


**BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(EN U.S. DOLARES)**

INTENDENCIA NACIONAL DEL SECTOR FINANCIERO PRIVADO

 ENTIDAD REPORTANTE: BANCO FINCA S.A.
 CODIGO DE LA ENTIDAD: 1165
 FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CODIGO	DESCRIPCION	2021	2022	CODIGO	DESCRIPCION	GENERAL	SALDO
1	ACTIVOS			2	PASIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	5.521.527,89	8.228.904,47	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	64.165.575,90	65.761.633,98
1101	Caja	921.424,16	824.470,48	2101	Depósitos a la vista	6.041.888,96	5.951.438,82
1102	Depósitos para encaje	1.975.373,91	4.365.788,80	2102	Operaciones de reporto	-	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2.622.640,47	3.038.559,19	2103	Depósitos a plazo	58.123.686,94	59.810.195,16
1104	Efectos de cobro inmediato	2.089,35	86,00	2104	Depósitos de garantía	-	-
1105	Remesas en tránsito	-	-	2105	Depósitos Restringidos	-	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
13	INVERSIONES	5.759.097,67	12.410.929,94	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-	-
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	-	-	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	-
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	-	-	25	CUENTAS POR PAGAR	3.577.412,71	2.340.137,26
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	1.349.788,84	6.433.906,64	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	7.862.596,78	4.752.492,50
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	1.859.202,64	3.445.534,56	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-
1305	Mantenido hasta el vencimiento de entidades del sector privado	-	-	28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	-	2.500.000,00
1306	Mantenido hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	2.550.106,19	2.531.488,74	29	OTROS PASIVOS	59.804,28	88.626,28
1307	De disponibilidad restringida	-	-	2	TOTAL DEL PASIVO	75.665.389,67	75.442.890,02
1309	(Provisión para inversiones)	-	-	3	PATRIMONIO	18.663.200,00	22.163.200,00
14	CARTERA DE CREDITOS	66.968.057,09	53.389.985,07	31	CAPITAL SOCIAL	18.663.200,00	22.163.200,00
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	-	-	3101	Capital Pagado	18.663.200,00	22.163.200,00
140105	De 1 a 30 días	-	-	3102	(Acciones en Tesorería)	-	-
140110	De 31 a 90 días	-	-	3103	Aportes de socios	-	-
140115	De 91 a 180 días	-	-	32	PRIMA O DESCUENTOS EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS	-	-
140120	De 181 a 360 días	-	-	3201	Prima en colocación de acciones y certificados de aportación	-	-
140125	De más de 360 días	-	-	3202	(Descuento en colocación de acciones)	-	-
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	4.077.718,74	4.628.428,57	33	RESERVAS	26,58	26,58
140205	De 1 a 30 días	242.958,49	201.565,28	3301	Legales	26,58	26,58
140210	De 31 a 90 días	573.355,44	438.057,32	3302	Generales	-	-
140215	De 91 a 180 días	496.296,71	548.591,33	3303	Especiales	-	-
140220	De 181 a 360 días	896.009,34	955.317,38	3304	Reserva para reestructuración de acciones propias	-	-
140225	De más de 360 días	1.869.098,76	2.465.998,66	3305	Revalorización del Patrimonio	-	-
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	-	-	3306	Reserva legal irrevocable	-	-
140305	De 1 a 30 días	-	-	3310	Por resultados no operativos	-	-
140310	De 31 a 90 días	-	-	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-
140315	De 91 a 180 días	-	-	3401	Otros aportes patrimoniales	-	-
140320	De 181 a 360 días	-	-	3402	Donaciones	-	-
140325	De más de 360 días	-	-	3403	Otros	-	-
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	48.683.865,11	41.253.302,94	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	32.307,63	43.261,04
140405	De 1 a 30 días	2.374.750,27	2.125.929,66	3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	-	-
140410	De 31 a 90 días	4.316.139,51	3.909.519,23	3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	-	-
140415	De 91 a 180 días	6.240.307,75	5.767.177,87	3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	-	-
140420	De 181 a 360 días	11.629.346,47	10.394.167,05	3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	32.307,63	43.261,04
140425	De más de 360 días	24.121.321,11	19.055.937,63	36	RESULTADOS	-9.131.306,74	-10.540.475,18
1405	Cartera de créditos productivo por vencer	-	-	3601	Utilidades o excedentes acumulados	239,27	239,27
140505	De 1 a 30 días	-	-	3602	(Pérdidas acumuladas)	-2.973.877,42	-9.131.540,01
140510	De 31 a 90 días	-	-	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	-	-
140515	De 91 a 180 días	-	-	3604	(Pérdida del ejercicio)	-6.157.662,59	-2.956.178,44
140520	De 181 a 360 días	-	-	37	(DEVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO)	-	-
140525	De más de 360 días	-	-	3	TOTAL PATRIMONIO	9.564.233,47	10.119.008,44
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	-	-	5	TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO	85.229.623,14	85.561.898,46
140605	De 1 a 30 días	-	-		INGRESOS	17.130.895,28	14.147.450,69
140610	De 31 a 90 días	-	-		TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	102.360.518,42	99.709.349,15
140615	De 91 a 180 días	-	-				
140620	De 181 a 360 días	-	-				
140625	De más de 360 días	-	-				
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	-	-				
140705	De 1 a 30 días	-	-				
140710	De 31 a 90 días	-	-				
140715	De 91 a 180 días	-	-				
140720	De 181 a 360 días	-	-				
