



## **INFORMACIÓN DE BUENAS PRÁCTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO DE SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA**

Conforme a lo indicado en el segundo inciso del Artículo 11 de la Sección IV del Capítulo VIII del Título XIV del libro de la Codificación de Resoluciones de La Junta Bancaria, que regula el contenido del informe del Directorio a la Junta General de Accionistas, a continuación se desarrolla en el mismo orden constante en el anexo 2, la información solicitada.

### **A.**

#### **A.1 CONFORMACION DEL CAPITAL**

##### **A.1.1 Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones. Revelación de las instituciones vinculadas.**

Conforme a los reportes solicitados y recibidos las instituciones vinculadas a FIDASA son:

- Banco del Austro S.A.,
- Almacopio S.A.,
- Fabrica de Resortes Vanderbilt S.A.
- Novo&Associates LLC (USA),
- Novo&Associates S.A.

## **A.1.2 Distribución del capital de los accionistas**

**A.1.2.1 El número de accionistas en los últimos tres años ha sido el siguiente:**

• 2010	221 accionistas
• 2011	222 accionistas
• 2012	209 accionistas
• 2013	214 accionistas
• 2014	214 accionistas
• 2015	214 accionistas
• 2016	214 accionistas

**A.1.2.2 La distribución porcentual del capital de FIDASA por rangos es la siguiente:**

• 0 a 999 \$	175	81.78%
• 1000 a 5000 \$	36	16.82%
• 5001 a 10000 \$	0	
• 10001 a 50000 \$	0	
• 50001 a 100000 \$	2	0.93%
• 100001\$ en adelante	1	0.47%
• Total	214	100%

**A.1.2.3 La Clasificación de los accionistas de FIDASA por tiempo de permanencia es:**

• Menos de 1 año	2
• De 1 a 3 años	30
• De 3 a 5 años	5
• De más de 5 años	177
• Total	214

## **A.2 PARTICIPACIÓN EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS:**

### **A.2.1 Información de las juntas generales celebradas durante el año 2016.**

#### **A.2.1.1 Orden del día de las juntas generales realizadas y las resoluciones adoptadas:**

- **ACTA DE LA SESIÓN DE JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE FIDASA**

#### **CELEBRADA EN LA CIUDAD DE CUENCA, EL DIA 30 DE MARZO 2016**

En Cuenca, a los treinta días del mes de marzo del 2016, en el domicilio de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA ubicado en la Avenida Gran Colombia No. 22-270 de la ciudad de Cuenca, desde las 09H00 horas, previa Convocatoria a Junta General Ordinaria de Accionistas de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA efectuada por el Gerente General, concurren una persona jurídica y 4 personas naturales. El capital pagado de la compañía asciende a DOS MILLONES CUATROCIENTOS DIEZ Y SEIS MILNOVECIENTOS DOCE DÓLARES CON VEINTE CENTAVOS (UDS 2.416.912,20), encontrándose presente en esta sesión el OCHENTA Y UNO PUNTO OCHENTA Y CINCO POR CIENTO (81.85%). Una vez constatada la existencia del quórum reglamentario, el Presidente declara instalada la sesión y dispone que por Secretaría se dé lectura a la Convocatoria a la Junta General Ordinaria de Accionistas de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA, publicada el día 16 de marzo del 2016 en el diario LA TARDE de esta ciudad, la misma que se transcribe en forma literal, al tenor siguiente **CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS. | PRIMER PUNTO del orden del día: Informes del Directorio.-** Los accionistas presentes RESUELVEN “aprobarlos por unanimidad, con la abstención de los votos de parte de los accionistas que además son miembros del Directorio”. Informes que se adjuntan al expediente de esta sesión. **SEGUNDO PUNTO del orden del día: Informes del Auditor Externo-Comisario.-** Los accionistas presentes RESUELVEN “aprobarlos por unanimidad, con la abstención de los votos de parte de los accionistas que además son miembros del Directorio”. Los informes conocidos y analizados en este punto se adjuntan al expediente de esta sesión. **TERCER PUNTO del orden del día: Informe de la Auditora Interna.-** Los accionistas presentes RESUELVEN “aprobar por unanimidad, con la abstención de los votos de parte de los accionistas que además son miembros del Directorio”. Dicho informe se adjunta al expediente de esta sesión. **CUARTO PUNTO del orden del día: Conocer los Estados Financieros, Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre del 2015.-** Los accionistas presentes RESUELVEN “aprobar por unanimidad los documentos antes mencionados con la abstención

de los votos de parte de los accionistas que además son miembros del Directorio”. Documentos que se adjuntan al expediente de la presente sesión. **QUINTO PUNTO del orden del día: Resolver sobre el destino de las utilidades obtenidas en el ejercicio económico del año 2015. Lectura del Oficio N°. SB-IG-INSFPR-2015-473, de fecha 28 de diciembre del 2015, suscrito por el señor Superintendente de Bancos (E).**- Los accionistas de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA, por unanimidad RESUELVEN “destinar el 10% de las utilidades del ejercicio para reserva Legal; y, crear una reserva especial para futuras capitalizaciones por la diferencia, la misma que se utilizará para el correspondiente aumento de capital suscrito y pagado, aumento que será realizado por el Directorio de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA”. **SEXTO PUNTO del orden del día: Conocimiento del Plan de Trabajo del 2016 e Informe de Labores del 2015 de la Unidad de Cumplimiento.**- Por secretaria se procede a dar lectura del Plan de Trabajo del 2016 e Informe de Labores del 2015 de la Unidad de Cumplimiento, luego de lo cual el Presidente los somete a consideración de los presentes. Los accionistas presentes RESUELVEN “aprobarlos por unanimidad”. Dichos documentos se adjuntan al expediente de esta sesión. **SÉPTIMO PUNTO del orden del día: Informe del Defensor del Cliente.**- Los accionistas presentes RESUELVEN “dar por conocido el documento”. Dicho documento se adjunta al expediente de esta sesión. **OCTAVO PUNTO del orden del día: Informe del Programa de Educación Financiera.**- Los accionistas presentes RESUELVEN “aprobar el informe antes mencionado, con la abstención de los votos de parte de los accionistas que además son miembros del Directorio”. Dicho documento se adjunta al expediente de esta sesión. **NOVENO PUNTO del orden del día: Designación de Directores.**- Los accionistas por unanimidad RESUELVEN “reelegir a los Directores. Sr. Walter Straetger, Director Principal, Sr. Edgar Ordoñez, Director Principal, Dr. Geovanni Sacasari, Director Suplente”. **DÉCIMO PUNTO del orden del día: Designación del Auditor Externo que hará las veces de Comisario, para el periodo de un año y fijar sus honorarios.**-La Junta por unanimidad RESUELVE “contratar los servicios de BEST POINTCIA. LTDA., como Auditor Externo–Comisario por el período que terminará el 31 de Diciembre de 2016, y autoriza a la Administración negociar los honorarios”. **DECIMO PRIMER PUNTO del orden del día: Consideración de la Resolución tomada en la Junta General Extraordinaria de accionistas de fecha 16 de diciembre del 2015, a efecto de dar cumplimiento con la norma que se contiene de la novena disposición transitoria del Código Orgánico Monetario y Financiero.**- Los accionistas RESUELVEN “Una vez realizada la venta del inmueble, se inicie el proceso de fusión por absorción con el Banco del Austro S.A. en el cual la Financiera actuará en calidad de compañía absorbida.” **DECIMO SEGUNDO PUNTO del orden del día: Lectura y aprobación del Acta de la presente sesión.**- Se aprueba el Acta por unanimidad

