



MEMORIA INSTITUCIONAL 2022



Contenido

- 04 Mision, Vision y Valores
- 05 Presentación
- 06 Informe de Directorio y Gerencia General
- 14 Hechos destacados
- 19 Estados Financieros
- 25 Informe de Gobierno Corporativo
- 27 Informe Auditor Externo
- 37 Informe Auditor Interno
- 39 Informe Comité de Auditoría
- 42 Informe del Programa de Educación Financiera
- 45 Informe Comité de Retribuciones
Informe de Comité de ética
- 49 Informe del Defensor al Cliente.
- 50 Informe de la Unidad De Cumplimiento
- 58 Informe Comité de administracion Integral de Riesgos

NUESTRA MISION Y VISION



Mision

Proveer una gama de servicios de calidad orientados a satisfacer las necesidades financieras de nuestros clientes, basados en un proceso de constante innovación, con un servicio personalizado, eficiente y transparente. Nuestra gestión está centrada en el cliente y orientada hacia la productividad y la creación de valor.



Vision

Ser el mejor banco, basado en altos índices de calidad, solvencia, eficiencia, rentabilidad y servicio.



Valores

Banco Capital S.A., es un banco comercial y desarrollo, de personas y empresas que lleva a cabo los negocios con sus clientes sobre la base de la mutua confianza y fiabilidad. Nuestra institución no es solamente un socio contractual de sus clientes sino que principalmente se considera preservadora de sus intereses patrimoniales; es decir que se hace responsable de sus depósitos e intereses individuales. Este mismo clima de confianza une a nuestro personal. Las demandas de nuestra institución para nuestros miembros son muy altas. Además de que esperamos una perfecta ejecución de las tareas específicas, requerimos entusiasmo, iniciativa, una mente abierta y lealtad a la institución y a nuestros clientes. A su vez la institución apoya, promueve y desarrolla su profesionalismo a través de reuniones y programas de entrenamiento.

- INTEGRIDAD
- HONESTIDAD
- PRODUCTIVIDAD
- LEALTAD



Carlos García
Gerente General

En observancia a las disposiciones contenidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero y en el Estatuto Social del Banco Capital S.A., informamos sobre su situación financiera por el período económico terminado el 31 de diciembre del 2022 y su evolución respecto del ejercicio concluido el 31 de diciembre del 2021.

INFORME DEL DIRECTORIO Y GERENCIA GENERAL

ENTORNO ECONÓMICO DEL PAÍS

Con el objeto de tener un marco referencial dentro del cual debe evaluarse el desempeño institucional en el año 2022, es necesario efectuar previamente un análisis del comportamiento del entorno económico del país y de las principales variables macroeconómicas que definieron dicho entorno.

Del análisis del comportamiento de las distintas variables que conforman el entorno macroeconómico, que aparecen publicadas en la INFORMACION ESTADISTICA MENSUAL DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR No. 2052 correspondiente al mes de febrero de 2023, se observa, de modo general, que la economía ecuatoriana en el ejercicio económico 2022, presentó una desaceleración de la economía que se puede explicar, entre otros factores, por la movilización del sector indígena, que no permitió el normal desenvolvimiento de actividades productivas y que afectó negativamente a la producción petrolera, así como a la producción y exportación de otros bienes y servicios.

En el año 2022 la economía mundial creció en el 2.9%, según información proporcionada por el Banco Mundial, el año 2021 la economía creció en aproximadamente el 5.9%. El descenso en el 2022 se debe al bajo crecimiento de las economías avanzadas, en especial la zona de Europa y Asia Central que creció en el 0.2%, Estados Unidos en el 1.9%, China en el 2.7%, entre los principales

Producto Interno Bruto (PIB)

