



**Indicadores de Gobierno Corporativo del Banco de Machala S. A.  
A DICIEMBRE 2022**

**A.**

**A.1**

**CONFORMACIÓN DEL CAPITAL**

Informe sobre la Composición del Capital del Banco de Machala, distribución del capital.

"El Capital del Banco de Machala S. A., está compuesto de acciones nominativas de US\$ 1.00 cada una."

Número Número de Accionistas según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas Naturales y Jurídicas (DICIEMBRE 2022)

	Personas Naturales		Personas Jurídicas		Totales	
	Nº. Accionistas	Nº. Acción	Nº. Accionistas	Nº. Acción	Nº. Accionistas	Nº. Acción
Año 2020	439	49,876,686	16	123,414	455	54,000,000
Año 2021	439	56,161,046	16	138,954	455	56,300,000
Año 2022	439	58,954,135	16	145,865	455	59,100,000

**A.1.2**

**DISTRIBUCIÓN DEL CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS (DICIEMBRE 2022)**

Distribución del Capital de los Accionistas (DICIEMBRE 2022)	Porcentaje de Participación		%
	Nº. Accionistas	Valor Acciones	
Rango de Capital de Accionistas			
Menores a US\$ 1,000.00	330	76,805	0.13%
De US\$ 1,000.00 a US\$ 5,000.00	80	187,327	0.32%
De US\$ 5,001 a US\$ 10,000.00	14	99,826	0.17%
De US\$ 10,001 a US\$ 50,000.00	27	606,488	1.03%
De US\$ 50,001 a US\$ 100,000.00	2	135,292	0.23%
De mas de US\$ 100,000.00	2	57,994,262	98.13%
Total	455	59,100,000	100.00

**A.1.3**

**CLASIFICACIÓN DE LOS ACCIONISTAS POR TIEMPO DE PERMANENCIA DICIEMBRE 2022**

Tiempo de permanencia	Nº. de Accionistas	Porcentaje de Participación
Menos de 1 año	0	0.00%
De más de 1 a 3 años	4	0.88%
De más de 3 a 5 años	3	0.66%
Más de 5 años	448	98.46%
Total	455	100.00%

**A.2**

**PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS**

**A.2.1**

Número de Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año 2021, incluyendo la siguiente información:

	Junta General Ordinaria
- Tipos de Junta	1
- Fechas de la junta	23-feb-22
- Número total de accionistas asistentes	7
- Número total de accionistas de la entidad	455
- Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	1.54%
- Número total de accionistas asistentes (que registraron su voto)	7
- Número de accionistas que registraron su voto en la Junta General frente al total de accionistas de la entidad	1.54%

**A.2.2**

**Gastos totales erogados por la Junta General (publicidad, logística y otros)**

Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta ,por cada accionista asistente.	Junta Ordinaria
Total de gastos por Junta	\$ 1,373
Número de accionistas asistentes	7
Promedio por accionista	\$ 196

**A.2.3**

Número total de Accionistas que participaron en la elección a miembros del Directorio, se podrá clasificar por género de los participantes.

Accionistas por género, que participaron en Junta General de Accionistas		Hombres	Mujeres	Jurídicos	Total
JUNTA DE ACCIONISTAS DEL 23 DE FEBRERO DE 2022					
SESIÓN ORDINARIA		6	1	0	7
SESIÓN EXTRAORDINARIA					

	Junta Ordinaria	Junta Extraordinaria
1. Fecha de la elección de representantes	23 de febrero 2022	
Número de acciones con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual	53,042,663	
2. Número total de accionistas asistentes a dicha Junta General	7	
Número total de accionistas que votaron	7	
Número total de accionistas de la entidad	455	
Número total de accionistas que votaron Vs número total de accionistas entidad	1.54%	

**A.2.4**

Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de acciones con los cuales fueron elegidos; y, clasificación por género

		Junta Ordinaria		
		Hombres	Mujeres	Total
Número de miembros del Directorio elegidos	23/02/2022 Junta Ordinaria	7	3	10
Tiempo para el cual fueron elegidos			2 años	
Número de acciones con los cuales fueron elegidos	23/02/2022 Junta Ordinaria	53,042,663		
Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio.			17.60 años	

**A.2.5**

Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General de Accionistas sobre política de remuneraciones.

	Junta Extraordinaria
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas del Banco.	1.75%
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas	8
Número total de accionistas de la entidad	458
Total del valor de las acciones que representan	42,200,506
Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones	1 de agosto 2016
Número total de accionistas asistentes	8

**A.2.6**

Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en Junta General de Accionistas sobre la política que tratarán conflictos de interés.

	Junta Ordinaria
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas de la entidad	1.54%
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas	7
Número total de accionistas de la entidad	455
Participación de accionistas o socios en aprobar tales políticas	47,638,312
Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones	12 de febrero 2019
Número total de accionistas asistentes	7



## B. INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

### B.1 Conformación del Directorio

#### B.1.1 Características y rotación de los miembros del Directorio

Tiempo promedio de permanencia de todos los miembros del Directorio que se encuentra en funciones a DICIEMBRE 2022 **17.60 AÑOS**

#### B.1.2 Tiempo promedio de permanencia de cada miembro del Directorio en cada Comité

Directores	Comité de Auditoría	Comité de Riesgo Integral	Comité de Cumplimiento de Auditoría	Comisión de Calificación de Activos	Comité de Ética	Comité de Seguridad de la Información de Auditoría	Comité de Continuidad de negocios	Comité de Retribuciones
<b>Creación de Comités</b>	<b>octubre de 2003</b>	<b>enero de 2004</b>	<b>julio de 2008</b>	<b>enero de 2004</b>	<b>enero de 2013</b>	<b>octubre de 2018</b>	<b>octubre de 2018</b>	<b>diciembre de 2011</b>
Eco. César Naranjo Fischer		18 años 10 meses	12 años 3 meses	9 años 0 mes				10 años 3 meses
Ing. Jhofre Leonardo Pesantez Piedra	5 años 3 meses						4 años 4 meses	
Lcdo. Próspero Ordoñez Blacio								
Ing. Ángel Jijón Ycaza	9 años 8 meses					4 años 4 meses		9 años 8 meses

#### B.1.3 Nivel de rotación.- Corresponde al tiempo promedio en años, durante los últimos (5) años, que un directivo permanece como miembro del Directorio.

Para el efecto se determina la rotación promedio en años, de todos los directivos que han formado parte del Directorio, durante los últimos cinco (5) años.

Nivel de Rotación durante los últimos 5 años **5 años**

#### B.1.4 Número de miembros del Directorio que tienen educación relacionada con administración, economía, finanzas o leyes.

Nombre	"En Administración"	"En Economía"	"En Finanzas"	"En Leyes"
Dr. HC Esteban Celio Quirola Figueroa	1			
Econ. Cesar Enrique Naranjo Fischer		1		
Sr Hector Augusto Bravo Castillo			1	
Lcdo. Filimon Prospero Ordoñez Blacio	1			
Ing. Angel de Jesus Jijon Ycaza				1
Ab. Sonia Catherine Damerval Arosemena	1			
Ing. Victor Manuel Jurado Salazar	1			
Ing. Jhofre Leonardo Pesantez Piedra	1			
Ing. Elsy Vilma Paredes Merchán	1			
Ing. Lilavaty Regina Arce Peñafiel			1	1
Educación de los Directores	5	1	3	1

## B.2 Participación de los Miembros del Directorio en los Comités de: Auditoría, Riesgos, Cumplimiento, Ética, Retribuciones, Seguridad de la Información y Continuidad del Negocio.