#### **CELEBRADA EN LA CIUDAD DE CUENCA, EL DIA 7 DE SEPTIEMBRE DEL 2016**

En Cuenca, a los siete días del mes de septiembre del 2016, en el domicilio de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA ubicado en la Avenida Gran Colombia No. 22-270 de la ciudad de Cuenca, desde las 11H00 horas, previa Convocatoria a Junta General Extraordinaria de Accionistas de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA efectuada por el PRESIDENTE, concurren 1 persona jurídica y 5 personas naturales. El capital pagado de la compañía asciende a DOS MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y CINCO MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y CUATRO DÓLARES CON TREINTA Y DOS (UDS 2,535,754.32), encontrándose presente en esta sesión el OCHENTA Y UNO PUNTO OCHENTA Y CINCO POR CIENTO (81.85%). **CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA. PRIMER PUNTO del orden del día: Conocimiento y Aprobación del Proyecto de**

**Fusión Ordinaria por Absorción, en el que BANCO DEL AUSTRO S.A. actuará en calidad de entidad absorbente y SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA, actuará en calidad de entidad absorbida.**- Los accionistas presentes **RESUELVEN** por unanimidad: “ a) *Aprobar el Proyecto de Fusión Ordinaria por Absorción, en el que el BANCO DEL AUSTRO S.A. actuará en calidad de entidad absorbente y SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA, actuará en calidad de entidad absorbida, con todos los documentos que forman parte del mismo, y por lo tanto, se aprueba y autoriza la figura de Fusión con el Banco del Austro que fuera descrita en el precitado proyecto; b) Autorizar al Representante Legal de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA suscriba todos los documentos que sean necesarios y realice todas las acciones ante los distintas instituciones u organismos con el objeto de cumplir y formalizar lo resuelto por esta Junta*”. **SEGUNDO PUNTO del orden del día: Lectura y aprobación del Acta de la Junta.**- La Se aprueba el Acta.

#### **CELEBRADA EN LA CIUDAD DE CUENCA, EL DIA 31 DE OCTUBRE DEL 2016**

En Cuenca, a los 31 días del mes de octubre del 2016, en el domicilio de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA ubicado en la Avenida Gran Colombia No. 22-270 de la ciudad de Cuenca, desde las 11H00 horas, previa Convocatoria a Junta General Extraordinaria de Accionistas de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA efectuada por el PRESIDENTE, concurren una persona jurídica y cuatro naturales. El capital pagado de la compañía asciende a DOS MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y CINCO MIL SETECIENTOS CINCUENTA Y CUATRO DÓLARES CON TREINTA Y DOS (UDS 2,535,754.32), encontrándose presente en esta sesión el OCHENTA Y UNO PUNTO OCHENTA Y CUATRO POR CIENTO (81.84%). **PRIMER PUNTO del orden del día: Aumento de Capital Autorizado de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA.**- Los accionistas presentes **RESUELVEN** por unanimidad: “*Aprobar y Autorizar el Aumento de Capital Autorizado de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA, a US\$ 5,000,000.00 (CINCO MILLONES 00/100 DE DÓLARES) dividido en UN MIL DOSCIENTAS CINCUENTA MILLONES de acciones, y autorizar al Representante Legal de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA suscriba todos los documentos que sean necesarios y realice todas las acciones ante los distintas instituciones u organismos con el objeto de cumplir y formalizar lo resuelto por esta Junta*”. **SEGUNDO PUNTO del orden del día: Reforma de Estatutos Sociales de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA:** Los accionistas presentes **RESUELVEN** por unanimidad “*Reformar el Estatuto en su parte pertinente, que ahora dirá: “ART. 7. - CAPITAL SOCIAL: El Capital Autorizado de la SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA es de CINCO MILLONES DE DOLARES (US\$ 5,000,000.00) que estará dividido en UN MIL DOSCIENTOS CINCUENTA MILLONES de acciones nominativas del valor de CERO PUNTO CERO CERO CUATRO MILESIMAS DE DÓLAR (US\$ 0.004 ) cada una, y autorizar al Representante Legal de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA suscriba todos los documentos que sean necesarios y realice todas las acciones ante los distintas instituciones u organismos con el objeto de cumplir y formalizar lo resuelto por esta Junta*”. **TERCER PUNTO del orden del día: Los accionistas presentes, después de las explicaciones realizadas RESUELVEN:** “*Aprobar el Aumento de capital suscrito y pagado por el valor de UN MILLON TREINTA Y CINCO MIL CIENTO SIETE 84/100 (US\$ 1,035,107.84) que serán tomados de la cuenta Utilidades o Excedentes Acumulados; aumento que será realizado por el Directorio de SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A. FIDASA*”. **CUARTO PUNTO:** Se aprueba el Acta

#### **A.2.1.2 Número total de los accionistas asistentes/ número total de Accionistas**

- Junta General Ordinaria 30 de marzo del 2016: Asistieron 5 accionistas de 214 (5/214) que representa el 81.85%, del Capital Suscrito y Pagado
- Junta General Extraordinaria 7 de septiembre del 2016: Asistieron 6 accionistas de 214 (6/214) que representa el 81.85%, del Capital Suscrito y Pagado
- Junta General Extraordinaria 31 de octubre del 2016: Asistieron 5 accionistas de 214 (5/214) que representa el 81.85%, del Capital Suscrito y Pagado

#### **A.2.1.3 Número de asistentes que registraron su voto en la junta/ total de accionistas.**

- Junta General Ordinaria 30 de marzo del 2016: Asistieron y votaron 5 accionistas de 214 (5/214) que representa el 81.85%, del Capital Suscrito y Pagado
- Junta General Extraordinaria 7 de septiembre del 2016: Asistieron y votaron 6 accionistas de 214 (6/214) que representa el 81.85%, del Capital Suscrito y Pagado
- Junta General Extraordinaria 31 de octubre del 2016: Asistieron y votaron 5 accionistas de 214 (5/214) que representa el 81.85%, del Capital Suscrito y Pagado

## **A.2.2 Gastos Totales erogados por la junta**

Los gastos que se han erogado por cada Junta General son:

- Junta General Ordinaria 30 de marzo del 2016:
- Junta General Extraordinaria 7 de septiembre del 2016:
- Junta General Extraordinaria 31 de octubre del 2016:

