

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

BANCO GENERAL RUMIÑAHUI

AÑO 2019

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. Su principal objeto es establecer principios de transparencia y formalidad a las sociedades para lograr un crecimiento ordenado y sostenible en el tiempo.

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.

Los 5 pilares clave en los que basamos nuestras prácticas de Gobierno Corporativo son:

Pilares	No.	Principios
1. Derechos de los accionistas	1	Paridad de trato
	2	Participación de los accionistas
	3	No dilución en la participación en el capital social
	4	Información y comunicación a los accionistas
	5	Política de dividendos
	6	Cambio o toma de control
	7	Solución de controversias
2. Junta General de Accionistas	8	Función y competencia
	9	Reglamento de la JGA
	10	Mecanismos de convocatoria
	11	Propuesta de puntos de agenda
	12	Procedimientos para el ejercicio del voto
	13	Delegación de voto
	14	Seguimiento de acuerdos de la JGA
3. El Directorio y la Gerencia	15	Conformación del Directorio
	16	Funciones del Directorio
	17	Deberes y derechos del Directorio
	18	Reglamento del Directorio
	19	Directores independientes
	20	Operatividad del Directorio

...Continúa

Aspectos	No.	Principios
	21	Comités especiales
	22	Código de ética y conflictos de intereses
	23	Operaciones con partes vinculadas
	24	Funciones de la Alta Gerencia
4. Riesgo y cumplimiento	25	Entorno del sistema de gestión de riesgos
	26	Auditoría interna
	27	Audidores externos
5. Transparencia de la información	28	Política de información
	29	EEFF y memoria anual
	30	Estructura accionaria y acuerdos entre accionistas
	31	Informe de gobierno corporativo

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.

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

- El Comité de Retribuciones considera 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 deduce 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.
- No se han presentado eventos que reportar en el Comité de Ética.
- 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, cuadro 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.
- El Comité de Auditoría y el Comité de Administración Integral de Riesgos, se han reunido de manera oportuna conforme la normativa y no se presentan eventos que salgan de la operación regular. El banco cumple con todos los requerimientos que exige el organismo de control.

- En el Comité de Seguridad, se han incorporado no solo los temas de seguridad física sino también los de seguridad de la información.

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

A continuación los principales indicadores de Gobierno Corporativo, de conformidad con el formato dispuesto en la norma de control de la Superintendencia de Bancos:

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
2017	13	2514
2018	13	2507
2019	14	2508

A 1.2 Distribución del capital de los accionistas

Distribución porcentual del capital por rango:

Rango de capital de los accionistas	% Participación
Acciones < \$1.000	1,06%
Acciones desde \$1.000 a \$5.000	1,89%
Acciones desde \$5.001 a \$10.000	0,40%
Acciones desde \$10.001 a \$50.000	0,60%
Acciones desde \$ 50.000 a \$ 100.000	0,48%
Acciones > \$100.000	95,57%
TOTAL	100,00%

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

Rango	Cantidad de accionistas
< 1 año	14
>= 1 año y <= 3 años	8
> 3 años y <= 5 años	18
> 5 años	2468
TOTAL	2508

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 ordinaria	Junta Extraordinaria
Fecha de la junta general (dd-mm-aa).	14/3/2019	
Número total de los accionistas asistentes.	15	
Número total de accionistas.	2510	
Número de accionistas que registraron su voto en la junta general vs. total de accionistas de la entidad.	15	

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 g

Columna1	14/3/2019 Junta Ordinaria	Junta Extraordinaria
Total de Gastos	\$ 2.923,75	
Número de accionistas asistentes	15	
Gasto promedio por accionista asistente	\$ 194,92	

A.2.3 Número total de accionistas o asociados que participaron en la última elección a

Los datos que se deben incluir son los siguientes:

1. Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa).	14/03/2019
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual.	3.881.776.906
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual / Número total de acciones de la entidad	76,79%
2. Número total de accionistas asistentes a dicha junta o asamblea general.	15
Género de los accionistas asistentes	Masculino
Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas de la entidad.	76,79%
Número total de acciones	3.881.776.906