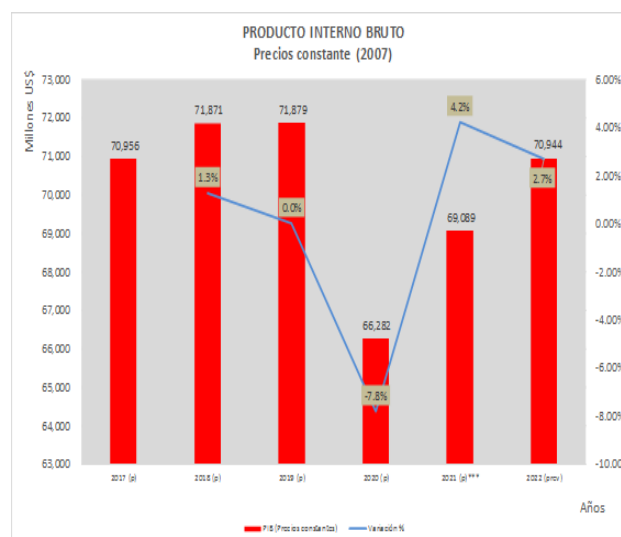
El Producto Interno Bruto del país a precios del 2007 alcanzó en 2022, los USD 70,944.21 millones, con un crecimiento del 2.7% con respecto al PIB del año 2021 el cual fue de USD 69,088.74 millones.

Por su parte, el PIB, a precios corrientes, al 31 de diciembre del 2022 alcanzó a USD 116,009.67 millones con una tasa de crecimiento del 9.3% con relación al PIB del año 2021 el cual fue de USD 106,165.87 millones.

AÑO	PIB (Precios constantes)	Variación %
2017 (p)	70,956	
2018 (p)	71,871	1.3%
2019 (p)	71,879	0.0%
2020 (p)	66,282	-7.8%
2021 (p)***	69,089	4.2%
2022 (prev)	70,944	2.7%

(p) provisional.
 (p)*** provisional por sumatoria de trimestres.
 (prev) provisional.
 Fuente: Banco Central del Ecuador
 Elaborado por: Unidad Financiera

El PIB a precios constantes se refiere a la sumatoria del valor agregado de los bienes y servicios producidos por una economía a precios corrientes en un año determinado (no necesariamente el actual) que se conoce como año base. Al PIB a precios corrientes se le llama PIB Nominal y al PIB a precios constantes se le llama PIB Real.

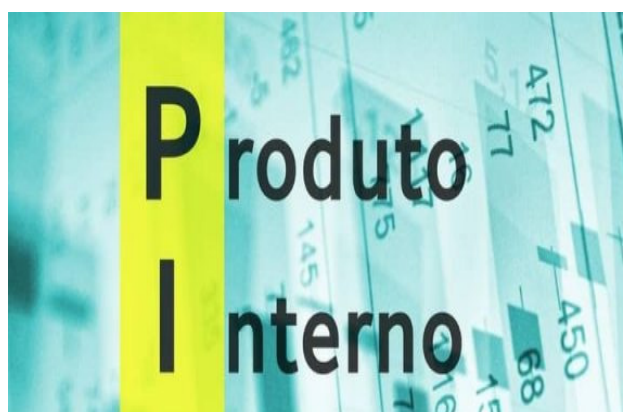


Fuente: www.bce.fin.ec. Información Estadística Mensual No 2052, febrero 2023
 Elaborado por: Unidad Financiera

Como se observa, el Producto Interno Bruto, a precios constantes de cada año, en el período 2017 – 2022, registró, una tasa de crecimiento que alcanzó un promedio del 0,4% anual.

Producto Interno Bruto por Sectores Económicos

Como se observa en el siguiente cuadro, según la INFORMACION ESTADISTICA MENSUAL - IEM No. 2052 de febrero de 2023, expedida por el Banco Central del Ecuador, en el 2022 prácticamente todos los sectores económicos presentan un crecimiento en valores absolutos, en contribución al Producto Interno Bruto a precios constantes.



