



**INFORME ANUAL 2023 DE RENDICIÓN DE CUENTAS RELACIONADO A LA  
GESTIÓN DE GOBIERNO CORPORATIVO**

Portoviejo, 1 de marzo de 2024

**A los señores miembros del Directorio y de la Junta General de Accionistas del Banco Comercial de Manabí S.A.**

De conformidad con lo establecido en el Libro I.- Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado, Título XIII.- De los Usuarios Financieros, Capítulo IX. Principios de un Buen Gobierno Corporativo, de la Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos, en concordancia con el artículo 29 literal m) de Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A.; artículo 17 del Código de Gobierno Corporativo del Banco Comercial de Manabí S.A.; y artículo 13 literal jj) del Reglamento para el Buen Funcionamiento del Directorio del Banco Comercial de Manabí S.A., presento el Informe Anual 2023 de Rendición de Cuentas relacionado a la Gestión de Gobierno Corporativo:

**1. Gobierno Corporativo:**

El gobierno corporativo del Banco Comercial de Manabí S.A. constituye el conjunto de normas, principios y procedimientos que regulan la estructura y funcionamiento de los órganos de gobierno del banco, encaminados a consolidar y preservar las buenas prácticas de gobernanza y rendición de cuentas.

Durante el ejercicio económico 2023, el Banco Comercial de Manabí S.A. ha fortalecido su sistema de gobierno corporativo, con la creación y reformas de toda la normativa interna necesaria que ha permitido facilitar el establecimiento, seguimiento y supervisión de los objetivos estratégicos del Banco, en los cuales los órganos de gobierno y administración han tenido una participación eficiente, lo que ha impactado directamente en la eficiencia operativa.

**Junta General de Accionistas:**

La Junta General de Accionistas del Banco Comercial de Manabí S.A. durante el año 2023 tuvo una sesión ordinaria y tres sesiones extraordinarias, conforme al siguiente detalle:



Fecha de la junta:	31-03-2023
Orden del día:	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Conocer y resolver el informe de la administración respecto al ejercicio económico 2022,</li><li>2. Conocer el informe de rendición de cuentas relacionado a la gestión de Gobierno Corporativo 2022,</li><li>3. Conocer y resolver sobre el informe del Comité de Retribuciones 2022,</li><li>4. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Externa 2022,</li><li>5. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Interna 2022,</li><li>6. Conocer el informe del Comité de Auditoría 2022,</li><li>7. Conocer y resolver sobre el informe de la Unidad de Atención al usuario Financiero 2022,</li><li>8. Conocer el informe de actividades del Defensor del Cliente 2022,</li><li>9. Conocer el informe del Programa de Educación Financiera 2022,</li><li>10. Conocer el informe de gestión de la Unidad de Cumplimiento sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos 2022,</li><li>11. Conocer el Plan Anual del Oficial de Cumplimiento 2023,</li><li>12. Deliberar y resolver sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2022,</li><li>13. Conocer el oficio SB-DS-2023-0028-O, remitido por la Superintendencia de Bancos,</li><li>14. Conocer y resolver sobre el informe referente al destino y proporción de la utilidad obtenida en el ejercicio económico 2022,</li><li>15. Elección del Auditor Externo, y,</li><li>16. Conocer y resolver sobre el Reglamento para el buen funcionamiento de la Junta General de Accionistas</li></ol>



Resoluciones adoptadas:	1.- Se conocieron y se aprobaron todos los informes presentados a la Junta. Se aprobaron los estados financieros. 2.- Elegir a la firma Núñez Serrano & Asociados como auditores externos para el ejercicio económico del año 2023. 3.- Se aprobó el Reglamento para el buen funcionamiento de la Junta General de Accionistas
Tipo de junta:	Ordinaria

<b>Fecha de la junta:</b>	<b>14-07-2023</b>
Orden del día:	1. Conocimiento de los Oficios Nos. SB-IRP-2023-0624-O y SB-IRP-2023-0712-O de fechas 10 y 25 de abril de 2023, respectivamente, remitidos por la Superintendencia de Bancos; y 2. Reforma al Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A.
Resoluciones adoptadas:	1.- Se conocieron los oficios Nos. SB-IRP-2023-0624-O y SB-IRP-2023-0712-O. 2.-Se aprueba la Reforma del artículo 2 del Estatuto Social
Tipo de junta:	Extraordinaria

<b>Fecha de la junta:</b>	<b>22-09-2023</b>
Orden del día:	1. Conocimiento de las renunciaciones presentadas por los señores Arleigh Luis Emilio Falquez Salazar y Jacinto Xavier Cordero San Martín a los cargos de Directores Suplentes del Banco Comercial de Manabí S.A.; 2. Designación de Director Suplente del Banco Comercial de Manabí S.A.; 3. Conocimiento y aprobación del Manual de Políticas para Prevenir Conflictos de



	Interés del Banco Comercial de Manabí S.A.; y 4. Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General referente a la cartera de crédito del Banco Comercial de Manabí S.A.
Resoluciones adoptadas:	<ol style="list-style-type: none"><li>1.- Aceptar las solicitudes de renuncia al cargo de Director Suplente de los señores Arleigh Luis Emilio Falquez Salazar y Jacinto Xavier Cordero San Martín.</li><li>2.- Aprobar por unanimidad la designación del señor Alfredo Pera Mora al cargo de Primer Director Suplente de Banco Comercial de Manabí S.A</li><li>3.- Conocer y aprobar el Manual de Políticas para Prevenir Conflictos de Interés del Banco Comercial de Manabí S.A.</li><li>4.- Aprobar el Plan de Diferimiento de Provisiones acompañado del Plan de Fortalecimiento Patrimonial del Banco Comercial de Manabí S.A.</li></ol>
Tipo de junta:	Extraordinaria

