

### 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 2019              |  |  | Año 2020              |  |  | Año 2021              |  |  |
|-------|---|-----------------------|--|--|-----------------------|--|--|-----------------------|--|--|
|       |   | Mision alliansen      |  |  | Mision alliansen      |  |  | Mision alliansen      |  |  |
|       |   | Alliance Microfinance |  |  | Alliance Microfinance |  |  | Alliance Microfinance |  |  |

| A.1.2                 | Distribución del capital de los accionistas | Año 2021          |  |            |
|-----------------------|---|-------------------|--|------------|
|                       |   | Monto             |  | Porcentaje |
|                       |   | Más de \$ 100,000 |  |            |
|                       |   | Misjonsalliansen  |  | 99%        |
| Alliance Microfinance |   | 1%                |  |            |

| A.1.3 | Clasificación de los Accionistas por tiempo de permanencia | Año 2021              |               |                  |
|-------|--|-----------------------|---------------|------------------|
|       |  | Menos de 1 año        | De 1 a 3 años | Más de 5 años    |
|       |  |                       |               | Mision alliansen |
|       |  | 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           | 29/03/2021        | Ordinaria - universal      | 2                           | 100%         |
| No. 2           | 29/03/2021        | Extraordinaria - universal | 2                           | 100%         |
| No. 3           | 28/04/2021        | Extraordinaria - universal | 2                           | 100%         |
| No. 4           | 19/10/2021        | Extraordinaria - universal | 2                           | 100%         |
| No. 5           | 19/10/2021        | 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 |
|-----------------|---------|------------------------|------------------------------|
| 29/03/2021      | USD 200 | 2                      | 100%                         |
| 29/03/2021      | USD 200 | 2                      | 100%                         |
| 28/04/2021      | USD 200 | 2                      | 100%                         |
| 19/10/2021      | USD 200 | 2                      | 100%                         |
| 19/10/2021      | 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 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 2021 no se pronunciaron sobre la política de remuneraciones |   |  |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <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 2021 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> |
|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| <b>EELCO MOL</b>                   | Presidente del Directorio     | Dos años 2 meses                   |
| <b>ERIK GEURTS</b>                 | Vicepresidente del Directorio | Dos años 2 meses                   |
| <b>JOSÉ PALACIOS SANTOS</b>        | Director Principal            | Dos años 8 meses                   |
| <b>CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA</b> | Director Principal            | Dos años 8 meses                   |
| <b>ROY MERSLAND</b>                | DIRECTOR SUPLENTE             | 130 MESES                          |
| <b>JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ</b>    | DIRECTOR SUPLENTE             | 76 MESES                           |
| <b>SVEIN ARNE</b>                  | DIRECTOR SUPLENTE             | 54 MESES                           |
| <b>THOMAS KLUNGSOEYR</b>           | DIRECTOR SUPLENTE             | 54 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 |
|-----------------------------|------------------|---------------------|----------|----------------------|--------------|-------------------|------------------------------------|
| ROY MERSLAND                |                  |                     |          |                      | 26 meses     |                   |                                    |
| JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ    | 42 meses         |                     |          |                      |              |                   |                                    |
| SVEIN ARNE                  |                  |                     |          | 33 meses             |              |                   |                                    |
| EELCO MOL                   |                  |                     |          | 26 meses             | 26 meses     |                   |                                    |
| ERIK GEURTS                 | 26 meses         |                     |          |                      |              |                   |                                    |
| JOSÉ PALACIOS SANTOS        |                  |                     | 14 meses |                      |              |                   |                                    |
| CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA |                  | 21 meses            |          | 21 meses             |              | 33 meses          | 26 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 12 Sesiones en el año 2021 (10 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                     |

#### B.2.3 Comité de Riesgos.

Se realizaron 14 Sesiones. (12 Ordinarias, 2 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                     |
| No. 13 | 11               | 1                     |
| No. 14 | 11               | 1                     |

**B.2.4 Comité de Cumplimiento.**

Se realizaron 13 Sesiones (12 ordinarios, 1 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 2021 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 2 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 5 veces en el año. (4 ordinarias, 1 extraordinario).

| 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. 3.2 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio

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

En el año 2021 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 15 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 3 extraordinarias)

| No. extraordinarias | fecha de sesión | No. De miembros |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| No. 1               | 10-05-2021      | 5               |
| No. 2               | 12-08-2021      | 5               |
| No. 3               | 30-11-2021      | 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                         | 21-01-2021      | 5               |
| No. 2                         | 23-02-2021      | 5               |
| No. 3                         | 25-03-2021      | 5               |
| No. 4                         | 22-04-2021      | 5               |
| No. 5                         | 20-05-2021      | 5               |

**C.1.3 Participación en el comité de ética.**

|        |            |   |
|--------|------------|---|
| No. 8  | 19-08-2021 | 5 |
| No. 9  | 28-09-2021 | 5 |
| No. 10 | 21-10-2021 | 5 |
| No. 11 | 25-11-2021 | 5 |
| No. 12 | 23-12-2021 | 5 |

**C.1.4 Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles**
**Número de casos reportados y número de casos resueltos por el comité de ética.**

Ninguno.