### **A.2.2.1 Total gastos asimilados a la junta/ total de accionistas:**

- Junta General Ordinaria del 30 de marzo del 2016:  
**USD \$ 391,61** dólares / 5 accionistas asistentes= \$ 78,32 dólares
- Junta General Extraordinaria del 07 de septiembre del 2016:  
**USD \$ 3.412,87** dólares / 6 accionistas asistentes= \$ 568,81 dólares
- Junta General Extraordinaria del 31 de octubre del 2016:  
**USD \$ 277,53** dólares / 5 accionistas asistentes= \$ 55,50 dólares

### **A.2.3 NÚMERO TOTAL DE ACCIONISTAS QUE PARTICIPARON EN LA ELECCIÓN DE MIEMBROS DEL DIRECTORIO.**

#### **A.2.3.1**

La última elección de Directores se realizó el 30 de marzo del 2016, los Directores fueron elegidos por unanimidad de los presentes que fueron 6 accionistas que representa el 81.85%, del capital suscrito y pagado.

#### **A.2.3.2**

- Número total de los Accionistas asistentes/número total de Accionistas,  $5/214= 81.85\%$  del Capital Suscrito y Pagado.
- Número total de los Accionistas asistentes que votaron/número total de Accionistas,  $5/214= 81.85\%$  del Capital Suscrito y Pagado.

### **A.2.4 INFORMACIÓN DE LOS MIEMBROS ELEGIDOS DEL DIRECTORIO.**

#### **A.2.4.1 Miembros del Directorio**

En la última Junta General de Accionistas de fecha 30 de marzo del 2016 aprobó reelegir al Sr. Walter Straetger, Director Principal, Sr. Edgar Ordoñez, Director Principal, Dr. Geovanni Sacasari, Director Suplente. Fueron elegidos para un período de dos años y por unanimidad de los asistentes que representan el ochenta y uno punto ochenta y cinco por ciento (81.85%) del capital suscrito y pagado



#### **A.2.4.2 Tiempo promedio de permanencia.**

El tiempo promedio de permanencia de los representantes del Directorio fue desde marzo del 2016 y hasta la actualidad.

#### **A.2.5 DECISIONES ADOPTADAS EN LA JUNTA GENERAL.**

En la Junta General de fecha 21 de marzo del 2014 se conoció y aprobó la actualización a la política sobre la escala de remuneraciones y compensaciones de los empleados, ejecutivos y miembros del Directorio, que está vigente hasta la presente fecha.

#### **A.2.6 DECISIONES ADOPTADAS EN LA JUNTA GENERAL SOBRE LA POLÍTICA QUE TRATARÁ CONFLICTOS DE INTERÉS.**

No existieron decisiones adoptadas en la junta general sobre la política que tratará conflictos de interés. Además de la información proporcionada por los diferentes departamentos, no se han registrado conflictos de interés.

### **A.3 ESTABLECIMIENTO DE MECANISMO PARA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS.**

#### **A.3.1 Mecanismos de difusión implementados por la organización.**

Se implementó la entrega de memorias sobre los Informes de Directorio a Junta General, Estados Financieros, Balance General, Estados de Pérdidas y Ganancias, para ser repartidos a los Accionistas, adicional se informó mediante la prensa que dicha información estaba disponible en las oficinas de la Institución. Adicionalmente en la reforma de estatutos en trámite, se creó una instancia de contacto con los accionistas.

**A.3.2 y A.3.3 Cursos de Capacitación Accionistas.**

No se han realizado en el año 2016 ninguna capacitación a los accionistas.

**A.3.4 Promulgación de principios y tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso para evitar conflictos de interés y pugnas de poder.**

Se aprobó en sesión del Directorio de fecha 28 de noviembre del 2013, el Código de Ética versión 02.00 que contiene principios que rigen la organización orientados a evitar conflictos de intereses y pugnas de poder, documento que está vigente a la presente fecha

Atentamente,

Ab. Harry Valdivieso  
**Secretario- Abogado**  
**FIDASA**

## **B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO**

### **B.1 REVELACIÓN DE LOS ASUNTOS MATERIALES DE LA CONDICIÓN DE LA ENTIDAD FINANCIERA, NIVELES DE RIESGO Y POLÍTICAS DE IMPACTO DE LA ESTRATEGIA, POR PARTE DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES.**

**B.1.1 Informe por parte del Directorio, ante la Junta General Ordinaria de accionistas referentes a los siguientes aspectos:**

#### **B.1.1.2 CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS ESTRATEGICOS; DE LAS POSICIONES DE RIESGO ASUMIDAS EN LOS DIFERENTES TIPOS DE RIESGO; Y, DE LAS ACCIONES DE CONTROL RECOMENDADAS PARA MINIMIZAR TALES RIESGOS**