<b>Fecha de la junta:</b>	<b>11-12-2023</b>
Orden del día:	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Designación de Director Suplente del Banco Comercial de Manabí S.A.;</li><li>2. Conocimiento y resolución del informe del Gerente General relacionado a la solicitud de cambio de domicilio principal;</li><li>y 3. Reforma al Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A.,</li></ol>



Resoluciones adoptadas:	1.- Aprobar por unanimidad la designación del señor Luis Alberto Endara Dapelo al cargo de Segundo Director Suplente de Banco Comercial de Manabí S.A. 2.- Aprobar la propuesta realizada por el Gerente General en su informe relacionado a la solicitud de cambio de domicilio principal
Tipo de junta:	Extraordinaria

### Directorio:

Es de destacar que en el año 2023 el Directorio del Banco Comercial de Manabí S.A. ha tenido un rol determinante en las principales funciones del banco, con una conformación de profesionales idóneos, con experiencia y altamente comprometidos con los objetivos del banco, lo que ha significado una participación eficiente, con reuniones periódicas de manera semanal, totalizando 48 sesiones en el año 2023, habiéndose aprobado los siguientes documentos normativos, conforme a los lineamientos del ente de control:

<b>MANUALES Y REGLAMENTOS APROBADOS POR DIRECTORIO 2023</b>		
<b>FECHA</b>	<b>ACTA</b>	<b>DOCUMENTO APROBADO</b>
30/1/2023	2023-004	Reglamento del Comité de Continuidad del Negocio
30/1/2023	2023-004	Reglamento del Comité de Administración de Riesgos Integrales
30/1/2023	2023-004	Instructivo para la anulación de cheques protestados
30/1/2023	2023-004	Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Adquisición de Bienes y Servicios
31/1/2023	2023-005	Propuesta de nuevo logo y slogan de la marca del Banco Comercial de Manabí S.A.
31/1/2023	2023-005	Reglamento del Comité de Tecnología de la Información



31/1/2023	2023-005	Reglamento del Comité de Cumplimiento
31/1/2023	2023-005	Reglamento de la Comisión de Calificación de Activos de Riesgos
31/1/2023	2023-005	Reforma a la estructura orgánica del Banco Comercial de Manabí S.A.
15/2/2023	2023-006	Traslado de la Sucursal Guayaquil ubicada en las calles Baquerizo Moreno entre Francisco de P. Ycaza y 9 de octubre hacia la Av. Joaquín José Orrantía y Av. Juan Tanca Marengo esquina, edificio Executive Center, Planta baja.
23/2/2023	2023-007	Reglamento del Comité de Retribuciones
23/2/2023	2023-007	Reforma al Reglamento del Comité de Ética
9/3/2023	2023-008	Aprobación informe técnico referente a la instalación de nuevo cajero automático – multifuncional en la Universidad San Gregorio ubicada en la ciudad de Portoviejo
9/3/2023	2023-008	Reforma al Código de Gobierno Corporativo del Banco Comercial de Manabí S.A.
15/3/2023	2023-009	Reforma al Reglamento del Comité de Auditoría Interna
15/3/2023	2023-009	Reglamento para el buen funcionamiento del Directorio
15/3/2023	2023-009	Aprobación del formulario de autoevaluación del Directorio
15/3/2023	2023-009	Reglamento para el buen funcionamiento de la Junta General de Accionistas
10/4/2023	2023-012	Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Planificación Estratégica
10/4/2023	2023-012	Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Compra de Cartera
10/4/2023	2023-012	Manual de Políticas y Procedimientos para la Transferencia de Cartera
10/4/2023	2023-012	Instructivo para el Otorgamiento de Créditos de Vehículos
10/4/2023	2023-012	Aprobación de la solicitud de instalación de cajero automático (Multifuncional) en la Sucursal del Banco Comercial de Manabí ubicada en la ciudad de Guayaquil



17/4/2023	2023-013	Reforma al manual de funciones al cargo de Coordinador Jurídico
17/4/2023	2023-013	Reforma a la Estructura Orgánica del Banco Comercial de Manabí S.A. para las áreas de Seguridad de la Información, Operaciones y tarjeta de crédito.
4/5/2023	2023-015	Reforma al Instructivo para el otorgamiento de crédito vehicular
4/5/2023	2023-015	Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Seguridad de la Información
4/5/2023	2023-015	Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Tesorería
4/5/2023	2023-015	Manual de Políticas y Procedimientos para la Evaluación de Desempeño del personal
17/5/2023	2023-017	Mapa de Procesos del Banco Comercial de Manabí S.A.
17/5/2023	2023-017	Inventario de Procesos de Banco Comercial de Manabí S.A.
17/5/2023	2023-017	Plan de Contingencia de la Unidad de Tecnología de la Información 2023
17/5/2023	2023-017	Plan Estratégico y Operativo de la Unidad de Tecnología de la Información 2023
14/6/2023	2023-020	Reforma al Código de Ética
14/6/2023	2023-020	Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo de Mercado y Liquidez
21/6/2023	2023-021	Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración de Base de Datos
21/6/2023	2023-021	Manual de Políticas y Procedimientos para Procesar Cámara de Compensación
21/6/2023	2023-021	Instructivo para la Fijación de Tasas Activas y Pasivas de Banco Comercial de Manabí S.A.
28/6/2023	2023-022	Reforma al Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Compra de Cartera
12/7/2023	2023-024	Manual de Políticas para Prevenir Conflictos de Interés
26/7/2023	2023-026	Manual de Procedimientos para el Otorgamiento de Créditos