### B.2.1 Funcionamiento de los Comités. Número de Sesiones durante el año y asistentes a cada sesión

**82**

#### B.2.2 Comité de Auditoría

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
5 enero de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
4 de febrero de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
7 de marzo de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
5 de abril de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
5 de mayo de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
7 de junio de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
6 de julio de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
2 de agosto de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
6 de septiembre de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
6 de octubre de 2022 (sesión ordinaria)	2	5
7 de noviembre de 2022 (sesión ordinaria)	3	6
6 de diciembre de 2022 (sesión ordinaria)	3	6

**Total de sesiones 12**

#### B.2.3 Comité de Riesgos

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
07 de enero de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
19 de enero de 2022 (sesión extraordinaria)	1	3
08 de febrero de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
22 de febrero de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
8 de marzo de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
22 de marzo de 2022 (sesión extraordinaria)	1	3
7 de abril de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
20 de abril de 2022 (sesión extraordinaria)	1	3
10 de mayo de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
9 de junio de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
08 de julio de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
5 de agosto de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
8 de septiembre de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
7 de octubre de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
21 de octubre de 2022 (sesión extraordinaria)	1	3
8 de noviembre de 2022 (sesión ordinaria)	1	3
18 de noviembre de 2022 (sesión extraordinaria)	1	3
9 de diciembre de 2022 (sesión ordinaria)	1	3

**Total de sesiones 18**

#### B.2.4 Comité de Cumplimiento

Número de sesiones durante el 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
05 de enero de 2022 (sesión ordinaria)	1	7
4 de febrero de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
7 de marzo de 2022 (sesión ordinaria)	1	8
5 de abril de 2022 (sesión ordinaria)	1	8
5 de mayo de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
7 de junio de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
6 de julio de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
2 de agosto de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
6 de septiembre de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
6 de octubre de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
7 de noviembre de 2022 (sesión ordinaria)	1	9
6 de diciembre de 2022 (sesión ordinaria)	1	9

**Total de sesiones 12**

#### B.2.5 Comité de Ética

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
5 de enero de 2022	2	4
5 de abril de 2022	2	4
6 de julio de 2022	2	4
5 de octubre de 2022	2	4

**Total de sesiones 4**



## B.2.6 Comité de Retribuciones

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
5 de enero de 2022	2	4
5 de abril de 2022	2	4
6 de julio de 2022	2	4
5 de octubre de 2022	3	5

Total de sesiones 4

## B.2.7 Comité de Continuidad de Negocio

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
5 de enero de 2022	1	11
5 de abril de 2022	1	8
6 de julio de 2022	1	8
4 de octubre de 2022	1	10

Total de sesiones 4

## B.2.8 Comité de Seguridad de la Información

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
5 de enero de 2022	1	4
4 de febrero de 2022	1	4
7 de marzo de 2022	1	4
5 de abril de 2022	1	4
5 de mayo de 2022	1	4
7 de junio de 2022	1	4
14 de julio de 2022	1	4
4 de agosto de 2022	1	4
7 de septiembre de 2022	1	4
7 de octubre de 2022	1	7
7 de noviembre de 2022	1	8
7 de diciembre de 2022	1	8
Total de sesiones 12		

## B.2.9 Comité de Tecnología

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
5 de enero de 2022	1	5
4 de febrero de 2022	1	5
7 de marzo de 2022	1	5
5 de abril de 2022	1	5
5 de mayo de 2022	1	5
7 de junio de 2022	1	5
6 de julio de 2022	1	5
4 de agosto de 2022	1	5
7 de septiembre de 2022	1	5
7 de octubre de 2022	2	8
7 de noviembre de 2022	2	7
7 de diciembre de 2022	2	7
Total de sesiones 12		

## B.2.10 Comisión de Calificación de Activos

Número de sesiones durante el año 2022 y asistentes a cada sesión

Fecha de las sesiones	Miembros del Directorio	Total asistentes
7 de enero de 2022	1	6
6 de abril de 2022	1	6
11 de julio de 2022	1	6
7 de octubre de 2022	1	6
Total de sesiones 4		

## B.3 Fortalecimiento de la Capacidad Institucional

### B.3.1 Sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio

Participación de los miembros del Directorio en procesos de capacitación.

Año	Tema de Capacitación	Participantes
2022	Calificación del riesgo de crédito	Miembros Principales del Directorio
2022	Responsabilidad social y ambiental	Miembros Principales del Directorio
2022	Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAFE. Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos - GAFI	Miembros Principales del Directorio

### B.3.2 Participación de los Accionistas en procesos de capacitación promovidos por el Banco

Año	Capacitación	Participantes	Cantidad de Acciones	Porcentaje
2022	Calificación del riesgo de crédito	5	43,184,917	97.04%
2022	Responsabilidad social y ambiental	5	43,184,917	97.04%
2022	Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAFE. Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos - GAFI			



## C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO

### C.1 Funcionamiento del Directorio

#### C.1.1 Información cuantitativa sobre el funcionamiento del Directorio:

Número total de reuniones del Directorio, realizadas en 2022: 26

#### C.1.2 Número de miembros del Directorio, que asistieron a cada reunión.

Fecha de reuniones del Directorio	Asistentes a cada reunión
4 DE FEBRERO DE 2022	5
10 DE FEBRERO DE 2022	5
23 DE FEBRERO DE 2022	5
10 DE MARZO DE 2022	5
24 DE MARZO DE 2022	5
8 DE ABRIL DE 2022	5
20 DE ABRIL 2022	5
21 DE ABRIL 2022	5
11 DE MAYO DE 2022	5
24 DE MAYO DE 2022	5
30 DE MAYO DE 2022	5
10 DE JUNIO DE 2022	5
29 DE JUNIO DE 2022	5
13 DE JULIO 2022	5
26 DE JULIO DE 2022	5
9 DE AGOSTO 2022	5
18 DE AGOSTO DE 2022	5
30 DE AGOSTO DE 2022	5
15 DE SEPTIEMBRE DE 2022	5
26 DE SEPTIEMBRE DE 2022	5
13 DE OCTUBRE DE 2022	5
24 DE OCTUBRE DE 2022	5
9 DE NOVIEMBRE DE 2022	5
22 DE NOVIEMBRE DE 2022	5
20 DE DICIEMBRE DE 2022	5
27 DE DICIEMBRE DE 2022	5
Totales de Sesiones 26	130

#### C.1.3 Participación en el Comité de Ética

Número de casos reportados y número de casos resueltos por el Comité de Ética

Número de casos reportados	Número de casos resueltos	Porcentaje

#### C.1.4 Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluidos aquellas dirigidas a los miembros del Directorio, en el periodo analizado.

### C.2 Nivel de gastos invertidos en el Directorio

#### C.2.1 Gasto total anual del Directorio - Corresponde a los gastos causados por los miembros del Directorio en el periodo analizado.

Se incluye gastos de capacitación, movilización, honorarios u otros conceptos.

