

Memoria Institucional

2024



www.d-miro.com

ANTECEDENTES

Este informe pretende dar a conocer las principales gestiones realizadas al 31 de diciembre del 2024 según cada subsistema que conforma el Banco.

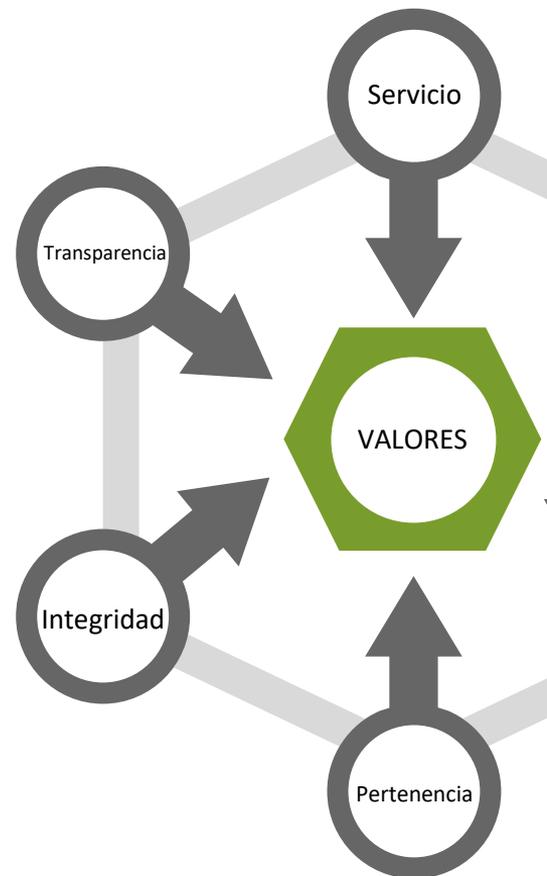
1. Misión, Visión y Valores Institucionales

Misión: Somos una Institución Financiera que fomenta el crecimiento de nuestros clientes, acompañando su desarrollo, ofreciendo servicios y productos financieros de calidad, con responsabilidad social y bases cristianas.

Visión: Ser reconocidos como el banco líder a nivel Nacional, con servicios y productos integrales, sostenibles e innovadores, que contribuyan al progreso de nuestros clientes.

Valores

- **Transparencia:** Estamos comprometidos en ser auténticos y sinceros.
- **Integridad:** Vivimos nuestros valores, hacemos lo que decimos.
- **Servicio:** Somos serviciales, proactivos y eficientes.
- **Pertenencia:** Somos parte de una misma familia.



2. Mensaje del Presidente del Directorio

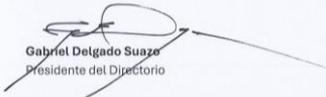
Estimados Accionistas:

El 2024 fue un año de cambios significativos para Banco D-MIRO S.A. El 18 de marzo, se concretó la adquisición de la entidad por parte de INVERSIONES FINANCIERAS ATLÁNTIDA ECUADOR IFAC S.A. y GRUPO SUR ATLÁNTIDA S.L., marcando un nuevo rumbo bajo una administración renovada.

A nivel nacional, la economía ecuatoriana enfrentó retos como la crisis energética, el aumento de la inseguridad y la contracción del PIB en un 1,5%. Sin embargo, la recaudación fiscal creció un 15% gracias a ajustes en subsidios y aumento del IVA, aunque generó descontento social.

En cuanto al Banco, cerramos el año con una cobertura patrimonial del 159,69% y una solvencia del 18,06%. La morosidad se redujo del 17,34% al 15,19%, reflejando una mejor gestión del riesgo crediticio. Además, CLASS INTERNATIONAL RATING nos otorgó una calificación de "AA+", destacando nuestra solidez financiera.

Banco D-MIRO sigue consolidando su presencia en el mercado, con una visión de crecimiento e innovación. Agradecemos su confianza y reafirmamos nuestro compromiso con un 2025 lleno de nuevas oportunidades.



Gabriel Delgado Suazo
Presidente del Directorio



3. Mensaje del Gerente General

El 2024 fue un año de gran transformación para Banco D-MIRO, marcado por un firme compromiso con la innovación, la excelencia operativa y la cercanía con nuestros clientes. Supimos convertir los desafíos en oportunidades, fortaleciendo nuestra institución y sentando bases sólidas para un crecimiento sostenible.

Uno de los avances más significativos fue nuestra transformación digital. Modernizamos nuestra infraestructura tecnológica, automatizamos procesos clave y lanzamos nuevos canales como BDM Móvil, banca web y servicios de autoservicio en agencias. Estas plataformas, diseñadas con altos estándares de seguridad, accesibilidad y comodidad, han sido bien recibidas por nuestros clientes, consolidando nuestra apuesta por una banca más ágil y cercana.

También marcó un hito la reubicación de nuestra oficina matriz a una sede moderna y estratégica, que potencia la eficiencia operativa y fortalece nuestra cultura organizacional. Este nuevo espacio impulsa la colaboración interna y mejora la experiencia de atención al cliente, alineándose con nuestra visión de un banco innovador y humano.

Cerramos el año con una mejora sustancial en la calidad de nuestra cartera de créditos, gracias a políticas más rigurosas, mejores herramientas de análisis y programas de educación financiera. Agradezco profundamente la dedicación de nuestros colaboradores, la confianza de nuestros clientes y el respaldo de nuestros aliados estratégicos. Juntos, seguiremos construyendo una institución sólida, inclusiva y comprometida con el desarrollo de nuestras comunidades.

Atentamente,
Esteban Guerrero
Gerente General, Banco D-MIRO



4. Directorio 2024

Miembros de la Junta Directiva

Nro.	Nombre y Apellido	Cargo
1	Gabriel Eduardo Delgado Suazo	Presidente del Directorio
2	Guillermo Bueso Anduray	Vicepresidente del Directorio
3	Arturo Herman Medrano Castañeda	Director Principal
4	Carlos Antonio Turcios Melgar	Director Principal
5	Ilduara Augusta Guerra Levi	Director Principal
6	Carlos Andrés Arturo Tamariz	Director Suplente
7	Manuel Enrique Dávila Lazarus	Director Suplente
8	Enrique Antonio García Dubon	Director Suplente
9	Carlos Alberto Coto Gómez	Director Suplente

5. Principales Ejecutivos 2024

NOMBRE	CARGO
INGRID GUILLERMINA MOSCOSO SANDOVAL	AUDITOR INTERNO
FREDDY ALFONSO FRANCO LUNA	GERENTE DE CUMPLIMIENTO Y PREVENCIÓN DE FRAUDES
JESSICA ROXANA NAVIA ARAY	GERENTE DE CREDITO
JOSE ARTURO UCLES MARTINEZ	GERENTE FINANCIERO
JORGE ANDRES SOTOMAYOR GRAY	GERENTE LEGAL
MARÍA SILVANA ACARO COFRE	GERENTE DE NEGOCIOS
OSCAR ORLANDO OLARTE MARTINEZ	SUBGERENTE RIESGOS
RAUL ANDRES MONCAYO ALAVA	GERENTE DE SERVICIOS BANCARIOS
DIANA CAROLINA PEÑA BRANDO	GERENTE TESORERIA Y OPERACIONES
LEONOR SUSANA QUINCHANGO CARRERA	JEFE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
MARIA JOSE CABANILLA HURTADO	JEFE DE TALENTO HUMANO Y ADMINISTRACION
MARIO ALBERTO PALA CHAVEZ	GERENTE DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACION

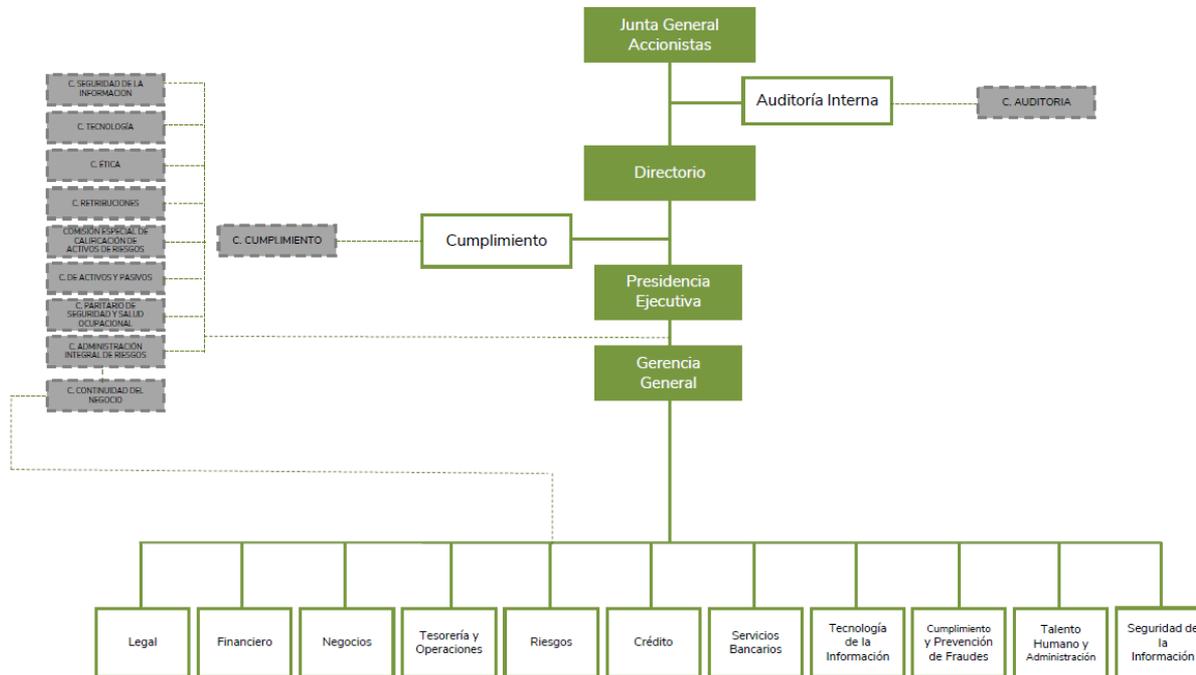
6. Gobierno corporativo

Nombre del Comité	Integrantes de los Comités		Cargo
Comité de Cumplimiento	Presidente	Carol Lynn Kattan	Director
	Miembros	Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		Freddy Franco	Oficial de Cumplimiento
		Silvana Acaro Cofre	Responsable de Negocios
		Oscar Olarte	Responsable de Riesgos
		Ingrid Moscoso Sandoval	Auditora Interna
		Diana Peña	Responsable de Tesorería y Operaciones
Secretario	Jorge Sotomayor-Gray	Responsable Legal	
Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR)	Presidente	Arturo Medrano Castañeda	Director
	Miembros	Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		Ericka Carriel Navas	Jefe de Riesgos Integrales
Secretario	Oscar Olarte	Responsable de Riesgos	
Comité de Auditoría	Presidente	Enrique García Dubón	Director
	Miembros	Carlos Coto Gómez	Director
		Manfred Hohenleitner Rivas	Presidente Ejecutivo
	Miembro Externo	Milton Pasaca	Miembro Externo
	Secretario	Ingrid Moscoso Sandoval	Auditora Interna
Comité de Continuidad del Negocio	Presidente	Ilduara Guerra Levi	Directora
	Miembros	Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		Oscar Olarte	Responsable de Riesgos
		Mario Pala	Responsable de Tecnología de la Información
		Leonor Quinchango	Responsable de Seguridad de la Información
	Secretario	María José Cabanilla	Responsable de Talento Humano
		Joselyn Aguilera	Analista de Riesgos
	Responsables de Procesos Críticos y Auditoría Interna	Ingrid Moscoso Sandoval	Auditora Interna
		Diana Peña Brando	Responsable de Tesorería y Operaciones
Silvana Acaro Cofre		Responsable de Negocios	
José Ucles Martínez	Responsable Financiero		

6. Gobierno corporativo

Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgos (CECAR)	Presidente	Carlos Turcios Melgar	Director
	Miembros	Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		José Arturo Uclés	Responsable Financiero
		Silvana Acaro Cofre	Responsable de Negocios
Secretario	Oscar Olarte	Responsable de Riesgos	
Comité de Ética	Presidente	Carlos Arturo Tamariz	Delegado de los Accionistas
	Miembros	Gabriel Delgado Suazo	Delegado de la Administración
		Raúl Moncayo Álava	Delegado de los Empleados
	Secretario	María José Cabanilla	Responsable de Talento Humano
Comité de Retribuciones	Presidente	Ilduara Guerra Levi	Directora
	Miembros	Carlos Arturo Tamariz	Director
		Gabriel Delgado Suazo	Director
		Manfred Hohenleitner Rivas	Presidente Ejecutivo
Secretario	María José Cabanilla	Responsable de Talento Humano	
Comité de Seguridad de la Información	Presidente	Carlos Coto Gómez	Director
	Miembros	Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		Oscar Olarte	Responsable de Riesgos
		Mario Pala	Responsable de Tecnología de la Información
Secretario	Leonor Quinchango	Responsable de Seguridad de la Información	
Comité de Tecnología de la Información	Presidente	Carlos Turcios Melgar	Director
	Miembros	Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		Oscar Olarte	Responsable de Riesgos
		Leonor Quinchango	Responsable de Seguridad de la Información
Secretario	Mario Pala	Responsable de Tecnología de la Información	
Comité de Activos y Pasivos (ALCO - CAPA)	Presidente	Carlos Arturo Tamariz	Director
	Miembros	Manfred Hohenleitner Rivas	Presidente Ejecutivo
		Esteban Guerrero Vela	Gerente General
		Silvana Acaro Cofre	Responsable de Negocios
Secretario	José Arturo Uclés	Responsable Financiero	
	Secretario	Diana Peña	Responsable de Tesorería y Operaciones

7. Organigrama 2024



8. Banco D-Miro en el Ecuador

GUAYAS

Agencia Matriz

Av. Juan Tanca Marengo N-15 y Agustín Freire

Agencia Mall el Fortín

C.C. Mall el Fortín, local # 108A – Km 25,
Avenida Perimetral

MILAGRO

Agencia Milagro

9 de Octubre 514 entre García Moreno y 24 de Mayo

SANTA ELENA

Agencia La Libertad

Robles Boderó entre Malecón y 9 de Octubre
Mz. 2 Solar 8

MANABI

Agencia Portoviejo

C.C. Plaza del Sol local # 5 – Calle 10 de Agosto
entre las calles Ricaurte y Olmedo

Agencia Manta

C.C. Torres de Reyes, locales # 7 y 8 – Av. 4 de
Noviembre y calle J16

EL ORO

Agencia Machala

Batalla de Junín 510 entre Kleber Franco y
Guabo

LOS RIOS

Agencia Quevedo

Av. 7 de Octubre 1305 y Décimo cuarta



9. Entorno Económico del Ecuador

9. Entorno Económico del Ecuador-2024

Acorde a lo reportado por el Banco Central del Ecuador (BCE), el año 2024 presentó decrecimiento en la economía ecuatoriana durante tres trimestres seguidos, con una caída interanual del Producto Interno Bruto (PIB) del 1.5%; este panorama es impulsado principalmente por la baja inversión no sólo por el sector público que por problemas de liquidez se ha visto obligado a realizar reformas de impuestos como fue la subida del IVA que pasó del 12% al 15% y creación de otros impuestos, sino también a la baja inversión del sector privado sumado a la crisis energética (producto de la falta de gestión de gobiernos anteriores y la mayor sequía en 60 años) y la incertidumbre que generan las elecciones presidenciales y legislativas que podrían provocar el cambio del gobierno actual, este escenario provocó la disminución del consumo de los hogares ecuatorianos en la adquisición de bienes y servicios durante el año, siendo la industria de manufactura la más golpeada con una reducción interanual de ventas de USD 1.030 millones.

