, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (publicidad)

Columna1	Junta Ordinaria	Junta Extraordinaria
Total de Gastos	\$ 12,332.12	
Número de accionistas asistentes	21	
Gasto promedio por accionista asistene	\$ 587.24	

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

Los datos que se deben incluir son los siguientes:

1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa).	21/03/2016	
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	2,559,950,832	
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual / Número total de acciones de la entidad	76.69%	
2. Número total de accionistas asistentes a dicha junta o asamblea general.	21	
Género de los accionistas asistentes	Masculino	90.48%
	Femenino	9.52%
Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas de la entidad.	79.69%	
Número total de acciones	2,559,950,832	

A.2.4 Información de los miembros elegidos del directorio o del organismo que haga sus veces.

Columna1	Total Vocales	Nuevos
Miembros del directorio que fueron elegidos y su perfil.	14	5
Tiempo para el cual fueron elegidos	1 año	1 año
Número de votos con los cuales fueron elegidos	2,559,950,832	2,559,950,832
Género de los miembros del directorio elegidos	Masculino	Masculino
Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio.	Promedio: 1 año, que es el período estatutario. 6 Directores se han mantenido un promedio mayor de 5 años	Promedio: 1 año, que es el período estatutario. 6 Directores se han mantenido un promedio mayor de 5 años

A.2.5 Decisiones adoptadas en la asamblea o junta general sobre la política de remuneraciones.

Resumen ejecutivo de las políticas aprobadas sobre las remuneraciones	Columna2
Fecha de la asamblea o junta en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	
Número total de accionistas (participación del capital que representan) o asociados asistentes.	
Número total de los accionistas (participación del capital que representan) o asociados que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o asociados.	

A.2.6 Participación de los accionistas o asociados en decisiones adoptadas en junta o asamblea general de accionistas o asociados sobre la política que tratará conflictos de interés.

Número total de los accionistas o asociados que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o asociados de la entidad.	Columna1
Número de votos con los cuales se aprobaron tales políticas / Número total de acciones de la entidad	
Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	
Número total de accionistas o asociados asistentes.	
Número total de acciones de la entidad a la fecha de la junta o asamblea general	

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

B INFORMACION DEL DIRECTORIO

B.1 CONFORMACION DEL DIRECTORIO O EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

B.1.1 Características y rotación de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces

Tiempo promedio de permanencia como miembros del directorio que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.

Tiempo promedio de permanencia	1 año que es el período estatutario. 6 Directores se han mantenido un promedio mayor de 5 años
--------------------------------	---

B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio o del organismo que haga sus veces en cada comité

Comité	Representantes del Directorio	Tiempo promedio
Comisión Ejecutiva	Principales	5 años
	Suplentes	2 años
Comité de Auditoría	Principales	4 años
	Suplentes	2 años
Comité de Cumplimiento	Presidente actual	4 años
Comité de Administración Integral de Riesgos	Delegado actual	5 años
Comité de Calificación de Cartera	Delegado actual	2 años

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 o del organismo que haga sus veces. Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del directorio o del organismo que haga sus veces durante los últimos cinco (5) años.

Miembros del Directorio	Nivel de rotación en los últimos 5 años
6 Vocales reelegidos	0
Vocales designados en cada junta	4 años

B.1.4 Número de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.

Miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.	12 vocales
--	------------

B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES EN LOS COMITES: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES

B.2.1 Funcionamiento de los comités

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

Número de sesiones durante el año	24
-----------------------------------	----

B.2.2 Comité de Auditoría

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

Número de sesiones durante el año	6	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
02/02/2016	1	5
01/03/2016	1	5
26/04/2016	2	6
14/07/2016	2	11
30/08/2016	2	6
24/11/2016	1	5

B.2.3 Comité de Riesgos

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

Número de sesiones durante el año	5	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
05-mar-15	1	8
16-abr-15	1	14
16-jul-15	1	9
21-oct-15	1	12
04-dic-15	1	12

B. 2.4 Comité de cumplimiento

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

Número de sesiones durante el año	12	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
14-ene-16	1	8
19-feb-16	0	7
24-mar-16	0	7
25-abr-16	1	9
31-may-16	1	8
28-jun-16	1	10
31-ago-16	1	8
28-sep-16	0	5
25-oct-16	1	8
23-nov-16	1	8
21-dic-16	1	9

B. 2.5 Comité de ética.

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

Número de sesiones durante el año	0	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
N/A	N/A	N/A

B. 2.6 Comité de retribuciones.

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

Número de sesiones durante el año	1	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
jun-16	2 representantes nombrados por el Directorio	4

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B.3.1 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.