VARIACION PRODUCTO INTERNO BRUTO Por Sectores Económicos Millones de Dólares				
SECTOR	2021 (p) ^{***}	2022 (prev)	CRECIMIENTO	
			Absoluto	Relativo
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	5,490.77	5,348.64	-142.14	-2.6%
Acuicultura y pesca de camarón	1,158.67	1,354.30	195.63	16.9%
Pesca (excepto camarón)	527.21	509.01	-18.20	-3.5%
Petróleo y minas	6,020.68	6,448.21	427.53	7.1%
Refinación de Petróleo	553.56	559.11	5.55	1.0%
Manufactura (excepto refinación de petróleo)	8,178.96	8,338.98	160.03	2.0%
Suministro de electricidad y agua	2,143.65	2,229.42	85.77	4.0%
Construcción	4,406.23	4,317.72	-88.51	-2.0%
Comercio	7,485.40	7,789.19	303.79	4.1%
Alojamiento y servicios de comida	1,265.71	1,347.30	81.60	6.4%
Transporte	5,099.16	5,290.89	191.73	3.8%
Correo y Comunicaciones	2,702.01	2,779.80	77.78	2.9%
Actividades de servicios financieros	2,527.28	2,618.71	91.43	3.6%
Actividades profesionales, técnicas y administrativas	4,140.10	4,260.74	120.64	2.9%
Enseñanza y Servicios sociales y de salud	6,118.38	6,202.14	83.76	1.4%
Administración pública, defensa; planes de seguridad social obligatoria	4,523.75	4,500.72	-23.03	-0.5%
Servicio doméstico	156.16	158.54	2.38	1.5%
Otros Servicios (1)	4,464.62	4,615.93	151.31	3.4%
OTROS ELEMENTOS DEL PIB	2,126.43	2,274.87	148.44	7.0%
TOTAL	69,088.74	70,944.21	1,855.48	2.7%

(p)^{***} provisional por sumatoria de trimestres.

(1) Incluye: Actividades inmobiliarias y entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios.

(prev) provisional.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Unidad Financiera

En conclusión, el PIB, a precios constantes, en los años 2021–2022, registró un crecimiento del 4.2% y 2.7%, respectivamente, aun no llega a igualar el PIB del año 2019, que estaría aún 1,3 % por debajo del nivel prepandemia.

Los servicios financieros recuperaron en el 2021 lo perdido en el 2020, por lo que el crecimiento

del 2022 estuvo acorde con el más lento andar de la economía y se expandió solo 3.6%.

Para el año 2023, según el Banco Central del Ecuador, se estima que el PIB a precios constantes crezca en el 3.1%.

Inflación

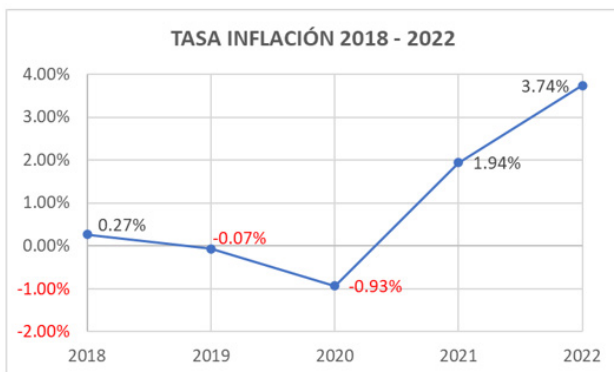
A diciembre del año 2022 la inflación aumentó en el Ecuador y se ubicó en el 3.7%, este incremento inflacionario se debe entre otros aspectos a la invasión de Rusia a Ucrania con la consecuente guerra entre los dos países, esto ha provocado el incremento del precio del petróleo, del gas y del carbón; así como también el incremento de insumos y materias primas exportados por los dos países en conflicto, tales como el trigo, el maíz, los fertilizantes y el aceite de girasol. A pesar de este incremento el Ecuador es el segundo país del continente americano con el indicador más bajo.

La tasa de inflación anual de los Estados Unidos de América para el año 2022 fue del 6.5%, para el 2021 se situó en 4.7% (Banco Central del Ecuador, Información Estadística Mensual No. 2052, febrero del 2023).

El comportamiento de la inflación en el período 2018 - 2022 se lo puede observar en el siguiente cuadro y gráfico:

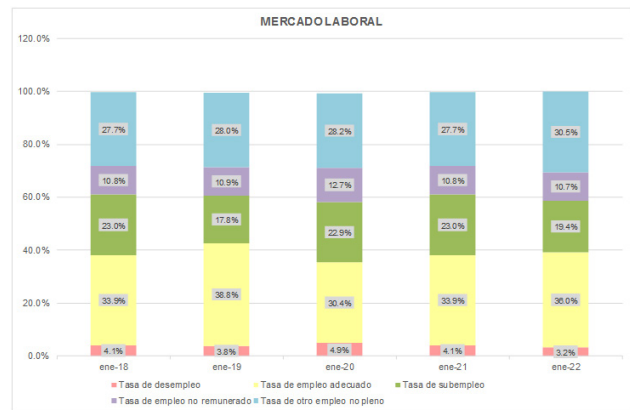
AÑOS	TASA DE INFLACIÓN Al mes de diciembre
2018	0.27%
2019	-0.07%
2020	-0.93%
2021	1.94%
2022	3.74%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Información Estadística Mensual No. 2052, febrero del 2023



Mercado Laboral

El mercado laboral muestra una tendencia estable, la tasa de desempleo a finales del año 2022 se ubicó en el 3.2%, inferior a la registrada a finales del año 2021 que fue del 4.1%, sin embargo, es importante mencionar que el nivel de subempleo (trabaja en la informalidad) representa aproximadamente el 20% de la PEA (población económicamente activa).



Fuente: INEC
Elaborado por: Unidad Financiera

Precio del Petróleo

El crudo de Ecuador depende de la cotización del petróleo norteamericano West Texas Intermediate (WTI), que es el crudo marcador para el continente americano, cotización que es impuesta por las condiciones del mercado mundial. Al valor unitario de este petróleo referencial hay que restarle siempre un diferencial que depende básicamente de la calidad, mercado de destino y competitividad del tipo de crudo que se comercializa. En las dos últimas décadas, los precios de la cesta del crudo ecuatoriano, ha estado compuesta por los diferentes tipos de petróleos vendidos tanto por Petroecuador como por las compañías privadas, y han seguido la tendencia general del WTI, sin embargo, también se manejan los precios del petróleo BRENT el cual es utilizado en el mercado europeo.

El West Texas Intermediate (WTI), alcanzó durante el año 2022 un valor promedio de USD/ Barril 94.43, el cual fue superior en el 38.9% versus el valor registrado durante el año 2021 que fue de USD/ Barril 68.00.

El precio promedio del petróleo ecuatoriano (cesta Oriente y Napo) durante el año 2022 fue de USD/ Barril 86.38 superior en el 39.0% al registrado en el año 2021 que fue de USD/Barril 62.14.

Índice de Riesgo País EMBI

Es un índice que pretende medir el grado de riesgo que entraña un país para las inversiones extranjeras. Los inversores, al momento de realizar sus elecciones de dónde y cómo invertir, buscan maximizar sus ganancias, pero además tienen en cuenta el riesgo, esto es, la probabilidad de que las ganancias sean menores a las esperadas o que existan pérdidas. El índice de riesgo país es un indicador simplificado de la situación de un país, que utilizan los inversores internacionales como un elemento más cuando toman sus decisiones. El riesgo país es un indicador simplificado e imperfecto de la situación de una economía.

El riesgo país es la sobretasa que paga un país por sus bonos en relación a la tasa que paga el Tesoro de Estados Unidos. Es decir, es la diferencia que existe entre el rendimiento de un título público emitido por el Gobierno del Ecuador y un título de características similares emitido por el Tesoro de los Estados Unidos.

El Índice Riesgo País en el 2022 alcanzó a 1,250 puntos, en el 2021 fue de 869 puntos. A febrero de 2023 este indicador alcanzó los 1,765 puntos.

Tasas de interés

A continuación se detalla las tasas de interés activas y pasivas efectivas referenciales:

Tasas de Interés Activas Referenciales¹

Segmentos de crédito:	% anual	
	dic-21	dic-22
Productivo Corporativo	7.44	8,48
Productivo Empresarial	9.37	9,50
Productivo PYMES	10.63	10,23
Consumo	16.22	16,08
Educativo	8.87	8,92
Educativo Social	5.49	5,49
Vivienda de Interés Público	4.98	4,96
Vivienda de Interés Social	4.98	4,98
Inmobiliario	9.84	9,37
Microcrédito Minorista	19.8	19,46
Microcrédito de Acumulación Simple	20.74	20,34
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20.13	19,85
Inversión Pública	8.53	8,50