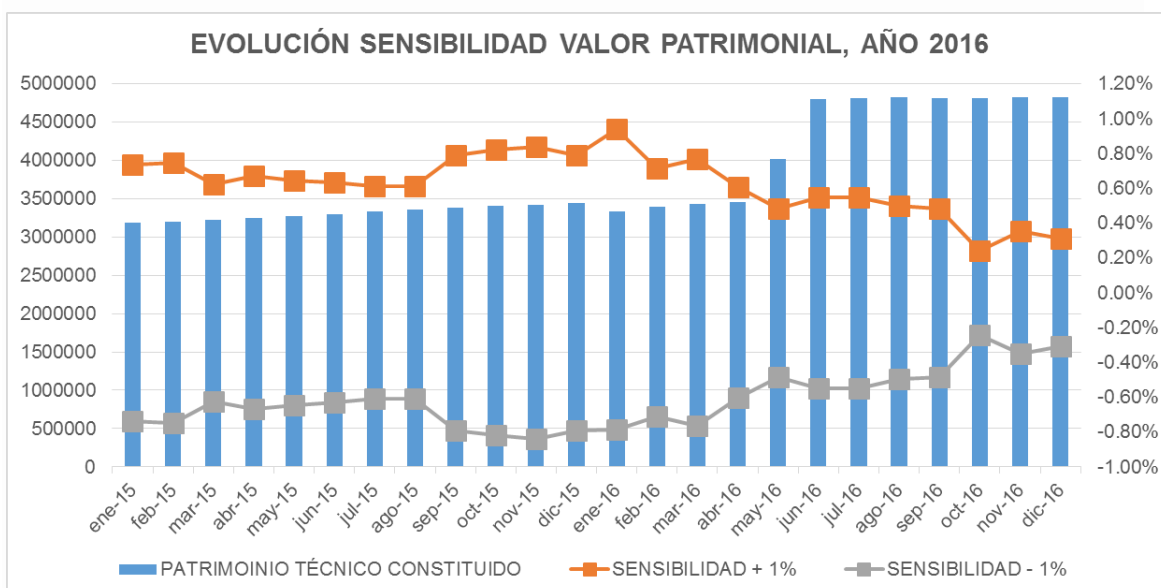
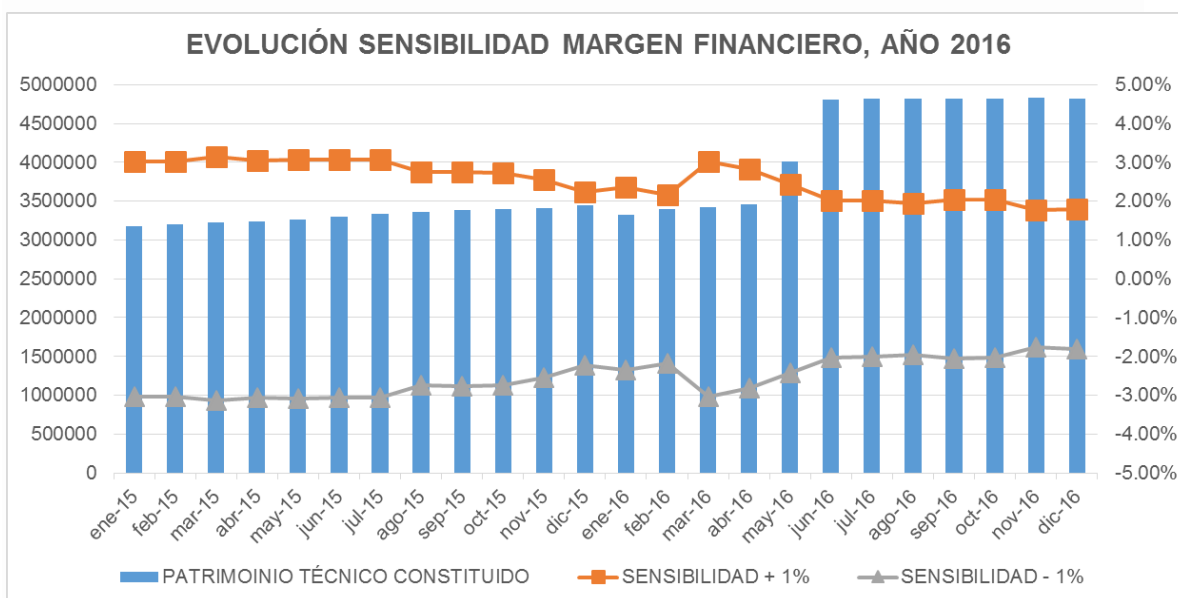
En mayo del 2016 debido al proceso de fusión con el Banco del Austro se decide realizar cambios en el Plan de Transición y se presenta al Directorio el Plan de Operación Fidasa previo a fusión Fidasa-Banco del Austro, los miembros del Directorio de FIDASA conocieron el Plan operativo de fusión mismo que se realizará el seguimiento respectivo desde junio del 2016, en donde se enfoca a fortalecer la seguridad antes que la rentabilidad, es así, que el nuevo plan busca mantener las captaciones vigentes, y que se realicen operaciones de compra de cartera de máxima seguridad, además de manejar la morosidad de la cartera evitando que este índice incremente.

#### **DE LAS POSICIONES DE RIESGO ASUMIDAS EN LOS DIFERENTES TIPOS DE RIESGO; Y, DE LAS ACCIONES DE CONTROL RECOMENDADAS PARA MINIMIZAR TALES RIESGOS**

##### **1. GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO**

Respecto al riesgo de tasa de interés, los indicadores representativos para medir este riesgo son la sensibilidad del margen financiero y la sensibilidad del valor patrimonial medidos como un porcentaje del patrimonio técnico, indicadores que al 31 de diciembre del 2016 se ubican en el -1.81% y +-0.31% respectivamente.

La exposición del Margen Financiero y Valor Patrimonial respecto al Patrimonio Técnico Constituido, durante el 2016 no presentan variaciones significativas, debido al fortalecimiento del Patrimonio Técnico Constituido (PTC).

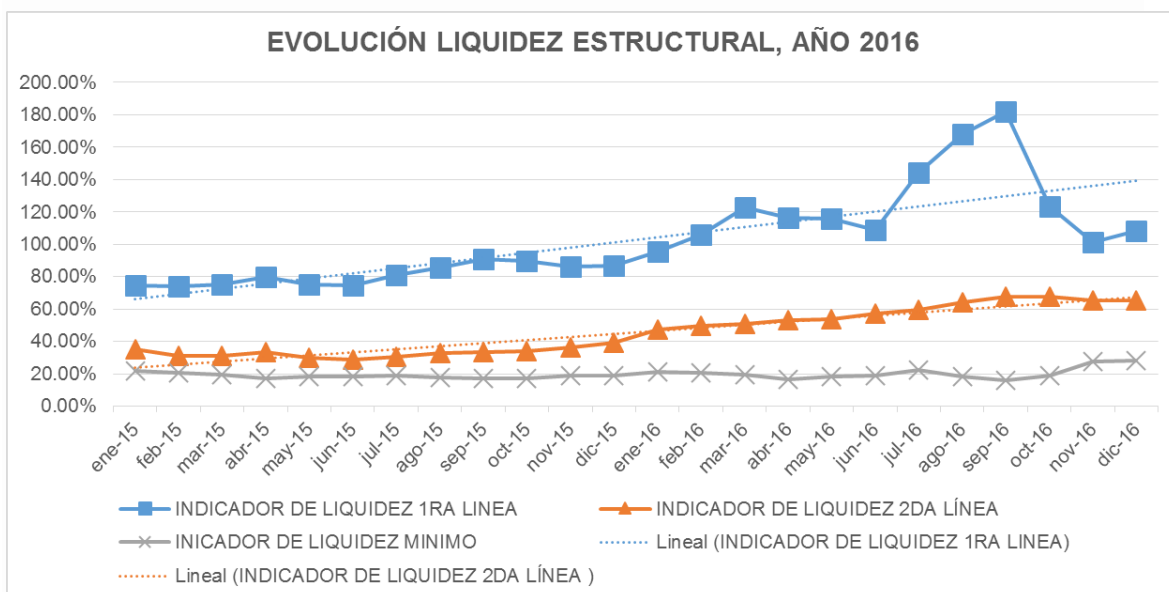


## 2. GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

Sociedad Financiera del Austro S.A. FIDASA controla y mantiene niveles de liquidez estables apoyándose principalmente en obligaciones con el público, las

mismas que al cierre de Diciembre del 2016 representaron el 95.89% del total del pasivo; los indicadores de liquidez estructural de primera y segunda línea cerraron con 105.77% y 62.68% respectivamente, cumpliendo ampliamente con el requerimiento mínimo normativo establecido por la Superintendencia de Bancos y límites internos. Sociedad Financiera del Austro S.A. FIDASA ha cumplido satisfactoriamente con las obligaciones requeridas por el Banco Central como es el Fondo de Liquidez y Encaje Bancario.