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.	6	6
Tiempo para el cual fueron elegidos	2	2
Número de votos con los cuales fueron elegidos	3.881.776.906	3.881.776.906
Género de los miembros del directorio elegidos	Masculino	Masculino
Tiempo promedio de permanencia de los representantes del directorio.	Promedio: 2 años, que es el período estatutario. 6 Directores que se encuentran wen funciones se han mantenido un promedio mayor de 5 años	Promedio: 2 años, que es el período estatutario. 6 Directores que se encuentran wen funciones 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).	10/2/2014
Número total de accionistas (participación del capital que representan) o asociados asistentes.	2.045.679.640
Número total de los accionistas (participación del capital que representan) o asociados que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas o asociados.	68,77%

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.	68,56%
Número de votos con los cuales se aprobaron tales políticas / Número total de acciones de la entidad	68,56%
Fecha de la junta general en la que se adoptaron las decisiones (dd-mm-aa).	18 de abril de 2012
Número total de accionistas o asociados asistentes.	1.543.033.627
Número total de acciones de la entidad a la fecha de la junta o asamblea general	2.250.523.219

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	2 años que es el período estatutario desde julio del 2017 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 Auditoria	Principales	4 años
	Suplentes	2 años
Comité de Cumplimiento	Presidente actual	5 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
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.	9 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	31
-----------------------------------	----

- 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
25/2/2019	1	6
15/3/2019	1	6
17/7/2019	1	6
18/9/2019	1	6
20/11/2019	2	6
17/12/2019	2	7

- B.2.3** Comité de Riesgos

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

Número de sesiones durante el año	12	
Sesión	Miembros del Directorio	Total Asistentes
28-ene.-19	1	12
22-feb.-19	1	11
21-mar.-19	1	12
18-abr.-19	1	13
23-may.-19	1	12
20-jun.-19	1	13
18-jul.-19	1	13
22-ago.-19	1	13
20-sep.-19	1	11
22-oct.-19	1	13
21-nov.-19	1	11
17-dic.-19	1	11

- 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
30-ene-19	1	8
27-feb-19	1	8
27-mar-19	1	8
30-abr-19	0	7
29-may-19	1	7
26-jun-19	1	9
24-jul-19	1	7
28-ago-19	1	7
25-sep-19	1	9
30-oct-19	1	9
27-nov-19	1	10
18-dic-19	1	10

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
2	1	4

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
mar-19	1 representante nombrado 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 asistentes
Taller de Gerencia Estratégica	USFQ	Edif Hayek - Paseo San Franci	9

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

Curso	Proveedor	Sede	Accionistas asistentes
N/A	N/A	N/A	N/A

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	0

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
30-01-19	5	8	Ordinaria
27-02-19	5	9	Ordinaria
27-03-19	6	11	Ordinaria
30-04-19	5	10	Ordinaria
29-05-19	5	10	Ordinaria
26-06-19	6	9	Ordinaria
24-07-19	5	9	Ordinaria
28-08-19	4	9	Ordinaria
25-09-19	5	8	Ordinaria
10/30/2019	6	11	Ordinaria
27-11-19	6	11	Ordinaria
18-12-19	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.	23 hacia arriba 36 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	29.888,76	12	2.490,76

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	6	12	415,12

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	14.838,98	1.059,93

Descripción	Inversión en capacitación	Gastos Operativos a diciembre-20	Valor Indicado
Monto de inversión en los cursos de capacitación / total de gastos operativos de la entidad.	269.040,00	44.311.413,84	0,61%

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 2019	Reclamos		
	Ingresados	Resueltos	%
Enero	582	582	100%
Febrero	451	451	100%
Marzo	323	323	100%
Abril	285	285	100%
Mayo	284	284	100%
Junio	244	244	100%
Julio	362	362	100%
Agosto	224	224	100%
Septiembre	237	237	100%
Octubre	203	203	100%
Noviembre	406	406	100%
Diciembre	348	348	100%
Total	3949	3949	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 SB	Reclamos presentados a la entidad	%
27	3949	0,68%

C. 3.3 Incorporación de clientes nuevos.

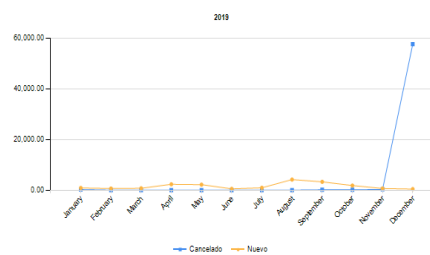
Número de clientes nuevos incorporados cada año.