Para el 2025, el BCE proyecta un crecimiento del 1.8% del PIB, sin embargo las proyecciones del Fondo Monetario Internacional (FMI) para el Ecuador son menos optimistas con un crecimiento del 1.6% para el 2025 (el más bajo de la región) una vez superada la crisis energética y con un resultado positivo de las elecciones presidenciales que permitan una disminución de la fragmentación política en el país que impulsen reformas orientadas a fomentar el desarrollo de las actividades económicas y reducción de las primas de riesgo. La proyección del Banco Mundial en el caso de Ecuador para el 2025 es la más optimista, ya que estima un crecimiento del 2% del PIB, lo que ubica a Ecuador como el segundo país con menor crecimiento en la región (el primero es Bolivia con el 1.5%).

La inflación acumulada de enero a noviembre del 2024 alcanzó un 1.26%, lo que implica un incremento respecto al mismo período del año anterior que fue del 1%, debido principalmente al incremento del IVA y eliminación de subsidios a los combustibles; sin embargo en los meses de octubre y noviembre la inflación fue negativa producto de la contracción del consumo, debido a la crisis energética que afectó severamente a las actividades económicas, siendo estos meses los que soportaron mayores períodos de cortes de energía.

Pese a este contexto económico, la recaudación fiscal en el año 2024 alcanzó cifras récord, debido principalmente a las reformas tributarias incluidas en la Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo vigente desde diciembre del 2023 y la Ley para Enfrentar el Conflicto Armado Interno que entró en vigencia en marzo del 2024, entre los cuales destacan el incremento del Impuesto al Valor Agregado (IVA) que pasó de una tasa impositiva del 12% al 15% e incremento del Impuesto a la Salida de Divisas del 3.5% al 5%, la aplicación de una amnistía tributaria, la autorretención de impuestos sobre ingresos a los grandes contribuyentes y la creación de contribuciones temporales sobre las utilidades obtenidas en el año 2022.

9. Entorno Económico del Ecuador-2024

La tasa de desempleo presentó un crecimiento interanual de 0,2 puntos porcentuales (p.p.) pasando de un 3,5% (noviembre 2023) a 3,7% (noviembre 2024) de acuerdo a la indicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), es decir que pese a los esfuerzos del gobierno por generar nuevas plazas de trabajos a través de mecanismos como los incentivos tributarios de la Ley de Eficiencia Económica y Generación de Empleo, las condiciones de empleo en el Ecuador no han presentado mejoría, siendo así que el empleo adecuado bajó de 35,8% en el 2023 a 33,7% en el mismo período del 2024.

El riesgo país presentó una mejoría en el año 2024, alcanzado un total de 1,193 puntos al cierre del año, en comparación del año 2023 con un indicador de 2,055 puntos, sin embargo pese a ésta disminución sigue siendo un indicador que preocupa a los mercados internacionales al momento de buscar financiamiento de agentes externos, aunque las proyecciones del FMI respecto a este indicador son optimistas y espera que siga bajando en caso de que el gobierno ecuatoriano continúe dando muestras positivas en su gestión, encaminadas a generar eficiencias en el presupuesto general del estado.

Los depósitos del Sistema Financiero a noviembre del 2024 alcanzaron los USD 49,582 millones, es decir un incremento interanual de 14,79% frente a los USD 43,193 millones a noviembre del 2023, donde los depósitos de hogares y empresas se mantienen robustos con un crecimiento interanual del 14,9%, este crecimiento se debe principalmente a la liquidez del sistema financiero producto de la contracción de consumo en los hogares ecuatorianos y el endurecimiento de los controles por parte de las instituciones financieras en el otorgamiento de créditos, como consecuencias ante la crisis energética y el nivel de inseguridad que vive el país. Los créditos presentaron un crecimiento interanual a noviembre 2024 del 7,31% alcanzando un total de USD 49,949 millones (noviembre 2023 – USD 46,548 millones), es decir que se obtuvo un crecimiento más bajo que el presentado al mismo período del año anterior, que fue del 9,9%. Pese a los crecimientos indicados en lo que a captación de depósitos y otorgamiento de créditos se refiere, cabe recalcar que las tasas de interés pasivas y activas referenciales presentaron una disminución respecto al año anterior alcanzando al cierre del año un 7,46% y 10,43% respectivamente, con lo cual se puede inferir que en el año 2025 se inicie la reactivación en la demanda de créditos.

9. Entorno Económico del Ecuador-2024

El año 2024 se convirtió en uno de los años más desafiantes para el Ecuador, debido a los niveles de inseguridad provocados por los brotes de violencia sobre todo en el primer semestre del año, la falta de liquidez del gobierno para atender efectivamente estas situaciones críticas y la sequía más severa en los últimos 60 años que derivaron en una crisis energética, este conjunto de factores conllevaron a que se considere que el Ecuador está bajo una recesión económica, pese a lo indicado se debe recalcar que el sistema financiero se mantuvo sólido especialmente en lo que a Bancos se refiere donde los depósitos se incrementaron pese a la disminución de la tasa pasiva referencial, no obstante la situación de las cooperativas que vieron disminuidos los depósitos de sus clientes especialmente en los segmentos 1 y 2. Sin embargo se espera que en el año 2025 se reactive la demanda de créditos y con ello la economía del país para lo cual será importante que el resultado de las elecciones presidenciales que se llevarán a cabo durante el primer semestre del año, conlleve a que se tenga un gobierno que tome medidas orientadas a generar un ambiente adecuado para el desarrollo de las actividades económicas y generación de bienestar para todos los ecuatorianos.



10. Gestión de Planificación Financiera

10. Gestión de Planificación Financiera

El año 2024 de acuerdo al Banco Central presentó una contracción del Producto Interno Bruto (PIB) del 1.5% respecto al año anterior durante el tercer trimestre, con una inflación acumulada del 1.26% a noviembre, es decir un incremento interanual de 0.26 p.p., pese a este incremento en la inflación se debe recalcar que durante los meses de la crisis energética la inflación fue negativa, ya que incidió directamente en que se reduzca el consumo de bienes y servicios en los hogares ecuatorianos. En lo que respecta a la colocación de créditos en Bancos se tuvo un crecimiento interanual del 8%, sin embargo este crecimiento es menor al presentado en noviembre del 2023 (9%), esto se debe principalmente a que la incertidumbre generada por la ola de violencia que atraviesa el país sumado al posible cambio de gobierno durante el año 2025, para las cooperativas ha sido más difícil con una contracción del 2.7% de la cartera de crédito en los segmentos 1 y 2. Por el contrario los depósitos presentan un mejor desempeño, esto se debe principalmente a la reducción de colocación de créditos por las razones ya explicadas sumada a un control más riguroso por parte de las entidades financieras al momento de otorgar un crédito, lo que genera una mayor liquidez; bajo este contexto de recesión económica y sin muestras claras de una posible recuperación económica que inciden en el comportamiento de pago de los clientes de crédito, tenemos que Banco D-MIRO al cierre del año 2024, obtuvo los siguientes resultados:

Activos.- Al cierre de diciembre de 2024, los activos alcanzaron los USD 91,80 millones, experimentando un incremento mensual del 14,78% en comparación con los USD 79,98 millones registrados en noviembre de 2024. Este crecimiento se ha visto impulsado principalmente por un aumento en las inversiones, aunque se observó una disminución en los fondos disponibles y la cartera de crédito; lo indicado resultó un cumplimiento del 85,38% de lo presupuestado (USD 107,52 millones).

Es importante resaltar que los activos del Banco experimentaron un crecimiento del 22,87% entre 2024 y 2023. Este aumento difiere con los resultados de 2023 y 2022, donde no se observó un crecimiento similar en comparación con los años anteriores.

Los fondos disponibles y las inversiones se situaron en USD 12,99 millones y USD 39,35 millones, respectivamente. Estos han sido algunos de los rubros clave que han mostrado un crecimiento sostenido durante el año, lo que ha permitido un mejor aprovechamiento de la liquidez y una maximización de la rentabilidad en las inversiones.

10. Gestión de Planificación Financiera

Cartera de créditos.- la cartera bruta de créditos del Banco D-MIRO al cierre del año 2024 alcanzó los USD 36,56 millones, registrando una disminución significativa durante los últimos tres años. En 2024, esta disminución fue del 42,13% en comparación con el año anterior. Este resultado obedece a la estrategia implementada por la nueva administración del Banco, centrada en reducir la cartera en riesgo (PAR30), lo que ha generado una disminución en el gasto de provisiones para la cartera.

Morosidad.- Frente a diciembre del 2023, la cartera vencida al cierre del año 2024 disminuyó en 46% (USD 5.1 millones), es decir que el indicador de morosidad de cartera disminuyó en 1.31 puntos porcentuales (p.p.) pasando de 17,34% en diciembre 2023 a un indicador de 16,03% en diciembre 2024, lo indicado es consecuencia de la gestión realizada por la nueva Administración del Banco como parte del Plan Estratégico aprobado por la Superintendencia de Bancos.

Pasivos.- Al cierre de diciembre de 2024, los pasivos se situaron en USD 79,41 millones con un cumplimiento del 81,83% frente a lo presupuestado (USD 97,05 millones) y un incremento mensual del 12,94% respecto a los USD 70,31 millones registrados en noviembre de 2024. Lo indicado obedece a la captación de USD 9,75 millones de las obligaciones con el público; principalmente en depósitos a la vista, que crecieron un 70,29% (USD 6,30 millones) en comparación con el mes anterior.

Estructura de Fondeo.- En lo que respecta a las fuentes de financiamiento, las obligaciones con el público cerraron a diciembre del 2024 en USD 67,80 millones, denotando un crecimiento anual del 30,67% y un crecimiento respecto al mes anterior de 16,79%. Bajo este contexto, se continúa observando resultados positivos de la estrategia de fomentar las captaciones locales, creciendo así los depósitos a plazo en un 17,57% y los depósitos a la vista en 111,83% respecto a diciembre del 2023. Por su parte, las obligaciones financieras descendieron en un 16,01% quedando en USD 9,42 millones respecto al año anterior (diciembre 2023 USD 11,22 millones).

Patrimonio.- A diciembre de 2024, el Patrimonio del Banco alcanzó los USD 12,39 millones, lo que representó un incremento mensual del 28,17% (USD 9,67 millones - nov 2024). Este crecimiento se atribuye principalmente al aporte de capital social de USD 1,75 millones realizado por los socios del Banco, así como a los resultados positivos de USD 1,02 millones obtenidos durante el mes analizado. Este aumento refleja la solidez financiera del Banco y su capacidad para generar valor en un entorno desafiante.

Solvencia.- El nivel de adecuación de capital fue de 18,06%, es decir un incremento interanual de 2.21 p.p. (15,85% en diciembre del 2023). Cabe recalcar que, durante el año 2024, el nuevo accionista del Banco realizó aportes de capital por un total de USD 6,75 millones.

10. Gestión de Planificación Financiera

Liquidez.- En diciembre 2024 se situó en 42,87% lo que representa un cumplimiento del 149,25% con relación al presupuesto de 28,73%. Sin embargo, este indicador registró una disminución de 16,54 (p.p.) respecto al 59,41% de noviembre 2024. Este decrecimiento se atribuye principalmente a la estrategia implementada para mejorar la rentabilidad en inversiones.

Gasto de provisión.- La reducción de los gastos por provisiones constituye otro de los aspectos que la nueva Administración del Banco ha optimizado en función de las pérdidas. Este rubro experimentó una mejora significativa en comparación con el año anterior, el gasto de provisión acumulado a diciembre del 2024 fue de USD 4,38 millones, es decir una disminución del 25,06% (USD 1,47 millones) respecto a diciembre del 2023 (USD 5,85 millones).

Rentabilidad.- En diciembre 2024, los índices de rentabilidad (ROA y ROE) se situaron en -3,72% y -21,59% respectivamente; lo que resultó un cumplimiento de 65,49% y 43,17% de lo presupuestado respectivamente. Estos indicadores evidenciaron un desempeño superior a lo presupuestado en 2024.

