

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 2017	Año 2018	Año 2019
		Misjonsalliansen	Misjonsalliansen	Misjonsalliansen
		Alliance Microfinance	Alliance Microfinance	Alliance Microfinance

A.1.2	Distribución del capital de los accionistas	Año 2019	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	27/03/2019	Ordinaria - universal	2	100%
No. 2	11/04/2019	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 3	9/05/2019	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 4	12/08/2019	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 5	13/11/ 2019	Extraordinaria - universal	ANULADA	
No. 6	20/11/2010	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
27/03/2019	USD 500	2	100%
11/04/2019	0	2	100%
9/05/2019	0	2	100%
12/08/2019	0	2	100%
13/11/ 2019	0	2	100%
20/11/2010	0	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 4 suplentes
Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)		29/10/2019
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
29/10/2019	9	100%	2 años	9	0

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
27/03/2019	2	100%

A.2.6 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política de conflictos de intereses.

Fecha de la Junta	Número total de accionistas que aprobaron las políticas / número total de accionistas	Número total de los accionistas asistentes
En el año 2019 no se pronunciaron sobre la política "Conflicto de Interés"		

B.1 INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

**B.1.1 Características y rotación de los miembros del directorio.
*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.***

NOMBRE DEL DIRECTOR	CARGO	TIEMPO PROMEDIO EN EL BANCO
EELCO MOL	Presidente del Directorio	2 meses
ERIK GEURTS	Vicepresidente del Directorio	2 meses
JOSÉ PALACIOS SANTOS	Director Principal	8 meses
JUAN REYNALDO YUJRA SEGALES	Director Principal	8 meses
CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA	Director Principal	8 meses

ROY MERSLAND	DIRECTOR SUPLENTE	108 MESES
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	DIRECTOR SUPLENTE	52 MESES
SVEIN ARNE	DIRECTOR SUPLENTE	30 MESES
THOMAS KLUNGSOEYR	DIRECTOR SUPLENTE	30 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	COMITÉ SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
THOMAS KLUNGSOEYR			22 meses	22 MESES	22 MESES		
ELOISA PEÑAFIEL MAESTRE		74 MESES		66 MESES			
JAVIER LEÓN	16 MESES						
ROY MERSLAND				54 MESES	2 meses		
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	18 meses				22 meses		
SVEIN ARNE				9 meses			
EELCO MOL				2 meses	2 meses		
ERIK GEURTS	2 meses						
JOSÉ PALACIOS SANTOS							
JUAN REYNALDO YUJRA SEGALES		2 meses	9 meses				7 meses
CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA		7 meses				9 meses	2 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 2019 (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	2
No. 2	9	2
No. 3	10	2
No. 4	10	2
No. 5	12	2
No. 6	10	2
No. 7	11	2
No. 8	11	2
No. 9	10	2
No. 10	12	2
No. 11	10	1
No. 12	11	1

B.2.4 Comité de Cumplimiento.

Se realizaron 13 Sesiones (12 ordinarios, 2 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	8	1

B.2.5 Comité de Ética

En el año 2019 se celebró una sesión del comité de ética

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	4	2

B.2.6 Comité de Retribuciones

El comité de retribuciones sesionó 3 veces en el año.

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	5	2
No. 2	5	2
No. 3	5	2

B.2.7 Comité de Seguridad de la Información

El comité de Seguridad de la Información sesionó 5 veces en el año.
(3 ordinarias y 2 extraordinarias)

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	5	2
No. 2	5	2
No. 3	5	2

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

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 2019 se realizó una capacitación a los Accionistas.

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 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.

No. de la sesiones extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 1	18-01-2019	5
No. 2	15-02-2019	5
No. 3	22-03-2019	5
No. 4	11-04-2019	5
No. 5	12-08-2019	5
No. 6	29-10-2019	5
No. 7	14-11-2019	5
No. 8	28-11-2019	5
No. 9	10-12-2019	5
No. 10	19-12-2019	5

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	31-01-2019	5
No. 2	27-02-2019	5
No. 3	28-03-2018	5
No. 4	25-04-2018	5
No. 5	31-05-2018	5
No. 6	27-06-2018	5
No. 7	27-07-2018	5
No. 8	29-08-2018	5
No. 9	27-09-2018	5
No. 10	24-10-2018	5
No. 11	21-11-2018	5
No. 12	19-12-2018	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.

C.1.4 Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles
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.