Los indicadores de liquidez de 1ra y 2da línea durante el año 2016 mantuvieron una tendencia hacia el alza producto de la estrategia conservadora de colocación de recursos en cartera de crédito mediante la compra masiva a las generadoras de crédito, durante los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2016 los indicadores de liquidez disminuyen debido a la cancelación de operaciones de depósito a plazo y la inversión de recursos en títulos valores de plazos mayores a 180 días.



Al finalizar el año 2016 el requerimiento mínimo de liquidez alcanzó el 27.47%, requerimiento mayor al que se registró al cierre del año 2015 que fue de 19.34%.

A lo largo del año 2016, una vez incorporados los supuestos de comportamiento de activos, pasivos y planeación financiera no se presentan posiciones de liquidez en riesgo en los escenarios esperado y dinámico. En el escenario contractual la Financiera presentó posiciones de liquidez en riesgo en las bandas de 91 a 180 días y en la de 181 a 360 días, dado por el descalce

de plazos entre operaciones activas y pasivas, situación que se explica por el marco legal que regula las operaciones de las Sociedades Financieras y que ocasiona que el fondeo provenga exclusivamente de captaciones a plazo, que por lo general son menores a un año, mientras que la colocación de recursos se encuentra en promedio en 5 años, considerando que en este escenario no se incorporan otras variables de comportamiento el mismo no se apegará a las reales necesidades de liquidez. Para mitigar este riesgo el Directorio aprueba el 19 de febrero del 2016 el Plan de Contingencia de liquidez específico por efecto de la exposición a brechas de liquidez bajo el escenario contractual.

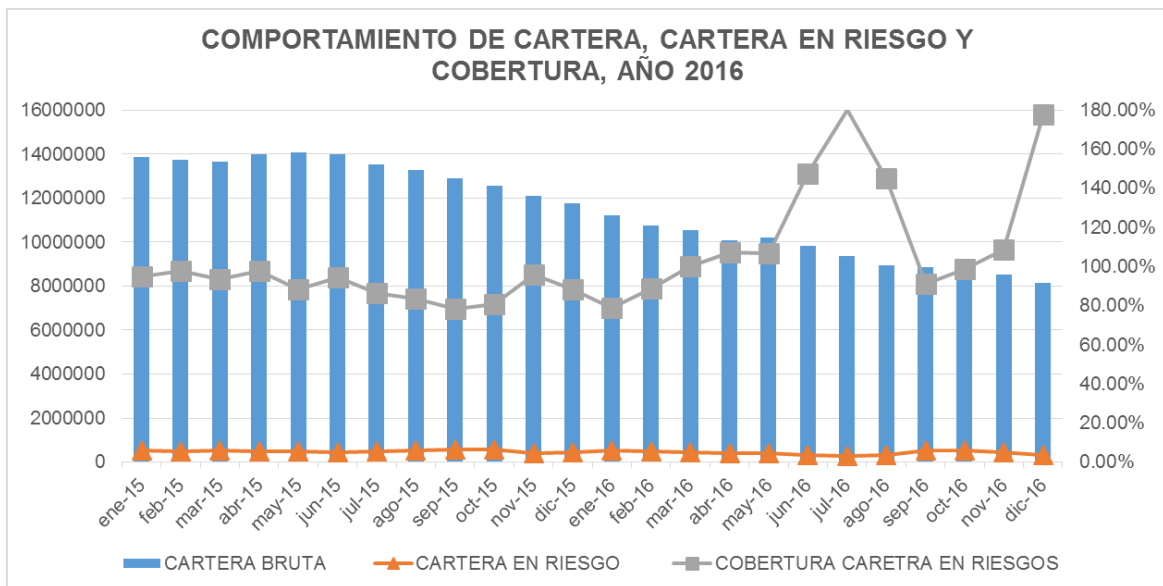
La concentración de las fuentes de fondeo no presenta mayor variación, los 25 mayores depositantes registraron una variación del 0.12% al compararlo con los datos reportados al cierre del año 2015. Se mantuvo como estrategia para mitigar este riesgo el demantener permanentemente niveles adecuados de activos de alta liquidez, distribución de la cartera de pasivos de montos elevados en diferentes montos y plazos; y, la negociación de la renovación de operaciones que mantienen los clientes de la Financiera.

Se mantuvo en todo momento en activos líquidos netos (ALN) el monto suficiente para cubrir de manera holgada el máximo requerimiento de liquidez (determinado entre volatilidad de las fuentes de fondeo, 50% de los 100 mayores depositantes con vencimientos iguales o menores a 90 días y la brecha acumulada en la 5ta banda en el escenario contractual).

### **3. GESTIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO**

Al mes de diciembre del 2016 el saldo de la cartera bruta total fue de USD 8,137,644.72, mientras que la cartera improductiva alcanza USD 277,671.72 que representa el 3.41% del total de la cartera.

La cartera bruta total interanualmente muestra disminución de USD -3,612,424.05 representando una variación del -30.74%.



La calificación de la cartera de crédito de acuerdo a su perfil de riesgo, presenta un riesgo medio bajo dado que los créditos calificados como Riesgo Normal pertenecientes a la categoría “A” y los considerados de riesgo potencial pertenecientes a la categoría “B” tienen una participación conjunta del 98.68%, el restante 1.32% se encuentra distribuido en Cartera Crítica (Deficiente + Dudoso Recaudo + Pérdida).

En cuanto a los dos segmentos que constituyen más del 92.75% de la cartera de la Financiera, se evidencia que Consumo Prioritario y Consumo Ordinario mantienen el 89.33% de su cartera en categoría “A”, que en monto significa USD 7,269,151.48 dólares, lo cual demuestra la calidad de la cartera que administra la Financiera.

El indicador de morosidad de la cartera fue del 3.43%, indicador que es 1.71% menor al indicador que se registró al cierre del año 2015 y 6.23% menor al indicador del sistema de referencia que ascendió a 9.66%. Esta disminución del porcentaje de morosidad de la cartera se debe al mantenimiento de las estrategias y tácticas de cobro oportuno.

Los niveles de provisiones al cierre de Diciembre del 2016 fue de USD 496.428.16 dólares, representando una cobertura del 177.81%, porcentaje mayor de cobertura que la registrada al cierre del año 2015 que fue de 88.26%. La constitución de provisiones para la cartera de créditos durante los periodos 2015 a 2016 evidencia valores decrecientes, consistentes con la reducción de la cartera improductiva. La Financiera mantuvo un excedente de provisión por el monto de USD 365,213.95 dólares

#### **4. GESTIÓN DE RIESGO OPERATIVO**

De acuerdo con las fases de administración de riesgos operativos, se consolidó la identificación, medición, priorización, determinando controles y planes de tratamiento para la mitigación efectiva de los 13 eventos de riesgo identificados.

