

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 2018	Año 2019	Año 2020
		Misjonsalliansen	Misjonsalliansen	Misjonsalliansen
		Alliance Microfinance	Alliance Microfinance	Alliance Microfinance

A.1.2	Distribución del capital de los accionistas	Año 2020	Monto	Porcentaje
		Más de \$ 100,000		
		Misjonsalliansen		99%
		Alliance Microfinance		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	23/03/2020	Ordinaria - universal	2	100%
No. 2	09/03/2020	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 3	03/12/2020	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 4	04/12/2020	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
23/03/2020	USD 500	2	100%
09/03/2020	0	2	100%
03/12/2020	0	2	100%
04/12/2020	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%	indefinido	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%
En el año 2020 no se pronunciaron sobre la política de remuneraciones		

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 2020 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	Un año 2 meses
ERIK GEURTS	Vicepresidente del Directorio	Un año 2 meses
JOSÉ PALACIOS SANTOS	Director Principal	Un año 8 meses
JUAN REYNALDO YUJRA SEGALES	Director Principal	Un año 8 meses

CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA	Director Principal	Un año 8 meses
ROY MERSLAND	DIRECTOR SUPLENTE	120 MESES
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	DIRECTOR SUPLENTE	64 MESES
SVEIN ARNE	DIRECTOR SUPLENTE	42 MESES
THOMAS KLUNGSOEYR	DIRECTOR SUPLENTE	42 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		
ROY MERSLAND				56 meses	14 meses		
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	30 meses				22 meses		
SVEIN ARNE				21 meses			
EELCO MOL				14 meses	14 meses		
ERIK GEURTS	14 meses						
JOSÉ PALACIOS SANTOS			2 meses				
JUAN REYNALDO YUJRA SEGALES		12 meses	9 meses				7 meses
CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA		9 meses		9 meses		21 meses	14 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: 4 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 16 Sesiones en el año 2020 (12 Ordinarias, 4 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
No. 14	5	2
No. 15	5	2
No. 16	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 14 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
No. 14	8	1

B.2.5 Comité de Ética

En el año 2020 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

B.2.7 Comité de Seguridad de la Información

El comité de Seguridad de la Información sesionó 6 veces en el año. (3 ordinarias)

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
No. 6	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 2020 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 37 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 25 extraordinarias)

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

C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio.

No. extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 1	31-01-2020	5
No. 2	19-02-2020	5
No. 3	21-02-2020	5
No. 4	28-02-2020	5
No. 5	13-03-2020	5
No. 6	19-03-2020	5
No. 7	01-04-2020	5
No. 8	08-04-2020	5
No. 9	21-04-2020	5
No. 10	30-04-2020	5

No. extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 11	11-05-2020	5
No. 12	02-07-2020	5
No. 13	13-07-2020	5
No. 14	20-07-2020	5
No. 15	14-08-2020	5
No. 16	26-08-2020	5
No. 17	10-09-2020	5
No. 18	11-09-2020	5
No. 19	14-10-2020	5
No. 20	13-10-2020	5

No. extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 21	14-10-2020	5
No. 22	22-10-2020	5
No. 23	10-11-2020	5
No. 24	27-11-2020	5
No. 25	26-11-2020	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	14-01-2020	5
No. 2	11-02-2020	5
No. 3	20-03-2020	5
No. 4	22-04-2020	5
No. 5	20-05-2020	5
No. 6	23-06-2020	5
No. 7	21-07-2020	5
No. 8	31-08-2020	5
No. 9	25-09-2020	5
No. 10	21-10-2020	5
No. 11	19-11-2020	5
No. 12	23-12-2020	5

C.1.3

Participación en el comité de ética.

Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.

Ninguno.

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.
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 2020 Monto del gasto efectuado / número reuniones realizadas.	\$ 1.000
	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%

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	67
	No. Casos Presentados	67
13	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos	0
	Número de casos presentados a la Entidad	41

C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS DEL SISTEMA FINANCIERO
C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

Número de clientes nuevos incorporados cada año		
2018	2019	2020
5.139	4.626	797

C.3.4 Salida de Clientes

Número de clientes que se retiran cada año		
2018	2019	2020
2.394	650	3710

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	cuatro años y cinco meses	H	Post Grado	
Gerente de Innovación – Raúl AVECILLAS	ocho años y once meses.	dos años 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	tres años y diez meses	tres años y diez meses	M	Superior	
Gerente de Negocios – Ángela Aviles	cuatro años y ocho meses	tres año y Nueve meses	M	Post Grado	
Gerente de Riesgos – María Belén Jativa	Un año y tres meses	Un año y tres meses	M	Superior	Inició como Gerente de Riesgos en octubre del 2019.
Gerente de Tecnología – Carlos Velez	nueve años y un mes	Dos años y diez meses	H	Post Grado	
Gerente de Talento Humano – María Gabriela Navarrete	Un año y 5 meses	Un año y 5 meses	M	Superior	Inició como Gerente de Talento Humano agosto 2019.

Gerente Financiero – Fabián Victores	ocho años y nueve meses	cuatro años y cuatro meses	H	Superior	
Sub Gerente de Operaciones –Raúl Moncayo	Tres años y siete meses	tres años y un mes	M	Secundaria	
Jefe Legal – Daniela Morán	Un año y un mes	Un año y un mes	M	Superior	Salida en el mes de agosto 2020
Jefe Legal – Paola Cruz	Cinco años y ocho meses	4 meses	M	Superior	
Oficial de Cumplimiento – Roxana Pavón	seis años y siete meses.	tres años diez meses	M	Superior	Salida en el mes de octubre 2020
Oficial de Cumplimiento – Freddy Franco	Cinco años y ocho meses.	3 meses	H	Superior	
Jefa de Crédito – Ericka Carriel	tres años y un mes	tres años y diez meses	M	Superior	
Jefe de Seguridad de la Información – Christian Diaz	Cuatro años y once meses	Dos años y diez meses	H	Superior	Salida en el mes de marzo 2020
Jefe de Seguridad de la Información – Leonor Quinchango	Dos años	Nueve meses	M	Superior	
Jefe de Proyectos – Sadoth Rodriguez	Nueve años y un mes	dos años y cuatro meses	H	Secundaria	

INFORMACIÓN LABORAL
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS

E.1.1 Número de empleados clasificados por género:

Empleados por género	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Hombres	155	158	129
Mujeres	161	162	140
Total Empleados	316	320	269

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

Nivel de estudios	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Secundaria	144	150	119
Superior	161	158	139
Post Grado	11	12	11
Total Empleados	316	320	269

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

Áreas	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Área de Crédito	8	8	6
Área de Captación	8	10	8

E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia.

Empleados	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Menor a 1 año	58	63	20
De 1 a 3 años	100	121	111
De 3 a 5 años	58	47	44
Más de 5 años	100	89	94

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

	Año 2017	Año 2018	Año 2019
Empleados Desvinculados	92	79	78
Índice de Rotación	29.21%	25.12%	25.12%

E.2 CAPACITACIÓN

E.2.1

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

	Año 2018	Año 2019	Año 2020
Valor de Capacitación	\$ 99.009,73	\$ 87.044,06	\$10.033,00

E.2.2

Número de Programas de capacitación

Año 2018	Año 2019	Año 2020
133	121	61

E.2.3

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

	Año 2018	Año 2019	Año 2020
No personas asistentes cursos	357	320	315
Total personal	380	320	315