Gasto promedio de las reuniones realizadas por el Directorio en el periodo correspondiente a 2022	
Monto del gasto efectuado	\$95,680.00
Número de reuniones realizadas en 2022	26
Gasto promedio por reunión	\$ 3,680

#### C.2.2 Gasto promedio causado por los miembros del Directorio, que asisten a las reuniones.

Monto de gastos efectuados en 2022	\$61,620.00
Número de miembros asistentes a las reuniones	130
Gasto promedio causado por miembro del Directorio	\$ 474

#### C.2.3 Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio / frente a número de miembros del Directorio.

Monto de inversión en cursos de capacitación a Directores durante el año 2022	\$ 0
Número de miembros del Directorio que participaron en las capacitaciones	10

#### Capacitación de Ley de Fomento Productivo

Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio frente al total de gastos operativos del Banco.	0.000000%
Inversión en capacitación a los Directores del 2022	-
Total gastos operativos de la entidad	38,346,093.85

Calificación del riesgo de crédito  
Responsabilidad social y ambiental  
Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAFAE.  
Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos - GAFI

### C.3 Usuarios de los Servicios Financieros

#### C.3.1 Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros.

Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos

Número de casos resueltos / Número de casos presentados: 94.07%

Año 2022	Consultas			Reclamos		
	Ingresadas	Resueltos	Porcentajes	Ingresadas	Resueltos	Porcentaje
Enero		899		863		96.00%
Febrero		384		351		91.41%
Marzo		389		357		91.77%
Abril		438		410		93.61%
Mayo		460		428		93.04%
Junio		386		366		94.82%
Julio		446		404		90.58%
Agosto		470		442		94.04%
Septiembre		438		418		95.43%
Octubre		437		421		96.34%
Noviembre		545		520		95.41%
Diciembre		446		418		93.72%
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>5738</b>	<b>5398</b>	<b>94.07%</b>

#### C.3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados al Banco de Machala

Año 2022	Consultas			Reclamos		
	Ingresadas Banco de Machala	Ingresadas Superintendencia de Bancos	%	Ingresadas Banco de Machala	Ingresadas Superintendencia de Bancos	%
Enero		899		0		0.00%
Febrero		383		1		0.26%
Marzo		388		1		0.26%
Abril		438		0		0.00%
Mayo		460		5		1.09%
Junio		385		1		0.26%
Julio		445		1		0.22%
Agosto		469		1		0.21%
Septiembre		438		0		0.00%
Octubre		435		2		0.46%
Noviembre		543		2		0.37%
Diciembre		444		2		0.45%
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>5727</b>	<b>16</b>	<b>0.28%</b>



### C.3.3 Incorporación mensual de clientes nuevos durante el periodo en analisis

Año 2022	Clientes nuevos incorporados
Enero	1,257
Febrero	1,881
Marzo	1,899
Abril	1,147
Mayo	1,353
Junio	1,450
Julio	1,334
Agosto	1,475
Septiembre	1,568
Octubre	1,403
Noviembre	1,819
Diciembre	1,646
Total	18,232

### C.3.4 Salida mensual de clientes durante el periodo en analisis

Año 2022	Clientes que se retiran
Enero	71
Febrero	74
Marzo	121
Abril	67
Mayo	69
Junio	95
Julio	76
Agosto	74
Septiembre	144
Octubre	67
Noviembre	59
Diciembre	77
Total	994

### D. Información sobre el Equipo Gerencial

1. Característica del equipo Gerencial

#### D.1 Información del Equipo Gerencial del Banco.

##### D.1.1 Todos los indicadores se formulan sobre cada nivel jerárquico

Nivel Jerárquico	Tiempo de Servicio en Banco de Machala
Vicepresidencia Financiera	5 años, 11 meses, 13 días
Auditor Interno	6 años, 2 meses, 14 días
Gerente Administrativo	3 años, 2 meses, 29 días
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros	1 años, 4 meses, 8 días
Gerente de Procesos	1 años, 0 meses, 25 días
Gerente Nacional Administracion Integral de Riesgos	2 años, 7 meses, 20 días
Gerente de Contabilidad	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Medios de Pago	1 años, 10 meses, 9 días
Gerente Nacional de Recuperaciones	2 años, 5 meses, 24 días
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria	0 años, 8 meses, 13 días
Gerente Nacional de Sistemas	11 años, 8 meses, 27 días
Gerente Nacional Financiero	1 años, 9 meses, 27 días
Gerente Nacional Jurídico	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Operaciones	23 años, 2 meses, 13 días
Gerente Regional de Negocios Zona 1	10 años, 9 meses, 19 días
Gerente Regional de Negocios Zona 2	1 años, 6 meses, 16 días
Gerente de Unidad de Cumplimineto	6 años, 3 meses, 26 días
Subgerente de Atencion al cliente y Usuario Financiero	3 años, 2 meses, 24 días
Subgerente de Talento y Cultura	15 años, 9 meses, 30 días

##### D.1.2 Tiempo Promedio de Permanencia del Equipo Gerencial actual en funciones (Cargos asignados)

Nivel Jerárquico	Tiempo promedio de permanencia en el cargo asignado
Vicepresidencia Financiera	3 años, 5 meses, 16 días
Auditor Interno	6 años, 2 meses, 14 días
Gerente Administrativo	3 años, 2 meses, 29 días
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros	1 años, 4 meses, 8 días
Gerente de Procesos	1 años, 0 meses, 25 días
Gerente Nacional Administracion Integral de Riesgos	2 años, 7 meses, 20 días
Gerente de Contabilidad	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Medios de Pago	1 años, 10 meses, 9 días
Gerente Nacional de Recuperaciones	0 años, 10 meses, 29 días
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria	0 años, 6 meses, 16 días
Gerente Nacional de Sistemas	3 años, 3 meses, 30 días
Gerente Nacional Financiero	1 años, 9 meses, 27 días
Gerente Nacional Jurídico	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Operaciones	15 años, 1 meses, 3 días
Gerente Regional de Negocios Zona 1	4 años, 2 meses, 21 días
Gerente Regional de Negocios Zona 2	1 años, 6 meses, 16 días
Gerente de Unidad de Cumplimineto	6 años, 0 meses, 16 días
Subgerente de Atencion al cliente y Usuario Financiero	2 años, 3 meses, 16 días
Subgerente de Talento y Cultura	2 años, 10 meses, 19 días

##### D.1.3 Participación en el Equipo Gerencial por Género

Equipo Gerencial	Masculino	Femenino	Total
Vicepresidencia Financiera		1	1
Auditor Interno		1	1
Gerente Administrativo	1		1
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros	1		1
Gerente de Procesos	1		1
Gerente Nacional Administracion Integral de Riesgos	1		1
Gerente de Contabilidad	1		1
Gerente Nacional de Medios de Pago		1	1
Gerente Nacional de Recuperaciones	1		1
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria	1		1
Gerente Nacional de Sistemas	1		1
Gerente Nacional Financiero		1	1
Gerente Nacional Jurídico		1	1
Gerente Nacional de Operaciones		1	1
Gerente Regional de Negocios Zona 2		1	1
Gerente Regional de Negocios Zona 1		1	1
Gerente de Unidad de Cumplimineto	1		1
Subgerente de Atencion al cliente y Usuario Financiero		1	1
Subgerente de Talento y Cultura		1	1
Gerente Nacional Jurídico			0
Total	8	11	19



