

## CERTIFICADO

### II EMISIÓN DE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES BANCO DE MACHALA S.A.

El Comité de Calificación No. 028-2022 celebrado en Quito, el día 24 de febrero de 2022, por unanimidad decidió otorgar la calificación de:

**“AAA-”**

Corresponde a los valores cuyos emisores y garantes tienen excelente capacidad de pago del capital e intereses, en los términos y plazos pactados, la cual se estima no se vería afectada ante posibles cambios en el emisor y su garante, en el sector al que pertenecen y en la economía en general.

*La categoría de calificación descrita puede incluir signos de más (+) o menos (-). El signo de más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.*

#### ESTRUCTURA DE LA EMISIÓN:

<b>Emisor:</b>	BANCO DE MACHALA S.A.
<b>Instrumento Calificado:</b>	II EMISIÓN DE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES BANCO DE MACHALA S.A.
<b>Monto:</b>	USD 15.000.000,00
<b>Plazo:</b>	1800 días

Quito, 24 de febrero de 2022

**Econ. Luis R. Jaramillo Jiménez MBA**  
Gerente General