Eficiencia Operativa.- Los gastos operativos sobre activos a diciembre 2024 se situaron en 12,40%; incrementando en 0,07 (p.p.) en comparación con el mes anterior (12,33% - noviembre 2024). Por otro lado, los gastos operativos sobre cartera alcanzaron el 20,09% en dic 2024, estos indicadores mantuvieron una tendencia creciente. Esto debido principalmente a la baja colocación y castigos realizados en el año, lo que ha provocado una disminución en el total de activos por la cartera de créditos.

11. Socios Estratégicos Locales y del Exterior





12. Calificación de Riesgos

12. Calificación de Riesgos

Class International Rating CALIFICADORA DE RIESGOS S.A.

CERTIFICADO

CALIFICACIÓN DE RIESGO GLOBAL DE FORTALEZA FINANCIERA DE:

BANCO D' MIRO S.A.

El Comité de Calificación No. F064- 2024 celebrado en Quito, el día 26 de diciembre de 2024, con información financiera cortada al 30 de septiembre de 2024 por unanimidad decidió otorgar a BANCO D' MIRO S.A. la calificación de:

“AA+”

La entidad es muy sólida financieramente, tiene buenos antecedentes de desempeño y no parece tener aspectos débiles que se destaquen. Su perfil general de riesgo, aunque bajo, no es tan favorable como el de las entidades que se encuentran en la categoría más alta de calificación.

La categoría de calificación descrita puede incluir signos de más (+) o menos (-) para indicar su posición relativa dentro de la respectiva categoría.

Quito, 26 de diciembre de 2024.

Econ. Luis R. Jaramillo Jiménez MBA
Gerente General

CLASS INTERNATIONAL RATING, debidamente autorizada a operar como Calificadora de Riesgos, ha desarrollado la calificación de riesgos de fortaleza financiera con el cuidado y precaución necesarios para su elaboración. La información en la que se basó es confiable, especialmente de la institución y los informes de auditoría externa. CLASS INTERNATIONAL RATING no ha realizado tareas de auditoría sobre la información recibida. Los estudios internos de CLASS INTERNATIONAL RATING, así como la calificación otorgada, constituyen una opinión sobre el riesgo global y no son recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio, sino una evaluación sobre el riesgo involucrado en éste. La presente Calificación de Riesgos tiene una vigencia de tres meses o menos, en caso de que la calificadora decida revisar en menor plazo.



13. Servicio de Atención al Cliente

13. Servicio de Atención al Cliente

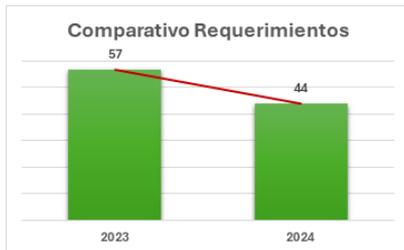
Compromiso con la satisfacción del cliente

En Banco D-MIRO S.A., entendemos que la calidad del servicio al cliente es fundamental para el éxito y crecimiento de la institución. Durante el año 2024, nos hemos enfocado en fortalecer nuestros canales de atención y en optimizar la experiencia de nuestros clientes, garantizando que cada interacción con nosotros sea eficiente, transparente y satisfactoria.

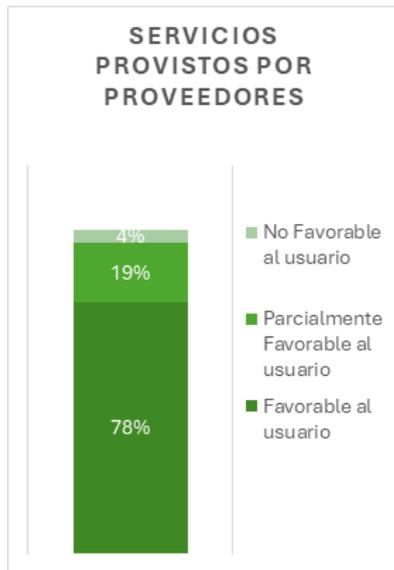
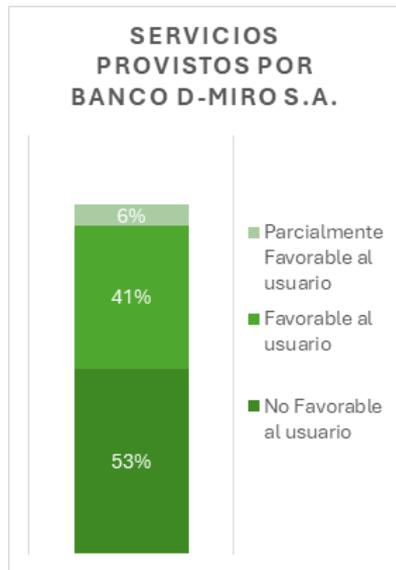
Acciones clave durante el año:

- 1. Capacitación continua:** Nuestro equipo de servicio al cliente recibió formación constante en técnicas de comunicación, resolución de conflictos y conocimiento de productos, asegurando un servicio de calidad y personalizado.
- 2. Encuestas de satisfacción:** Implementamos encuestas regulares de satisfacción para medir la experiencia de nuestros clientes y conocer de primera mano sus necesidades y expectativas. Este feedback nos ha permitido ajustar nuestros procesos y ofrecer soluciones más efectivas.
- 3. Gestión de reclamos y quejas:** Se estableció un protocolo más eficiente para la gestión de reclamos, con un sistema que permite un seguimiento detallado de cada caso, asegurando su pronta resolución y la comunicación constante con el cliente.

13. Estadísticas del año en curso - SAC



13. Estadísticas del año en curso - SAC



13. Compromiso con la mejora continua - SAC

A lo largo de este año, hemos trabajado para integrar las sugerencias de nuestros clientes en la mejora de nuestros procesos, manteniendo un enfoque proactivo en la resolución de problemas. Además, hemos evaluado de manera constante nuestras políticas de atención al cliente para alinearlas con las mejores prácticas del sector y las necesidades cambiantes de nuestra base de clientes.

Mirando hacia el futuro

En el próximo año, nos comprometemos a seguir fortaleciendo nuestra relación con los clientes, implementando nuevas tecnologías que mejoren la eficiencia de nuestros servicios y ofreciendo experiencias personalizadas que se ajusten a las expectativas de cada uno. Queremos seguir siendo un banco cercano, confiable y comprometido con la excelencia en cada punto de contacto con nuestros clientes.



14. Educación Financiera

14. Programa de Educación Financiera

En Banco D-MIRO S.A., entendemos que el acceso a la educación financiera es esencial para la toma de decisiones informadas y responsables en la vida económica de las personas. A través de nuestras iniciativas y programas de educación financiera, buscamos empoderar a nuestros clientes y a la comunidad en general con los conocimientos y herramientas necesarias para gestionar su dinero de manera eficiente y alcanzar sus metas financieras.

Iniciativas de Educación Financiera:

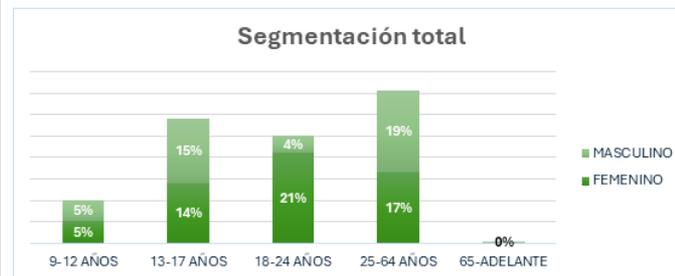
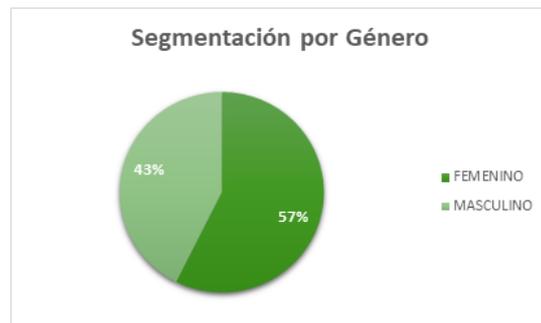
A lo largo del año, Banco D-MIRO S.A. desarrolló diversas iniciativas que incluyen talleres y charlas presenciales además de programas a través de una plataforma e-learning dirigidos a diferentes segmentos de la población: desde preadolescentes hasta adultos, trabajadores y estudiantes. Estas actividades buscan promover una cultura de ahorro responsable, así como orientar sobre la importancia de la planificación financiera para enfrentar retos y aprovechar oportunidades.

Temas Abordados:

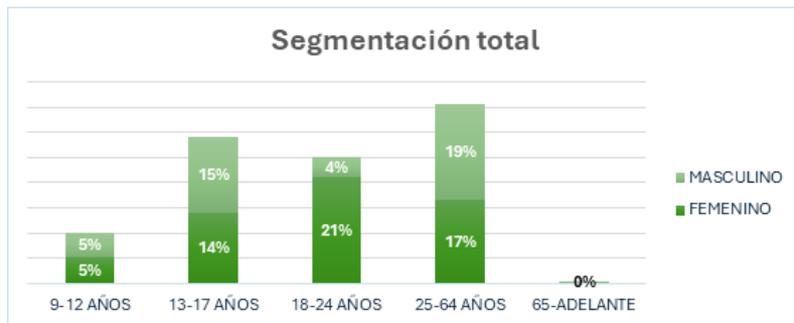
- Ahorro y Planificación Financiera: Estrategias para construir hábitos de ahorro sólidos y gestionar gastos de manera efectiva.
- Crédito y Endeudamiento Responsable: Cómo utilizar el crédito de manera adecuada y evitar el sobreendeudamiento.
- Derechos y Obligaciones de los Usuarios: Informarse sobre cuáles son los derechos y obligaciones que tiene el usuario financiero.
- Seguridad Financiera: Herramientas para protegerse ante fraudes y riesgos asociados con las finanzas personales.

14. Programa de Educación Financiera

A continuación, presentamos los resultados y las conclusiones del Programa de Educación Financiera desarrollado en el año 2024.



14. Programa de Educación Financiera



La **educación financiera** no solo mejora la capacidad de nuestros clientes para manejar sus finanzas personales, sino que también fortalece la economía local y contribuye a la estabilidad financiera de las familias. Al ofrecer conocimientos que promueven la autonomía financiera, en Banco D-MIRO S.A. nos aseguramos de que nuestros clientes tomen decisiones informadas que les permitan alcanzar una mayor calidad de vida, seguridad financiera y éxito en sus proyectos personales y profesionales. Estamos convencidos de que una comunidad bien informada es una comunidad más próspera. Seguiremos trabajando para ofrecer más recursos y programas educativos que contribuyan a la construcción de un futuro financiero más sólido para todos.



Unidad
Educativa
Jorge Icaza
Coronel



Colegio Mundo
América



Entrega de
Revistas
Financieras

Universidad de
Guayaquil



Entrega de
Revistas
Financieras



Unidad
Educativa
Jorge Icaza
Coronel





15. Gestión de Negocios

15. Gestión de Negocios

En el 2024, el Área de Negocios enfrentó el desafío constante de mantener la calidad de la cartera y minimizar el riesgo crediticio, contribuyendo a la estabilidad financiera del banco. Se implementaron estrategias orientadas al control de los pares de cartera vencida PAR 20 y PAR 30, con el objetivo de fortalecer la contención de clientes con calificaciones A1 y optimizar la recuperación de cartera en mora.

Las acciones incluyeron:

- Implementación de modelos predictivos para segmentar clientes en riesgo.
- Refuerzo de la gestión de cobranza preventiva.
- Estrategias de renegociación estructurada para clientes con potencial de recuperación.

Contención de la Cartera Vencida

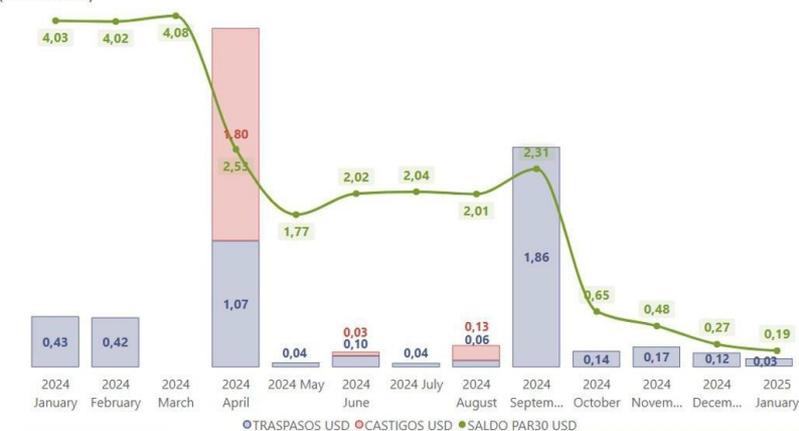
El resultado de la gestión implementada se reflejó en una reducción significativa de la cartera vencida, especialmente en el indicador PAR 30, que disminuyó de US\$ 4.08 millones en marzo a US\$ 0.19 millones en enero de 2025.

Evolución de la Cartera Vencida

- Abril: Mes crítico con US\$ 1.80 millones en castigos y US\$ 2.53 millones en traspasos, reflejando una limpieza agresiva de cartera.
- Mayo - Septiembre: Control gradual, con montos PAR 30 estabilizados por debajo de US\$ 2.10 millones.
- Septiembre: Pico de US\$ 2.31 millones, seguido de una fuerte reducción.