#### D.1.4 Clasificación del Equipo Gerencial por Nivel de Estudios: Secundaria, Superior, Post Grado

Equipo Gerencial	Secundaria	Superior	PostGrado	Total
Vicepresidencia Financiera		1		1
Auditor Interno			1	1
Gerente Administrativo		1		1
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros		1		1
Gerente de Procesos			1	1
Gerente Nacional Administración Integral de Riesgos		1		1
Gerente de Contabilidad			1	1
Gerente Nacional de Medios de Pago		1		1
Gerente Nacional de Recuperaciones			1	1
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria			1	1
Gerente Nacional de Sistemas			1	1
Gerente Nacional Financiero		1		1
Gerente Nacional Jurídico			1	1
Gerente Nacional de Operaciones		1		1
Gerente Regional de Negocios Zona 2		1		1
Gerente Regional de Negocios Zona 1			1	1
Gerente de Unidad de Cumplimiento		1		1
Subgerente de Atención al cliente y Usuario Financiero			1	1
Subgerente de Talento y Cultura			1	1
Total	0	9	10	19

#### E. INFORMACIÓN LABORAL

##### E.1 Característica de los Empleados de la entidad

##### E.1.1 Característica de los Empleados del Banco de Machala

Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género

Años	Femenino	Masculino	Total
2020	480	278	758
2021	487	321	810
2022	497	352	849

##### E.1.2 Números de Empleados del Banco, clasificados por nivel de educación para los últimos tres (3) años, niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado

Años	Primaria	Secundaria	Superior	Post Grado	No Especificado	Total
2020	10	133	361	40		544
2021	13	140	396	65		614
2022	9	128	355	15		507

\* En el nivel superior se consideran colaboradores con título de tercer nivel. En el nivel Post Grado se consideran colaboradores con títulos de cuarto nivel en adelante.

##### E.1.3 Números de Empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años

Años	Captación	Crédito	Total
2020	10	133	143
2021	13	140	153
2022	10	161	171

##### E.1.4 Clasificación de los Empleados por su permanencia: menos de 1 año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.

Años de permanencia	Año 2022
Menos de 1 año	207
De 1 a 3 años	181
Más de 3 a 5 años	104
Más de 5 años	357
Totales	849

##### E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años

Años	Salida de empleados
2020	91
2021	160
2022	210
Total	655

##### E.1.6 Clasificación del personal por rango de salarios a diciembre 2019

Rango de Salarios	Número de empleados
Menos de US\$ 1,000	541
Más de US\$ 1,000, a US\$ 2,000	238
Más de US\$ 2,000, a US\$ 4,000	55
Más de US\$ 4,000	15

#### E.2 Capacitación

##### E.2.1 Programas de Capacitación

Valor de la inversión en capacitación en los últimos tres (3) últimos años

Años	Inversiones en Capacitación
2020	\$ 13,775.32
2021	\$ 2,597.14
2022	\$ 11,956.41

##### E.2.2 Número de programas de capacitación emprendidos por el Banco en cada año

Años	Cursos presenciales	Cursos On Line	Cursos Virtuales	Total
2020	25	66	2	93
2021	168	59	5	232
2022	22	52	0	74

##### E.2.3 Número de asistentes a los programas de capacitación (presencial y on line) / Número de empleados de la entidad en cada año

Años	Número de asistentes a los programas de capacitación (Presencial y On Line)	Número de empleados Banco Machala	% de capacitación
2020	3010	758	397%
2021	3571	808	442%
2022	4476	849	527%



**Indicadores de Gobierno Corporativo del Banco de Machala S. A.  
A DICIEMBRE 2022**

**A.**

**A.1**

**CONFORMACIÓN DEL CAPITAL**

Informe sobre la Composición del Capital del Banco de Machala, distribución del capital.

"El Capital del Banco de Machala S. A., está compuesto de acciones nominativas de US\$ 1.00 cada una."

Número Número de Accionistas según correspondan en los últimos tres (3) años. Personas Naturales y Jurídicas (DICIEMBRE 2022)

	Personas Naturales		Personas Jurídicas		Totales	
	Nº. Accionistas	Nº. Acción	Nº. Accionistas	Nº. Acción	Nº. Accionistas	Nº. Acción
Año 2020	439	49.876,686	16	123,414	455	54,000,000
Año 2021	439	56,161,046	16	138,954	455	56,300,000
Año 2022	439	58,954,135	16	145,865	455	59,100,000

**A.1.2**

**DISTRIBUCIÓN DEL CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS (DICIEMBRE 2022)**

Distribución del Capital de los Accionistas (DICIEMBRE 2022)	Porcentaje de Participación		%
Rango de Capital de Accionistas	Nº. Accionistas	Valor Acciones	
Menores a US\$ 1,000.00	330	76,805	0.13%
De US\$ 1,000.00 a US\$ 5,000.00	80	187,327	0.32%
De US\$ 5,001 a US\$ 10,000.00	14	99,826	0.17%
De US\$ 10,001 a US\$ 50,000.00	27	606,488	1.03%
De US\$ 50,001 a US\$ 100,000.00	2	135,292	0.23%
De mas de US\$ 100,000.00	2	57,994,262	98.13%
Total	455	59,100,000	100.00

**A.1.3**

**CLASIFICACIÓN DE LOS ACCIONISTAS POR TIEMPO DE PERMANENCIA DICIEMBRE 2022**

Tiempo de permanencia	Nº. de Accionistas	Porcentaje de Participación
Menos de 1 año	0	0.00%
De más de 1 a 3 años	4	0.88%
De más de 3 a 5 años	3	0.66%
Más de 5 años	448	98.46%
Total	455	100.00%

**A.2**

**PARTICIPACIÓN EN LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS**

**A.2.1**

Número de Juntas Generales de Accionistas realizadas durante el año 2021, incluyendo la siguiente información:

	Junta General Ordinaria
- Tipos de Junta	1
- Fechas de la junta	23-feb-22
- Número total de accionistas asistentes	7
- Número total de accionistas de la entidad	455
- Número total de los accionistas asistentes / Número total de accionistas de la entidad	1.54%
- Número total de accionistas asistentes (que registraron su voto)	7
- Número de accionistas que registraron su voto en la Junta General frente al total de accionistas de la entidad	1.54%

**Orden del Día de la Junta General Ordinaria de Accionistas**

- 1.- Conocer y resolver sobre el informe que presentará el Directorio y la Vicepresidencia Financiera, Subrogante del Presidente Ejecutivo, por el ejercicio económico del año 2021.
- 2.- Conocer y resolver sobre el informe presentado por los Auditores Externos por el ejercicio económico del año 2021.
- 3.- Conocer y resolver sobre el informe del Comisario por el ejercicio económico del año 2021.
- 4.- Conocer y resolver sobre el informe presentado por el Auditor Interno por el ejercicio económico del año 2021.
- 5.- Conocer y resolver sobre los Estados Financieros del ejercicio económico del año 2021.
- 6.- Resolver sobre la distribución de utilidades correspondientes al ejercicio económico del año 2021.
- 7.- Designar Auditor Externo y Comisario.
- 8.- Aumento de Capital Autorizado.
- 9.- Reforma Parcial del Estatuto Social.