Mes 2019	Clientes Nuevos
Enero	1.017
Febrero	802
Marzo	903
Abril	2.477
Mayo	2.332
Junio	668
Julio	1.073
Agosto	4.316
Septiembre	3.432
Octubre	1.985
Noviembre	818
Diciembre	579
Total	20.402

C. 3.4 Salida de clientes.

Número de clientes que se retiran cada año.

Mes 2019	Clientes Cancelados
Enero	406
Febrero	173
Marzo	178
Abril	195
Mayo	166
Junio	179
Julio	188
Agosto	174
Septiembre	306
Octubre	283
Noviembre	469
Diciembre	57.619
Total	60.336



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
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS SIERRA	16,32
GERENTE DE GESTION DE TALENTO HUMANO Y SERVICIO AL CLIENTE	14,71
GERENTE DE CANALES	13,2
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS	13,8
GERENTE LEGAL	4,47
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	17,14
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADÉO	1,71
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	16,06
GERENTE GENERAL	12,33
AUDITOR INTERNO	16,73
GERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	17,59

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

Nivel Jerárquico	Tiempo en funciones
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS SIERRA	0,84
GERENTE DE GESTION DE TALENTO HUMANO	9,68
GERENTE DE CANALES	13,16
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS	4,67
GERENTE LEGAL	4,46
GERENTE NACIONAL DE RIESGO GLOBAL	17,14
GERENTE NACIONAL DE NEGOCIOS Y MERCADEO	1,71
GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRACION	4,17
GERENTE GENERAL	1,84
AUDITOR INTERNO	16,73
GERENTE DE TECNOLOGIA Y OPERACIONES	9,59

D.1.3 Participación en el equipo gerencial por género.

Género	%
FEMENINO	55%
MASCULINO	45%

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

Nivel Jerárquico	Nivel de estudio
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS SIERRA	POSTGRADO
GERENTE DE DESARROLLO HUMANO Y ORGANIZACIONAL	POSTGRADO
GERENTE DE CANALES	SUPERIOR
GERENTE REGIONAL DE NEGOCIOS	POSTGRADO
GERENTE LEGAL	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.	11,98%

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.	6,73%

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	%	
2017	192	42%	268	58%	460
2018	197	41%	289	59%	486
2019	197	40%	301	60%	498

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	2017	2018	2019
POSTGRADO	39	43	38
PRIMARIA	1	1	1
SECUNDARIA	105	104	99
SUPERIOR	315	338	360
TOTAL	460	486	498

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

AÑO	NUMERO
2017	76
2018	88
2019	85

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	60
1 a 3 años	89
3 a 5 años	54
Mas de 5 años	295
Total general	498

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

AÑO	NUMERO
2017	79
2018	53
2019	52
TOTAL	184

E.1.6 Clasificación del personal por rangos de salarios

RANGO	NUMERO	%
340.01 - 500.00	68	13,7%
500.01 - 1000.00	179	35,9%
1000.01 - 1500.00	107	21,5%
1500.01 - 2000.00	76	15,3%
2000.01 - 3000.00	36	7,2%
Mayor a 3000	32	6,4%
TOTAL	498	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 (\$)
2017	172.302,04
2018	199.782,51
2019	221.964,72
TOTAL	594.049,27

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

AÑO	NUMERO
2017	80
2018	127
2019	170
TOTAL	377

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

AÑO	% Colaboradores capacitados
2017	97%
2018	98%
2019	100%
Promedio	98%