EVOLUCIÓN CARTERA VENCIDA NEGOCIOS

(USD Millones)



Diciembre: Cierre con niveles mínimos, asegurando menor exposición al riesgo

15. Gestión de Negocios

Variación Porcentual en los Diferentes Pares (Abril - Diciembre 2024)

Indicador	Abr-24	Dic-24	Variación
PAR 1 (%)	11.94%	10.01%	-1.93%
PAR 7 (%)	11.63%	9.52%	-2.11%
PAR 15 (%)	9.30%	6.18%	-3.12%
PAR 20 (%)	7.76%	3.58%	-4.18%
PAR 30 (%)	5.92%	1.43%	-4.49%

Resultados Clave:

- PAR 30 redujo 4.49 puntos, reflejando una mayor efectividad en la recuperación de cartera en mora avanzada.
- PAR 20 y PAR 15 mejoraron 4.18 y 3.12 puntos, demostrando una contención efectiva del riesgo crediticio.
- PAR 1 y PAR 7 con reducciones tempranas de 1.93 y 2.11 puntos, indicando un enfoque más ágil en la gestión de cobranza.

Impacto Financiero y Comparación con la Industria

- Reducción en provisiones por deterioro de cartera, lo que mejoró la rentabilidad del banco.
- Mejor control del riesgo crediticio reflejado en una mejora en el coeficiente de solvencia.

- Comparación con el sector financiero: La mora total del sistema financiero se ubicó en un promedio del 4.5%, mientras que la institución logró reducirla a 1.43% en PAR 30, situándose en un nivel superior al promedio del sector.

Retos y Perspectivas 2025

Para el 2025, el Área de Negocios se centrará en:

- Consolidar la cartera de clientes y fortalecer la fidelización con estrategias de retención y vinculación.
- Explorar nuevas oportunidades de negocio en sectores estratégicos como energía renovable, tecnología y comercio digital.
- Aprovechar la tecnología para mejorar la eficiencia operativa mediante automatización y modelos avanzados de riesgo.
- Optimizar el mix de cartera, incrementando la participación de clientes con mejor perfil crediticio.

Conclusión

- El desempeño del Área de Negocios en 2024 fue altamente positivo, logrando avances significativos en la gestión del riesgo crediticio y la reducción de la cartera vencida. La aplicación de estrategias eficaces permitió mejorar la estabilidad financiera y competitividad del banco, dejando bases sólidas para enfrentar los desafíos y oportunidades del 2025.



16. Gestión de Crédito

16. Gestión de Crédito

En Banco D-MIRO, el Área de Crédito se encarga de revisar y aprobar las solicitudes propuestas por el Área de Negocios, verificando la correcta aplicación de la política crediticia y Procedimientos vigentes.

El objetivo principal del área es: Contribuir a la consecución de los presupuestos de ventas y al mismo tiempo minimizar los riesgos y las consecuentes pérdidas, brindando para esto retroalimentación constante al área de Negocios para que fortalezcan las habilidades de evaluación.

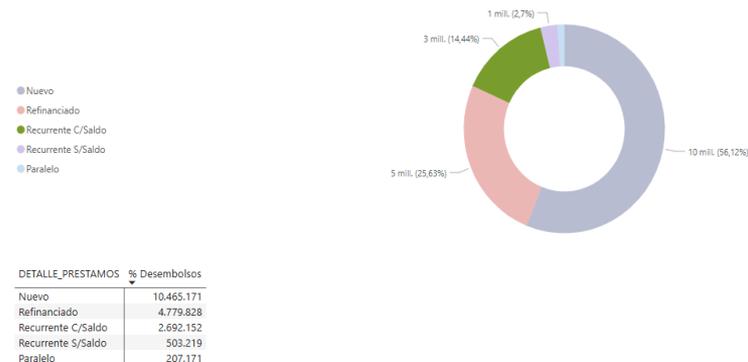
El área de crédito está conformada por un Jefe y Coordinadores, reporta directamente a Gerencia de Crédito.

Principales actividades realizadas.

- Se incorpora la revisión y aprobación de operaciones de Compra de cartera y originación por terceros.
- Participación en la capacitación al Área de Negocios.

Resultados de los Comités de Crédito

En el año 2024, el Banco desembolsó \$13'867.713 en operaciones de Originación y compra de cartera y a su vez se generaron \$4'779.829 correspondientes a operaciones de Refinanciamiento y Reestructuras.

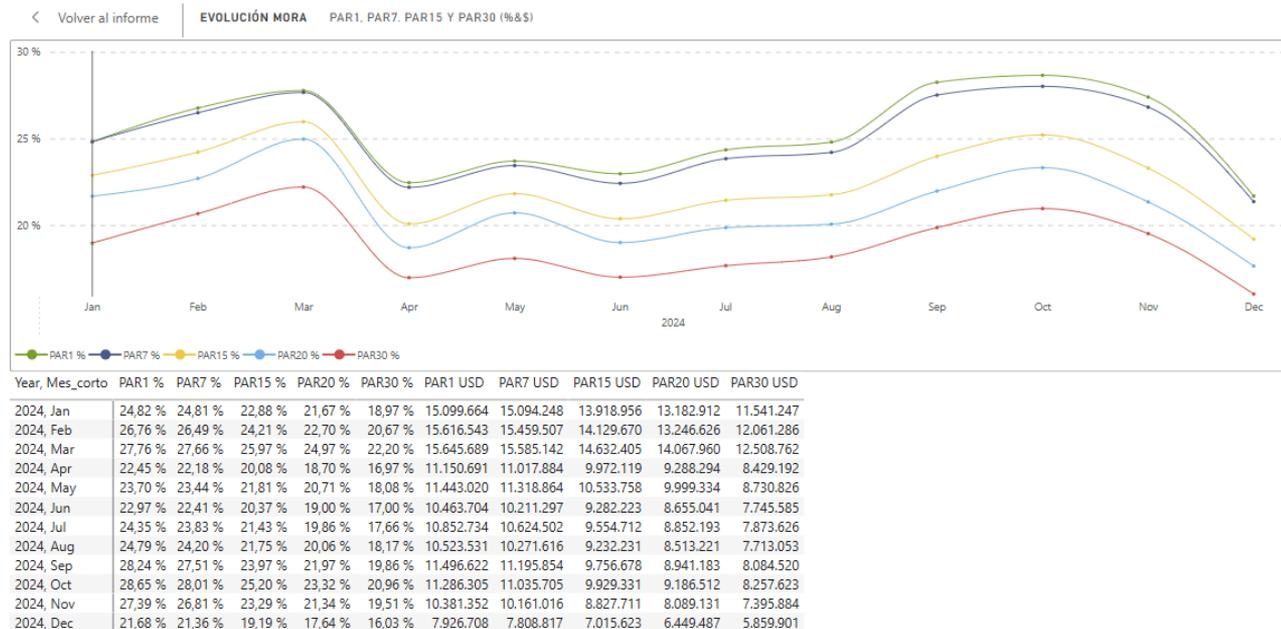


Fuente: Microsoft Power BI corte 31 de diciembre 2024.

16. Gestión de Crédito

Calidad de Cartera

La Calidad de la cartera se mide a través de varios indicadores, siendo el principal el PAR30. Banco D-MIRO al cierre del año 2024 presentó un indicador del 16.03%





17. Gestión de Captaciones

17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Evolución del portafolio de inversiones

El año 2024 marcó un punto de inflexión y consolidación para Banco D-MIRO. La integración con el **Grupo Financiero Sur Atlántida** marcó un hito en nuestra historia institucional, trayendo consigo un fortalecimiento en la percepción del mercado y una mayor confianza por parte de nuestros clientes. Dentro de este contexto, el Departamento de Captaciones desempeñó un papel fundamental en la optimización del portafolio de inversiones, garantizando un crecimiento sostenible y alineado con la estrategia corporativa.

Resultados y análisis

El presente documento recoge los principales logros alcanzados en 2024, analizando la evolución de nuestros indicadores clave y destacando las estrategias que han permitido potenciar la confianza y fidelización de nuestros clientes.

Obligaciones con el público

Durante el ejercicio 2024, Banco D-MIRO registró un incremento significativo en las obligaciones con el público, reflejando la confianza sostenida de los clientes y la solidez financiera de la institución. Este indicador experimentó un crecimiento del 24,4%, lo que representó un aumento absoluto de USD 16,52 millones en el transcurso del año.

Fidelización de clientes: Este resultado se atribuye a la aplicación de estrategias enfocadas en la fidelización de clientes y la optimización de la propuesta de valor en productos financieros. La introducción de alternativas de inversión con tasas altamente competitivas y condiciones flexibles permitió fortalecer el vínculo con nuestros inversionistas, incentivando tanto la renovación como la captación de nuevos recursos.

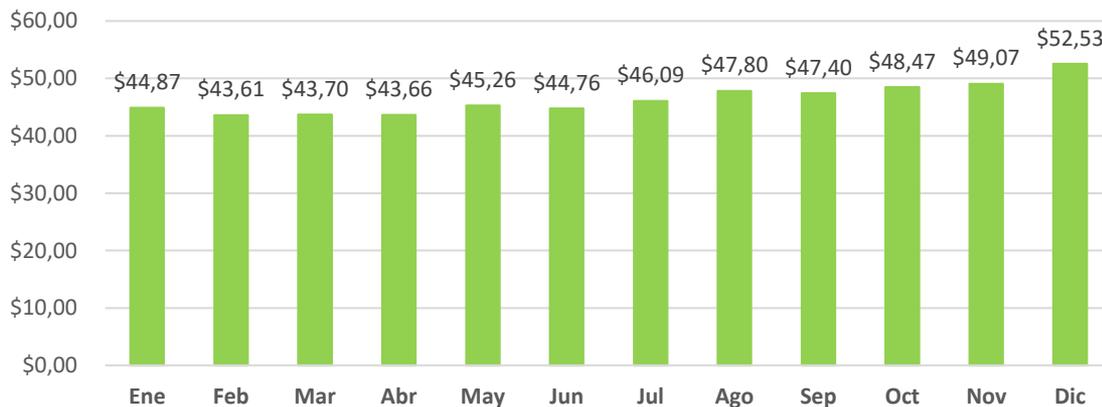


17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Monto del total del portafolio

Al inicio del 2024, el portafolio de depósitos a plazo fijo ascendía a USD 44,87 millones, finalizando el año con un saldo de USD 52,53 millones, lo que representó un crecimiento del 17%, equivalente a un incremento de USD 7,66 millones.

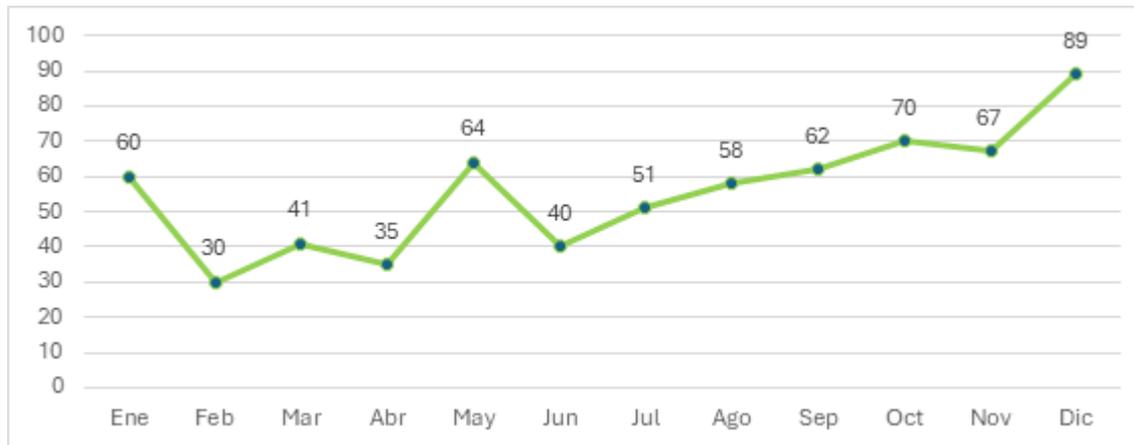
- Como una institución financiera comprometida con la solidez y el crecimiento sostenible, Banco D-MIRO ha ofrecido tasas competitivas, respaldadas por la mejora en su calificación de riesgo a AA+. Este factor ha sido determinante para fortalecer la confianza de los inversionistas, reflejándose en el crecimiento sostenido del portafolio de inversiones.



El crecimiento en depósitos a plazo fijo ha estado acompañado de un **notable incremento en la apertura de Certificados de Depósito a Plazo (CDPs)**. Durante el año se registraron **667 nuevas aperturas**, lo que representa un crecimiento del **43%** en comparación con el periodo anterior.

17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Cabe destacar que, si bien el ritmo de apertura de CDPs fue moderado durante los primeros meses del año, a partir del segundo trimestre se registró un crecimiento sostenido, alcanzando un máximo de **89 nuevas aperturas mensuales**.