140725	De más de 360 días	-	-				
1408	Cartera de créditos de vivienda de interés público por vencer	-	-				
140805	De 1 a 30 días	-	-				
140810	De 31 a 90 días	-	-				
140815	De 91 a 180 días	-	-				
140820	De 181 a 360 días	-	-				
140825	De más de 360 días	-	-				
1409	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	-	-				
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	311.515,12	100.664,59				
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	-	-				
1412	Cartera de créditos para microempresa refinanciada por vencer	6.311.744,91	3.737.297,06				
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	-	-				
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	-	-				
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	-	-				
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	-	-				
1417	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	-	-				
1418	Cartera de crédito de consumo prioritario refinanciada por vencer	-	-				
1419	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	112.608,21	36.717,00				
1420	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	2.537.955,41	1.238.035,43				
1421	Cartera de créditos productivo refinanciada por vencer	-	-				
1422	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada por vencer	-	-				
1423	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciada por vencer	-	-				
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	-	-				
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	127.777,86	191.547,85				
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	-	-				
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	-	-				
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1.681.818,42	3.918.703,23				
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	-	-				
1430	Cartera de créditos comercial ordinario que no devenga intereses	-	-				
1431	Cartera de crédito de consumo ordinario que no devenga intereses	-	-				
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	-	-				
1433	Cartera de crédito comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1434	Cartera de crédito de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	92.281,06	159.119,36				
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	1.061.999,28	2.551.378,32				
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1438	Cartera de créditos comercial ordinaria refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1441	Cartera de créditos comercial prioritaria refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	61.547,98	59.879,99				
1443	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1444	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	1.671.182,54	2.048.754,01				
1445	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1446	Cartera de créditos comercial ordinaria refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1447	Cartera de crédito de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	-	-				
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	-	-				
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	166.076,99	110.158,22				
1451	Cartera de créditos de inmobiliario vencida	-	-				
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	235.188,66	870.233,21				
1453	Cartera de créditos de consumo prioritarios	19.838,16	51.490,98				
1460	Cartera de créditos para la Microempresa R	51.330,57	209.778,63				
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario	15.736,76	33.815,79				
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	60.716,37	216.773,78				
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	0	-				
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	-	-				
1490	Cartera de crédito de inversión pública reestructurada vencida	-	-				
1491	Cartera refinanciada COVID-19 por vencer Cartera refinanciada	2.345.464,69	291.898,15				
1492	Cartera refinanciada COVID-19 que no devenga intereses	578.929,02	380.717,43				
1493	Cartera refinanciada COVID-19 vencida	137.120,33	240.851,14				
1494	Cartera reestructurada COVID-19 por vencer	70.506,40	9.354,81				
1495	Cartera reestructurada COVID-19 que no devenga intereses	111.995,76	68.349,80				
1496	Cartera reestructurada COVID-19 vencida	14.766,01	24.810,38				
1499	(Provisión para créditos incoables)	-3.571.627,26	-9.042.075,61				
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	-	-				
16	CUENTAS POR COBRAR	3.956.733,14	3.664.971,83				
17	BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS POR PAGO DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	-	-				
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1.142.871,19	895.075,70				
19	OTROS ACTIVOS	1.881.336,18	6.972.031,47				
1901	Inversiones en acciones y participaciones	-	-				
1902,9	Otros activos	1.882.242,65	6.973.025,33				
1999	(Provisión para otros activos recuperables)	-906,47	-993,86				
1	TOTAL DEL ACTIVO	85.229.623,16	85.561.898,48				
4	GASTOS	23.288.557,87	17.103.629,13				
4	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTO	108.518.181,03	102.665.527,61				
6	CUENTAS CONTINGENTES	-	-				
601	ACREEDORAS	-	-				
6021	Avales	-	-				
6402	Finanzas y garantías	-	-				
6403	Cartas de Crédito	-	-				
6404	Créditos aprobados no desembolsados	-	-				
6405	Compromiso Futuros	-	-				
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	-	-				
6407	Compras a Futuro en moneda Local	-	-				
6408	Ventas a						



REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS		FORMULARIO 229	
RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO EN U.S. DOLARES			
ENTIDAD REPORTANTE: BANCO FINCA S.A. CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 1165 FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022			
CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL			
PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO		2021	2022
A	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	15.689.588,43	15.531.925,84
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO			
B	TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	(6.128.775,30)	(2.922.362,11)
C = A+B (**)	PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	9.560.813,13	12.609.563,73
D	TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO	-	-
E = C - D	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	9.560.813,13	12.609.563,73
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	74.628.100,17	70.791.124,41
Art.190 COMF	PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	12,81%	17,81%
Art.190 COMF	PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	11,22%	14,74%
	ACTIVO FIJO/ PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	11,95%	7,10%



MOORE & ASOCIADOS CIA. LTDA.
Q. Av. Amazonas N29-347 y Dc088
Edif. Río Amazonas, piso 8, Of. 805.
T + 593 (2) 2525 - 547
Quito - Ecuador EC70526
C. Av. Francisco de Orellana y Víctor
Hugo Sisonunt, Centro Simón. Lin.
Cámaras, Torre A, Piso 4.
T + 593 (4) 2683 - 759
Guayaquil - Ecuador EC090506
info@mooreec.com
www.moore-ecuador.com

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS

A los Accionistas y Miembros del Directorio de:
BANCO PARA LA ASISTENCIA COMUNITARIA FINCA S. A.

Quito, 4 de abril de 2023

Opinión

Los estados financieros resumidos de Banco para la Asistencia Comunitaria Finca S.A., que comprenden el balance general resumido al 31 de diciembre de 2022 y el estado de resultados resumido por el año terminado en esa fecha, se derivan de sus estados financieros auditados el 31 de diciembre de 2022. En nuestro informe de fecha 4 de abril del 2023 expresamos una opinión con salvedades sobre dichos estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros resumidos adjuntos son consistentes, en todos los aspectos materiales con los estados financieros auditados, preparados de acuerdo con normas y prácticas contables y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera. Sin embargo, los estados financieros resumidos se ven afectados de manera equivalente a los estados financieros auditados del Banco para la Asistencia Comunitaria Finca S.A. al 31 de diciembre del 2022.

Estados financieros resumidos

Los estados financieros resumidos no contienen todas las revelaciones requeridas de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera, por lo tanto, la lectura de los estados financieros resumidos y de este informe del auditor independiente, no sustituye la lectura de los estados financieros auditados y del respectivo informe del auditor independiente.

