

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 2020	Año 2021	Año 2022
Misjonalliansen	Misjonalliansen	Misjonalliansen
Alliance Microfinance	Alliance Microfinance	Alliance Microfinance

A.1.2	Distribución del capital de los accionistas
--------------	--

Año 2022	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
		Misjonalliansen
		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	31/03/2022	Ordinaria - universal	2	100%
No. 2	26/05/2022	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 3	08/09/2022	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 4	27/10/2022	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
31/03/2022	USD 200	2	100%
26/05/2022	USD 200	2	100%
08/09/2022	USD 200	2	100%
27/10/2022	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
11/04/2019	7	100%	indefinido	7	0
29/10/2019	2	100%	indefinido	2	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
27/03/2022	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 2022 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. <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>
--------------	--

NOMBRE DEL DIRECTOR	CARGO	TIEMPO PROMEDIO EN EL BANCO
EELCO MOL	Presidente del Directorio	Tres años 2 meses
ERIK GEURTS	Vicepresidente del Directorio	Tres años 2 meses
JOSÉ PALACIOS SANTOS	Director Principal	Tres años 8 meses
CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA	Director Principal	Tres años 8 meses
ROY MERSLAND	DIRECTOR SUPLENTE	142 MESES
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	DIRECTOR SUPLENTE	88 MESES
SVEIN ARNE	DIRECTOR SUPLENTE	66 MESES
THOMAS KLUNGSOEYR	DIRECTOR SUPLENTE	66 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 13 Sesiones en el año 2022 (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 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 19 Sesiones (12 ordinarios, 7 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
No.15	8	1
No.16	8	1
No.17	8	1
No.18	8	1
No.19	8	1

B.2.5 Comité de Ética

En el año 2022 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.
(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 2022 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 28 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 16 extraordinarias)

**INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO
INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

No. extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No.1	14-01-2022	5
No.2	28-01-2022	5
No.3	21-03-2022	5
No.4	11-04-2022	5
No.5	13-06-2022	5
No.6	14-06-2022	5
No.7	13-07-2022	5
No.8	27-05-2022	5
No.9	01-07-2022	5
No.10	27-07-2022	5
No.11	04-08-2022	5
No.12	15-08-2022	5
No.12	08-09-2022	5
No.13	10-10-2022	5
No.14	24-11-2022	5
No.15	26-11-2022	5
No.16	20-12-2022	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	25-01-2022	5
No. 2	24-02-2022	5
No. 3	22-03-2022	5
No. 4	19-04-2022	5
No. 5	20-05-2022	5
No. 6	30-06-2022	5
No. 7	19-07-2022	5
No. 8	18-08-2022	5
No. 9	22-09-2022	5
No. 10	20-10-2022	5
No. 11	25-11-2022	5
No. 12	20-12-2022	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.

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 2022 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%

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	72
	No. Casos Presentados	75
13	Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos	9
	Número de casos presentados a la Entidad	66

C.3.3 Incorporación de clientes nuevos.

Número de clientes nuevos incorporados cada año		
2020	2021	2022
797	3267	3347

C.3.4 Salida de Clientes

Número de clientes que se retiran cada año		
2020	2021	2022
3710	430	5321

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
Apoderado Especial – Jaime Arias	4 meses	1 mes	H	Post Grado	Gerente de negocios, se encontraba como apoderado especial durante el posicionamiento de la nueva gerente general.
Auditor Interno – Ingrid Moscoso	Cinco años y diez meses	Cinco años y diez meses	M	Superior	
Gerente de Negocios – Jaime Arias	4 meses	4 meses	H	Post Grado	
Gerente de Riesgos (E) – Ericka Carriel Navas	Tres años y tres meses	8 meses	M	Superior	
Gerente de Tecnología – Mario Pala	Diez años y un mes	Tres años y diez meses	H	Post Grado	
Gerente de Talento Humano – María Gabriela Navarrete	Tres años y 5 meses	Tres años y 5 meses	M	Superior	Inició como Gerente de Talento Humano agosto 2019.
Gerente Financiero (E) – Daniel Carriel	Seis años y 10 meses	5 meses	H	Superior	
Gerente de Servicios Bancarios – Raúl Moncayo	Seis años y 3 meses	4 meses	H	Superior	
Oficial de Cumplimiento – Freddy Franco	Ocho años.	Dos años y 6 meses	H	Superior	
Jefa de Crédito – Mirian Quiñonez	Doce años y 3 meses	Un año y 1 mes	M	Superior	
Jefe de Seguridad de la Información – Leonor Quinchango	Tres años	Dos años y Nueve meses	M	Superior	

INFORMACIÓN LABORAL
E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS

E.1.1 Número de empleados clasificados por género:

Empleados por género	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Hombres	129	133	113
Mujeres	140	129	105
Total Empleados	269	262	218

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

Nivel de estudios	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Secundaria	119	120	93
Superior	139	130	117
Post Grado	11	12	8
Total Empleados	269	262	218

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

Áreas	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Área de Crédito	6	6	5
Área de Captación	8	6	7

E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia.

Empleados	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Menor a 1 año	20	15	45
De 1 a 3 años	111	98	112
De 3 a 5 años	44	67	18
Más de 5 años	94	82	43

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

	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Empleados Desvinculados	78	62	90
Índice de Rotación	25.12%	25.12%	27.12%

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

	Año 2020	Año 2021	Año 2022
Valor de Capacitación	\$10.393,00	\$ 40.456,20	\$ 22.676,33

E.2.2 Número de Programas de capacitación

	Año 2020	Año 2021	Año 2022
	61	110	84

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

	Año 2020	Año 2021	Año 2022
No personas asistentes cursos	315	315	332
Total personal	315	315	332