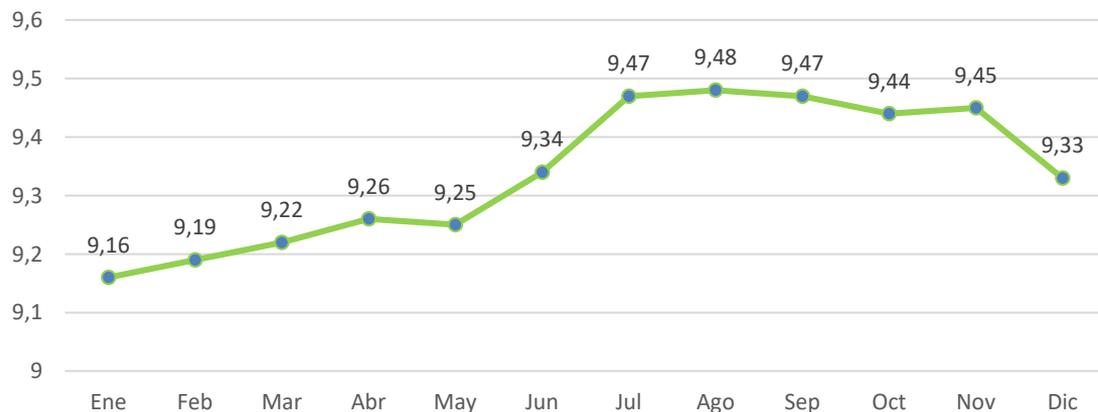
17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Indicadores Claves de Gestión

Los principales indicadores de desempeño del Departamento de Captaciones reflejan el impacto positivo de las estrategias implementadas:

Evolutivo de la Tasa Promedio Ponderada (TPP)

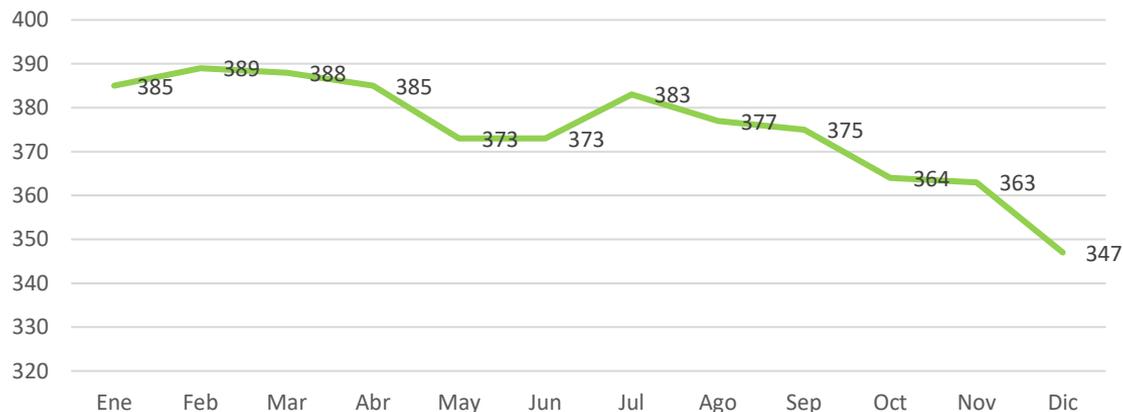
La TPP presentó un ligero incremento del 0,17%, pasando de 9,16% en enero a 9,33% en diciembre. Este ajuste responde a la optimización de la oferta de tasas, alineándose a las condiciones del mercado y a la estrategia de sostenibilidad financiera del Banco.



17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Evolutivo del Plazo Promedio Ponderado (PPP)

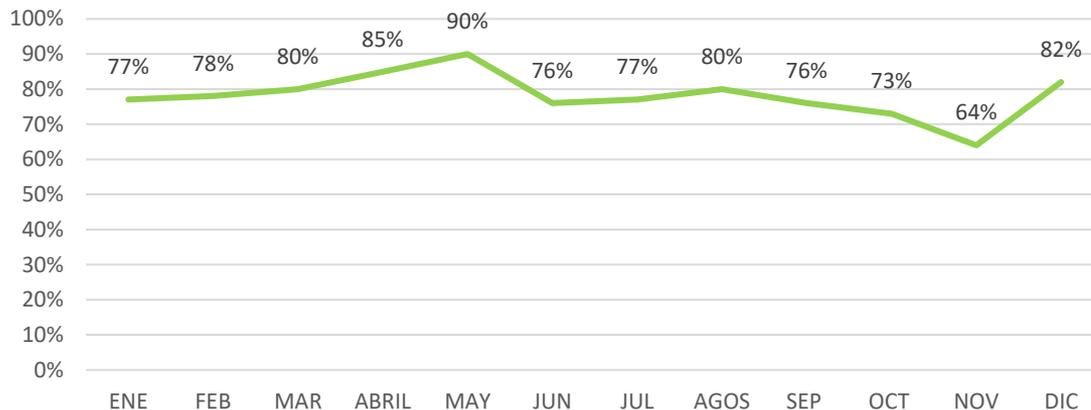
El PPP se situó en 347 días al cierre de diciembre, reflejando una disminución del 11% respecto al inicio del año. Este comportamiento se explica por la creciente preferencia de los inversionistas por plazos más cortos, en especial aquellos de 181 días, que han ganado relevancia en la estructura de nuestro portafolio de captaciones.



17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Índice de renovaciones

El índice de renovación de depósitos a plazo fijo se mantuvo en niveles superiores al 60% mensual, alcanzando un 82% en diciembre. Este indicador confirma la confianza y lealtad de nuestros inversionistas, quienes han optado por mantener sus recursos en Banco D-MIRO.

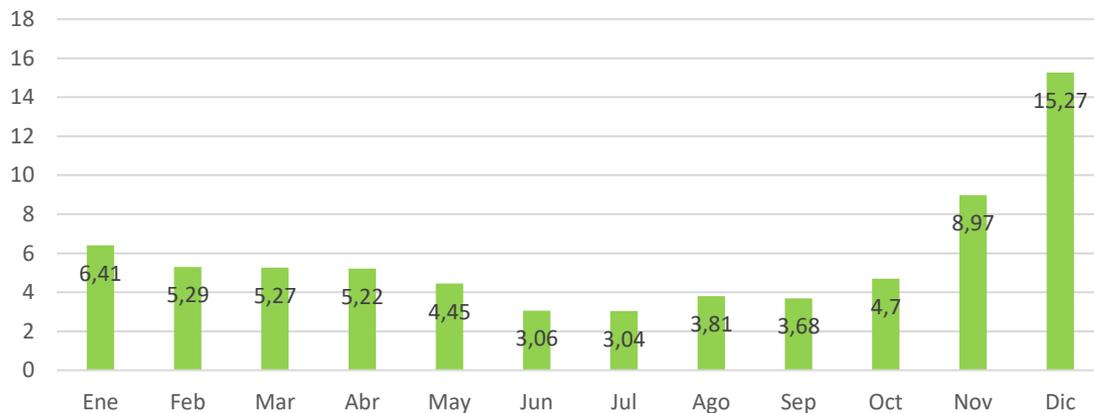


17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

Depósitos a la vista.

Monto del total de depósitos a la vista

Durante el año 2024, los depósitos a la vista registraron un crecimiento significativo, pasando de USD 6,41 millones en enero a USD 15,27 millones en diciembre, lo que representó un incremento del 138%, equivalente a USD 8,86 millones. Este resultado fue impulsado por la implementación de estrategias enfocadas en la captación y fidelización de clientes, el fortalecimiento de la oferta de productos financieros y la optimización de los canales digitales, lo que permitió afianzar la confianza en la institución y expandir la base de clientes.



17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

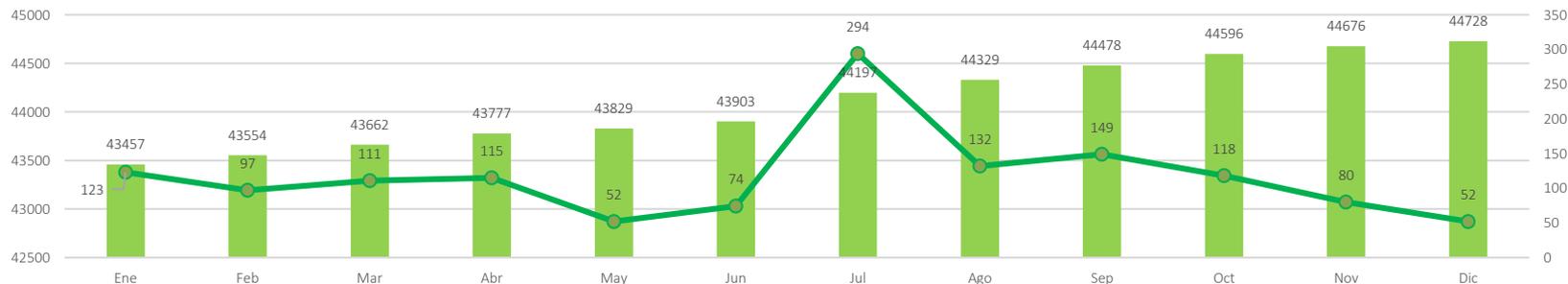
Crecimiento de Cuentas de ahorro

Número de Cuentas de ahorro abiertas:

Durante el ejercicio 2024, se evidenció un incremento en la base de cuentas de ahorro, alcanzando un total de 44.728 al cierre del año, frente a las 43.457 registradas en enero. Esta variación del 2,92%, que representa la incorporación de 1.397 nuevas cuentas, respondió a la optimización de estrategias de captación, apalancadas en una propuesta de valor competitiva, como la tasa de interés del 5%. Dichas iniciativas permitieron fortalecer la liquidez institucional y diversificar las fuentes de fondeo, en línea con los objetivos financieros y de sostenibilidad de la entidad.

El desempeño del Departamento de Captaciones en 2024 ha estado marcado por un crecimiento sostenido y una mayor confianza de los clientes, evidenciado en la evolución de los depósitos y el fortalecimiento del portafolio de inversiones. La integración con el **Grupo Financiero Sur Atlántida** ha sido un catalizador clave, permitiendo ampliar nuestra propuesta de valor y consolidarnos como una institución financiera confiable y competitiva.

En el 2025, los desafíos y oportunidades nos impulsaran a continuar fortaleciendo la relación con nuestros clientes, optimizando nuestros productos y servicios, e innovando en estrategias de captación que nos permitan mantener una trayectoria de crecimiento sostenible y alineada con nuestra visión institucional.



17. Hitos del departamento de Captaciones de Banco D-MIRO

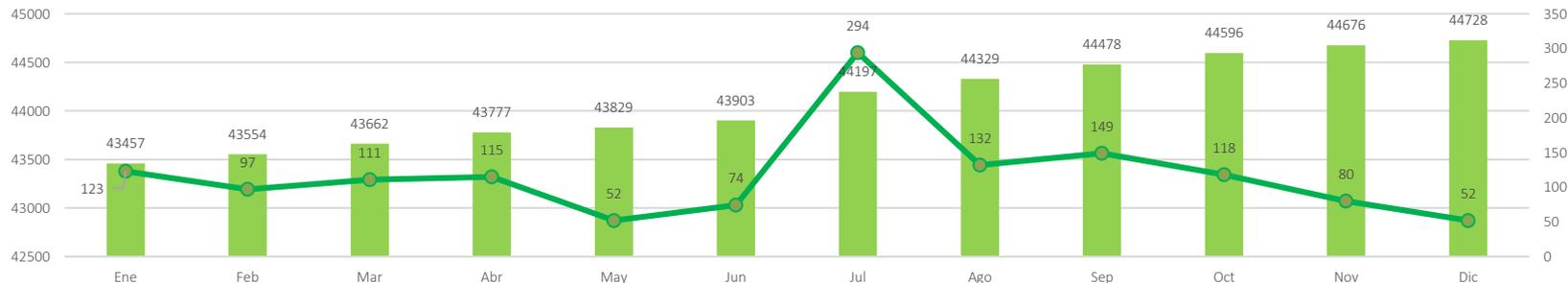
Crecimiento de Cuentas de ahorro

Número de Cuentas de ahorro abiertas:

Durante el ejercicio 2024, se evidenció un incremento en la base de cuentas de ahorro, alcanzando un total de 44.728 al cierre del año, frente a las 43.457 registradas en enero. Esta variación del 2,92%, que representa la incorporación de 1.397 nuevas cuentas, respondió a la optimización de estrategias de captación, apalancadas en una propuesta de valor competitiva, como la tasa de interés del 5%. Dichas iniciativas permitieron fortalecer la liquidez institucional y diversificar las fuentes de fondeo, en línea con los objetivos financieros y de sostenibilidad de la entidad.

El desempeño del Departamento de Captaciones en 2024 ha estado marcado por un crecimiento sostenido y una mayor confianza de los clientes, evidenciado en la evolución de los depósitos y el fortalecimiento del portafolio de inversiones. La integración con el **Grupo Financiero Sur Atlántida** ha sido un catalizador clave, permitiendo ampliar nuestra propuesta de valor y consolidarnos como una institución financiera confiable y competitiva.

En el 2025, los desafíos y oportunidades nos impulsaran a continuar fortaleciendo la relación con nuestros clientes, optimizando nuestros productos y servicios, e innovando en estrategias de captación que nos permitan mantener una trayectoria de crecimiento sostenible y alineada con nuestra visión institucional.





18. Gestión de Riesgos

18. Gestión de Riesgos

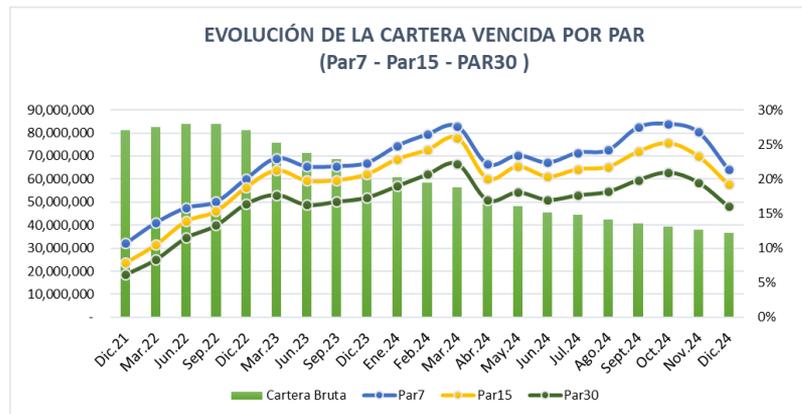
El Banco D-MIRO S.A. mantiene un compromiso constante con la gestión integral de riesgos, asegurando un enfoque estructurado para identificar, evaluar, mitigar y monitorear los riesgos inherentes a su actividad. Durante 2024, la institución fortaleció sus mecanismos de control y optimización de riesgos en línea con las mejores prácticas y las regulaciones vigentes establecidas por la Superintendencia de Bancos. La gestión de riesgos ha sido clave en la estabilidad financiera del Banco, permitiéndole adaptarse a un entorno macroeconómico desafiante, caracterizado por una desaceleración del crecimiento económico y una crisis energética que impactó a diversos sectores.

