

## A.1 CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

| A.1.1 | Informe sobre la composición del capital de la entidad, distribución de los accionistas. Revelación de las instituciones vinculadas. Número de accionistas en los últimos 3 años. Personas Naturales y Jurídicas. | Año 2016              | Año 2017              | Año 2018              |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|       |   | Misjonsalliansen      | Misjonsalliansen      | Misjonsalliansen      |
|       |   | Alliance Microfinance | Alliance Microfinance | Alliance Microfinance |

| A.1.2 | Distribución del capital de los accionistas | Año 2018              | Monto         | Porcentaje |
|-------|---|-----------------------|---------------|------------|
|       |   | Más de \$ 100,000     |               |            |
|       |   | Misjonsalliansen      | \$ 16.171.300 | 99%        |
|       |   | Alliance Microfinance | \$ 142.500    | 1%         |

| A.1.3 | Clasificación de los Accionistas por tiempo de permanencia | Menos de 1 año | De 1 a 3 años | Más de 5 años         |
|-------|--|----------------|---------------|-----------------------|
|       |  |                |               | Misjonsalliansen      |
|       |  |                |               | Alliance Microfinance |

## A.2 PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

### A.2.1 Número de Juntas Generales de Accionistas:

| No. De Sesiones | Fecha de la Junta | Tipo de Junta              | Número Total de Accionistas | % Asistencia |
|-----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------|
| No. 1           | Mayo 16 /2018     | Extraordinaria - universal | 2                           | 100%         |
| No. 2           | Marzo 27 /2018    | Ordinaria - Universal      | 2                           | 100%         |
| No. 3           | Diciembre 5 /2018 | Extraordinaria - universal | 2                           | 100%         |

### A.2.2 Gastos Totales erogados por la junta. Totalidad de gastos erogados para la celebración de cada junta o asamblea incluyendo cualquier tipo de gasto realizado.

| JUNTA REALIZADA   | GASTOS  | ACCIONISTAS ASISTENTES | GASTO PROMEDIO POR ASISTENTE |
|-------------------|---------|------------------------|------------------------------|
| Mayo 16 /2018     | USD 200 | 2                      | 100%                         |
| Marzo 27 /2018    | USD 800 | 2                      | 100%                         |
| Diciembre 5 /2018 | USD 200 | 2                      | 100%                         |

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

| ELECCIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO                               | DATOS                       |
|---|-----------------------------|
| Miembros del Directorio electos                                       | 5 Principales y 5 suplentes |
| Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)              | 05/12/2018                  |
| Número de votos   | Unanimidad                  |
| Número total de Accionistas asistentes                                | 2                           |
| Número total de Accionistas que votaron / número total de accionistas | 100%                        |

**A.2.4** Número total de miembros del directorio que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos y clasificación por género.

| Fecha de elección | Directores electos | Número de votos | Tiempo Periodo electos | Directores hombres | Directores mujeres |
|-------------------|--------------------|-----------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| 05/12/2018        | 10                 | 100%            | 2 años                 | 9                  | 1                  |

**A.2.5** Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la junta general sobre la política de remuneraciones.

| Fecha de la Junta | Número total de accionistas que aprobaron las políticas / número total de accionistas | Número total de los accionistas asistentes |
|-------------------|---|--|
|                   | 2   | 100%                                       |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <b>A.2.6</b>   | <b>Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política de conflictos de intereses.</b> |   |  |
| <b>Fecha de la Junta</b>   | <b>Número total de accionistas que aprobaron las políticas / número total de accionistas</b>  | <b>Número total de los accionistas asistentes</b> |  |
| En el año 2018 no se pronunciaron sobre la política "Conflicto de Interés" |   |   |  |