2/8/2023	2023-026	Reforma al Instructivo para el Otorgamiento de Créditos de Vehículos
23/8/2023	2023-030	Plan de Contingencia de Liquidez
23/8/2023	2023-030	Plan de Recuperación de Desastres de la Unidad de Tecnología de la Información 2023
30/8/2023	2023-031	Reforma al Manual de Políticas de Crédito
30/8/2023	2023-031	Manual de Políticas y Procedimiento de Administración Integral de Riesgos
30/8/2023	2023-031	Manual de Políticas y Procedimientos para la Elaboración, Ejecución y Control del Presupuesto
30/8/2023	2023-031	Plan de Continuidad del Negocio de Banco Comercial de Manabí S.A.
6/9/2023	2023-032	Plan de diferimiento de la deficiencia de provisiones de la cartera de crédito
6/9/2023	2023-032	Reforma al Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Compra de Cartera
6/9/2023	2023-032	Aprobación de la propuesta de Alianza entre Banco Comercial de Manabí S.A. y WIICAR
13/9/2023	2023-033	Reglamento del Comité de Crisis
4/10/2023	2023-036	Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Cobranza Preventiva y Extrajudicial
25/10/2023	2023-039	Reforma al Manual de Políticas y Procedimientos para la Transferencia de Cartera
30/10/2023	2023-040	Reforma al Manual de Políticas de Crédito del Banco Comercial de Manabí S.A.
8/11/2023	2023-042	Reglamento del Comité de Adquisiciones del Banco Comercial de Manabí S.A.
8/11/2023	2023-042	Reforma del Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Adquisición de Bienes y Servicios
29/11/2023	2023-044	Manual de Políticas y Procedimientos para Capacitar el Talento Humano y Desarrollar al Personal
29/11/2023	2023-044	Manual de Políticas y Procedimientos de Incorporación de Personal
29/11/2023	2023-044	Reformas al Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión y Administración del Efectivo



7/12/2023	2023-045	<i>Manual de Políticas y Procedimientos para Gestionar los Riesgos y Oportunidades de la Seguridad y Salud en el Trabajo</i>
7/12/2023	2023-045	<i>Manual de Políticas y Procedimientos para Controlar la Seguridad Física</i>
7/12/2023	2023-045	<i>Manual de Políticas y Procedimientos para Controlar la Seguridad Electrónica</i>
14/12/2023	2023-046	<i>Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Riesgo Operativo</i>
20/12/2023	2023-047	<i>Manual de Control Interno para la Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, como el Terrorismo (ARLAFDT)</i>
28/12/2023	2023-048	<i>Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de la Continuidad del Negocio</i>
28/12/2023	2023-048	<i>Metodología para la Administración de la Continuidad del Negocio</i>
28/12/2023	2023-048	<i>Metodología para la Administración del Riesgo Operativo</i>

Todos los documentos normativos aprobados por el Directorio fueron debidamente socializados con las distintas áreas para su conocimiento y aplicación, así como remitidos al ente de control para su respectiva verificación.

El Directorio del Banco Comercial de Manabí S.A. durante el período de enero a diciembre de 2023, ha destacado y felicitado en varias ocasiones la gestión del Gerente General en la consecución y cumplimiento de los objetivos institucionales, resaltando su liderazgo, compromiso y esfuerzos en la implementación de mejoras continuas, lo que ha impactado directamente en la eficiencia operativa del banco en todas sus áreas.

#### **Comités:**

El Banco Comercial de Manabí durante el año 2023, aprobó y/o reformó los reglamentos internos de funcionamiento de todos los Comités establecidos en la normativa vigente, conforme consta en el numeral precedente, por lo que los diversos Comités del Banco se reunieron con regularidad en el ejercicio 2023, conforme a la periodicidad establecida en la correspondiente normativa, efectuando las funciones y atribuciones pertinentes, habiéndose presentado al Directorio los respectivos informes de gestión en los tiempos respectivos.



A continuación, se incorpora un esquema de la regularidad de las sesiones efectuadas por cada Comité durante el periodo 2023:

Comité	N° de sesiones
Comité de Auditoría	13
Comité de Administración Integral de Riesgo	22
Comité de Cumplimiento	23
Comité de Ética	3
Comité de Retribuciones	2
Comité de Tecnología de la Información	5
Comité de Seguridad de la Información	3
Comisión Especial de Calificación Activos de Riesgos	5
Comité de Continuidad del Negocio	3
Comité de Pasivos y Activos	23
Comisión Especial de Crédito	7

## 2. Cumplimiento de objetivos estratégicos:

El Plan Estratégico para el período 2023 – 2025 del Banco Comercial de Manabí S.A. fue aprobado por el Directorio en sesión Nro. 2023-003 celebrada el 26 de enero de 2023. Este plan responde principalmente a tres ejes plenamente identificados y que están alineados a las necesidades del cliente, negocio y a las capacidades que el Banco debe desarrollar, los cuáles son:



- **Estrategia comercial:** Tanto para Personas y Empresas, se traduce a segmentos con una propuesta de valor diferenciada para cada uno de ellos.
- **Cultura organizacional robusta:** El desarrollo de acciones estratégicas para robustecer o fortalecer la Salud Organizacional, de tal forma, que permita evolucionar la forma de hacer negocios y a su vez mejorar la dirección, la cultura, la rendición de cuentas y que las acciones que se realicen tengan al cliente en el centro.
- **Transformación digital:** La aspiración del banco es evolucionar a ser una banca digital, transformando la forma en que el cliente interactúa con nosotros, poniendo a su disposición propuestas digitales en el mercado; apalancado en una transformación interna que instaure: metodologías de agilidad empresarial, diseñe planes para digitalizar, mejore la experiencia del Cliente y digitalice los Journeys de punta a punta.

Conforme a lo aprobado por Directorio en sesión Nro. 2024-004 celebrada el 24 de enero de 2024, se actualizó el Plan Estratégico con corte a diciembre de 2023, manteniendo la estrategia global, así como las acciones estratégicas iniciales, dándose el cambio más relevante en las metas comerciales, las que se han incrementado con el objetivo de alcanzar un mayor nivel de negocios, para en un corto plazo, llegar a un punto de equilibrio económico. El incremento en el volumen de negocios estará apalancado en la mejora de procesos que el Banco ha venido realizando durante todo el año 2023; el fortalecimiento de la estructura comercial, mediante la contratación de ejecutivos de colocaciones y captaciones y nuevos productos; y un mejor stack tecnológico.