El factor de riesgo que predomina es “Personas” con 12 eventos de riesgo, y 1 evento correspondiente al factor “Tecnología de Información”, ante lo cual las áreas han implementado medidas de mitigación. Con los controles y planes de mitigación implementados en coordinación con las áreas involucradas, se observa en el riesgo residual del año 2016 tiene una calificación de “Riesgo Bajo”.

No se han identificado eventos de riesgo relacionados con el factor procesos, y eventos externos; de igual manera no se han percibido contingencias legales en relación al cumplimiento legal, normativo, contractual ni en la gestión de crédito.

#### **CONTINUIDAD DEL NEGOCIO**

En materia de continuidad del negocio, Sociedad Financiera del Austro S.A. FIDASA mantiene un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (BCM) cuyo objetivo es administrar este proceso de forma integral, asegurando a la organización la capacidad de responder apropiadamente ante contingencias y desastres mayores, naturales o provocados.

Para cumplir con el objetivo del BCM, durante el año 2016 nuestras actividades estuvieron encaminadas a fortalecer la atención y recuperación de las funciones críticas del negocio, mediante:

Se culmina con el proceso de virtualización de los servidores de bases de datos de SYBASE, FITBANK y FITADMIN, en el Centro de Procesamiento Alterno.

Realización de pruebas a los planes de Contingencia de TI y Operaciones en el sitio alternativo, con el fin de verificar la aplicabilidad de los mismos y minimizar el impacto en la operatividad diaria para los procesos calificados como críticos, Revisión y verificado los procesos de respaldos de información de bases de datos.





Con respecto al recurso humano se ha llevado a cabo pruebas de simulacros de evacuación afectados por conato de incendio (asistencia – transporte a víctimas) y capacitación a brigadistas de primera intervención (Incendio, Evacuación, Primeros Auxilios).

## **SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**

Con la implementación del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI) se ha establecido, monitoreado, revisado, mantenido y mejorado la protección del activo más importante de la Financiera que es la Información, asegurando su disponibilidad, integridad y confidencialidad).

Durante el año 2016 se han ejecutado actividades relacionadas con el cumplimiento de regulaciones y normativas contenidas en la resolución JB-2014-3066.

Ing. Andrea Serrano P.  
RESPONSABLE DEL AREA DE  
ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS



#### **B.1.1.4 Determinación y Resolución de los conflictos de interés.**

Como Secretario del Directorio de Sociedad Financiera del Austro S.A. FIDASA, debo informar que este año no se han detectado o informado Conflictos de Interés en la Institución.

Atentamente,

Ab. Harry Valdivieso  
**Secretario- Abogado**  
**FIDASA**



#### **B.1.1.5 Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del Directorio.**

El Comité de Retribuciones fue conformado en la Junta General Ordinaria de accionistas de fecha 26 de marzo del 2012, donde se nombró a la Ing. Paola Ochoa como representante de la Junta General Ordinaria y en el Directorio del 15 de agosto del 2012, donde se nombró al Ing. Hernán Tálbot como delegado del Directorio, quien ejerce dichas funciones hasta la presente fecha.

Después del análisis realizado se puede establecer que las remuneraciones de los empleados en la entidad están de acuerdo con las funciones, responsabilidades y obligaciones. Por el proceso de fusión en el que se encuentra actualmente la Financiera, no se han registrado incrementos salariales durante el año 2016.

Atentamente,

Ing. Paola Ochoa  
**Presidente del Comité de Retribuciones**  
**Sociedad Financiera del Austro S.A. FIDASA**



**B.1.1.6 Política de transparencia y su ejecución en relación al usuario de servicios financieros y las estadísticas de reclamos y consultas realizadas por los clientes.**

**INFORME-RESUMEN PARA EL DIRECTORIO, DEL SERVICIO DE  
ATENCIÓN AL CLIENTE**

Señores Miembros del Directorio:

Conforme lo dispuesto en el **Libro I, Título XIV, Capítulo V, Sección V, Artículo 13.-** *“Dentro del primer trimestre de cada año, el titular de los servicios de atención de reclamos presentará ante el Directorio u Organismo que haga sus veces, un informe explicativo del desarrollo de su función durante el ejercicio precedente”;* cumpro en informar que en relación al período Enero – Diciembre 2016 no se han presentado reclamos ni quejas por parte del personal ni por parte de los clientes de la Institución.

Atentamente,

Ma. Augusta Mosquera Zamora  
**Responsable del Servicio de Atención al Cliente**  
**SOCIEDAD FINANCIERA DEL AUSTRO S.A.**  
**FIDASA**



#### **B.1.1.7 Los Lineamientos y aplicación del código de ética vigentes y las políticas tendientes a mitigar los conflictos de interés.**

El Comité de Ética fue conformado en el Directorio el 15 de Agosto del 2012, y actualmente está conformado por el Sr. Mateo Andrade Ugalde como delegado del Directorio y la Ing. Andrea Serrano como delegada de los empleados; en la Junta General de Accionistas de fecha 20 de diciembre del 2012 se nombró a la Ing. Tatiana Astudillo como representante de los accionistas al Comité.

Después del análisis correspondiente se puede establecer que se han cumplido los principios de responsabilidad Social tales como: Cumplimiento de la Ley, respeto a las preferencias de los grupos de interés, transparencia y rendición de cuentas. Además se puede establecer que no se han detectado conflictos de interés en el año 2016 y no se han sancionado empleados por incumplimientos de principios y deberes.