## B.1 INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

|              |  |  |  |
|--------------|--|--|--|
| <b>B.1.1</b> | <b>Características y rotación de los miembros del directorio.</b><br><i>Tiempo promedio de permanencia como miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces que se encuentra en funciones a la fecha de presentar la información.</i> |  |  |
|--------------|--|--|--|

| <b>NOMBRE DEL DIRECTOR</b> | <b>CARGO</b>                  | <b>TIEMPO PROMEDIO EN EL BANCO</b> |
|----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| THOMAS KLUNGSOEYR          | PRESIDENTE DEL DIRECTORIO     | 18 MESES                           |
| ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE    | VICEPRESIDENTA DEL DIRECTORIO | 73 MESES                           |
| HUGH SINCLAIR              | DIRECTOR PRINCIPAL            | 83 MESES                           |
| JAVIER LEÓN REYES          | DIRECTOR PRINCIPAL            | 18 MESES                           |
| ANDREAS ANDERSEN           | DIRECTOR SUPLENTE             | 95 MESES                           |
| ROY MERSLAND               | DIRECTOR SUPLENTE             | 95 MESES                           |
| JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ   | DIRECTOR SUPLENTE             | 40 MESES                           |
| SVEIN ARNE                 | DIRECTOR SUPLENTE             | 18 MESES                           |
| CHRISTOPHER ANDERSEN       | DIRECTOR SUPLENTE             | 18 MESES                           |

**B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité**

| MIEMBROS DEL DIRECTORIO  | COMITÉ AUDITORIA | COMITÉ CUMPLIMIENTO | CAIR     | COMITÉ RETRIBUCIONES | COMITÉ ÉTICA | COMITÉ TECNOLOGÍA |
|--------------------------|------------------|---------------------|----------|----------------------|--------------|-------------------|
| THOMAS KLUNGSOEYR        |                  |                     | 18 MESES | 18 MESES             | 18 MESES     |                   |
| ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE  |                  | 65 MESES            |          | 66 MESES             |              |                   |
| HUGH SINCLAIR            |                  |                     |          |                      | 14 MESES     | 42 MESES          |
| JAVIER LEÓN              | 6 MESES          |                     |          |                      |              |                   |
| ROY MERSLAND             |                  |                     |          | 54 MESES             |              |                   |
| JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ | 6 MESES          |                     |          |                      | 22 MESES     |                   |
| SVEIN ARNE               |                  |                     |          |                      |              |                   |
| CHRISTOPHER ANDERSEN     |                  |                     |          |                      |              |                   |
| ANDREAS ANDERSEN         |                  |                     |          |                      | 22 MESES     |                   |

**B.1.3 Características y rotación de los miembros del Directorio.**

Nivel de rotación.- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos cinco (5) años, que un directivo permanece como miembro del Directorio.

Tiempo promedio: 2 años

**B.1.3 Características y rotación de los miembros del Directorio.**

Número de miembros del Directorio o del Organismo que haga sus veces que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.

9 Directores

## B.2 PARTICIPACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO EN LOS COMITÉ DE AUDITORÍA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA Y RETRIBUCIONES.

### B.2.1 Funcionamiento de los Comités

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

Se han ejecutado sesiones entre los comités señalados.

#### B.2.2 Comité de Auditoría

Se realizaron 13 Sesiones en el año 2018 (11 Ordinarias, 2 extraordinarias)

| SESIÓN | TOTAL ASISTENTES | DIRECTORES ASISTENTES |
|--------|------------------|-----------------------|
| No. 1  | 5                | 2                     |
| No. 2  | 5                | 2                     |
| No. 3  | 5                | 2                     |
| No. 4  | 5                | 1                     |
| No. 5  | 5                | 2                     |
| No. 6  | 5                | 1                     |
| No. 7  | 5                | 2                     |
| No. 8  | 5                | 2                     |
| No. 9  | 5                | 2                     |
| No. 10 | 5                | 2                     |
| No. 11 | 5                | 2                     |
| No. 12 | 5                | 2                     |
| No. 13 | 5                | 2                     |