El Directorio durante todo el ejercicio 2023, ha conocido los informes periódicos presentados por la Gerencia General, así como por las Unidades y Comités normativos, verificando el cumplimiento de los objetivos estratégicos, y acogiendo las recomendaciones efectuadas a partir de los análisis técnicos respectivos, lo cual ha fortalecido la estructura interna del Banco así como también ha generado beneficios significativos que han repercutido positivamente en el desempeño e imagen del Banco mejorando el entorno externo incrementando el grado de satisfacción de los clientes.

### 3. Efectividad de ambiente de control:

Conforme al artículo 42 del Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A. en concordancia con la normativa vigente, los órganos de control que apoyan a la gestión del Directorio son los siguientes:



- Comité de Administración Integral de Riesgos.
- Comité de Retribuciones.
- Comité de Ética.
- Comité de Cumplimiento.
- Comité de Auditoría.

Al respecto, tal como consta en el Anexo de Indicadores de Gobierno Corporativo que forma parte integrante del presente informe, así como en el apartado correspondiente a Comités señalado en el numeral 1 de este informe, se han efectuado todas las actividades y funciones de los comités de control con la debida diligencia y periodicidad establecida en sus respectivos Reglamentos, habiéndose presentando al Directorio los correspondientes informes de gestión requeridos por la normativa, lo que ha permitido a la administración informarse de manera oportuna sobre todos los aspectos trascendentes que permitieron acoger las recomendaciones de los órganos de control y disponer la adopción inmediata de todas las medidas correctivas necesarias e implementar los procesos de mejoras correspondientes.

En consecuencia con lo indicado, el Informe Anual 2023 del Auditor Interno, en el apartado correspondiente a la opinión sobre el adecuado funcionamiento de los sistemas de control externo señaló, en lo principal, que existe una certeza razonable de que los sistemas de control interno del Banco son efectivos en su diseño y operación, permiten mitigar y/o administrar uno o más de los riesgos clave del Banco; su diseño y ejecución permiten el logro de los objetivos del Banco, la eficiencia y eficacia de sus operaciones, salvaguarda de sus activos, una adecuada revelación de los estados financieros y el cumplimiento de las políticas y procedimientos internos, leyes y normas aplicables.

#### 4. Determinación y resolución de los conflictos de interés:

El Manual de Políticas para Prevenir Conflictos de Interés del Banco Comercial de Manabí S.A., fue aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas en sesión extraordinaria celebrada el 22 de septiembre de 2023, el mismo que tiene como finalidad el establecimiento de directrices para:

- Establecer medidas para prevenir, en lo posible, conflictos de interés.
- Determinar de qué manera debe gestionarse un conflicto de interés inevitable.
- Determinar de qué manera debe informarse un conflicto de interés inevitable.
- Documentar adecuadamente la aplicación de las medidas definidas en esta política.



El Comité de Auditoría Interna ha manifestado en su informe anual 2023 aprobado en sesión Nro. 2024-004 del 9 de febrero de 2024, que no se ha conocido de ningún conflicto de interés que pudiera contrariar los principios de control interno de la institución, durante el ejercicio del año 2023.

Así mismo, el Comité de Ética en su informe anual 2023 aprobado en sesión Nro. 2024-001 celebrada el 29 de febrero de 2024, ha indicado que no se recibieron denuncias, ni se reportaron novedades respecto al incumplimiento de las normas establecidas en el Código de Ética.

El Banco Comercial de Manabí S.A. cumple de manera adecuada las políticas de prevención de conflictos de interés, no habiéndose vulnerado dichas políticas en las diversas transacciones examinadas.

#### **5. Nivel de cumplimiento de la política de retribuciones:**

En sesión de Comité de Retribuciones Nro. 2024-001 celebrada el 29 de febrero de 2024, se aprobó el informe anual 2023 del Comité de Retribuciones en el mismo que se indica que se dio cumplimiento a lo establecido en el Acuerdo Ministerial N° MDT-2022-216, de fecha 30 de noviembre de 2022, en el que se fijó el salario básico unificado para el año 2023 ningún colaborador de la institución se encuentra recibiendo remuneración por debajo de los salarios sectoriales, concluyendo que se ha dado cumplimiento a lo establecido en el Manual de Políticas de Retribuciones, habiendo el Comité de Retribuciones sesionado dos veces en el año 2023, por lo que tuvo conocimiento de los cambios de remuneración autorizados por la Gerencia General en el año 2023, observándose que las acciones ejecutadas han sido encaminadas a cumplir con los objetivos del del Banco.

#### **6. Evaluación del desempeño del directorio:**

En sesión de Directorio Nro. 2023-009 celebrada el 15 de marzo de 2023, se aprobó el Reglamento para el Buen Funcionamiento del Directorio del Banco Comercial de Manabí S.A., así como el Formulario de Evaluación del Directorio, constando en el artículo 15 de dicho reglamento el proceso correspondiente para la evaluación del desempeño de los directores del Banco.

La secretaría del Directorio, conforme al procedimiento normativo señalado en el Reglamento para el Buen Funcionamiento del Directorio, ha realizado la evaluación de



desempeño del Directorio correspondiente al período de enero a diciembre de 2023, cuyos resultados fueron presentados al Directorio en sesión Nro. 2024-007 celebrada el 15 de febrero de 2024, a través del Formulario anexo al presente informe.

### **7. Revelación sobre las prácticas de transparencia referentes a los usuarios de servicios financieros:**

En sesión de Directorio Nro. 2024-008 celebrada el 20 de febrero de 2024 se conoció el Informe Anual 2023 de la Unidad de Atención al Usuario y Reclamos Financieros, donde consta que se recibió un total de 166 reclamos admisibles, siendo de esa cantidad 139 favorables, lo que representa un 84%, y 27 no favorables, lo que representa un 16%; demostrando así el cumplimiento de la política institucional de brindar un buen servicio al cliente, confirmando y ratificando que el Banco Comercial de Manabí S.A. se enmarca dentro de los parámetros de legalidad, apegándonos de tal forma a las buenas prácticas que garantizan y protegen los derechos e intereses de los usuarios que hacen uso de los productos financieros brindados por la institución.