**A.2.2**

**Gastos totales erogados por la Junta General (publicidad, logística y otros)**

Promedio de los gastos erogados para la realización de la junta ,por cada accionista asistente.	Junta Ordinaria
Total de gastos por Junta	\$ 1,373
Número de accionistas asistentes	7
Promedio por accionista	\$ 196

**A.2.3**

**Número total de Accionistas que participaron en la elección a miembros del Directorio, se podrá clasificar por género de los participantes.**

Accionistas por género, que participaron en Junta General de Accionistas

	Hombres	Mujeres	Jurídicos	Total
JUNTA DE ACCIONISTAS DEL 23 DE FEBRERO DE 2022				
SESIÓN ORDINARIA	6	1	0	7
SESIÓN EXTRAORDINARIA				

	Junta Ordinaria
1. Fecha de la elección de representantes	23 de febrero 2022
Número de acciones con los cuales fueron elegidos cada uno de los miembros del directorio actual	53,042,663
2. Número total de accionistas asistentes a dicha Junta General	7
Número total de accionistas que votaron	7
Número total de accionistas de la entidad	455
Número total de accionistas que votaron Vs número total de accionistas entidad	1.54%

**A.2.4**

**Número total de miembros del Directorio que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de acciones con los cuales fueron elegidos; y, clasificación por género**

	Hombres	Mujeres	Total
Número de miembros del Directorio elegidos	7	3	10
Tiempo para el cual fueron elegidos	2 AÑOS		
Número de acciones con los cuales fueron elegidos	53,042,663		
Tiempo promedio de permanencia de los miembros del Directorio.	17.60 años		

**A.2.5**

**Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General de Accionistas sobre política de remuneraciones.**

	Junta Extraordinaria
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas del Banco.	1.76%
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas	8
Número total de accionistas de la entidad	458
Total del valor de las acciones que representan	42,200,506
Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones	1 de agosto 2016
Número total de accionistas asistentes	8

**Resumen Ejecutivo**

El Banco de Machala mediante el Comité de Retribuciones definió las políticas de remuneración para los miembros del directorio ya sean estos titulares o suplentes.

De la misma manera las políticas definen las remuneraciones de los altos ejecutivos del banco las que son acorde a las responsabilidades, las competencias de sus funciones, experiencia y nivel académico, así como también, al ejecutar las decisiones de alto nivel en relación a las funciones asignadas.





## A.2.6 Decisiones adoptadas en la Junta General sobre política que tratará conflicto de intereses

	Junta Extraordinaria
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas / Número total de accionistas de la entidad	1,54%
Número total de los accionistas que aprobaron tales políticas	7
Número total de accionistas de la entidad	455
Participación de accionistas o socios en aprobar tales políticas	47,638,312
Fecha de la Junta General en la que se adoptaron las decisiones	12 de febrero 2019
Número total de accionistas asistentes	7

## Resumen Ejecutivo

Se conocieron y analizaron los informes sobre conflictos de intereses presentados por las principales áreas y funcionarios del Banco de Machala S. A., determinándose que no existió ningún caso de conflicto de intereses durante el año 2022, sobre el cual se adoptaron las medidas correctivas oportunas.

A través de comunicaciones internas se difunde del Código de Ética, que contiene los valores institucionales del banco, realizado bajo los principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso para evitar conflicto de intereses y pugna de poder.

## B.

### B.1 INFORMACIÓN DEL DIRECTORIO

#### B.1.1 REVELACIÓN DE LOS ASUNTOS MATERIALES DE LA CONDICIÓN DE LA ENTIDAD FINANCIERA, NIVELES DE RIESGO Y POLÍTICAS DE IMPACTO EN LA ESTRATEGIA, POR PARTE DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO.

Informe por parte del Directorio, ante la Junta de Accionistas referente a los siguientes aspectos:

a. Cumplimiento de los objetivos estratégicos; de las posiciones de riesgo asumidas por la entidad en los diferentes tipos de riesgos, (mapa institucional de riesgo); y, de las acciones de control recomendadas para minimizar tales riesgos.

#### Resumen Ejecutivo

El Banco de Machala ha cumplido con los objetivos estratégicos, de acuerdo al seguimiento mensual de las iniciativas determinadas en el Plan estratégico 2022 - 2024 por cada una de las áreas. En relación a las posiciones de riesgos asumidas por el Banco, se ha implementado metodologías para medir, controlar y mitigar la exposición al riesgo a fin de mantenerlo dentro de los umbrales aceptados por la institución.

La institución mantiene adecuadas reservas de liquidez y se miden a través de indicadores internos y regulatorios.

En cuanto al riesgo de mercado el banco realiza un monitoreo constante de sus activos y pasivos, utilizando herramientas como medición de brechas de sensibilidad, sensibilidad de margen financiero, sensibilidad de margen patrimonial y valor en riesgo.

El Banco ha establecido esquemas eficientes de administración y control del riesgo de crédito al que se expone en el desarrollo del negocio y que además permite identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo y las pérdidas esperadas, a fin de mantener una adecuada cobertura de provisiones y de Patrimonio Técnico de acuerdo a lo establecido por los Organismos de Control y regulación.

En lo que respecta a Riesgo Operativo se ha realizado el análisis y seguimiento de los eventos de riesgos de los diferentes procesos para identificar y evaluar los riesgos, con el objetivo de establecer planes de acción que permitan mantener el nivel de riesgo dentro del criterio de aceptación aprobado por el Banco.

En lo referente a Continuidad del Negocio el Banco dispone de un Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio para administrar este proceso, con el propósito de mantener la operación de los procesos críticos del negocio ante contingencias, desastres naturales y/o incidentes."

b. Efectividad del ambiente de control y los temas representativos enunciados por las instancias de la organización encargadas de su evaluación: Auditor Interno, y Comité de Auditoría.

#### Resumen Ejecutivo

De las revisiones realizadas por Auditoría Interna, se concluye que el sistema de control interno implementado en la entidad garantiza, en los aspectos relevantes, el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas vigentes y las políticas y procedimientos internos. Adicionalmente, de las evaluaciones efectuadas, no se han determinado observaciones que tengan un impacto significativo en el ámbito de control y que afecten la opinión del Auditor Interno correspondiente al ejercicio económico 2022.

Los resultados de las revisiones efectuadas y el seguimiento de las novedades identificadas por Auditoría Interna, son presentados con periodicidad mensual en el Comité de Auditoría, para asegurar que este cuerpo colegiado se mantenga informado sobre el adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno de la entidad, y la existencia de mecanismos que garanticen que la información financiera es fidedigna y oportuna. La activa participación del Comité promueve la adopción de medidas correctivas orientadas a incrementar la eficiencia y eficacia de las operaciones y a desalentar cualquier irregularidad que pueda presentarse en los procesos de la entidad.

Los auditores externos evaluaron al cierre del año 2022 la estructura del Control Interno, tal como lo requieren las normas internacionales de auditoría; el propósito de la evaluación fue establecer una base confiable que permita determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría que son necesarios para expresar una opinión de los estados financieros del Banco de Machala S.A., sin que se hayan determinado novedades significativas producto de la evaluación del sistema de control interno de la entidad. Durante el año 2023, la firma auditora externa con fecha 15 de febrero del presente año emite el informe."

c. Efectividad del ambiente de control y los temas más representativos enunciados por las instancias de la organización encargadas de su evaluación: Comité de Administración Integral de Riesgo, Comité de cumplimiento.