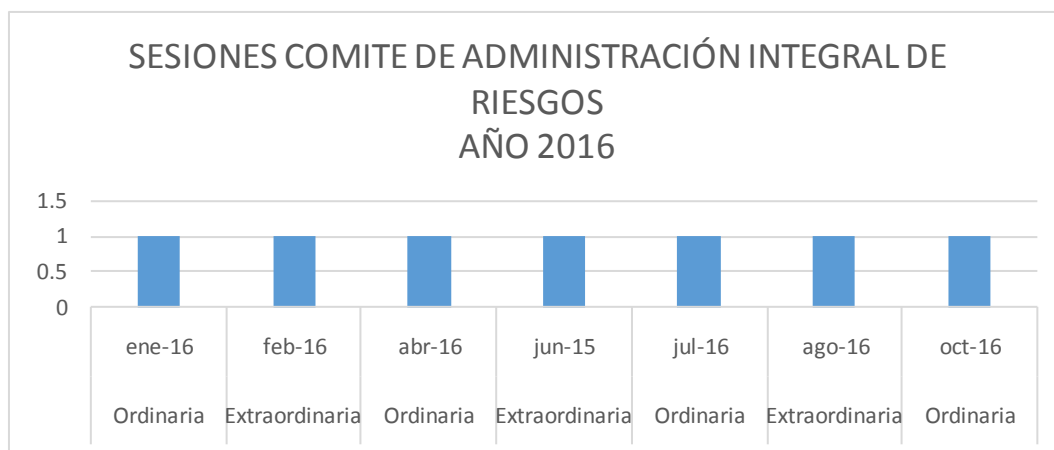
Atentamente,

Ing. Tatiana Astudillo  
**Miembro del Comité de Ética**  
**FIDASA**

## B.1.2 ESTADÍSTICAS DEL FUNCIONAMIENTO DE LOS COMITÉS

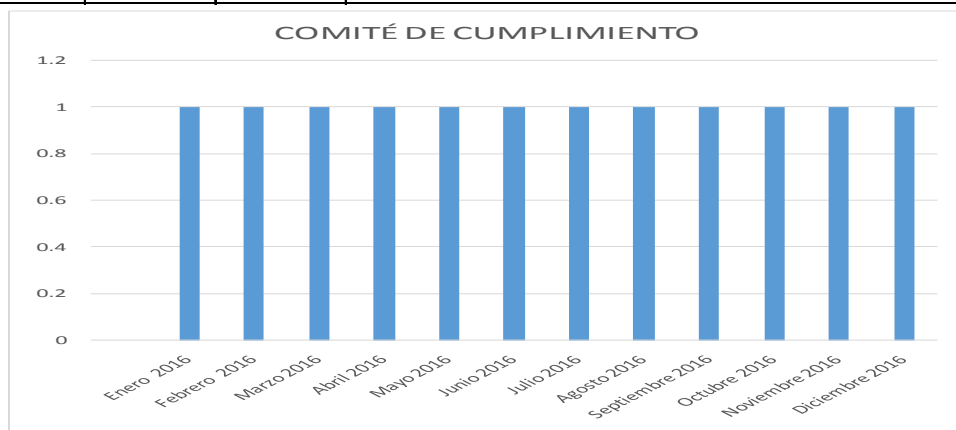
### Comité de Administración Integral de Riesgos Sesiones año 2016

MES	REUNIÓN	ASISTENTES
25/01/2016	1	Eco. Miguel Cordero, Ing. Remigio Moscoso E., Ing. Fin. Andrea Serrano P, CPA. Maria Antonia Carchipulla G.
16/02/2016	1	Eco. Miguel Cordero D., Ing. Remigio Moscoso E., Ing. Fin. Andrea Serrano P., CPA. Maria Antonia Carchipulla., Ing. Paola Ochoa V., Ing. Tatiana Astudillo G.
25/04/2016	1	Eco. Miguel Cordero D., Ing. Fin. Andrea Serrano P., CPA. Maria Antonia Carchipulla G., Ing. Paola Ochoa V., Ing. Tatiana Astudillo.
29/06/2015	1	Sr. Mario Espinoza P., Ing. Remigio Moscoso E., Ing. Fin. Andrea Serrano P., CPA. Maria Antonia Carchipulla G., Ing. Tatiana Astudillo G.
25/07/2016	1	Eco. Miguel Cordero D., Ing. Remigio Moscoso E., Ing. Fin. Andrea Serrano P., CPA. Maria Antonia Carchipulla., Ing. Paola Ochoa V.
29/08/2016	1	Eco. Miguel Cordero D., Ing. Remigio Moscoso E., Ing. Fin. Andrea Serrano P., CPA. Maria Antonia Carchipulla.
21/10/2016	1	Eco. Miguel Cordero D., Ing. Remigio Moscoso E., Ing. Fin. Andrea Serrano P., CPA. Maria Antonia Carchipulla G., Ing. Paola Ochoa V., Ing. Tatiana Astudillo G.



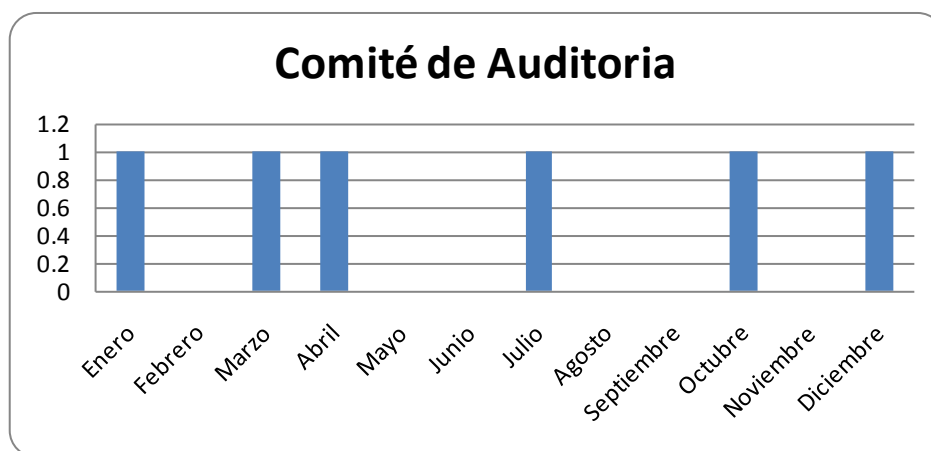
### Comité de Cumplimiento Sesiones año 2016

Mes	Fecha sesión	Nro	Integrantes
Enero 2016	29-ene-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, CPA. María Antonia Carchipulla, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Tatiana Astudillo, Ab. Harry Valdivieso.
Febrero 2016	19-feb-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Tatiana Astudillo, Ab. Harry Valdivieso,
Marzo 2016	29-mar-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Tatiana Astudillo, Ab. Harry Valdivieso.
Abril 2016	28-abr-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Tatiana Astudillo, Ab. Harry Valdivieso.
Mayo 2016	30-may-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Remigio Moscoso, Ing. Tatiana Astudillo, CPA, Ma. Antonia Carchipulla, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso.
Junio 2016	30-jun-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso,
Julio 2016	28-jul-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Remigio Moscoso, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso.
Agosto 2016	31-ago-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, CPA. Ma Antonia Carchipulla, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso.
Septiembre 2016	30-sep-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Remigio Moscoso, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ab. Harry Valdivieso.
Octubre 2016	21-oct-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Remigio Moscoso, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso.
Noviembre 2016	30-nov-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso.
Diciembre 2016	27-dic-16	1	Ing. Hernán Talbot Dueñas, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Ma. Antonia Carchipulla, Ing. Tatiana Astudillo, Sr. Adrian Ullauri, Ing. Bernarda Ugalde Pacheco, Ing. Andrea Serrano, Ab. Harry Valdivieso.