### **8. Lineamientos adecuados para observar el cumplimiento del Código de Ética:**

El Directorio del Banco Comercial de Manabí S.A. en sesión Nro. 2023-020 celebrada el 14 de junio de 2023 aprobó la reforma al Código de Ética del Banco Comercial de Manabí S.A., luego de las respectivas aprobaciones previas del Comité de Ética y Comité de Cumplimiento, en fechas 30 de mayo y 14 de junio de 2023, respectivamente.

El Código de Ética vigente describe los principios y normas de conducta instauradas en el Banco Comercial de Manabí S.A sobre la base de los valores corporativos en materia ética profesional que rigen las actividades financieras desarrolladas en la Institución y tiene como principal objetivo fomentar una cultura corporativa que oriente y dirija permanentemente el ejercicio de las funciones de los Accionistas, directores, funcionarios y empleados como parte integral del Banco. Las operaciones, actos y contratos que se realicen en el ámbito del intercambio financiero entre el Banco y sus accionistas deben ejecutarse de acuerdo con las leyes, reglamentos, sanas prácticas y costumbres, que aseguren la correcta organización, integración, eficacia y transparencia del mismo.

Una vez aprobado el Código de Ética, el Departamento de Talento Humano lo socializó a todo el personal mediante correo electrónico institucional y adicionalmente fue publicado en la página web institucional, de conformidad a lo establecido en el Art. 50.1 del Código de Ética.



En sesión de Comité de Ética Nro. 2024-001 celebrada el 29 de febrero de 2024, se aprobó el informe anual 2023 del Comité de Ética, en el cual consta que durante el período 2023 no se recibieron denuncias, ni se reportaron novedades respecto al incumplimiento de las normas establecidas en el Código de Ética.

#### Conclusiones:

Conforme a lo expuesto, se concluye que en el ejercicio 2023 se han cumplido los lineamientos normativos de buen gobierno corporativo, observándose una cultura de transparencia en el manejo de la información, un adecuado sistema de control interno y rendición de cuentas y un ambiente de confianza y buen manejo de relaciones entre los grupos de interés, lo que ha contribuido a la eficiencia operativa.

Se adjunta al presente informe de actividades efectuadas durante el ejercicio 2023 que forman parte del sistema de Buen Gobierno Corporativo, los siguientes anexos:

- Indicadores de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo 2023; y,
- Formulario de Evaluación de Desempeño de Directorio 2023.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:  
**LEOPOLDO ENRIQUE  
FALQUEZ MENA**

**Ing. Leopoldo Falquez Mena**  
**PRESIDENTE DE DIRECTORIO**  
**BANCO COMERCIAL DE MANABÍ S.A.**

**INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

<b>A.</b>	<b>INFORMACION DE ACCIONISTAS</b>
<b>A.1</b>	<b>CONFORMACION DEL CAPITAL</b>
<b>A1.1</b>	Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas.
<b>Número de accionistas en los últimos tres (3) años.</b>	

AÑO	TIPO PERSONA		TOTAL ACCIONISTAS
	NATURAL	JURIDICA	
2021	182	8	190
2022	185	10	195
2023	190	10	200

<b>A.1.2</b>	<b>ESTADISTICA SOBRE LA CONFORMACION DE CAPITAL</b>
<b>Distribución porcentual del capital por rango:</b>	
<b>Rango por número de acciones</b>	<b>% Capital Social</b>
Menor a 1.000 Acciones	7.61%
De 1.000 a 5.000 Acciones	41.13%
De 5.001 a 10.000 Acciones	17.64%
De 10.001 a 50.000 Acciones	33.61%
De 50.001 a 100.000 Acciones	0.00%
De más de 100.000 Acciones	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>100.00%</b>

<b>Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia</b>	<b>Número de Accionistas</b>	<b>% de Accionistas</b>
De menos de Un año	6	3.00%
De más de Un año a Tres años	14	7.00%
De más de Tres años a Cinco años	5	2.50%
De más Cinco años	175	87.50%
<b>TOTAL</b>	<b>200</b>	<b>100.00%</b>

<b>A.2</b>	<b>PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS</b>
<b>A.2.1</b>	<b>Información de las juntas Generales celebradas durante el año 2022</b>
Juntas de accionistas realizadas	
<b>Fecha de la junta:</b>	<b>31-03-2023</b>
Orden del día:	1. Conocer y resolver el informe de la administración respecto al ejercicio económico 2022, 2. Conocer el informe de rendición de cuentas relacionado a la gestión de Gobierno Corporativo 2022, 3. Conocer y resolver sobre el informe del Comité de Retribuciones 2022, 4. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Externa 2022, 5. Conocer y resolver sobre el informe de Auditoría Interna 2022, 6. Conocer el informe del Comité de Auditoría 2022, 7. Conocer y resolver sobre el informe de la Unidad de Atención al usuario Financiero 2022, 8.