Durante el año 2022, el Comité de Administración Integral de Riesgo ha mantenido sesiones de trabajo mensualmente, en las cuales se aprobaron la implementación o actualización de las políticas establecidas para el control y administración de los riesgos de Crédito, Operativo, Mercado y Liquidez. Así mismo, en cada sesión se revisaron los informes de gestión de la Unidad de Riesgos que presentan en detalle la posición del banco en cada uno de las principales categorías de riesgos.

Adicionalmente ha conocido y evaluado las políticas y procedimientos de Tecnología Informática; así como las políticas y procedimientos para la Gestión y Seguridad de la Información y las correspondientes a la Gestión para la Administración de la Continuidad del Negocio.

Este comité ha puesto en conocimiento al Directorio sobre la evaluación de los niveles de exposición de cada uno de los riesgos, así como de las resoluciones y recomendaciones acordadas en cada sesión. Lo indicado está en concordancia con las funciones y responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgo

El informe anual de la Unidad de Cumplimiento resume la gestión, actividades desarrolladas y todo el ambiente de control que tiene el Banco para administrar de una manera adecuada y razonable el riesgo relativo a la Prevención del Lavado de Activos, y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo.

Lo antes expuesto se sustenta con los informes mensuales de gestión y actividades desarrolladas por la Unidad de Cumplimiento, el manual de políticas y procedimientos, que los colaboradores deben cumplir para prevenir el delito de lavado de activos, un sistema de monitoreo efectivo para detectar operaciones inusuales e injustificadas, sistema para calificar los clientes por niveles de riesgo y sistema para determinar clientes que se encuentren inmersos en listas de observados, un programa de capacitación de prevención de Lavado de activos con la finalidad de crear la cultura y concientizar el autocontrol de los accionistas, directores, funcionarios y colaboradores, y finalmente una auditoría independiente que evalúe nuestro sistema de prevención, con el objetivo de poder corregir inconsistencias y mejorar nuestro ambiente de control."

d. Determinación y resolución de los conflictos de los conflictos de interés que permitan identificar con claridad las relaciones de la entidad o de las entidades integrantes del grupo financiero.

El Código de Ética y Conducta vigente, en su punto 7.2 hace referencia a la "Prevención de Conflictos de Interés" que permiten identificar con claridad las relaciones de nuestra institución.

Se conocieron y analizaron los informes sobre conflictos de intereses presentados por las principales áreas y funcionarios del Banco de Machala S. A., determinándose que no existió ningún caso de conflicto de intereses durante el año 2022, sobre el cual se adoptaron las medidas correctivas oportunas.

e. Aplicación de la Política de Retribuciones y Evaluación del desempeño del Directorio y de la Administración.

El Comité de Retribuciones durante el 2022, vigiló el cumplimiento de la escala de remuneraciones aprobadas para la alta dirección y otros cargos; que están dentro de los límites aprobados por la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 01 de agosto de 2016.

El Banco de Machala S. A. determina sus políticas de retribuciones, especialmente para los miembros del Directorio y los altos ejecutivos, que posibilitará la atracción y retención de los profesionales más destacados del sector financiero.

De esta manera la política de retribuciones persigue:

Que los valores cancelados a los miembros del Directorio, sea acorde a su responsabilidad. Estableciendo que esta retribución sean honorarios que se pagan por sus intervenciones en las sesiones del Directorio ordinarias o extraordinarias, así como, su participación en los diferentes comités del banco.

Se propende que las remuneraciones de los altos ejecutivos, sea acorde a las responsabilidades, las competencias de sus funciones, experiencia, nivel académico y la educación, para ejecutar decisiones de alto nivel en relación a las funciones asignadas y estructura organizacional definida en la institución.





f. Política de transparencia, ejecución en relación al usuario de servicios financieros, estadísticas de reclamos y consultas realizadas por los clientes, resueltas por la institución o las que hubiere tomado conocimiento el organismo de control.

La Unidad de Atención al Cliente y usuarios financieros del Banco de Machala S.A, cumplió durante el año 2022, con la función de atender todas las reclamaciones y quejas presentadas por los clientes y usuarios; las resoluciones de estos reclamos y requerimientos se cumplieron de manera objetiva, oportuna y transparente con criterios Íntegros, ajustados al fiel cumplimiento de los derechos del cliente y las normativas del Organismo de Control vigentes, con el debido soporte del Área Legal y cumpliendo con el manual de políticas y procedimientos internos.

La Unidad de Atención al Cliente y usuarios financieros, tiene el compromiso de integrarse como equipo de trabajo para marcar una importante diferencia competitiva y ser creadores de una excelencia en el servicio al cliente.

Uno de los principales objetivos, es trabajar en conjunto con las áreas involucradas, para poder determinar soluciones que permitan obtener mejores resultados en los procesos y la satisfacción de los clientes con los productos y los servicios proporcionados por nuestra institución.

Con el propósito de aplicar los principios de transparencia de información nuestra institución mantiene permanentemente actualizada a través de nuestra página web y en las Oficinas para conocimiento del público; la pizarra de información financiera; que contiene de manera clara, completa y oportuna nuestras tasas de interés, tarifas y gastos asociados a los diferentes productos y servicios que ofrecemos.

Para adoptar estrategias y mejorar nuestra gestión de calidad del servicio que presta el Banco de Machala S.A., mantenemos nuestras encuestas dirigidas a los clientes o usuarios; en referencia a los servicios recibidos en nuestras oficinas, con los cuales se pueda medir y controlar de manera regular la calidad del servicio, para proponer las modificaciones del caso, con el fin de mantener altos estándares de buen gobierno.

g. Informe sobre la aplicación de la política de transparencia.

Banco de Machala cumple con la aplicación de las políticas de transparencia en el Código de Ética vigente; las mismas que se describen a continuación:

1. El Banco de Machala S.A. adquiere el compromiso de informar en forma completa y veraz a los clientes y usuarios acerca de los productos, servicios y tarifas de los mismos.

Se aplica la política cuando se realiza información sobre productos y servicios los que se publican por medio de:

- Sitio Web
- Redes Sociales
- Folletos y volantes en caso de que lo amerite
- Correo electrónico

Referente a los tarifarios, se publican en:

- Sitio web del banco en la sección de Transparencia de Información
- Publicación en Pizarras Financieras ubicadas en las oficinas del banco
- Folletos pre impresos

2. El Banco podrá difundir la información contable y financiera fidedigna a sus clientes, a través de sus canales de comunicación.

Para cumplir con lo dispuesto por la política nuestra institución procede a publicarlos en el sitio web del banco.

3. La publicidad del Banco de Machala será clara, precisa, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz y completa, relacionada con los productos y servicios ofertados, conforme a principios de competencia leal y de buena práctica de negocios, preparada con un debido sentido de responsabilidad social y basada en el principio de buena fe.

Las publicaciones del banco son realizadas a través del sitio web se distribuyen de acuerdo a las secciones el cual está dirigido el producto o servicio.

La información contemplada ya sea en folletos, banner o virtual son claras con lenguaje comercial para el público en general.