Gestión del Riesgo de Crédito

El Banco, con su enfoque en microcrédito, ha reforzado sus metodologías para la evaluación de la capacidad de pago de sus clientes, minimizando los impactos negativos derivados del entorno económico.

- Indicadores Clave:
 - A diciembre de 2024, la cartera de crédito total alcanzó USD 36.5 millones, reflejando un decrecimiento del 42.13% respecto al año anterior.
 - La tasa de morosidad mayor a 30 días (PAR30) se ubicó en 16.03%, con una reducción de 1.31 puntos porcentuales respecto al año anterior.
 - Se aplicaron medidas de reestructuración y refinanciamiento de créditos, enfocadas en mitigar el impacto de la crisis energética y de seguridad en clientes vulnerables.

- Estrategias Implementadas:
 - Mayor enfoque en clientes con historial crediticio estable, optimizando la originación de cartera.
 - Aplicación de alertas tempranas para detectar deterioro en la cartera de crédito y actuar proactivamente.
 - Fortalecimiento de la gestión de cobranza y recuperación de cartera en zonas afectadas por inseguridad.
 - Elaboración de un plan de contingencia de crédito que contempla acciones de mitigación.
 - Expansión hacia segmentos de crédito de consumo para diversificar el portafolio de crédito.



18. Gestión de Riesgos

Gestión del Riesgo de Liquidez

El Banco D-MIRO ha reforzado sus mecanismos de gestión de liquidez para garantizar una posición financiera sólida y afrontar cualquier contingencia.

- **Indicadores Clave:**
 - Los indicadores de liquidez de primera y segunda línea al cierre del año cumplen con el requerimiento estructural.
 - El Banco mantiene un nivel adecuado de activos líquidos netos (ALN), permitiendo afrontar requerimientos de liquidez sin comprometer la estabilidad financiera.
 - Se ejecutaron estrategias de diversificación de fuentes de fondeo, minimizando la concentración de depósitos.
- **Estrategias Implementadas:**
 - Capitalización de USD 5 millones en abril y de 1.75 en diciembre de 2024 para mitigar la posición de liquidez en riesgo.
 - Aplicación de un modelo actualizado de brechas de liquidez, alineado con las normativas vigentes.
 - Venta de cartera castigada y estrategias de rentabilización de excedentes en el mercado de valores.

Gestión del Riesgo de Mercado y Contraparte

El Banco mantiene una gestión conservadora del riesgo de mercado, mitigando su exposición mediante políticas prudenciales.

- **Indicadores Clave:**
 - Sensibilidad del margen financiero y del valor patrimonial ante cambios de la tasa de interés, los cuales son bajos debido a que el Banco opera con tasas fijas tanto en créditos como en captaciones del público.
 - Cumplimiento del límite de exposición de portafolio de inversiones, asegurando un balance óptimo entre riesgo y rentabilidad.
- **Estrategias Implementadas:**
 - Diversificación del portafolio de inversiones para minimizar la volatilidad.
 - Aplicación de pruebas de estrés y backtesting para evaluar escenarios adversos en el mercado financiero.
 - Refuerzo de mecanismos de monitoreo de calificaciones de contraparte para garantizar la estabilidad del portafolio.
 - Evaluación Instituciones Financieras aplicando metodología CAMEL.

18. Gestión de Riesgos

Gestión del Riesgo Operativo y gestión de incidentes

El Banco ha fortalecido sus controles internos para mitigar los riesgos operativos, en especial aquellos relacionados con fraude y seguridad de la información.

- **Principales Logros:**
 - Se reforzó el monitorio en la Gestión de Incidentes para la evaluación efectiva de niveles de priorización y criticidad ante eventos disruptivos.
 - Robustecimiento del monitoreo automatizado de transacciones por prevención de fraudes.
 - Fortalecimiento de la infraestructura de ciberseguridad para prevenir ataques y filtraciones de datos.
- **Estrategias Implementadas:**
 - Reformas en manuales internos en el marco integral de gestión de incidentes, mejorando la capacidad de respuesta ante contingencias.
 - Capacitación del personal en manejo de riesgos operativos.
 - Aplicación de controles más estrictos en procesos críticos para reducir la probabilidad de errores o fraudes.

Gestión del Riesgo Ambiental y social

En cumplimiento de la disposición general primera, sección III, Capítulo X, Título IX, Libro I, Normas de control para las entidades de los sectores financiero público y privado durante el 2024 se levantó la política y metodología para la gestión del riesgo ambiental y social.

Continuidad del Negocio

Durante 2024, el Banco concluyó la implementación del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN), alineado con la norma ISO 22301, asegurando la resiliencia operativa ante eventos disruptivos.

- **Principales Acciones:**
 - Pruebas de continuidad realizadas exitosamente, garantizando la operatividad del Banco en escenarios de crisis o incidentes disruptivos.
 - Actualización de planes de contingencia para asegurar una rápida recuperación en caso de incidentes.

Conclusión

En 2024, Banco D-MIRO S.A. ha consolidado su modelo de gestión de riesgos, enfrentando un entorno macroeconómico desafiante con medidas proactivas. Los avances logrados en crédito, liquidez, mercado, operativo y continuidad del negocio han fortalecido la solidez financiera del Banco y su capacidad para mitigar amenazas. El enfoque en la mejora continua y la adopción de mejores prácticas garantizará una gestión eficiente de los riesgos en los próximos años.



19. Gestión de Procesos

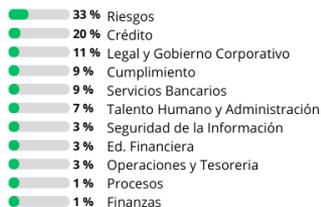
19. Gestión de Procesos

Durante el año 2024, se gestionaron solicitudes de modificación de documentos institucionales, incluyendo reglamentos, políticas, procedimientos, metodologías y guías de usuario de diversas áreas. Asimismo, se atendieron requerimientos funcionales de carácter normativo y estratégico, así como mejoras en productos y servicios. Además, se respondieron solicitudes de información de las áreas de control interna y externa, y se brindó apoyo en la ejecución de proyectos estratégicos para el Banco.

Gestión Documental de Procesos

En cuanto a la gestión documental de procesos se destaca la publicación de 116 documentos. Los documentos tienen la siguiente distribución:

Porcentaje por área



Segregado por tipo de procesos



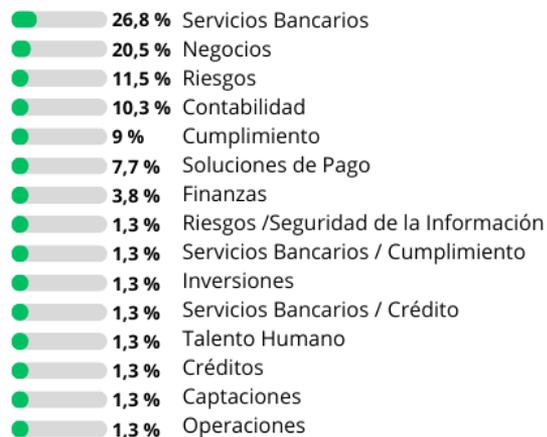
La comparación entre los años 2023 (76 documentos) y 2024 (116 documentos) evidencia un incremento del 53% en la actualización de documentos. Este esfuerzo se ha concentrado en fortalecer los procesos estratégicos y productivos, siendo las áreas de Riesgos, Crédito, Legal, Cumplimiento y Servicios Bancarios las que presentan los mayores índices de actualización. En cuanto a los procesos productivos, la actualización de políticas ha sido prioritaria, alcanzando un 89%.

19. Gestión de Procesos

Gestión de Requerimientos Funcionales

En cuanto a la gestión de requerimientos funcionales se destaca la atención de 79 solicitudes de cambio en el 2024, mientras que en el 2023 fue de 42. Los requerimientos son distribuidos de la siguiente manera:

Porcentaje por área



Alrededor del 50% de los requerimientos están relacionados con funciones clave del negocio. De las 79 solicitudes atendidas, se logró completar el 63% de los requerimientos. Este nivel de cumplimiento es considerado aceptable, especialmente teniendo en cuenta que los requerimientos priorizados provienen en su mayoría (47%) de las áreas de Servicios Bancarios y Negocios.



20. Gestión de Operación

20. Gestión de Operación

1. Puesta en producción personalización e impresión centralizada en Matriz de Tarjetas Débitos Visa

Beneficios: Los clientes tendrán más ágilmente la entrega de sus tarjetas de débitos para su uso transaccional en Retiros y Compras a nivel Local e Internacional. se bajaron los tiempos de entregas de 9 días calendarios a 3 días calendarios.

2. Actualización Control Recibos Provisionales.

Beneficios: Se unificaron los controles en Operaciones por prevención de fraudes en apoyo a las áreas Soluciones de Pagos y Negocios por recaudaciones en las Zonas a los clientes, con el objetivo de contener las provisiones y vencimientos de las operaciones de créditos.

3. Habilitación proceso de cobros interbancarios como ordenantes con el Banco Central

Beneficios: Nos permitirá generar ordenes de cobros automáticos en todo el sistema financiero a los clientes de DMIRO que mantienen cuentas a la vista activas en otras instituciones financieras.

4. Proceso devoluciones de primas seguros

Beneficios: Con nuevo Bróker de Seguros se bajaron los tiempos de tránsito a 15 días por devoluciones de primas de seguros con créditos a las cuentas de ahorros de los clientes, por recuperaciones de valores en intereses pendientes etapa covid y cuotas vencidas.

5. Estructuración control documental de proceso compra cartera

Beneficios: Prever y anticipar requerimiento de áreas de control interno y externos.

6. Mercado de valores Ecuatoriano

Beneficios: Participación activa en el mercado de valores Ecuatoriano por diversificación del portafolio de inversiones.



21. Gestión de marketing

21. Gestión de Marketing

Evolución y Estrategia de Marketing

A lo largo de su historia, Banco D-MIRO ha evolucionado como una entidad financiera comprometida con el crecimiento de sus clientes y la transformación del mercado. El 2024 representó un punto de inflexión en esta trayectoria, destacando la consolidación de la identidad institucional, la innovación en productos y servicios, y la integración estratégica con el Grupo Financiero Atlántida. En este contexto, el departamento de marketing jugó un rol determinante al diseñar y ejecutar estrategias orientadas a la expansión del banco hacia un segmento más amplio y diversificado, sin perder de vista su base de clientes.

La planificación estratégica del año se fundamentó en tres pilares esenciales:

- 1. Reforzamiento de la identidad de marca:** Implementación de una comunicación coherente con la nueva estructura corporativa.
- 2. Transformación digital y accesibilidad:** Desarrollo de plataformas y servicios que optimizan la experiencia del usuario.
- 3. Expansión de segmento sin perder esencia:** Mantener el ADN del banco mientras se abre paso hacia nuevas oportunidades de negocio.

Estrategias de Endomarketing

Campaña Interna F1: Motivación y Alto Desempeño

Para fortalecer el compromiso de la fuerza comercial y asegurar el cumplimiento de los indicadores se implementó la campaña Formula 1, emulando la velocidad, precisión y excelencia de este deporte. Esta estrategia incentivó el desempeño de los colaboradores y cumplimiento de metas.

21. Gestión de Marketing

Estrategia de Comunicación y Posicionamiento

Campaña 'TODO' con Banco D-MIRO

Bajo el concepto "TODO", Banco D-MIRO consolidó una estrategia de comunicación transversal que enfatizó su solidez, confianza y capacidad para atender múltiples necesidades financieras.

El "TODO CON BANCO D-MIRO" logramos ejecutar subcampañas con las que generamos un nuevo impulso a nuestros productos y servicios.



TODO CON

21. Gestión de Marketing

Subcampañas:

- "TODO con tu inversión"
- "TODO con tu crédito"
- "TODO con tu App Móvil / Banca Web"

Esta campaña permitió una alineación coherente del mensaje en todos los puntos de contacto, facilitando la recordación y el posicionamiento del banco como una solución financiera integral.

Innovación Tecnológica y Digitalización

Lanzamiento de Banca Web y Móvil

El proceso de digitalización se materializó con el lanzamiento de **BDM Virtual y BDM Móvil**, consolidando la apuesta del banco por la innovación y accesibilidad. Durante los primeros 6 meses logramos que 978 usuarios esten activos, su transaccionabilidad nos permitió evidenciar la aceptación de estos canales obteniendo una calificación de 5 estrellas, reflejando una experiencia de usuario, intuitiva y altamente satisfactoria.

Innovación Tecnológica y Digitalización

Lanzamiento de Banca Web y Móvil

El proceso de digitalización se materializó con el lanzamiento de **BDM Virtual y BDM Móvil**, consolidando la apuesta del banco por la innovación y accesibilidad.

Durante los primeros 6 meses logramos que 978 usuarios esten activos, su transaccionabilidad nos permitió evidenciar la aceptación de estos canales obteniendo una calificación de 5 estrellas, reflejando una experiencia de usuario, intuitiva y altamente satisfactoria.

La estrategia de lanzamiento incluyó videos tutoriales, contenido interactivo y campañas en redes sociales, destacando la facilidad de uso y los beneficios de las plataformas.

21. Gestión de Marketing

Resultados en Redes Sociales y Canales Digitales

A lo largo del año, se implementó una estrategia de contenido centrada en el engagement, la educación financiera y la promoción de productos clave.

Rendimiento Digital:

Meta Business

2024

- Alcance 1,254,315
- Impresiones 12,449,077

2024

Google Analytics

Web:

- 113,085 vistas
- 38,689 usuarios

Landing:

- 123,742 vistas usuarios
- 59,737 usuarios activos

Estos datos reflejan el impacto de la transformación digital y la consolidación del banco en el entorno financiero digital.

El 2024 fue un año de evolución estratégica para Banco D-MIRO. A través de una combinación de innovación tecnológica, comunicación efectiva y expansión de segmento, se logró fortalecer la identidad del banco y consolidar su presencia en un mercado cada vez más competitivo.

