

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 2021	Año 2022	Año 2023
Misjonalliansen	Misjonalliansen	Misjonalliansen
Alliance Microfinance	Alliance Microfinance	Alliance Microfinance

A.1.2 Distribución del capital de los accionistas

Año 2023	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	17/05/2023	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 2	14/06/2023	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 3	21/09/2023	Extraordinaria - universal	2	100%
No. 4	05/12/2023	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
17/05/2023	USD 200	2	100%
14/06/2023	USD 200	2	100%
21/09/2023	USD 200	2	100%
05/12/2023	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 3 suplentes
Fecha de la última elección de representantes (dd-mm-aa)		31/03/2023
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
26/05/2022	8	100%	indefinido	7	1
31/03/2023	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
31/03/2023	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 2023 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	Cuatro años 2 meses
ERIK GEURTS	Vicepresidente del Directorio	Cuatro años 2 meses
PEDRO ARRIOLA	Director Principal	Un año
CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA	Director Principal	Cuatro años 8 meses
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	DIRECTOR SUPLENTE	Ocho años
SVEIN ARNE	DIRECTOR SUPLENTE	Seis años
ODDLEIF HATLEM	DIRECTOR SUPLENTE	11 meses
SERINA SVINLAND BAKKETEIG	DIRECTOR SUPLENTE	11 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
JAVIER GUIERREZ ENRÍQUEZ	54 meses						
SVEIN ARNE				45 meses	45 meses		
EELCO MOL				38 meses	38 meses		
ERIK GEURTS			12 meses				
PEDRO ARRIOLA	12 meses						
CÉSAR HOMERO VINUEZA LUDEÑA		33 meses		33 meses		45 meses	38 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 11 Sesiones en el año 2023 (10 Ordinarias, 1 extraordinaria)

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

B.2.3 Comité de Riesgos.

Se realizaron 13 Sesiones. (12 Ordinarias, 1 extraordinaria)

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

B.2.5 Comité de Ética

En el año 2023 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 4 veces en el año. (4 ordinarias).

SESIÓN	TOTAL ASISTENTES	DIRECTORES ASISTENTES
No. 1	5	2
No. 2	5	2
No. 3	5	2
No. 4	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 2023 se realizaron 0 capacitaciones 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 21 sesiones del directorio. (12 ordinarias, 9 extraordinarias)

No. Sesiones extraordinarias	fecha de sesión	No. De miembros
No. 1	12-01-2023	5
No. 2	28-02-2023	5
No. 3	04-05-2023	5
No. 4	14-08-2023	5
No. 5	14-09-2023	5
No. 6	10-10-2023	5
No. 7	03-11-2023	5
No. 8	15-11-2023	5
No. 9	07-12-2023	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	27-01-2023	5
No. 2	28-02-2023	5
No. 3	23-03-2023	5
No. 4	26-04-2023	5
No. 5	31-05-2023	5
No. 6	28-06-2023	5
No. 7	31-07-2023	5
No. 8	31-08-2023	5
No. 9	21-09-2023	5
No. 10	31-10-2023	5
No. 11	22-11-2023	5
No. 12	15-12-2023	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 2023 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		
2021	2022	2023
3267	3347	5842

C.3.4 Salida de Clientes

Número de clientes que se retiran cada año		
2021	2022	2023
430	5321	11195

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 – Janet Pacheco	1 año 1 mes	1 año 1 mes	M	Superior	Gerente General – Janet Pacheco
Auditor Interno – Ingrid Moscoso	6 años 10 meses años	6 años 10 meses	M	Superior	
Gerente de Negocios – Jaime Arias	1 año 4 meses	1 año 4 meses	H	Superior	
Gerente de Riesgos (E) – Ericka Carriel Navas	Tres años y tres meses	8 meses	M	Superior	
Gerente de Tecnología de la Información – Mario Pala	11 años 11 meses	1 año 8 meses	H	Post Grado	
Gerente Financiero y Operativo – José López	Siete meses	siete meses	H	Superior	
Gerente de Análisis Crediticio – Fabrizio Ferrufino	Siete meses	siete meses	H	Superior	
Oficial de Cumplimiento – Freddy Franco	8 años 8 meses	3 años	H	Superior	
Jefe de Seguridad de la Información – Leonor Quinchango	4 años 5 meses	3 años 9 meses	M	Post Grado	
Jefe de Riesgos Integrales – Ericka Carriel	7 años 9 meses	10 meses	M	Superior	
Oficial de Cumplimiento – Freddy Franco	8 años 8 meses	3 años	H	Superior	

INFORMACIÓN LABORAL

E.1 CARACTERÍSTICAS DE LOS EMPLEADOS

E.1.1 Número de empleados clasificados por género:

Empleados por género	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Hombres	133	113	131
Mujeres	129	105	107
Total Empleados	262	218	238

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

Nivel de estudios	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Secundaria	120	93	101
Superior	130	117	128
Post Grado	12	8	9
Total Empleados	262	218	238

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

Áreas	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Área de Crédito	6	5	6
Área de Captación	6	7	9

E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia.

Empleados	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Menor a 1 año	15	45	85
De 1 a 3 años	98	112	52
De 3 a 5 años	67	18	26
Más de 5 años	82	43	75

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

	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Empleados Desvinculados	62	90	51

INDICADORES DE GOBIERNO CORPORATIVO INFORMACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

Índice de Rotación	25.12%	27.12%	18.81%
--------------------	--------	--------	--------

E.2 CAPACITACIÓN

E.2.1 Programas de Capacitación.

Valor de la inversión en capacitación últimos tres años.

	Año 2021	Año 2022	Año 2023
Valor de Capacitación	\$ 40.456,20	\$ 22.676,33	\$ 4,378.33

E.2.2 Número de Programas de capacitación

Año 2021	Año 2022	Año 2023
110	84	54

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

	Año 2021	Año 2022	Año 2023
No personas asistentes cursos	315	332	236
Total personal	315	332	236