En la sección de Transparencia de Información, para dar por cumplida la disposición del ente de control, Banco de Machala publica los estados financieros del ejercicio cumplido periódicamente. Los estados financieros son los siguientes:

- Comparativo de Balances Consolidado
- Indicadores Financieros Comparativos
- Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado
- Comparativo de Calificación de Activos de Riesgo
- Patrimonio Técnico Total y los Activos Contingentes Ponderados por Riesgo
- Informe de los Auditores independientes sobre los Estados Financieros Resumidos

h. Los lineamientos y aplicación del código de ética vigente y las políticas tendientes a mitigar los CONFLICTOS DE INTERÉS, adicionalmente los casos presentados ante el conocimiento del Comité de ética y su resolución.

Durante el 2022 no se han presentado casos de conflictos de intereses.

## B.1.2

## B.2

### B.2.1 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del Directorio.

Año	Tema de Capacitación	Participantes
2022	Calificación del riesgo de crédito	Todos los miembros del Directorio
2022	Responsabilidad social y ambiental	Todos los miembros del Directorio
2022	Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAPE.	
	Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos – GAFI	Todos los miembros del Directorio

### B.2.2 Estadísticas de participación en los programas de capacitación

Participación de los miembros del Directorio en procesos de Capacitación

Año	Tema de Capacitación
2022	Calificación del riesgo de crédito
2022	Responsabilidad social y ambiental
2022	Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAPE.
	Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos – GAFI

Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad.

Año	Tema de Capacitación
2022	Calificación del riesgo de crédito
2022	Responsabilidad social y ambiental
2022	Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAPE.
	Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos – GAFI

## B.3 INFORMACIÓN SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

### B.3.1 Nivel de gastos invertidos en el Directorio, gastos causados por los miembros del Directorio.

Gastos total del Directorio .- Corresponde a los gastos causados por los miembros del Directorio en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación movilización u otros conceptos.

Descripción	Valores
Monto del gasto efectuado	\$95,680.00
Número de reuniones realizadas en el 2022	26
Gasto promedio por reunión	\$ 3,680

Gasto promedio causado por los miembros del Directorio , que asisten a las reuniones.

Descripción	Valores
Monto de gastos efectuados en el 2022	\$61,620.00
Número de miembros asistentes a las reuniones	130
Gasto promedio causado por miembro del Directorio	\$ 474

### Monto de inversión en cursos de capacitación a los miembros del Directorio / frente a número de miembros del Directorio.

Monto de inversión en cursos de capacitación a Directores en el 2022	0
Número de miembros del Directorio	0

**Durante el año 2022, se ha impartido charlas a los Directores:**

- Calificación del riesgo de crédito
- Responsabilidad social y ambiental
- Evaluación nacional de Riesgo año 2021 UAPE.
- Monedas virtuales y sus riesgos potenciales de lavado de activos – GAFI
- Monto de inversión en cursos de capacitación frente al total de gastos operativos del Banco.
- Inversión en capacitación a Directores en enero a diciembre 2022
- Total gastos operativos de la entidad

**CAPACITACIÓN MIEMBROS DEL DIRECTORIO**

**0.0019%**



### C.3 Usuarios de los Servicios Financieros

#### C.3.1 Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos

Número de casos resueltos / Número de casos presentados 94,07%

Año 2022	Consultas			Reclamos		
	Ingresadas	Resueltos	Porcentajes	Ingresados	Resueltos	Porcentaje
Enero				899	863	96,00%
Febrero				384	351	91,41%
Marzo				389	357	91,77%
Abril				438	410	93,61%
Mayo				460	428	93,04%
Junio				386	366	94,82%
Julio				446	404	90,58%
Agosto				470	442	94,04%
Septiembre				438	418	95,43%
Octubre				437	421	96,34%
Noviembre				545	520	95,41%
Diciembre				446	418	93,72%
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>5738</b>	<b>5398</b>	<b>94,07%</b>

#### C.3.2 Número de casos presentados a la Superintendencia de Bancos / Número de casos presentados al Banco de Machala

Año 2022	Consultas			Reclamos		
	Ingresadas Superintendencia de Bancos	Ingresadas Banco de Machala	%	Ingresados Superintendencia de Bancos	Ingresados Banco de Machala	%
Enero				899	0	0,00%
Febrero				383	1	0,26%
Marzo				388	1	0,26%
Abril				438	0	0,00%
Mayo				460	5	1,09%
Junio				385	1	0,26%
Julio				445	1	0,22%
Agosto				469	1	0,21%
Septiembre				438	0	0,00%
Octubre				435	2	0,46%
Noviembre				543	2	0,37%
Diciembre				444	2	0,45%
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>5727</b>	<b>16</b>	<b>0,28%</b>

#### C.3.3 Incorporación mensual de clientes nuevos durante el periodo en analisis

Año 2022	Clientes nuevos incorporados
Enero	1,257
Febrero	1,881
Marzo	1,899
Abril	1,147
Mayo	1,353
Junio	1,450
Julio	1,334
Agosto	1,475
Septiembre	1,568
Octubre	1,403
Noviembre	1,819
Diciembre	1,646
<b>Total</b>	<b>18,232</b>

#### C.3.4 Salida mensual de clientes durante el periodo en analisis

Año 2022	Clientes que se retiran
Enero	71
Febrero	74
Marzo	121
Abril	67
Mayo	69
Junio	95
Julio	76
Agosto	74
Septiembre	144
Octubre	67
Noviembre	59
Diciembre	77
<b>Total</b>	<b>994</b>

### D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

#### D.1 Característica del Equipo Gerencial

##### D.1.1 Información del Equipo Gerencial. Para el efecto se considerarán como miembros del equipo gerencial, Presidente Ejecutivo o Representante Legal, Auditoría Interna y a los niveles jerárquicos de primera línea.

Todos los indicadores se formulan sobre cada nivel jerárquico

Nivel Jerárquico	Tiempo de Servicio en Banco de Machala		
	5 años, 11 meses, 13 días	5 años, 11 meses, 13 días	5 años, 11 meses, 13 días
Vicepresidencia Financiera	5 años, 11 meses, 13 días	5 años, 11 meses, 13 días	5 años, 11 meses, 13 días
Auditor interno	6 años, 2 meses, 14 días		
Gerente Administrativo	3 años, 2 meses, 29 días	3 años, 2 meses, 29 días	3 años, 2 meses, 29 días
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros	1 años, 4 meses, 8 días	1 años, 4 meses, 8 días	1 años, 4 meses, 8 días
Gerente de Procesos	1 años, 0 meses, 25 días	1 años, 0 meses, 25 días	1 años, 0 meses, 25 días
Gerente Nacional Administración Integral de Riesgos	2 años, 7 meses, 20 días	2 años, 7 meses, 20 días	2 años, 7 meses, 20 días
Gerente de Contabilidad	0 años, 0 meses, 30 días	0 años, 0 meses, 30 días	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Medios de Pago	1 años, 10 meses, 9 días	1 años, 10 meses, 9 días	1 años, 10 meses, 9 días
Gerente Nacional de Recuperaciones	2 años, 5 meses, 24 días	2 años, 5 meses, 24 días	2 años, 5 meses, 24 días
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria	0 años, 8 meses, 13 días	0 años, 8 meses, 13 días	0 años, 8 meses, 13 días
Gerente Nacional de Sistemas	11 años, 8 meses, 27 días	11 años, 8 meses, 27 días	11 años, 8 meses, 27 días
Gerente Nacional Financiero	1 años, 9 meses, 27 días	1 años, 9 meses, 27 días	1 años, 9 meses, 27 días
Gerente Nacional Jurídico	0 años, 0 meses, 30 días	0 años, 0 meses, 30 días	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Operaciones	23 años, 2 meses, 13 días	23 años, 2 meses, 13 días	23 años, 2 meses, 13 días
Gerente Regional de Negocios Zona 1	10 años, 9 meses, 19 días	10 años, 9 meses, 19 días	10 años, 9 meses, 19 días
Gerente Regional de Negocios Zona 2	1 años, 6 meses, 16 días	1 años, 6 meses, 16 días	1 años, 6 meses, 16 días
Gerente de Unidad de Cumplimiento	6 años, 3 meses, 26 días	6 años, 3 meses, 26 días	6 años, 3 meses, 26 días
Subgerente de Atención al cliente y Usuario Financiero	3 años, 2 meses, 24 días	3 años, 2 meses, 24 días	3 años, 2 meses, 24 días
Subgerente de Talento y Cultura	15 años, 9 meses, 30 días	15 años, 9 meses, 30 días	15 años, 9 meses, 30 días