#### B.2.3 Comité de Riesgos.

Se realizaron 12 Sesiones. (12 Ordinarias, 0 extraordinaria)

| SESIÓN | TOTAL ASISTENTES | DIRECTORES ASISTENTES |
|--------|------------------|-----------------------|
| No. 1  | 10               | 1                     |
| No. 2  | 9                | 1                     |
| No. 3  | 10               | 2                     |
| No. 4  | 10               | 1                     |
| No. 5  | 12               | 1                     |
| No. 6  | 10               | 1                     |
| No. 7  | 11               | 2                     |
| No. 8  | 11               | 1                     |
| No. 9  | 10               | 2                     |
| No. 10 | 12               | 1                     |
| No. 11 | 1                | 12                    |
| No. 12 | 11               | 2                     |

**B.2.4 Comité de Cumplimiento.**

Se realizaron 17 Sesiones (12 ordinarios, 5 extraordinario).

| SESIÓN | TOTAL ASISTENTES | DIRECTORES ASISTENTES |
|--------|------------------|-----------------------|
| No. 1  | 8                | 1                     |
| No. 2  | 8                | 1                     |
| No. 3  | 8                | 1                     |
| No. 4  | 8                | 1                     |
| No. 5  | 8                | 1                     |
| No. 6  | 8                | 1                     |
| No. 7  | 8                | 1                     |
| No. 8  | 8                | 1                     |
| No. 9  | 8                | 1                     |
| No. 10 | 8                | 1                     |
| No. 11 | 8                | 1                     |
| No. 12 | 8                | 1                     |
| No. 13 | 7                | 1                     |
| No. 14 | 8                | 1                     |
| No. 15 | 7                | 1                     |
| No. 16 | 8                | 1                     |
| No. 17 | 8                | 1                     |

**B.2.5 Comité de Ética**

En el año 2018 se celebró dos sesiones del comité de ética

| SESIÓN | TOTAL ASISTENTES | DIRECTORES ASISTENTES |
|--------|------------------|-----------------------|
| No. 1  | 4                | 2                     |
| No. 2  | 4                | 2                     |

**B.2.6 Comité de Retribuciones**

El comité de retribuciones sesionó 5 veces en el año.

| SESIÓN | TOTAL ASISTENTES | DIRECTORES ASISTENTES |
|--------|------------------|-----------------------|
| No. 1  | 5                | 2                     |
| No. 2  | 5                | 2                     |
| No. 3  | 5                | 2                     |
| No. 4  | 5                | 2                     |
| No. 5  | 5                | 2                     |

### B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

#### B. 3.1 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio

##### Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación

En el año 2018 se realizó un curso de capacitación a los Directores.

#### B. 3.2 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio

##### Participación de los accionistas en procesos de capacitación

En el año 2018 se realizó una capacitación a los Accionistas.

### C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

#### C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.

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

Se celebraron 22 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 10 extraordinarias)



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

| No. de la sesiones ordinarias | fecha de sesión | No. De miembros |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| No. 1                         | 25-01-2018      | 5               |
| No. 2                         | 28-02-2018      | 5               |
| No. 3                         | 22-03-2018      | 5               |
| No. 4                         | 26-04-2018      | 5               |
| No. 5                         | 30-05-2018      | 5               |
| No. 6                         | 28-06-2018      | 5               |
| No. 7                         | 25-07-2018      | 5               |
| No. 8                         | 30-08-2018      | 5               |
| No. 9                         | 27-09-2018      | 5               |
| No. 10                        | 25-10-2018      | 5               |
| No. 11                        | 28-11-2018      | 5               |
| No. 12                        | 19-12-2018      | 5               |

| No. de la sesiones extraordinarias | fecha de sesión | No. De miembros |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| No. 1                              | 23-02-2018      | 5               |
| No. 2                              | 13-04-2018      | 5               |
| No. 3                              | ANULADA         |                 |
| No. 4                              | 15-05-2018      | 5               |
| No. 5                              | 13-06-2018      | 5               |
| No. 6                              | 03-08-2018      | 5               |
| No. 7                              | 15-08-2018      | 5               |
| No. 8                              | 29-08-2018      | 5               |
| No. 9                              | 25-09-2018      | 5               |
| No. 10                             | 21-11-2018      | 5               |