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<br>DEL DIRECTORIO | C.2.1 | <b>Gasto promedio de las reuniones realizadas por el directorio en el período correspondiente al 2021</b> Monto del gasto efectuado / número reuniones realizadas.                    | \$ 1.000 |
|                                     | C.2.2 | <b>Gasto promedio causado por los miembros del directorio.</b> Monto de gastos efectuados / número de miembros asistentes a las reuniones   | \$ 1.600 |
|                                     | C.2.3 | <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   | 38 |
|       | No. Casos Presentados                                       | 38 |
| 13    | Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos | 2  |
|       | Número de casos presentados a la Entidad                    | 29 |

C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

| Número de clientes nuevos incorporados cada año |      |      |
|---|------|------|
| 2019  | 2020 | 2021 |
| 4.626   | 797  | 3267 |

**C.3.4 Salida de Clientes**

| Número de clientes que se retiran cada año |      |      |
|--|------|------|
| 2019                                       | 2020 | 2021 |
| 650  | 3710 | 430  |

**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>                       | Cinco años y once meses      | Cinco años y cinco meses                | H                       | Post Grado                 |   |
| <b>Gerente de Innovación – Raúl AVECILLAS</b>               | Nueve años y once meses.     | Tres 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. |
| <b>Auditor Interno – Ingrid Moscoso</b>                     | Cuatro años y diez meses     | Cuatro años y diez meses                | M                       | Superior                   |   |
| <b>Gerente de Negocios – Ángela Aviles</b>                  | Cinco años y ocho meses      | Cuatro año y Nueve meses                | M                       | Post Grado                 |   |
| <b>Gerente de Riesgos – María Belén Jativa</b>              | Dos años y tres meses        | Dos año y tres meses                    | M                       | Superior                   | Inició como Gerente de Riesgos en octubre del 2019.   |
| <b>Gerente de Tecnología – Carlos Velez</b>                 | Diez años y un mes           | Tres años y diez meses                  | H                       | Post Grado                 |   |
| <b>Gerente de Talento Humano – María Gabriela Navarrete</b> | Dos años y 5 meses           | Dos años y 5 meses                      | M                       | Superior                   | Inició como Gerente de Talento Humano agosto 2019.  |
| <b>Gerente Financiero – Fabián Vítores</b>                  | Nueve años y nueve meses     | Cinco años y cuatro meses               | H                       | Superior                   |   |
| <b>Sub Gerente de Operaciones –Raúl Moncayo</b>             | Cuatro años y siete meses    | Cuatro años y un mes                    | M                       | Egresado                   |   |
| <b>Jefe Legal – Paola Cruz</b>                              | Cinco años y ocho meses      | Un año y 4 meses                        | M                       | Superior                   |   |
| <b>Oficial de Cumplimiento – Freddy Franco</b>              | Cinco años y ocho meses.     | Un año y 3 meses                        | H                       | Superior                   |   |
| <b>Jefa de Crédito – Ericka Carriel</b>                     | Cuatro años y un mes         | Cuatro años y diez meses                | M                       | Superior                   |   |

|  |                    |                          |   |            |  |
|--|--------------------|--------------------------|---|------------|--|
| <b>Jefe de Seguridad de la Información – Leonor Quinchango</b> | Tres años          | Dos año y Nueve meses    | M | Superior   |  |
| <b>Jefe de Proyectos – Sadoth Rodriguez</b>                    | Diez años y un mes | Tres 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 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|------------------------|----------|----------|----------|
| <b>Hombres</b>         | 158      | 129      | 133      |
| <b>Mujeres</b>         | 162      | 140      | 129      |
| <b>Total Empleados</b> | 320      | 269      | 262      |

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

| Nivel de estudios      | Año 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|------------------------|----------|----------|----------|
| <b>Secundaria</b>      | 150      | 119      | 120      |
| <b>Superior</b>        | 158      | 139      | 130      |
| <b>Post Grado</b>      | 12       | 11       | 12       |
| <b>Total Empleados</b> | 320      | 269      | 262      |

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

| Áreas             | Año 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|-------------------|----------|----------|----------|
| Área de Crédito   | 8        | 6        | 6        |
| Área de Captación | 10       | 8        | 6        |

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

| Empleados     | Año 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|---------------|----------|----------|----------|
| Menor a 1 año | 63       | 20       | 15       |
| De 1 a 3 años | 121      | 111      | 98       |
| De 3 a 5 años | 47       | 44       | 67       |
| Más de 5 años | 89       | 94       | 82       |

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

|                                | Año 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|--------------------------------|----------|----------|----------|
| <b>Empleados Desvinculados</b> | 79       | 78       | 62       |
| <b>Índice de Rotación</b>      | 25.12%   | 25.12%   | 25.12%   |

**E.2 CAPACITACIÓN**
**E.2.1 Programas de Capacitación.**  
*Valor de la inversión en capacitación últimos tres años.*

|                              | Año 2019     | Año 2020    | Año 2021     |
|------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Valor de Capacitación</b> | \$ 87.044,06 | \$10.033,00 | \$ 38.905,84 |

**E.2.2** | **Número de Programas de capacitación**

| Año 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|----------|----------|----------|
| 121      | 61       | 110      |

**E.2.3** | **Número de Asistente a los programas de capacitación / Número de Empleado**

|                                      | Año 2019 | Año 2020 | Año 2021 |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|
| <b>No personas asistentes cursos</b> | 320      | 315      | 315      |
| <b>Total personal</b>                | 320      | 315      | 315      |