¹ Tasa de Interés Activa Efectiva Referencial por Segmento (TAR): Las tasas de interés activas efectivas referenciales para cada uno de los segmentos de la cartera de crédito, corresponden al promedio ponderado por monto de las tasas de interés efectivas pactadas en las operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras obligadas a remitir dicha información al Banco Central del Ecuador, de acuerdo con el Instructivo elaborado para tal efecto.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Unidad Financiera

TASAS DE INTERÉS PASIVA EFECTIVA REFERENCIALES POR PLAZO % ANUAL

Tasas Referenciales	dic-21	mar-22	jun-22	sep-22	dic-22
Plazo 30-60	3.80	3.81	4,03	4,24	4,96
Plazo 61-90	4.33	4.21	4,46	5,26	5,63
Plazo 91-120	4.91	4.93	4,98	5,53	6,11
Plazo 121-180	7.02	5.15	5,02	5,70	5,89
Plazo 181-360	7.13	5.78	5,61	6,18	6,61
Plazo 361 y más	7.54	7.99	8,87	7,93	8,39

¹ Tasas de Interés Pasiva Referencial (TPR): Corresponde al promedio ponderado por monto, de las tasas de interés pasivas efectivas remitidas por las entidades del sistema financiero nacional al Banco Central del Ecuador, para todos los rangos de plazos.

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Unidad Financiera

Es importante que las instituciones financieras puedan desarrollar sus actividades en un mercado libre y sin restricciones o controles a los precios (tasas de interés), con libre competencia y con información veraz y confiable, para que los consumidores, los agentes económicos y el público en general, puedan tomar decisiones responsables, evaluando la rentabilidad en función del riesgo, y, de ese modo, puedan obtener mejores servicios a mejores precios.

Sector Externo

El Sector Externo, en el transcurso del 2022, presenta un entorno que se caracteriza por un incremento en el saldo de la Reserva Internacional de Libre Disponibilidad, RILD.

En efecto, entre el 31 de diciembre del 2021 y el 31 de diciembre del 2022, la RILD incrementó de 7,897.9 millones a USD 8,458.7 millones, es decir en USD 560.8 millones, equivalentes al 7.1%. El año 2022 marco el inicio de un periodo donde las reservas internacionales han podido cubrir en más del 100% a las reservas bancarias. El acceso al financiamiento del FMI permitió promover el fortalecimiento de las reservas internacionales.

La RILD, al mes de marzo del 2022 alcanzó el valor más alto, al llegar a USD 9226.3 millones.

El valor de las Exportaciones FOB en el 2022, alcanzó los USD 32,658.3 millones, que frente al valor de las exportaciones efectuadas en el 2021 (USD 26,699.2 millones), se registra un crecimiento de USD 5,959.1 millones, que en términos relativos representa el 22.3%. Dicho crecimiento se debe al incremento en la explotación y producción, así como en el precio del petróleo y a productos industrializados entre ellos otros y derivados de petróleo.

El valor de las Exportaciones FOB está conformado por las exportaciones petroleras que al final del 2022 registraron un saldo de USD 11,586.9 millones, equivalentes al 35.5% del valor exportado. El remanente de USD 21,071.4 millones corresponde a las exportaciones no petroleras, el mismo que comprende las exportaciones tradicionales con USD 12,068.1 millones que representan un 37.0% y las exportaciones no tradicionales con USD 9,003.2 millones que significan el 27.6%.

Por su parte, el valor de las Importaciones CIF en el 2022 llegó a USD 33,048.9 millones, el mismo que con relación al valor importado en el 2021, que alcanzó a USD 25,689.7 millones, representa un crecimiento USD 7,359.3 millones, iguales a un 28.6%.

Las importaciones al 2022 se hallan constituidas por materias primas en el 36.2%, por bienes de consumo en el 19.9%, por combustibles y lubricantes en el 24.2%, por bienes de capital en el 19.2% y otros diversos el 0.4%, estructura que favorece al desarrollo económico y social del país.

La Balanza Comercial del Ecuador presenta, al 31 de diciembre del 2022, un déficit de USD 390.6 millones y al 31 de diciembre del 2021 presentó un superávit de USD 1,009.5 millones.