	Conocer el informe de actividades del Defensor del Cliente 2022, 9. Conocer el informe del Programa de Educación Financiera 2022, 10. Conocer el informe de gestión de la Unidad de Cumplimiento sobre prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos 2022, 11. Conocer el Plan Anual del Oficial de Cumplimiento 2023, 12. Deliberar y resolver sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, 13. Conocer el oficio SB-DS-2023-0028-O, remitido por la Superintendencia de Bancos, 14. Conocer y resolver sobre el informe referente al destino y proporción de la utilidad obtenida en el ejercicio económico 2022, 15. Elección del Auditor Externo, y, 16. Conocer y resolver sobre el Reglamento para el buen funcionamiento de la Junta General de Accionistas
Resoluciones adoptadas:	1.- Se conocieron y se aprobaron todos los informes presentados a la Junta. Se aprobaron los estados financieros. 2.- Elegir a la firma Núñez Serrano & Asociados como auditores externos para el ejercicio económico del año 2023. 3.- Se aprobó el Reglamento para el buen funcionamiento de la Junta General de Accionistas
Tipo de junta:	Ordinaria
Número total de accionistas asistentes	12
Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	6.15%
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	6.15%

<b>Fecha de la junta:</b>	<b>14-07-2023</b>
Orden del día:	1. Conocimiento de los Oficios Nos. SB-IRP-2023-0624-O y SB-IRP-2023-0712-O de fechas 10 y 25 de abril de 2023, respectivamente, remitidos por la Superintendencia de Bancos; y 2. Reforma al Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A.
Resoluciones adoptadas:	1.- Se conocieron los oficios Nos. SB-IRP-2023-0624-O y SB-IRP-2023-0712-O. 2.-Se aprueba la Reforma del artículo 2 del Estatuto Social
Tipo de junta:	Extraordinaria
Número total de accionistas asistentes	11
Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	5.64%
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	5.64%

<b>Fecha de la junta:</b>	<b>22-09-2023</b>
Orden del día:	1. Conocimiento de las renunciaciones presentadas por los señores Arleigh Luis Emilio Falquez Salazar y Jacinto Xavier Cordero San Martín a los cargos de Directores Suplentes del Banco Comercial de Manabí S.A.; 2. Designación de Director Suplente del Banco Comercial de Manabí S.A.; 3. Conocimiento y aprobación del Manual de Políticas para Prevenir Conflictos de Interés del Banco Comercial de Manabí S.A.; y 4. Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General referente a la cartera de crédito del Banco Comercial de Manabí S.A.
Resoluciones adoptadas:	1.- Aceptar las solicitudes de renuncia al cargo de Director Suplente de los señores Arleigh Luis Emilio Falquez Salazar y Jacinto Xavier Cordero San Martín. 2.- Aprobar por unanimidad la designación del señor Alfredo Pera Mora al cargo de Primer Director Suplente de Banco Comercial de Manabí S.A. 3.- Conocer y aprobar el Manual de Políticas para Prevenir Conflictos de Interés del Banco Comercial de Manabí S.A. 4.- Aprobar el Plan de Diferimiento de Provisiones acompañado del Plan de Fortalecimiento Patrimonial del Banco Comercial de Manabí S.A.
Tipo de junta:	Extraordinaria
Número total de accionistas asistentes	12
Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	5.13%
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	5.13%

<b>Fecha de la junta:</b>	<b>11-12-2023</b>
Orden del día:	1. Designación de Director Suplente del Banco Comercial de Manabí S.A.; 2. Conocimiento y resolución del informe del Gerente General relacionado a la solicitud de cambio de domicilio principal; y 3. Reforma al Estatuto Social del Banco Comercial de Manabí S.A.,
Resoluciones adoptadas:	1.- Aprobar por unanimidad la designación del señor Luis Alberto Endara Dapelo al cargo de Segundo Director Suplente de Banco Comercial de Manabí S.A. 2.- Aprobar la propuesta realizada por el Gerente General en su informe relacionado a la solicitud de cambio de domicilio principal
Tipo de junta:	Extraordinaria
Número total de accionistas asistentes	13

Número de asistentes que registraron su voto en la junta / Total de accionistas de la entidad.	6.67%
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	6.67%

<b>A.2.2</b>	<b>Gastos totales erogados por junta. - Es la totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta, incluyendo cualquier tipo de gasto realizado (dietas, publicidad, transporte, alquiler, otros).</b>			
Total, gastos asimilables a la junta general / Total de accionistas asistentes para cada junta.	<b>31-03-2023</b>	<b>14-07-2023</b>	<b>22-09-2023</b>	<b>11-12-2023</b>
	\$29.17	\$26.36	\$29.17	\$26.92

<b>A.2.3</b>	<b>Número total de accionistas o socios que participaron en la última elección a miembros del directorio. la información se podrá clasificar por género de los participantes</b>	
Fecha de la última elección de representantes.	20-04-2022	11-12-2023
Número de votos con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio, actualmente.	65,048	84,568
Número total de accionistas asistentes a dicha junta	12	12
Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas	6.19%	6.67%
Número total de los accionistas que votaron / Número total de accionistas o socios.	6.19%	6.67%

<b>A.2.4</b>	<b>Información de los miembros elegidos del directorio</b>	
Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos	Directores Principales 3	Directores Suplentes <sup>1</sup>
Tiempo para el cual fueron elegidos	2	7 meses
Número de votos con los cuales fueron elegidos	65,048	84,568
Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio	2 años	2 años
Hombres	3	1
Mujeres	2	0

<b>A.2.5</b>	<b>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones</b>	
Fecha de la junta en la que se adoptaron las decisiones.	06-06-2020	
Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	14	

Número total de los accionistas (participación del capital que representan) que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	0.07%
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

<b>A.2.6</b>	<b>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política que tratará conflictos de Interés</b>
--------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fecha de la junta en la que se adoptaron las decisiones.	22-09-2023
Número total de accionistas (participación del capital que representan) asistentes	12
Número total de los accionistas (participación del capital que representan) que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas	5.13%

<b>B.</b>	<b>INFORMACION DEL DIRECTORIO</b>	
<b>B.1</b>	<b>CONFORMACION DEL DIRECTORIO</b>	
<b>B.1.1.</b>	<b>Características y rotación de los miembros del directorio.</b>	
	<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b>	<b>Tiempo de permanencia</b>
	FALQUEZ MENA LEOPOLDO ENRIQUE	1 año 6 meses
	CEDENO MIELES ANGELICA MARGARITA	16 años
	FRANCISCO XAVIER ALEMAN VARGAS	1 año 6 meses
	ANDRADE MORALES MARIA LEONOR	1 año 4 meses
	RIVADENEIRA VITERI LUIS ADRIAN	1 año 4 meses
	<b>DIRECTORES SUPLENTES</b>	<b>Tiempo de permanencia</b>
	PERA MORA ALFREDO ELOY	2 meses
	MARCELO GERARDO AGUIRRE FALCONI	1 año 4 meses
	ROBLES BRIONES PATRICIA LILIANA	1 año 4 meses
	LOOR BRAVO MARIA MONSERRATE	1 año 4 meses