**Comité de Auditoría  
Sesiones año 2016**

Mes	Reunión	Asistentes	Fechas de reuniones
Enero	1	Eco. Cesar Vega, Sr. Mateo Andrade, Ing. Jaime Arevalo, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Antonia Carchipulla	25/01/2016
Febrero			
Marzo	1	Eco. César Vega, Sr. Mateo Andrade, Ing. Jaime Arevalo, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Antonia Carchipulla	15/03/2016
Abril	1	Sr. Mateo Andrade, Ing. Jaime Arévalo, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Antonia Carchipulla	27/04/2016
Mayo			
Junio			
Julio	1	Eco. César Vega, Sr. Mateo Andrade, Ing. Jaime Arevalo, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Antonia Carchipulla	26/07/2016
Agosto			
Septiembre			
Octubre	1	Eco. César Vega, Sr. Mateo Andrade, Ing. Jaime Arevalo, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Antonia Carchipulla	21/10/2016
Noviembre			
Diciembre	1	Eco. César Vega, Sr. Mateo Andrade, Ing. Jaime Arevalo, Ing. Remigio Moscoso, CPA. Antonia Carchipulla	20/12/2016







## **B.2 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL.**

### **B.2.1 y B.2.2 Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio.**

En lo que respecta al Fortalecimiento de la Capacidad Institucional como Secretario del Directorio de Sociedad Financiera del Austro S.A. FIDASA, debo informar que este año se ha seguido con el fortalecimiento del Directorio, pues este se encuentra conformado casi en su totalidad, y a los Directorios concurren todos los Directores convocados para el efecto, salvo casos muy específicos, quienes siempre demuestran un alto grado de participación en las reuniones. El Directorio está totalmente involucrado en la administración de la Institución y todos los Directores muestran un gran compromiso hacia la Institución y una gran responsabilidad en sus funciones. Así también cabe informar que se han realizado capacitaciones exitosas a los Directores.

Atentamente,

Atentamente,

Ab. Harry Valdivieso  
**Secretario-Abogado**

**B.3 INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO.  
NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS**

**B.3.1 y B.3.1.2 Gasto Anual del Directorio**

A lo que corresponde al gasto total anual del Directorio se puede decir lo siguiente:

Gasto anual del Directorio USD \$50.360,00

Gasto promedio de las reuniones realizadas por el Directorio	Gasto promedio causado por los miembros del Directorio
Monto del gasto efectuado / Número de reuniones	Monto de gastos efectuados /Número de miembros asistentes a las reuniones
\$ 2.797.78	\$ 572.27

**B.3.1.3 El curso en Materia de Prevención de Lavado de Activos, se realizó el día 29 de Septiembre de 2016 a los miembros del directorio; fue interno y no hubo costos adicionales.**

- Asistencia: Sr. Cesar Vega, Sr. Mario Espinoza, Sr. Mateo Andrade, Ing. Hernán Talbot, Eco. Miguel Cordero.

## C. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

### CARACTERÍSTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

#### C.1.1 Tiempo de servicio en la entidad

CEDULA	EMPLEADO	CARGO	FECHA INGRESO	TIEMPO DE SERVICIO
0100856988	MOSCOSO ELJURI REMIGIO JOSE	GERENTE GENERAL	01/11/2012	4 AÑOS
0102706124	ASTUDILLO GUILLEN TATIANA CECILIA	GERENTE DE NEGOCIOS - SUBGERENTE	16/05/2012	4 AÑOS
0103582771	OCHOA VINUEZA JENNY PAOLA	GERENTE FINANCIERO ADMINISTRATIVO	03/01/2005	11 AÑOS

**C.1.2 El equipo gerencial fue creado con la nueva administración, desde noviembre de 2012.**

#### C.1.3 Participación en el equipo gerencial por género:

En el equipo gerencial existen dos mujeres y un hombre.

#### C.1.4 Clasificación del equipo gerencial por nivel de estudios: superior.

CEDULA	EMPLEADO	CARGO	FECHA INGRESO	NIVEL DE ESTUDIOS
0100856988	MOSCOSO ELJURI REMIGIO JOSE	GERENTE GENERAL	01/11/2012	SUPERIOR
0102706124	ASTUDILLO GUILLEN TATIANA CECILIA	GERENTE DE NEGOCIOS - SUBGERENTE	16/05/2012	SUPERIOR
0103582771	OCHOA VINUEZA JENNY PAOLA	GERENTE FINANCIERO ADMINISTRATIVO	03/01/2005	SUPERIOR

## C.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

**C.2.1** Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos por la entidad en el periodo analizado es del 31.11%

**C.2.2** Relación de gastos de remuneraciones anuales sobre el total de utilidades antes de impuestos en el período analizado es del 30.40%

## D. INFORMACIÓN LABORAL.

### CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS DE LA ENTIDAD.

**D.1.1.** Número de empleados de la entidad en los últimos 3 años, clasificados por género:

<b>Número de empleados de la entidad último 3 años, clasificados por genero</b>					
<b>Sexo</b>		<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>M</b>		9	9	8	5
<b>F</b>		22	19	17	12
<b>Total</b>		<b>31</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>17</b>

**D.1.2** Número de empleado de la entidad clasificada por nivel de educación, para los tres años.

<b>Número de empleados de la entidad clasificados por nivel de educación para los 3 últimos años</b>					
<b>Nivel de Educación</b>		<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Primaria</b>		1	2	1	0
<b>Secundaria</b>		13	12	12	7
<b>Superior</b>		16	14	9	7
<b>Post-Grado</b>		1	0	3	3
<b>Total</b>		<b>31</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>17</b>

**D.1.3** Número de Empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres años.

<b>Número de relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres años</b>				
	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Captación</b>	3	2	2	2
<b>Crédito</b>	7	8	7	3
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>5</b>

**D.1.4** Clasificación de los empleados por su permanencia:

<b>Clasificación de los empleados por su permanencia</b>		
<b>Tiempo de permanencia</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>Menos de 1 año</b>	1	0
<b>de 1 a 3 años</b>	20	5
<b>de 3 a 5 años</b>	0	10
<b>más de 5 años</b>	4	2
<b>TOTAL</b>	<b>25</b>	<b>17</b>

**D.1.5** Salidas de personal en cada uno de los tres últimos años

<b>Salidas del personal en cada uno de los 3 últimos años</b>	
<b>2013</b>	9
<b>2014</b>	8
<b>2015</b>	4
<b>2016</b>	9
<b>Total</b>	<b>30</b>

**D.1.6** Clasificación del personal por rangos de salarios.

<b>Clasificación del personal por rangos de salarios</b>	
<b>0-500</b>	5
<b>501-1000</b>	7
<b>1001-1500</b>	2
<b>1501-2000</b>	0
<b>2001-5000</b>	3
<b>Total</b>	<b>17</b>

**D.2 CAPACITACIÓN**

**D.2.1, D.2.2 y D.2.3** Valor de inversión en capacitación de los 3 últimos años, número de programas de capacitación, número de asistentes a los programas de capacitación/ número de empleados

<b>Inversión de Capacitación</b>			
<b>Año</b>	<b>Inversión</b>	<b>Número de Programas de Capacitación</b>	<b>Número de asistentes a los programas /Número de Empleados</b>
2013	\$ 1,993.29	9	29.03%
2014	\$ 1,527.99	6	21.43%
2015	\$ 523.50	2	12.00%
2016	558.04	3	12.00%

Ing. Paola Ochoa  
**GERENTE ADMINISTRATIVA FINANCIERA**  
**FIDASA**