**C.1.3 | Participación en el comité de ética.**
**Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.**

Solo hubo un caso reportado por conflicto de intereses.

|              |  |
|--------------|--|
| <b>C.1.4</b> | <b>Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles</b> |
|--------------|--|

**Número de desviaciones observadas en la aplicación de la política de remuneraciones y compensación.**

N/A

## C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO.

|   |              |   |          |
|---|--------------|---|----------|
| <b>GASTO TOTAL ANUAL<br/>DEL DIRECTORIO</b> | <b>C.2.1</b> | <b>Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al 2018:</b> Monto del gasto efectuado / número reuniones realizadas.                   | \$ 5.000 |
|   | <b>C.2.2</b> | <b>Gasto promedio causado por los miembros del directorio.</b> Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones   | \$ 1.600 |
|   | <b>C.2.3</b> | <b>Promedio de inversión en capacitación por cada Director:</b> Monto de Inversión en cursos de capacitación / Número de miembros del Directorio                                      | \$ 150   |
|   |              | <b>Participación de la inversión en capacitación respecto del total de gastos operativos:</b> Monto de Inversión en los cursos de capacitación / Total de gastos operativos del Banco | 0.005%   |

### C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Información sobre estadísticas de consultas reclamos presentados por los usuarios del sistema financiero. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos.

|       |   |    |
|-------|---|----|
| C.3.1 | No. Casos Resueltos   | 17 |
|       | No. Casos Presentados                                       | 19 |
| 13    | Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos | 3  |
|       | Número de casos presentados a la Entidad                    | 13 |

#### C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

| Número de clientes nuevos incorporados cada año |        |       |
|---|--------|-------|
| 2016  | 2017   | 2018  |
| 4536  | 65.367 | 5.139 |

#### C.3.4 Salida de Clientes

| Número de clientes que se retiran cada año |        |       |
|--|--------|-------|
| 2016                                       | 2017   | 2018  |
| 58.626                                     | 30.000 | 2.394 |

## D INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

## D.1

**Características del equipo gerencial.**

*Información del equipo gerencial. Para el efecto se consideran como miembros del equipo gerencial, al gerente general, administrador principal o representante legal y a los niveles jerárquicos calificados como superior en el manual de funciones u organigrama del banco.*

| CARGO   | C 1.1.<br>Tiempo de Servicio | C 1.2<br>Tiempo Promedio de permanencia | C 1.3<br>Género (H) (M) | C 1.4<br>Nivel de estudios | OBSERVACIONES   |
|---|------------------------------|---|-------------------------|----------------------------|---|
| <b>Gerente General – Lenin Loyola</b>           | Tres años y once meses       | dos años y cinco meses                  | H                       | Superior                   |   |
| <b>Gerente de Innovación – Raúl AVECILLAS</b>   | Seis años y once meses.      | Siete meses                             | H                       | Post Grado                 | Inició como Gerente de Innovación en mayo del 2018, ubica la segunda línea luego del Gerente de Innovación. |
| <b>Auditor Interno – Ingrid Moscoso</b>         | Un años y diez meses         | Un año y diez meses                     | M                       | Superior                   |   |
| <b>Gerente de Negocios – Ángela Aviles</b>      | Dos años y ocho meses        | Un año y Nueve meses                    | M                       | Post Grado                 |   |
| <b>Responsable de Riesgos – Nancy Iñiguez</b>   | Tres años y cuatro meses.    | Siete meses                             | M                       | Post Grado                 | Inició como responsable de Riesgos en mayo del 2019.  |
| <b>Gerente de Tecnología – Miguel Fuentes</b>   | Dos años y dos meses         | Dos años y dos meses                    | H                       | Superior                   | Fue Gerente de Tecnología hasta febrero del 2018  |
| <b>Gerente de Tecnología – Carlos Velez</b>     | Siete años y un mes          | Diez meses                              | H                       | Post Grado                 | Responsable del área Tecnología desde marzo del 2018.   |
| <b>Gerente Talento Humano – Martha Zambrano</b> | Cuatro años y once meses     | Dos años y un mes                       | M                       | Superior                   | Gerente de Talento Humano salió en noviembre del 2018.  |