GASTO TOTAL ANUAL DEL DIRECTORIO	C.2.1	Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al 2019: Monto del gasto efectuado / número reuniones realizadas.	\$ 25.000
	C.2.2	Gasto promedio causado por los miembros del directorio. Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones	\$ 1.600
	C.2.3	Promedio de inversión en capacitación por cada Director: Monto de Inversión en cursos de capacitación / Número de miembros del Directorio	\$ 150
		Participación de la inversión en capacitación respecto del total de gastos operativos: 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	74
	No. Casos Presentados	74
13	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos	6
	Número de casos presentados a la Entidad	54

C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

Número de clientes nuevos incorporados cada año		
2017	2018	2019
65.367	5.139	4.626

C.3.4 Salida de Clientes

Número de clientes que se retiran cada año		
2017	2018	2019
30.000	2.394	650

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. Tiempo de Servicio	C 1.2 Tiempo Promedio de permanencia	C 1.3 Género (H) (M)	C 1.4 Nivel de estudios	OBSERVACIONES
Gerente General – Lenin Loyola	cuatro años y once meses	tres años y cinco meses	H	Post Grado	
Gerente de Innovación – Raúl AVECILLAS	Siete años y once meses.	Un año y Siete meses	H	Post Grado	Inició como Gerente de Innovación en mayo del 2018, ubica la segunda línea luego del Gerente de Innovación.
Auditor Interno – Ingrid Moscoso	Dos años y diez meses	Dos años y diez meses	M	Superior	
Gerente de Negocios – Ángela Aviles	tres años y ocho meses	dos año y Nueve meses	M	Post Grado	
Responsable de Riesgos – Nancy Iñiguez	Tres años y cuatro meses.	Siete meses	M	Post Grado	Dejó la institución responsable de Riesgos en mayo del 2019.
Responsable de Riesgos – María Gabriela Pisco	Cuatro años y 7 meses	5 meses	M	Post Grado	
Gerente de Riesgos – María Belén Jativa	Tres meses	Tres meses	M	Superior	Inició como Gerente de Riesgos en octubre del 2019.
Gerente de Tecnología – Carlos Velez	ocho años y un mes	Un año y diez meses	H	Post Grado	

Responsable de Talento Humano – Olga Nuñez	Siete años y once meses	6 meses	M	Superior	Responsable del área de Talento Humano desde diciembre del 2018.
Gerente de Talento Humano – María Gabriela Navarrete	5 meses	5 meses	M	Superior	Inició como Gerente de Talento Humano agosto 2019.
Gerente Financiero – Fabián Victores	Siete años y nueve meses	tres años y cuatro meses	H	Superior	
Sub Gerente de Operaciones –Raúl Moncayo	dos año y siete meses	dos años y un mes	M	Secundaria	
Sub Gerente Legal - Nathalie Córdova	Dos años y un mes	Dos años y un mes	M	Superior	Salida en el mes de junio.46
Jefe Legal – Daniela Morán	5 meses	5 meses	M	Superior	
Oficial de Cumplimiento – Roxana Pavón	Cinco años y siete meses.	tres años seis meses	M	Superior	
Jefa de Crédito – Ericka Carriel	Dos años y un mes	Dos años y diez meses	M	Superior	
Jefe de Seguridad de la Información	Cuatro años y once meses	Dos años y ocho meses	H	Superior	
Jefe de Proyectos – Sadoth Rodriguez	Ocho años y un mes	Un año y cuatro meses	H	Secundaria	
Secretaria General – Paola Cruz	cuatro años y ocho meses	tres años y un mes	M	Superior	

INFORMACIÓN LABORAL
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS

E.1.1 Número de empleados clasificados por género:

Empleados por género	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Hombres	144	155	158
Mujeres	176	161	162
Total Empleados	320	316	320

E.1.2 Número de empleados clasificados por su nivel de estudios:

Nivel de estudios	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Secundaria	65	144	150
Superior	250	161	158
Post Grado	5	11	12
Total Empleados	318	316	320

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

Áreas	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Área de Crédito	116	8	8
Área de Captación	2	8	10

E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia.

Empleados	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Menor a 1 año	80	58	63
De 1 a 3 años	88	100	121
De 3 a 5 años	47	58	47
Más de 5 años	103	100	89

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

	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Empleados Desvinculados	92	79	80
Índice de Rotación	29.21%	25.12%	23%

E.2 CAPACITACIÓN

E.2.1

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

	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Valor de Capacitación	\$52.982.92	\$ 99.009,73	\$ 87.044,06

E.2.2

Número de Programas de capacitación

Año 2017	Año 2018	Año 2019
274	133	121

E.2.3

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

	Año 2017	Año 2018	Año 2019
No personas asistentes cursos	364	357	320
Total personal	316	380	320