Curso	Proveedor	Sede	Directores asistente
PROGRAMA DE ALTA DIRECCIÓN BANCARIA	INCAE	QUITO	6

B.3.2 Participación de los accionistas o de los asociados en procesos de capacitación promocionados por la entidad.

Curso	Proveedor	Sede	Accionistas asistent
PROGRAMA DE ALTA DIRECCIÓN BANCARIA	IDE	QUITO	3

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

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 o del organismo que haga sus veces.

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

Columna1	Número de reuniones
Reuniones ordinarias	12
Reuniones extraordinarias	1

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

Sesión	Miembros del Directorio que asistieron	Total asistentes	Tipo de sesión
20-ene-16	5	9	Ordinaria
27-ene-16	6	10	Extraordinaria
23-feb-16	4	8	Ordinaria
30-mar-16	5	9	Ordinaria
27-abr-16	5	9	Ordinaria
25-may-16	5	9	Ordinaria
29-jun-16	6	11	Ordinaria
27-jul-16	5	10	Ordinaria
31-ago-16	4	9	Ordinaria
28-sep-16	5	10	Ordinaria
26-oct-16	7	12	Ordinaria
23-nov-16	7	12	Ordinaria
21-dic-16	6	11	Ordinaria

C.1.3 Participación en el comité de ética.

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

No. Casos presentados	No. Casos resueltos
0	0

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.	76 hacia arriba 7 hacia abajo
---	----------------------------------

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

C.2.1 Gasto total anual del directorio o del organismo que haga sus veces

Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado.

Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos.

Descripción	Monto del Gasto	No. Reuniones realizadas	Gasto promedio
Gasto Total Anual del Directorio	25,571.05	13	1,967.00

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	No. Asistentes por reunión	No. Reuniones realizadas	Gasto promedio
Gasto promedio por asistente	10	13	198.23

C.2.3 Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio

Descripción	Inversión en capacitación	Valor Indicador
Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / número de miembros del directorio	28,200.00	2,014.29

Descripción	Inversión en capacitación	Gastos Operativos a diciembre-2	Valor Indicador
Monto de inversión en los cursos de capacitación / total de gastos operativos de la entidad.	28,200.00	36,526,107.70	0.08%

Miembros del Directorio	14
Directores Principales	7
Directores Suplentes	7

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 la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros.
Número de casos resueltos / Número de casos presentados.

Mes 2016	Reclamos		
	Ingresados	Resueltos	%
Enero	368	368	100%
Febrero	349	349	100%
Marzo	287	287	100%
Abril	320	320	100%
Mayo	477	477	100%
Junio	349	349	100%
Julio	213	213	100%
Agosto	266	266	100%
Septiembre	215	215	100%
Octubre	347	347	100%
Noviembre	310	310	100%
Diciembre	745	740	99%
Total	4246	4241	100%

C. 3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos y Seguros / Número de casos presentados a la entidad.

Reclamos presentados a la SBS	Reclamos presentados a la entidad	%
34	4246	0.80%

C. 3.3 Incorporación de clientes nuevos.

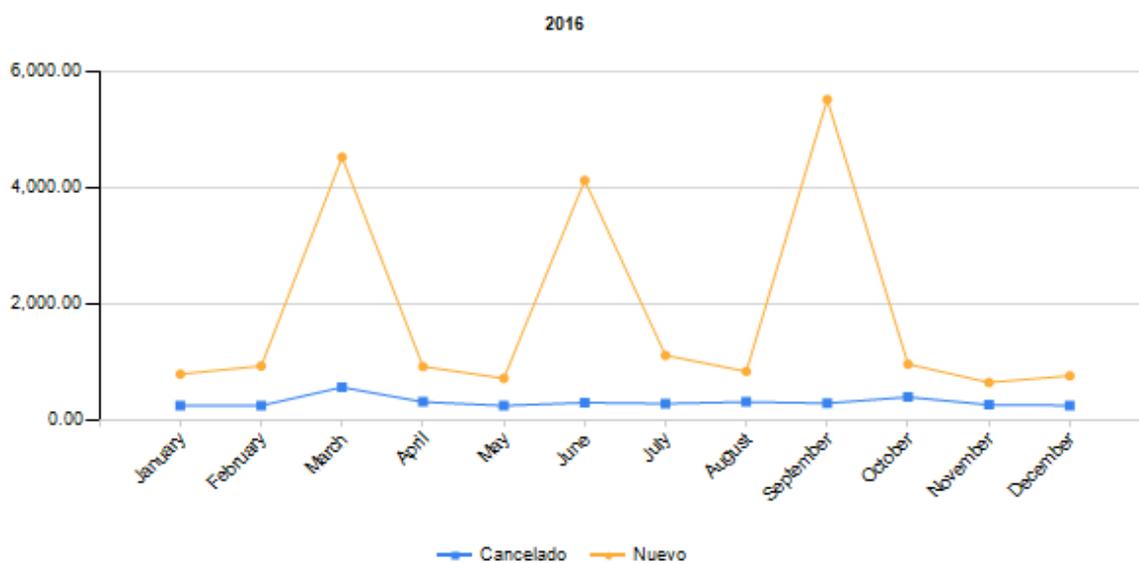
Número de clientes nuevos incorporados cada año.