El desafío de migrar a un segmento más amplio se abordó con una estrategia integral que no solo buscó atraer nuevos clientes, sino también fidelizar a aquellos aspiracionales que han sido la base de la institución. La digitalización, la optimización operativa y una identidad renovada han sentado las bases para un crecimiento sostenido en los próximos años, reafirmando el compromiso de Banco D-MIRO con la excelencia, la cercanía y la transformación del sector financiero ecuatoriano.



22. Gestión de Talento Humano

22. Gestión de Talento Humano

Medicina Ocupacional

Actividad al Aire Libre – Vida saludable y Protegida

Se llevó a cabo la feria "Vida Saludable y Protegida", una jornada dedicada al bienestar de nuestros colaboradores. Durante este evento, se realizaron diversas valoraciones de salud, permitiendo a los asistentes conocer su estado de bienestar y recibir orientación sobre hábitos saludables.



BANCO D-MIRO

Feria: "Vida segura, Salud protegida"

TE INVITAMOS A PARTICIPAR EN NUESTRA JORNADA DEDICADA A TU BIENESTAR.

En este evento tendrás la oportunidad de realizarte diversas valoraciones de salud y actualizar la información de tus beneficiarios.

Fecha: jueves 22 de agosto de 2024
Hora: 9:00 - 12:00
Lugar: Minic-ITM, Parqueadero

Actividades:

- **VALORACIÓN NUTRICIONAL:** Conoce tu estado nutricional y recibe recomendaciones personalizadas.
- **ÍNDICE DE MASA CORPORAL (IMC):** Descubre tu IMC y cómo mejorar tu salud.
- **HEMOGLUCOTEST:** Controla tus niveles de glucosa en sangre.
- **MASAJES QUIROPRACTICOS:** Alivio de tensiones musculares y mejora de la postura.
- **CHEQUEO VISUAL:** Verifica tu salud visual y recibe orientación.
- **ACTUALIZACIÓN DE CARGAS FAMILIARES:** Mantén actualizada la información de tu familia en el plan de seguro médico.
- **LLENADO DE FORMULARIOS DE LA PÓLIZA DE VIDA:** Registra a tus beneficiarios y asegúrate de proteger a los tuyos.

P. D. Traer los datos personales de tus beneficiarios: nombres, número de cédula, correo y número de teléfono.

SHARON NARANJO | +593 980 376 977 | snaranjo@suratlantida.com

Atlántida Insurance | **humana** | **ZURICH**



22. Gestión de Talento Humano

Actividad – Campaña de Vacunación Contra la Influenza

Se llevó a cabo la Campaña de Vacunación contra la Influenza dirigida a los colaboradores. Esta actividad tuvo como objetivo principal la prevención de enfermedades respiratorias y el fortalecimiento del bienestar del personal. Durante la jornada, se brindó información sobre la importancia de la vacunación y se dieron indicaciones sobre los cuidados posteriores a la aplicación de la vacuna. Los participantes recibieron un certificado de vacunación como constancia de su inmunización.

La campaña se desarrolló de manera organizada y efectiva, garantizando que todos los asistentes recibieran la atención necesaria en un ambiente seguro y controlado.



22. Gestión de Talento Humano

Actividad – Campaña Visual

Se realizó una campaña visual que permitió a los empleados adquirir lentes con la facilidad de pago en tres partes. La campaña fue bien recibida y logró su objetivo de mejorar la salud visual de los colaboradores.



22. Gestión de Talento Humano

Trabajo Social

Actividad- San Valentín

En motivo del Día del Amor y la Amistad, se realizó la entrega de un detalle a los colaboradores. Esta actividad tuvo como objetivo fortalecer el compañerismo y reconocer la labor de cada miembro del equipo.



22. Gestión de Talento Humano

Actividad - Día de la Mujer

En reconocimiento a la dedicación, esfuerzo y liderazgo de las mujeres en nuestra organización, hemos hecho la entrega este detalle como símbolo de admiración y gratitud por su u compromiso y fortaleza inspiran cada día el crecimiento y éxito de nuestro equipo.



22. Gestión de Talento Humano

Actividad- Día de la Madre

Se realizó la entrega de un detalle con motivo del Día de la Madre a todas las mujeres de nuestra organización, como muestra de reconocimiento y agradecimiento por su valiosa labor y dedicación.



22. Gestión de Talento Humano

Actividad- Día del Padre

Con motivo del Día del Padre, se llevó a cabo la entrega de un portarretrato a todos los colaboradores varones de nuestra organización, como muestra agradecimiento por su valiosa labor, compromiso y dedicación.

Esta iniciativa refuerza el sentido de pertenencia y motiva a nuestro equipo, promoviendo un ambiente de trabajo positivo y de apoyo mutuo."



22. Gestión de Talento Humano

Actividad- Libre de Humo

En el marco de las iniciativas de bienestar y promoción de la salud dentro de nuestra organización, se llevó a cabo la caminata "Libre de Humo", una actividad diseñada para fomentar hábitos saludables, la integración del equipo y la concientización sobre los beneficios de un entorno libre de tabaco.

Objetivos

- Promover la salud y el bienestar de los colaboradores.
- Fomentar la integración y el trabajo en equipo en un ambiente saludable.
- Sensibilizar sobre los efectos negativos del tabaquismo y los beneficios de espacios libres de humo.



22. Gestión de Talento Humano

Actividad- Caminata 1k y 3k

Se realizará una caminata en dos modalidades: 1 kilómetro y 3 kilómetros, de manera que todos los participantes puedan elegir la opción que mejor se adapte a sus capacidades y preferencias. La jornada estará llena de energía positiva, permitiendo a los asistentes disfrutar de una mañana emotiva y de esparcimiento.



22. Gestión de Talento Humano

Actividad- Liga Interbancaria de Varones



LIGA INTERBANCARIA

Invitamos a todo el personal de Banco D-Miro a alentar a nuestro equipo quienes participarán en el campeonato interbancario que inicia este sábado 13 de julio. Detallamos a continuación el itinerario para la inauguración:

Lugar: Complejo Deportivo KD10 en Miraflores
Horario inauguración y desfile: 15H30
Horario partido de apertura: 20h45



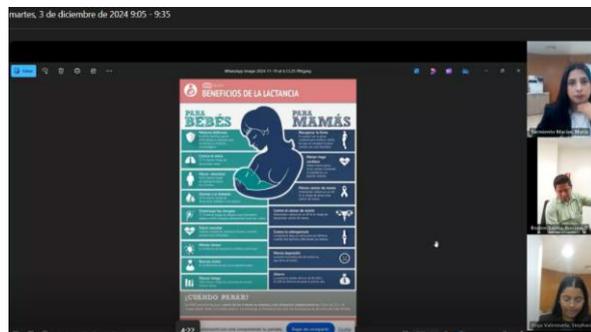
¡Mucha suerte!



22. Gestión de Talento Humano

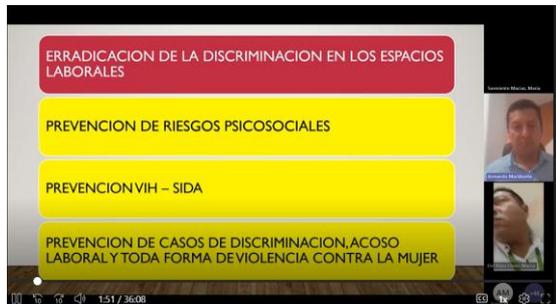
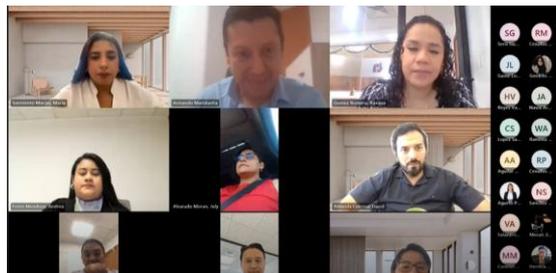
Programas Normativos

- Programa de salud sexual y reproductiva.
- Programa de prevención de VIH/SIDA.
- Programa de prevención del uso de drogas y alcohol en el ambiente laboral.
- Promoción de Lactancia Materna.
- Sensibilización Programa Psicosocial
- Programa de prevención y atención en casos de discriminación acoso laboral y /o toda forma de violencia contra la mujer en los espacios de trabajo:



22. Gestión de Talento Humano

Programas Normativos



22. Gestión de Talento Humano

Campañas de promoción y prevención de salud.

- Campaña Visual.
- Pausas activas.

Beneficios Institucionales

Banco D-MIRO otorga a sus colaboradores beneficios corporativos (adicionales a los de ley) dirigidos a ofrecer facilidades para acceso a la salud, educación, alimentación, bienestar y así contribuir a mejorar su calidad de vida; los beneficios que mantenemos son los siguientes:

Seguro Médico

Seguro de Vida

Expreso

Subsidio de
alimentación

Servicio de comedor en
la matriz

Tarjeta de Provefarma
(Fybeca - Sana Sana)
con descuento al rol
con mes vencido

Crédito de Consumo

Anticipo de Sueldo sin
intereses, en casos de
emergencia

Convenios Educativos

22. Gestión de Talento Humano

Capacitación:

Con el objetivo de potencializar las competencias duras y blandas de nuestro personal, durante el 2024 se ejecutaron 51 capacitaciones con varios tópicos considerando a todas las áreas.

Los temas que se presentaron son los siguientes:

CAPACITACION
Gestión Comercial
Gestión de Cobranzas
Cobranzas Aspectos Legales
Análisis Crediticio
Metodología Crediticia
Desayuno Conferencia "Escenarios Económicos y Tributarios 2024 - 2025"
Revisión de Cartera: Refuerzo de Conocimientos Generales
Programa de Fortalecimiento de Capacidades en ASG
Política y Metodología
Análisis de EFF Orientado al Perfil del Cliente
Ejercicios Prácticos: Capacitación Negocios
Fraude, Metodología Crediticia, Asertividad y Recibos de Cobranza
Gestión de Incidentes Tecnológicos con Enfoque en Ransomware
Gestión Comercial, Políticas, Metodología y Análisis Crediticio
Programa de Introducción al Mercado de Valores y Juego Bursátil

Conversatorio: Ley de Protección de Datos
Taller de Comunicación Asertiva
Charla: Cirion Forum
Sesión: Fortalecimiento – Comunicación
Argumentación Jurídica
Capacitación: Digitalización - Fábrica de Crédito
Central Telefónica y Ms Teams
Manejo de Ansiedad y Depresión
Lucha Mundial Contra el Cáncer
Reinducción - Prevención de Ataques Delincuenciales
Cultura de Seguridad: Los Nuevos Desafíos de Ciberseguridad en el Entorno Financiero Ecuatoriano
Matriz de Riesgo en PLA con Enfoque Basado en el Riesgo
Matriz de Riesgo en Seguridad Física y Prevención de Pérdidas
Charla Estrés Laboral
Aspectos Básicos de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales y su Reglamento de Aplicación
Charla: Guía de Alimentación y Nutrición Saludable
Conceptos Básicos de Seguridad

Organismos Paritarios
Charla: Planificación Familiar
Recibo de Cobranza - Instrucciones De Trabajo
Revisión Proceso de Compras
Nuevo Sistema de Búsqueda en Listas (RCSA)
Charla: Cáncer de Próstata
Certificación Kudert: Human Skills & Talent Expert
Capacitación Fastline
Capacitación: Proyecto Geogestión
Charla: Mes Nacional de Concientización de Ciberseguridad
Capacitación: Educación Financiera 2024
Capacitación: Edificio Libre de Humo
Capacitación: Lactancia Materna
Capacitación: Sensibilización Programa Psicosocial
Capacitación: Prevención de Lavado de Activos
Procesos Operativos: Micro BDM Virtual - Origenación por Terceros
Capacitación: Herramienta Pii360
Refinanciado y Reestructurado Alivio Financiero
Reinducción: Gestión de Documentación y Requerimientos

22. Gestión de Talento Humano

Capacitación

BANCO D-MIRO

CAPACITACIÓN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS 2024

Estimado Espacio,
Los invitamos a que puedan realizar la capacitación de Prevención de Lavado de Activos 2024 por medio de Alex D-MIRO.

Se encuentra actual desde el día de hoy 09 de diciembre y estará habilitada hasta el 20 de diciembre, su realización es de carácter **obligatorio**.



En caso de requerir soporte, por favor tomar contacto con Alex Rivera alexrivera@bancodmiro.com

¡Contamos con su apoyo!



BANCO D-MIRO

CAPACITACIÓN EDUCACIÓN FINANCIERA 2024

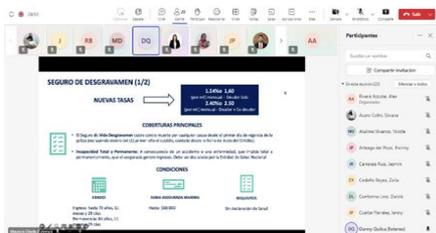
Estimado Espacio,
Los invitamos a que puedan realizar la capacitación de Educación Financiera 2024 por medio de alex d-miro.

Se encuentra actual desde el día de hoy 20 de noviembre y estará habilitada hasta el 30 de noviembre, su realización es de carácter **obligatorio**.



Si tienen problemas para ingresar, por favor tomar contacto con Alex Rivera alexrivera@bancodmiro.com

¡Contamos con su apoyo!