EXPORTACIONES POR TIPO DE BIENES (Millones de dólares FOB)				
	2021	2022	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
Total	26,699,200	32,658,321	5,959,121	22.3%
Petroleras	8,607,254	11,586,953	2,979,700	34.6%
No petroleras	18,091,946	21,071,367	2,979,421	16.5%
Tradicionales	10,194,466	12,068,118	1,873,651	18.4%
No tradicionales	7,897,480	9,003,250	1,105,770	14.0%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Información Estadística Mensual No. 2052, febrero de 2023
Elaborado por: Unidad Financiera

IMPORTACIONES POR USO O DESTINO ECONOMICO (Millones de dólares CIF)				
	2021	2022	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
Total	25,689,670	33,048,923	7,359,253	28.6%
Bienes de consumo	5,551,893	6,587,223	1,035,330	18.6%
Combustibles y lubricantes	4,805,737	8,001,760	3,196,022	66.5%
Materias primas	9,916,868	11,962,452	2,045,584	20.6%
Bienes de capital	5,298,159	6,356,991	1,058,832	20.0%
Diversos	117,013	140,498	23,485	20.1%

Fuente: Banco Central del Ecuador, Información Estadística Mensual No. 2052, febrero de 2023
Elaborado por: Unidad Financiera

El Incoterm Free On Board (FOB), que se traduce como 'franco a bordo' se utiliza exclusivamente para transporte marítimo o fluvial. Con este término comercial internacional: El vendedor entrega la mercancía en el puerto de embarque y asume los costos de trámites aduaneros de exportación y licencias de exportación.

Valor CIF: es el valor de la mercancía puesta en el lugar de desembarque convenido incluyendo el valor del flete y del seguro internacional.

Las remesas de emigrantes ecuatorianos se han constituido en un rubro importante dentro del financiamiento de la cuenta corriente de la Balanza de Pagos y, asimismo, en un componente estructural de la economía ecuatoriana por el aporte sostenido que han presentado durante todos estos años.

En el 2020, las remesas de los emigrantes sumaron USD 3,338 millones, frente a USD 3,235 millones que registraron en el 2019, lo que significó un crecimiento de USD 204 millones, iguales a un 6.7%.

En el 2021, las remesas presentan un saldo de USD 4,363 millones, el mismo que fue superior al registrado el año 2020, que fue de USD 3,338 millones, lo que significó un decrecimiento de USD 1,025 millones, iguales a un 30.7%.

En el 2022, las remesas presentan un saldo de USD 3,455 millones (información disponible de los tres primeros trimestres), el mismo que es superior al saldo registrado en el mismo periodo del año 2021, que fue de USD 3,153 millones, lo que significa un crecimiento de USD 302 millones, iguales a un 9.6%.

REMESAS DE EMIGRANTES	
AÑOS	(Millones USD)
2018	3,031
2019	3,235
2020	3,338
2021	4,363
2022*	3,455

*Información a septiembre de 2022
Fuente Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Unidad Financiera

Finanzas Públicas

Los ingresos petroleros originados en la recuperación del precio internacional del crudo, que durante el 2022 registró un precio promedio por barril de USD 86.38, así como la mayor recaudación de impuestos, contribuyeron al incremento del gasto público.

El saldo de la Deuda Externa Pública viene incrementándose durante los últimos cuatro años, pues, de USD 41,495.6 millones que registró al 2019, se incrementó a USD 45,369.12 millones en el 2020. En el 2021 el saldo subió a USD 46,534.35 millones y al 2022 se incrementó nuevamente a USD 48,338.74 millones. Este incremento se debe principalmente al financiamiento recibido del FMI.

Concomitantemente, la relación entre Deuda Externa Pública frente al Producto Interno Bruto bajó del 45.9% en el 2020, al 43.8% en el 2021 y al 41.7% al año 2022.

Estos resultados obedecen a una mayor expansión del PIB.

Es necesario destacar que uno de los pilares para conseguir la estabilidad macroeconómica, es la disciplina en el sector fiscal que conduzca al equilibrio presupuestario.

El déficit que se produzca en el futuro debe ser corregido, no con alza de impuestos que asfixian a la población y a las empresas, afectando su competitividad a nivel internacional, sino con una reducción del Gasto Público y Subsidios que generan ineficiencia y desempleo.