<b>B.1.2.</b>	<b>Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del directorio en cada comité.</b>	
	<b>Comité</b>	<b>Permanencia</b>
	Comité de Auditoría	1 año 8 meses
	Comité de Administración Integral de Riesgo	1 año 8 meses
	Comité de Cumplimiento	1 año 8 meses
	Comité de Ética	1 año 8 meses
	Comité de retribuciones	1 año 8 meses
	Comité de Tecnología de la Información	1 año 8 meses
	Comité de Seguridad de la Información	1 año 8 meses
	Comisión de Calificación Activos de Riesgos	1 año 8 meses
	Comité de Continuidad del Negocio	1 año 8 meses



<b>B.1.3.</b>	<b>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</b>
2 años	

<b>B.1.4.</b>	<b>Número de miembros del directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.</b>
Administración	5
Economía	1
Finanzas	3
Leyes	1

<b>B.2</b>	<b>PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉS: AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES</b>		
<b>B.2.1</b>	<b>Funcionamiento de los comités.</b>	<b>N° de sesiones</b>	<b>Asistentes a cada sesión</b>
<b>B.2.2</b>	Comité de Auditoría	13	2
<b>B.2.3</b>	Comité de Administración de Riesgos	22	2
<b>B.2.4</b>	Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgos	5	2
<b>B.2.5</b>	Comité de Cumplimiento	23	1
<b>B.2.6</b>	Comité de Ética	3	2
<b>B.2.7</b>	Comité de Retribuciones	2	2

<b>B.3</b>	<b>FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL</b>	
<b>B.3.1.</b>	<b>Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.</b>	No se realizó capacitación
<b>B.3.2.</b>	Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.	No se realizó capacitación



<b>C</b>		<b>INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO</b>	
<b>C.1</b>	<b>FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO</b>		
<b>C.1.1</b>	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.	Número total de reuniones del directorio realizadas en el año.	
		Ordinarias	Extraordinarias
		43	5
<b>C.1.2</b>	Número de miembros del directorio que asistieron a cada reunión.	5	5
<b>C.1.3</b>	Participación en el comité de ética.	Número de casos reportados	Número de casos resueltos por el comité de ética.
		0	0
<b>C.1.4</b>	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.	
		<b>No hubo observaciones</b>	

<b>C.2</b>		<b>NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO</b>
<b>C.2.1</b>	<b>Gasto total anual del directorio. - Corresponde a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos</b>	
	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al gasto: Monto del gasto efectuado / Número de reuniones realizadas.	\$182.45
<b>C.2.2</b>	Gasto promedio causado por los miembros del directorio que asisten a las reuniones. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones.	\$47.41
<b>C.2.3</b>	Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del directorio / frente a número de miembros del directorio.	0
	Monto de inversión en los cursos de capacitación frente al total de gastos operativos de la entidad.	0



<b>C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
<b>C.3.1</b>	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.	
	Número de casos resueltos / Número de casos presentados.	83.73%
<b>C.3.2</b>	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados a la entidad.	1.20%
<b>C.3.3</b>	Incorporación de clientes nuevos. Número de clientes nuevos incorporados año 2023.	2332
<b>C.3.4</b>	Salida de clientes Número de clientes que se retiran año 2023	812

<b>D. INFORMACION SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL</b>	
<b>1. CARACTERISTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL</b>	

<b>D.1.</b>	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.		
<b>D.1.1</b>	Todos los indicadores se formularán sobre cada nivel jerárquico.		
<b>CARGO</b>	<b>D.1.1.</b>	<b>D.1.2</b>	<b>D.1.4.</b>
	Tiempo de servicio en la entidad.	Tiempo promedio de permanencia en esas funciones asignadas	Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios
Gerente General	1 año 5 meses	1 año 5 meses	Cuarto nivel
Subgerente General	25 años	7 años 4 meses	Cuarto nivel
Auditor Interno	34 años	25 años 4 meses	Tercer Nivel
Oficial de Seguridad de la Información	15 años	9 meses	Cuarto nivel
Oficial de Cumplimiento	15 años	12 años	Tercer Nivel
Subgerente de Negocios	1 año 4 meses	1 año 4 meses	Cuarto Nivel
Subgerente de Procesos	1 año 4 meses	1 año 4 meses	Tercer Nivel
Subgerente de Riesgos Integrales	1 año 4 meses	1 año 4 meses	Cuarto nivel
Jefe de Riesgos de Crédito	15 años	7 años 4 meses	Cuarto nivel
Jefe de Cartera	7 años 4 meses	4 años 2 meses	Tercer Nivel
Jefe de Talento Humano	1 año 2 meses	1 año 2 meses	Cuarto nivel
Contador	17 años	16 años	Cuarto nivel
Jefe de Tecnología	18 años	13 años	Cuarto nivel

Jefe de Sucursal Guayaquil	10 meses	10 meses	Tercer Nivel
Jefe de Sucursal Chone	1 año 1 mes	1 año 1 mes	Cuarto Nivel
Jefe de Agencia Bahía	11 años	4 años	Tercer Nivel
Jefe de Agencia Manta	8 meses	8 meses	Tercer Nivel
Jefe de Agencia Manta TT	10 años	6 años	Tercer Nivel
Jefe de Agencia Portoviejo	10 años	6 años	Tercer Nivel