SEGURO DE DESGRAVAMEN (L/2)

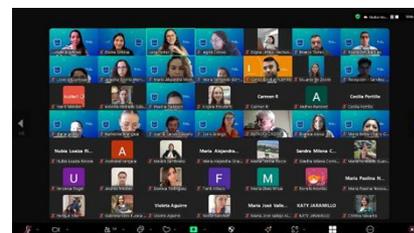
NUEVAS TASAS

CONVENCIONES FINANCIERAS

- El Plan de Vida Resguardado como seguro puede ser cancelado en cualquier momento al primer día de vigencia de la siguiente anualidad o en el primer día de vigencia de la siguiente anualidad de la siguiente anualidad.
- Preservación Total y Permanente:** el beneficiario de un accidente o una enfermedad, que fallezca, o que se invalide, o que se encuentre en un estado de incapacidad permanente, que no haya alcanzado la edad de jubilación.

CONDICIONES

PREMIOS: 100%
MORA: 200%
SEGURO: 100%



22. Gestión de Talento Humano

Administración Salarial

Al cierre de año, la nómina de personal de la institución estaba compuesta de la siguiente forma:

Colaboradores por Género	No. Colaboradores
Personal Femenino Diciembre 2024:	84
Personal Masculino Diciembre 2024:	101
Total Colaboradores	185
No. del personal por más de un año:	144
No. del personal durante el periodo Diciembre 2024:	185
No. del personal que ocupa puestos gerenciales:	12
Puestos Gerenciales ocupados por Hombres:	9
Puestos Gerenciales ocupados por Mujeres:	3



23. Gestión de Tecnología

23. Gestión de Tecnología

Conseguimos una reducción significativa en los tiempos de procesamiento de nuestro COB (aproximadamente 4 horas) mediante una revisión exhaustiva de los procesos entre los distintos departamentos de TI. Esta iniciativa incluyó la optimización de las ejecuciones en bases de datos, así como la reingeniería de las tareas de ejecución, entre otras acciones enfocadas en mejorar la eficiencia operativa.

En nuestra infraestructura tecnológica, se llevaron a cabo actualizaciones clave en los servidores, implementando la última versión del software base de la plataforma Microsoft, lo que incluyó tanto los sistemas operativos como las bases de datos. Estas actualizaciones no solo fortalecen nuestras plataformas, sino que también contribuyen significativamente a mitigar los riesgos de seguridad, asegurando una mayor protección y eficiencia operativa.

Continuidad del Negocio

Ante circunstancias de indisponibilidad de la infraestructura tecnológica, se mantiene el centro de contingencia operativo en condiciones que pueda responder en forma inmediata ante la materialización de los escenarios contemplados en los planes de contingencia y continuidad de negocios. En noviembre de 2024, se llevaron a cabo las pruebas anuales de continuidad del negocio, específicamente en el escenario SwitchOver del Core financiero. Los resultados fueron satisfactorios, lo que garantiza que, en caso de eventos disruptivos, el centro alterno de cómputo puede tomar el control y asegurar la operativa del banco.



24. Informe de Auditoría Interna

24. Auditoría Interna

Informe y opinión anual del auditor interno por los estados financieros, cumplimiento de disposiciones de la superintendencia de bancos y control para la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva de banco d-miro s.A., Por el año terminado al 2024.

A la junta general universal de accionistas y al directorio del banco d-miro s.A.

En mi calidad de Auditor Interno, designado por la Junta General Universal Extraordinaria de Accionistas del Banco D-MIRO S.A., celebrada el 17 de febrero del 2017 y ratificada en sesión de la Junta Extraordinaria y Universal de Accionistas de Banco D-MIRO S.A. reunida el 18 de marzo del 2024 a continuación, presento el informe sobre el resultado de las auditorías y revisiones realizadas durante el año 2024, opinión anual por los estados financieros; cumplimiento de disposiciones de la Superintendencia de Bancos y de la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de Banco D-MIRO S.A.

Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de Banco D-MIRO S.A.

I. Objetivo del informe

Informar a los miembros de la Junta General Universal de Accionistas y Directorio, la situación financiera de Banco D-MIRO S.A., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2024, de conformidad a las siguientes disposiciones legales:

- Normas internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna (NIA).
- De acuerdo con lo establecido en el artículo 219, así como lo dispuesto en el numeral 9 del artículo 410, definidos en el Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Normas reglamentarias contenidas en el Artículo 11, Sección III; así como lo detallado en la Sección IV "De la Comunicación a la Superintendencia de Bancos"; Capítulo II; Título XVII del Libro I de la Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos.

II. Presentación

De conformidad a las disposiciones constantes en el Código Orgánico Monetario y Financiero, y en las Normas Internacionales para el ejercicio profesional de la Auditoría Interna; en mi calidad de Auditor Interno, me permito elevar a consideración, el informe sobre la situación financiera de Banco D-MIRO S.A., por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024.

24. Auditoría Interna

Antecedentes

En base a las actividades descritas en el Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna para el año 2024, documento que fue sustentado de acuerdo a la metodología de identificación de entes auditables descrita en el Manual de Procedimientos Auditoría Interna; y lo descrito en el artículo 12, Sección III, Capítulo II; Título XVII del Libro I De la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, aprobado por los miembros del Comité de Auditoría y Directorio acorde a lo dispuesto en la normativa vigente; posteriormente puesto a consideración de la Superintendencia de Bancos del Ecuador con fecha 22 de Diciembre del 2023 mediante Oficio AUD-OFC-2023-101; realizamos las correspondientes pruebas para cumplir con los objetivos de Auditoría Interna, respecto a: evaluar la razonabilidad de las cifras registradas en los Estados Financieros, comprobar la existencia del adecuado funcionamiento de los sistemas de Control Interno a fin de proveer una garantía razonable en cuanto al logro de los objetivos de la institución, la eficiencia y eficacia de las operaciones, salvaguarda de los activos de la entidad, los bienes de los depositantes y el patrimonio de los accionistas, en cumplimiento a la normativa vigente, políticas y procedimientos del Banco. Así también lo definido para la administración del Riesgo de Lavado de Activos provenientes de actividades ilícitas, y demás leyes, normas y reglamentos vigentes dispuestos por los Organismos de Control.

III. Responsabilidad del auditor interno

He auditado el Balance General de Banco D-MIRO S.A., al 31 de diciembre del 2024, a través de las revisiones efectuadas acorde al Plan Anual de trabajo de Auditoría Interna y los correspondientes Estado de Resultados, Evolución del Patrimonio y Flujos de efectivo por el año terminado a esa fecha. La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Mi responsabilidad, como Auditor Interno, es expresar una opinión sobre estos estados financieros, con base a las auditorías realizadas acorde al Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna definido para el año 2024, el cual ha sido aprobado por el Directorio y Comité de Auditoría de Banco D-MIRO S.A, y puesto en conocimiento del Organismo de Control; las auditorías fueron efectuadas de acuerdo con "Normas Internacionales de Auditoría". Dichas normas requieren que se planifique y realice la auditoría para obtener una seguridad razonable si los estados financieros se encuentran libres de errores materiales.

Una auditoría incluye, efectuar procedimientos para obtener evidencia sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos de auditoría seleccionados dependen del juicio del auditor y del resultado de las evaluaciones de riesgo; de que posibles errores materiales originados por fraude u omisión se incorporen en los estados financieros.

24. Auditoría Interna

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión.

Banco D-MIRO S.A., prepara sus estados financieros y lleva sus registros de acuerdo con Normas de Contabilidad, establecidas por la Superintendencia de Bancos y con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en aquellos aspectos que no se oponen o no existan disposiciones específicas de la Superintendencia de Bancos.

IV. Opinión del auditor interno

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco D-MIRO S. A., al 31 de diciembre del 2024, y los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

V. Informe relacionado a cumplimiento de disposiciones de la superintendencia de bancos

De conformidad con las disposiciones emanadas por el organismo de control, descritas en el Art. 230 del Código Orgánico Monetario y Financiero, así también el literal h) del Art. 16, Sección IV; Capítulo II; Título XVII.- Calificaciones otorgadas por la Superintendencia de Bancos; y el art. 3 de la Sección I, Capítulo II, Título X.- Del Control Interno del Libro I de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, relacionadas a mis funciones como Auditor Interno, informo que durante el año 2024, llevé a cabo pruebas de auditoría y verificaciones necesarias para confirmar que las operaciones y procedimientos del banco se ajustan a la Ley, a sus estatutos, a las normas y políticas interna, así como a las disposiciones legales relacionadas. Como resultado del trabajo realizado, informo que Banco D-MIRO S.A., cumplió apropiadamente con los siguientes requerimientos establecidos en las disposiciones legales:

- El Sistema de Control Interno diseñado y aplicado por el Banco se presenta “Aceptable”, acorde a los hallazgos y observaciones que han sido reportados por la suscrita a la Administración del Banco; producto de nuestras recomendaciones se han definido los respectivos planes de acción, para su regularización acorde a las fechas establecidas; situación que ha sido informada de manera mensual al Comité de Auditoría y Directorio a través del Seguimiento de implementación de recomendaciones efectuado por el área de Auditoría Interna.

24. Auditoría Interna

- En el año 2024 el Banco adquirió el software REDITUM, a través del cual se ha automatizado la generación de los reportes regulatorios:
 - ✓ Concentración de los depósitos de los 100 mayores depositantes
 - ✓ L08 Liquidez Estructural
 - ✓ L10 Brechas de Sensibilidad
 - ✓ L11 Sensibilidad del Valor Patrimonial y del margen financiero
 - ✓ Brechas de Liquidez
 - Escenarios: Contractual, Esperado, Dinámico
 - Informe Estadístico de supuestos utilizados. Supuestos se revisan trimestralmente
 - Backtesting y Stresstesting.

Este software fue puesto en producción a través de los siguientes DDF's:

835 - Generación de Estructuras Reditum el 31 de julio del 2024

871 - Inclusión de estructuras L10 y L11, L 31 y Formulario 231 en Reditum el 14 de enero del 2025.

- Durante el período examinado, la administración del banco ha dado cumplimiento a las resoluciones de la Junta General Universal de Accionistas, Directorio y con las emanadas por el organismo de control, dentro de los plazos establecidos.
- Al 31 de diciembre del 2024, no existen operaciones que excedan los cupos y límites de crédito (Formularios 250 A, B y C).
- La calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones (Formularios No. 231 A, 231 B y 231 C) se remitió de manera trimestral al Organismo de control y contempla la constitución de provisiones para cubrir eventuales pérdidas en la recuperación de activos de riesgos.
- El nivel de patrimonio técnico (Formulario 229), durante todo el período examinado, supera los mínimos establecidos.
- Toda la información financiera solicitada a la suscrita por parte de los organismos de control fue entregada en los términos y plazos solicitados.
- Efectué seguimiento a la implementación de las recomendaciones emitidas por los auditores de la Superintendencia de Bancos, así como las emitidas por los auditores externos e interno acorde a la Normativa vigente, cuyo resultado fue presentado al Directorio y Comité de Auditoría y remitido de manera trimestral al Organismo de control.
- La entidad cuenta con organigramas estructurales y funcionales; manuales y reglamentos internos.

24. Auditoría Interna

VI. Informe relacionado al cumplimiento de disposiciones de la superintendencia de bancos, respecto a los controles para la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva de banco d-miro s.A.

Los controles aplicados por el banco para la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva de banco D-MIRO S.A., son apropiados y observan los requerimientos establecidos por las entidades de control.

Como Auditoría Interna, he evaluado la gestión de la "Unidad de Cumplimiento" y "Oficial de Cumplimiento"; cumplimiento de la "Norma de control para la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva" y su aplicación; producto de la cual se emitieron los respectivos informes y memorando de Auditoría para la implementación de las recomendaciones, con la finalidad de evidenciar su efectividad y robustecer el control interno de la entidad.

El directorio ha expedido políticas para prevenir el lavado de activos proveniente de actividades ilícitas en la prestación de servicios financieros. El Banco gestiona las alertas por fuera de perfil basado en las distintas metodologías a través del sistema de Risk Control Services Advanced (RCSA) que es provisto por el proveedor Businessware y Sentinel C&R que es provisto por el proveedor Smarsoft.

En mi opinión, las políticas, normas y procedimientos aplicados por el banco son apropiados para prevenir y controlar el lavado de activos, provenientes de actividades ilícitas.

Guayaquil, 14 de marzo de 2025.

BANCO D-MIRO S.A.


Ing. Ingrid Moscoso Sandoval
AUDITOR INTERNO



25. Informe de Auditoría Externa

25. Informe de Auditoría Externa



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS

A los Accionistas y Miembros del Directorio de

BANCO D-MIRO S.A.

Guayaquil, 14 de marzo de 2025

Opinión

Los estados financieros resumidos del Banco D-Miro S.A., que incluyen el balance general resumido al 31 de diciembre de 2024 y el estado de resultados resumido por el año terminado en esa fecha, se derivan de sus estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2024.

En nuestra opinión, los estados financieros resumidos adjuntos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, preparados de acuerdo con normas y prácticas contables y disposición.

Estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera, por lo tanto, la lectura de los estados financieros resumidos y de este informe del auditor independiente, no sustituye la lectura de los estados financieros auditados y del respectivo informe del auditor independiente.

25. Informe de Auditoría Externa



Estados financieros auditados y nuestro respectivo informe

Emitimos una opinión sin salvedades de fecha 14 de marzo de 2025, sobre los estados financieros auditados de Banco D-Miro S.A. con corte al 31 de diciembre de 2024. Dicho informe también incluye los asuntos claves de auditoría que son aquellos aspectos que a nuestro juicio profesional fueron de mayor significatividad para la auditoría de los estados financieros por el año terminado en dicha fecha.

Responsabilidades de la administración por los estados financieros resumidos

La Administración de Banco D-Miro S.A., es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros resumidos, de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera.

Responsabilidades del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros resumidos son consistentes, en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, basados en nuestros procedimientos, los cuales fueron efectuados de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 810 (NIA 810) "Compromisos para reportar sobre Estados Financieros Resumidos".

MOORE ECUADOR
Resolución de la Superintendencia
de Bancos AE-2012-65


Fernando Castellanos R.
Representante Legal
No. de Licencia Profesional 36169



www.d-miro.com