|   |                            |                         |   |            |  |
|---|----------------------------|-------------------------|---|------------|--|
| <b>Responsable de Talento Humano – Olga Nuñez</b> | Seis años y once meses     | Un mes                  | M | Superior   | Responsable del área de Talento Humano desde diciembre del 2018. |
| <b>Gerente Financiero – Fabián Victores</b>       | Siete años y nueve meses   | Dos años y cuatro meses | H | Superior   |  |
| <b>Sub Gerente de Operaciones –Raúl Moncayo</b>   | Un año y siete meses       | Un año y un mes         | M | Secundaria |  |
| <b>Sub Gerente Legal - Nathalie Córdova</b>       | Dos años y un mes          | Dos años y un mes       | M | Superior   |  |
| <b>Oficial de Cumplimiento – Roxana Pavón</b>     | Cuatro años y siete meses. | Dos años seis meses     | M | Superior   |  |
| <b>Jefa de Crédito</b>                            | Un año y un mes            | Un año y diez meses     | M | Superior   |  |
| <b>Secretaria General – Paola Cruz</b>            | Tres años y ocho meses     | Dos años y un mes       | M | Egresada   |  |

**INFORMACIÓN LABORAL**  
**E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS**

**E.1.1** Número de empleados clasificados por género:

| Empleados por género   | Año 2016   | Año 2017   | Año 2018   |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Hombres                | 162        | 144        | 155        |
| Mujeres                | 154        | 176        | 161        |
| <b>Total Empleados</b> | <b>316</b> | <b>320</b> | <b>316</b> |

**E.1.2** Número de empleados clasificados por género:

| Nivel de estudios      | Año 2016   | Año 2017   | Año 2018   |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Secundaria             | 75         | 65         | 144        |
| Superior               | 231        | 250        | 161        |
| Post Grado             | 10         | 5          | 11         |
| <b>Total Empleados</b> | <b>316</b> | <b>318</b> | <b>316</b> |

**E.1.3** Número de Empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito.

| Áreas             | Año 2016 | Año 2017 | Año 2018 |
|-------------------|----------|----------|----------|
| Área de Crédito   | 143      | 116      | 8        |
| Área de Captación | 2        | 2        | 8        |

**E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia.**

| Empleados            | Año 2016 | Año 2017 | Año 2018 |
|----------------------|----------|----------|----------|
| <b>Menor a 1 año</b> | 66       | 80       | 58       |
| <b>De 1 a 3 años</b> | 106      | 88       | 100      |
| <b>De 3 a 5 años</b> | 48       | 47       | 58       |
| <b>Más de 5 años</b> | 94       | 103      | 100      |

**E.1.5 Salidas de Personal de los últimos tres años.**

|                                | Año 2016 | Año 2017 | Año 2018 |
|--------------------------------|----------|----------|----------|
| <b>Empleados Desvinculados</b> | 133      | 92       | 79       |
| <b>Índice de Rotación</b>      | 39,52%   | 29,21%   | 25,12%   |

## E.2 CAPACITACIÓN

## E.2.1

**Programas de Capacitación.***Valor de la inversión en capacitación últimos tres años.*

|                              | Año 2016     | Año 2017    | Año 2018     |
|------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Valor de Capacitación</b> | \$146,058,70 | \$52.982.92 | \$ 99.009,73 |

## E.2.2

**Número de Programas de capacitación**

| Año 2016 | Año 2017 | Año 2018 |
|----------|----------|----------|
| 106      | 274      | 133      |

## E.2.3

**Número de Asistente a los programas de capacitación / Número de Empleado**

|                                      | Año 2016 | Año 2017 | Año 2018 |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|
| <b>No personas asistentes cursos</b> | 263      | 364      | 357      |
| <b>Total personal</b>                | 367      | 316      | 380      |