Estados financieros auditados y nuestro respectivo informe

Emitemos una opinión con salvedades, de fecha 4 de abril del 2023, sobre los estados financieros auditados de Banco para la Asistencia Comunitaria Finca S.A. con corte al 31 de diciembre de 2022. A continuación el texto de los fundamentos de opinión calificada:

- Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene como parte de su portafolio de cartera, US\$12.339.090 en operaciones de microcrédito que recibieron condonaciones de cuotas de capital y varios refinanciamientos y reestructuraciones, como alivio financiero derivado de la pandemia Covid-19. Por dichos saldos de cartera se mantiene una provisión contabilizada de US\$3.090.000, aprobación de diferimiento de provisiones por US\$4.900.000 y el registro de cuotas de capital y gastos judiciales condonados de US\$2.787.000, sin embargo, no se consideró la morosidad original para el cálculo de la estimación de la provisión de créditos incobrables y no nos fue factible calcularlo. Por este motivo, a la fecha de reporte, no hemos podido determinar los eventuales efectos contables que pudieran derivarse de esta situación en los estados financieros adjuntos, considerando además que, durante el año 2023, la administración del Banco incluye dentro de su plan de negocios, nuevas solicitudes de diferimiento de provisiones sujetas a aprobación de la Superintendencia de Bancos.

MOORE ECUADOR is helping you thrive by providing specialist advice in Audit, Tax, Human Resources and Consulting

ANDRES HOLGUIN
GERENTE GENERAL

JORGE AGUIRRE
AUDITOR INTERNO

MAURICIO VALENZUELA
CONTADOR GENERAL
REG.17-7909



A los Accionistas y Miembros del Directorio de:
BANCO PARA LA ASISTENCIA COMUNITARIA FINCA S. A.
Quito, 4 de abril del 2023

- Al 31 de diciembre de 2022, el Banco efectuó el registro del diferimiento de provisiones aprobado por la Superintendencia de Bancos por US\$4.900.000, incluyendo dicho valor como parte de las "Provisiones de cartera de crédito" con débito al rubro "Otros activos - gastos diferidos", para amortizarlo en un periodo de 3 años. Al respecto del referido registro contable, la normativa vigente relacionada con el diferimiento de provisiones (resolución JPRF-F-2022-030 - junio de 2022) establece que dichos conceptos deberán registrarse en cuentas de orden, las cuales se debitarán por el registro del gasto en el periodo, de acuerdo con el cronograma autorizado por el organismo de control. Por este motivo, a la fecha de corte, la Provisión de cartera de créditos y los Otros activos - gastos diferidos, netos, se encuentra sobrestimados en US\$(4.900.000) y US\$4.764.000, respectivamente.
- Debido a que las bases de datos proporcionadas no incluyeron toda la información necesaria para aplicar nuestras pruebas de auditoría, con respecto a los saldos mantenidos en el rubro "Cuentas cobrar - intereses por cobrar de cartera de créditos", no pudimos concluir sobre la razonabilidad del referido rubro, que según registros contables al 31 de diciembre del 2022 asciende a US\$3.353.997."

Adicionalmente incluimos lo siguiente, en nuestro informe de auditoría sobre los estados financieros auditados del Banco:

- Asuntos que requieren énfasis sobre las causales de liquidación forzosa y las pérdidas acumuladas del Banco al 31 de diciembre del 2022; y, el programa de supervisión intensiva que se está llevando a cabo en la Entidad por parte de la Superintendencia al Bancos, a partir del año 2023.
- Un párrafo de otro asunto que menciona que los estados financieros del Banco, por el año terminado el 31 de diciembre del 2021, fueron examinados por otros auditores.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros resumidos

La Administración de Banco para la Asistencia Comunitaria Finca S. A. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros resumidos, de acuerdo con normas y prácticas contables y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre si los estados financieros resumidos son consistentes en todos los aspectos materiales, con los estados financieros auditados, basados en nuestros procedimientos, los cuales fueron efectuados de acuerdo con la Norma Internacional de Auditoría 810 (NIA 810) "Compromisos para reportar sobre Estados Financieros Resumidos".

MOORE ECUADOR
No. de Registro en la
Superintendencia
de Bancos AE-2012-65

Fernando Castellanos R.
Representante Legal
No. de Registro: 36169

(2)

MOORE ECUADOR is helping you thrive by providing specialist advice in Audit, Tax, Human Resources and Consulting