<b>D.1.3</b>	<b>Participación en el equipo gerencial por género.</b>		
<b>GENERO</b>	<b>EQUIPO GERENCIAL</b>		
Masculino	9		
Femenino	10		
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>		

<b>E.</b>	<b>INFORMACIÓN LABORAL</b>		
<b>1</b>	<b>CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD</b>		
<b>E.1.1</b>	Número de empleados de la entidad últimos tres (3) años, clasificados por género.		
<b>AÑOS</b>	<b>GENERO</b>		<b>TOTAL</b>
	<b>MASCULINO</b>	<b>FEMENINO</b>	
2021	41	52	93
2022	45	58	103
2023	43	77	120

<b>E.1.2</b>	Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación, para los tres (3) años. Niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado		
<b>AÑOS</b>	<b>NIVEL</b>		
	<b>BACHILLER</b>	<b>SUPERIOR</b>	<b>POSTGRADO</b>
2021	23	57	13
2022	25	65	13
2023	20	85	15

<b>E.1.3</b>	Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años.	
<b>AÑOS</b>	<b>NUMERO DE COLABORADORES</b>	
2021	16	
2022	17	
2023	18	

<b>E.1.4</b>	Clasificación de los empleados por su permanencia.	
<b>PERMANENCIA</b>	<b>TOTAL DE COLABORADORES</b>	
menos de un año	30	
1 a 3 años	31	
3 a 5 años	11	
más de 5 años.	48	



AÑOS	GENERO		TOTAL
	MASCULINO	FEMENINO	COLABORADORES
2021	1	9	10
2022	1	8	9
2023	8	5	13

E.2	CAPACITACION	
E.2.1	Programas de capacitación. Valor de la inversión en capacitación (Para cada uno de los tres (3) últimos años).	
ANOS	INVERSION	
2021	\$1,810.00	
2022	\$9,860.00	
2023	\$4,4336.00	

E.2.2	Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.		
Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en el año.	Año 2021	Año 2022	AÑO 2023
	2	11	57

E.2.3	Empleados participantes en programas de capacitación		
Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados	Año 2021	Año 2022	Año 2023
	100%	100%	100%

**EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO DEL DIRECTORIO**  
**PERIODO CORRESPONDIENTE DE ENERO A DICIEMBRE 2023**



**BANCO COMERCIAL de MANABÍ**  
 siempre junto a usted

Por favor evalúe los siguientes aspectos de manera anónima en cada sección. Su respuesta es confidencial.  
 Tome en consideración la siguiente table de puntuación y señale con una X en el recuadro que considere:

		Siempre	Frecuentemente	Algunas veces	Rara vez	Nunca
		5	4	3	2	1
<b>Funcionamiento del Directorio</b>						
1	Considera que las convocatorias a las sesiones se realizan con la anticipación establecida en el reglamento	x				
2	Cree usted que la informacón para el Directorio se reparte entre sus miembros con la anticipación suficiente	x				
3	Esta informacón llega en un formato entendible y previamente establecido	x				
4	Se cumple con la política de quorum para establecer las sesiones	x				
5	Existe un procedimiento acordado para que los Directores, en caso de que no se llegue a un acuerdo interno en algún tema, puedan	x				
<b>Cumplimiento de la Gestión</b>						
6	Considera que el Directorio controla y gestiona los posibles conflictos de interés entre la dirección, los miembros del Directorio y Accionistas, incluyendo el mal uso de los activos de la Institución y el abuso en transacciones relacionadas.	x				
7	El Directorio revisa la visión y misión, y los monitorea periódicamente		x			
8	El Directorio revisa las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (FODA)		x			
9	El Directorio revisa, guía y aprueba las estrategias de la Institución, los principales planes de acción, planes de operación y riesgos, planes de seguimiento, los presupuestos anuales y los planes de negocio, estableciendo el desempeño de los objetivos, monitoreando la implementación y desarrollo de la Institución y supervisando los más importantes costos de capital, adquisición y desinversión.	x				
10	El presupuesto es revisado y analizado mensualmente por el Directorio del Banco.		x			
11	El Directorio evalúa constantemente las metas y objetivos planteados, estableciendo las respectivas acciones correctivas a ser implementadas de ser el caso, mismas que deben estar incluidas en las respectivas actas.	x				
12	El Directorio cuenta con las herramientas necesarias para cumplir con las funciones establecidas en su gestión	x				
<b>Fortalecimiento de las competencias</b>						
13	Hay un proceso para la inducción del Directorio, la formación y educación continua		x			
14	Se contrata especialistas externos cuando no se posee experiencia específica dentro del Directorio o la Institución (otros empleados) en temas relacionados a la efectividad y al rendimiento del Directorio.	x				
<b>Cultura del Directorio</b>						
15	Las discusiones que se generan dentro del Directorio son sinceras, abiertas y libre para expresar cualquier opinión	x				
16	Las sesiones del Directorio son puntuales y bien preparadas	x				
17	Existe respeto y tolerancia entre los miembros del Directorio	x				
18	Se cuenta con un apropiado nivel de relacionamiento con el Gerente General del banco	x				
19	Los accionistas apoyan sus decisiones		x			
20	Considera que la participacion de los directores en los comités es eficiente y eficaz	x				
<b>PUNTAJE EVALUACION</b>		<b>95</b>				

**Método de cálculo**

El cumplimiento del 100% de los puntos mencionados en la evaluación, considerando que se cumplen siempre con lo consultado, corresponde a 100/100 dado que el puntaje máximo en cada pregunta es de 5 y son 20 preguntas.



Firmado electrónicamente por:  
**NANCY YAJAIRA**  
 BERMUDEZ CENTENO

**Ing. Yajaira Bermúdez Centeno**  
**SECRETARIA AD-HOC DIRECTORIO**



Firmado electrónicamente por:  
**ROXANA MARCELA**  
 CALERO CHIRIBOGA

**Ab. Roxana Marcela Calero Chiriboga**  
**COORDINADORA JURIDICA DIRECTORIO**