Mes 2015	Clientes Nuevos
Enero	799
Febrero	937
Marzo	4,524
Abril	927
Mayo	725
Junio	4,124
Julio	1,120
Agosto	844
Septiembre	5,515
Octubre	969
Noviembre	654
Diciembre	770
Total	21,908

C. 3.4 Salida de clientes.

Número de clientes que se retiran cada año.

Mes 2015	Clientes Cancelados
Enero	259
Febrero	259
Marzo	572
Abril	320
Mayo	256
Junio	307
Julio	292
Agosto	321
Septiembre	297
Octubre	404
Noviembre	271
Diciembre	261
Total	3,819



INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

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 en la entidad

Nivel Jerárquico	Años de Servicio
TESORERO	13.32
GERENTE DE GESTION DE TALENTO HUMANO	11.71
GERENTE DE CANALES	10.2
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS	10.8
ASESOR JURIDICO	1.47
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	14.14
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	9.33
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	13.06
GERENTE GENERAL	13.46
AUDITOR INTERNO	13.73
GERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	14.59

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

Nivel Jerárquico	Tiempo en funciones
TESORERO	8.76
GERENTE DE GESTION DE TALENTO HUMANO	6.68
GERENTE DE CANALES	10.16
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS	1.67
ASESOR JURIDICO	1.46
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	14.14
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	9.33
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	1.17
GERENTE GENERAL	9.96
AUDITOR INTERNO	13.73
GERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	6.59

D.1.3 Participación en el equipo gerencial por género.

Género	%
FEMENINO	45%
MASCULINO	55%

D.1.4 Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: secundaria, superior, post grado.

Nivel Jerárquico	Nivel de estudio
TESORERO	POSTGRADO
GERENTE DE DESARROLLO HUMANO Y ORGANIZACIONAL	POSTGRADO
GERENTE DE CANALES	SUPERIOR
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS	SUPERIOR
ASESOR JURIDICO	SUPERIOR
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	POSTGRADO
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	POSTGRADO
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	POSTGRADO
GERENTE GENERAL	POSTGRADO
AUDITOR INTERNO	SUPERIOR
GERENTE DE TECNOLOGIA Y GESTION SERV. OUTSOURCING	POSTGRADO

D. 2 NIVEL DE REMUNERACIONES

D. 2.1 Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el período analizado.

Concepto	%
Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial /total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos.	12.10%

D. 2.2 Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad en el período analizado.

Concepto	%
Gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial /total de utilidades antes de impuestos registrados por la entidad.	12.82%

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO

E INFORMACION LABORAL

E.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	Masculino		Femenino		Columna1
	Número	%	Número	%	
2014	215	44%	279	56%	494
2015	209	42%	284	58%	493
2016	196	42%	275	58%	471

E.1.2 Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación:

NIVEL DE ESTUDIOS	2013	2014	2015	2016
POSTGRADO	36	35	76	71
PRIMARIA	3	3	1	1
SECUNDARIA	84	107	149	136
SUPERIOR	342	349	267	263
TOTAL	465	494	493	471

E.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.

AÑO	NUMERO
2014	76
2015	78
2016	78

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.

PERIODO	NUMERO
Menor de 1 Año	39
1 a 3 años	127
3 a 5 años	69
Mas de 5 años	236
Total general	471

E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años.

AÑO	NUMERO
2014	116
2015	97
2016	75
TOTAL	288

E.1.6 Clasificación del personal por rangos de salarios

RANGO	NUMERO	%
340.01 - 500.00	96	20.4%
500.01 - 1000.00	159	33.8%
1000.01 - 1500.00	115	24.4%
1500.01 - 2000.00	51	10.8%
2000.01 - 3000.00	27	5.7%
Mayor a 3000	23	4.9%
TOTAL	471	100.0%

E.2 CAPACITACIÓN

E.2.1 Programas de capacitación

Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).

AÑO	VALOR (\$)
2014	248,300.26
2015	474,851.92
2016	172,302.04
TOTAL	723,152.18

E.2.2 Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año.

AÑO	NUMERO
2014	136
2015	132
2016	80
TOTAL	268

E.2.3 Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año.

AÑO	% Colaboradores capacitados
2014	98%
2015	98%
2016	97%
Promedio	98%