## D.1.2 Tiempo Promedio de Permanencia del Equipo Gerencial en esas funciones asignadas

Nivel Jerárquico	Tiempo promedio de permanencia en el cargo asignado
Vicepresidencia Financiera	3 años, 5 meses, 16 días
Auditor Interno	6 años, 2 meses, 14 días
Gerente Administrativo	3 años, 2 meses, 29 días
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros	1 años, 4 meses, 8 días
Gerente de Procesos	1 años, 0 meses, 25 días
Gerente Nacional Administración Integral de Riesgos	2 años, 7 meses, 20 días
Gerente de Contabilidad	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Medios de Pago	1 años, 10 meses, 9 días
Gerente Nacional de Recuperaciones	0 años, 10 meses, 29 días
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria	0 años, 6 meses, 16 días
Gerente Nacional de Sistemas	3 años, 3 meses, 30 días
Gerente Nacional Financiero	1 años, 9 meses, 27 días
Gerente Nacional Jurídico	0 años, 0 meses, 30 días
Gerente Nacional de Operaciones	15 años, 1 meses, 3 días
Gerente Regional de Negocios Zona 1	4 años, 2 meses, 21 días
Gerente Regional de Negocios Zona 2	1 años, 6 meses, 16 días
Gerente de Unidad de Cumplimiento	6 años, 0 meses, 16 días
Subgerente de Atención al cliente y Usuario Financiero	2 años, 3 meses, 16 días
Subgerente de Talento y Cultura	2 años, 10 meses, 19 días

## D.1.3 Participación en el Equipo Gerencial por Género

Equipo Gerencial	Masculino	Femenino	Total
Vicepresidencia Financiera		1	1
Auditor Interno		1	1
Gerente Administrativo	1		1
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros	1		1
Gerente de Procesos	1		1
Gerente Nacional Administración Integral de Riesgos	1		1
Gerente de Contabilidad	1		1
Gerente Nacional de Medios de Pago		1	1
Gerente Nacional de Recuperaciones		1	1
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria	1		1
Gerente Nacional de Sistemas	1		1
Gerente Nacional Financiero		1	1
Gerente Nacional Jurídico		1	1
Gerente Nacional de Operaciones		1	1
Gerente Regional de Negocios Zona 2		1	1
Gerente Regional de Negocios Zona 1		1	1
Gerente de Unidad de Cumplimiento	1		1
Subgerente de Atención al cliente y Usuario Financiero		1	1
Subgerente de Talento y Cultura		1	1
Gerente Nacional Jurídico			0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>19</b>

## D.1.4 Clasificación del Equipo Gerencial por Nivel de Estudios: Secundaria, Superior, Post Grado

Equipo Gerencial	Secundaria	Superior	Post Grado	Total
Vicepresidencia Financiera		1		1
Auditor Interno			1	1
Gerente Administrativo		1		1
Gerente de Mercadeo y Canales Financieros		1		1
Gerente de Procesos			1	1
Gerente Nacional Administración Integral de Riesgos		1		1
Gerente de Contabilidad			1	1
Gerente Nacional de Medios de Pago		1		1
Gerente Nacional de Recuperaciones			1	1
Gerente Nacional de Seguridad Bancaria			1	1
Gerente Nacional de Sistemas			1	1
Gerente Nacional Financiero		1		1
Gerente Nacional Jurídico			1	1
Gerente Nacional de Operaciones		1		1
Gerente Regional de Negocios Zona 2		1		1
Gerente Regional de Negocios Zona 1			1	1
Gerente de Unidad de Cumplimiento		1		1
Subgerente de Atención al cliente y Usuario Financiero			1	1
Subgerente de Talento y Cultura			1	1
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>19</b>

## E

### E.1. Característica de los Empleados de la entidad

#### E.1.1. Característica de los Empleados de la entidad

Número de empleados de la entidad en los últimos tres (3) años, clasificados por género

Años	Femenino	Masculino	Total
2020	480	278	758
2021	487	321	810
2022	497	352	849



E.1.2. Números de Empleados del Banco, clasificados por nivel de educación para los últimos tres (3) años, niveles de educación: primaria, secundaria, superior, post grado

Años	Nivel de Educación					Total
	Primaria	Secundaria	Superior	Post Grado	No Especificado	
2020	10	133	361	40		544
2021	13	140	396	65	1	615
2022	9	128	355	15	6	513

E.1.3. Números de Empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos tres (3) años

Años	Operaciones de captación	Operación de crédito	Total
2020	10	133	143
2021	13	140	153
2022	10	161	171

E.1.4. Clasificación de los Empleados por su permanencia: menos de 1 año; de 1 a 3 años; más de 3 a 5 años; más de 5 años.

Años de permanencia	Año 2022
Menos de 1 año	207
De 1 a 3 años	181
Más de 3 a 5 años	104
Más de 5 años	357
<b>Totales</b>	<b>849</b>

E.1.5. Salidas de personal en cada uno de los tres (3) últimos años

Años	Salida de empleados
2020	91
2021	160
2022	210
<b>Total</b>	<b>655</b>

E.1.6. Clasificación del personal por rango de salarios en el 2020

Rango de Salarios	Número de empleados
Menos de US\$ 1,000	541
Más de US\$ 1,000, a US\$ 2,000	238
Más de US\$ 2,000, a US\$ 4,000	55
Más de US\$ 4,000	15
<b>TOTALES</b>	<b>849</b>

E.2. **CAPACITACIÓN**

E.2.1. Programas de Capacitación

Valor de la inversión en capacitación en los últimos tres (3) últimos años

Años	Inversiones en Capacitación
2020	\$ 13,775.32
2021	\$ 2,597.14
2022	\$ 11,956.41

E.2.2. Número de programas de capacitación emprendidos por la entidad en cada año

Años	Cursos presenciales	Cursos On Line	Cursos Virtuales	Total
2020	25	66	2	93
2021	168	59	5	232
2022	22	52	0	74

E.2.3. Número de asistentes a los programas de capacitación / Número de empleados de la entidad en cada año

Años	Número de asistentes a los programas de capacitación	Número de empleados de la entidad	% de capacitación
2020	3010	758	397%
2021	3571	808	442%
2022	4476	849	527%

\* Existen usuarios que han recibido dos o mas capacitaciones en el año