Conclusión respecto al Entorno Económico

Del análisis del comportamiento de las distintas variables que conforman el entorno económico, se colige muy fácilmente que la dolarización, desde que se la implantó en el 2000, propició el crecimiento armónico de la economía ecuatoriana, lo cual se revela en la tendencia favorable que durante todo este período presenta el Producto Interno Bruto.

También se observa que, en los ejercicios 2021 y 2022, la economía ecuatoriana presenta un crecimiento relativamente estable.

Debe considerarse, de manera especial, la amenaza que representa el incremento que ha presentado el Índice

Riesgo País, lo cual, como se ha explicado, afecta la confianza de instituciones financieras internacionales y de inversionistas internos y externos, que repercute negativamente en el flujo de recursos que se requiere para impulsar el desarrollo económico y social del país.

Se reitera en la necesidad de que una de las condiciones sine qua non, para que la economía ecuatoriana funcione adecuadamente en el futuro, es la de que opere en condiciones de libre mercado, es decir sin controles de precios, es decir de tasas de interés, los mismos que promueven la ineficiencia, desestimulan la inversión y la producción y no permiten la consecución de metas y objetivos.

Asimismo, se recomienda que el Ecuador se reintegre a la economía internacional, con base a acuerdos con China y con Estados Unidos principalmente.



Sistema de Bancos Privados

De la información que publica la Superintendencia de Bancos a través de su página web www.superbancos.gob.ec, con corte al 31 de diciembre del 2022, el sistema de bancos privados está conformado por veinticuatro (24): cuatro (4) catalogados grandes, nueve (9) medianos y once (11) pequeños.

Los activos del sistema de bancos, en el transcurso del 2022 crecieron en USD 4,486.9 millones (8.6%), al pasar de USD 52,398.6 millones que registraron al 31 de diciembre del 2021 a USD 56,885.5 millones al 31 de diciembre del 2022.

De igual manera, los pasivos del sistema de bancos crecieron en la suma de USD 3,941.2 millones (8.4%), al pasar de USD 46,895.4 millones que presentaron al 31 de diciembre del 2021 a USD 50,836.6 millones al 31 de diciembre del 2022.

El patrimonio del sistema financiero privado al 31 de diciembre del 2022 alcanzó la cifra de USD 6,049 millones, misma que frente a la registrada al 31 de diciembre del 2021, que fue de USD 5,503.3 millones, representa un incremento de USD 545.7 millones porcentualmente equivalente al 9.9%.

Dentro de los activos del sistema de bancos es importante destacar el rubro correspondiente a la Cartera de Crédito, cuyo saldo, en el período analizado, creció de USD 31,328.6 millones que presentó al finalizar el ejercicio anterior a USD 35,939.4 millones que registró al 31 de diciembre de 2022, es decir que creció en la suma de USD 4,610.8 millones, equivalente al 14.7%.

Dentro de los pasivos del sistema de bancos es importante destacar que las Obligaciones con el Público, conformados por depósitos a la vista y depósitos a plazo, crecieron de USD 41,205.6 millones al finalizar el año 2021, a USD 43,643.1 millones al 31 de diciembre del 2022, es decir que tuvieron un crecimiento de USD 2,437.5 millones, que representan el 5.9%.

El comportamiento de los Elementos que integran el Balance General del Sistema de Bancos Privados Consolidado, en el período comprendido entre diciembre del 2018 y diciembre del 2022, es el siguiente:

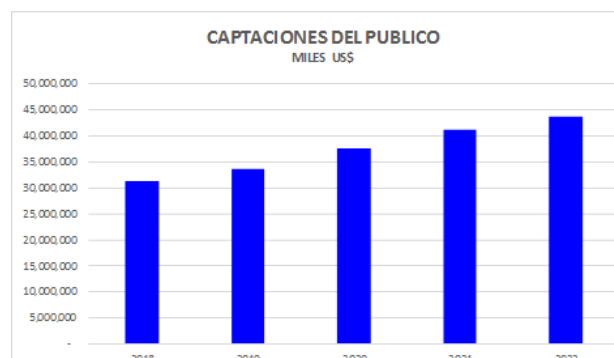
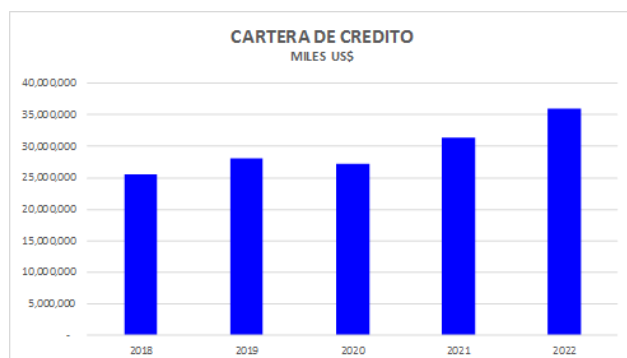
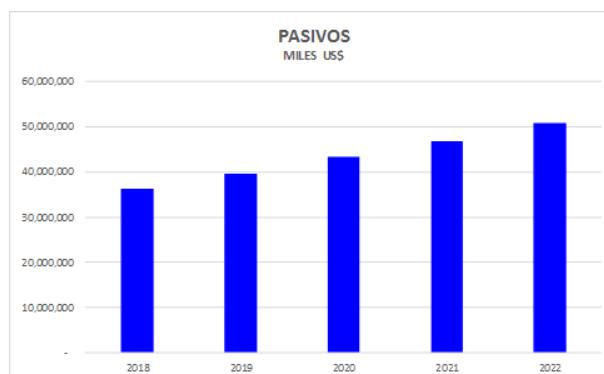
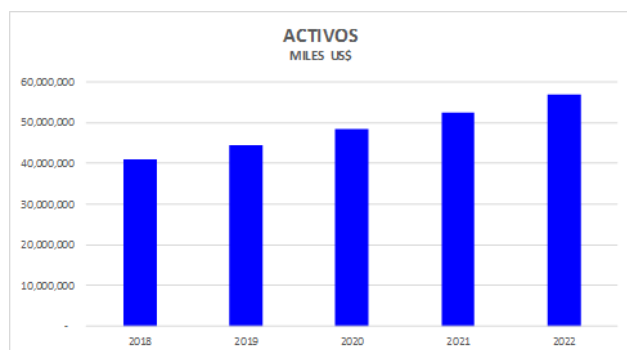
PRINCIPALES CUENTAS DE BALANCE, SISTEMA DE BANCOS

CIFRAS EN MILES DE USD

CUENTAS	2018	2019	2020	2021	2022
ACTIVOS	40,983,995	44,582,648	48,458,700	52,398,649	56,885,548
CARTERA DE CREDITO	25,550,366	28,178,308	27,278,011	31,328,606	35,939,418
PASIVOS	36,372,453	39,535,707	43,364,090	46,895,371	50,836,559
CAPTACIONES DEL PUBLICO*	31,256,902	33,678,092	37,528,146	41,205,598	43,643,124
PATRIMONIO	4,611,542	5,046,941	5,094,610	5,503,277	6,048,989
RESULTADOS	553,790	615,774	233,238	387,352	663,712

* Incluye depósitos a la vista y a plazos

Fuente: página web SB





La información de la Superintendencia de Bancos, correspondiente al ejercicio económico del 2022, revela que la rentabilidad de los bancos para dicho ejercicio fue muy favorable. Así, en el caso de los bancos el ROE fue del 12.2%, frente al 7.6% registrado en el año 2021.

Conclusión respecto al sistema financiero privado.

Como se puede colegir de la información que antecede, luego de la grave crisis que sufrió el Ecuador y el mundo por la COVID 19, el sistema financiero ha mantenido la confianza del público, entre las cuales podemos destacar:

- La confianza de los clientes en el sistema financiero ecuatoriano se ha conseguido y se mantiene cuando las entidades financieras actúan con transparencia, buen gobierno corporativo y Compliance.

- A partir del año 2000 el sistema bancario del país ha crecido de manera consistente. Simultáneamente ha generado una rentabilidad muy interesante y fortalecido todos sus indicadores.

- Calidad de la cartera de créditos evidenciada en los bajos ratios de morosidad y alta rentabilidad. Crecimiento de la intermediación financiera, apoyado en bajas tasas de inflación.

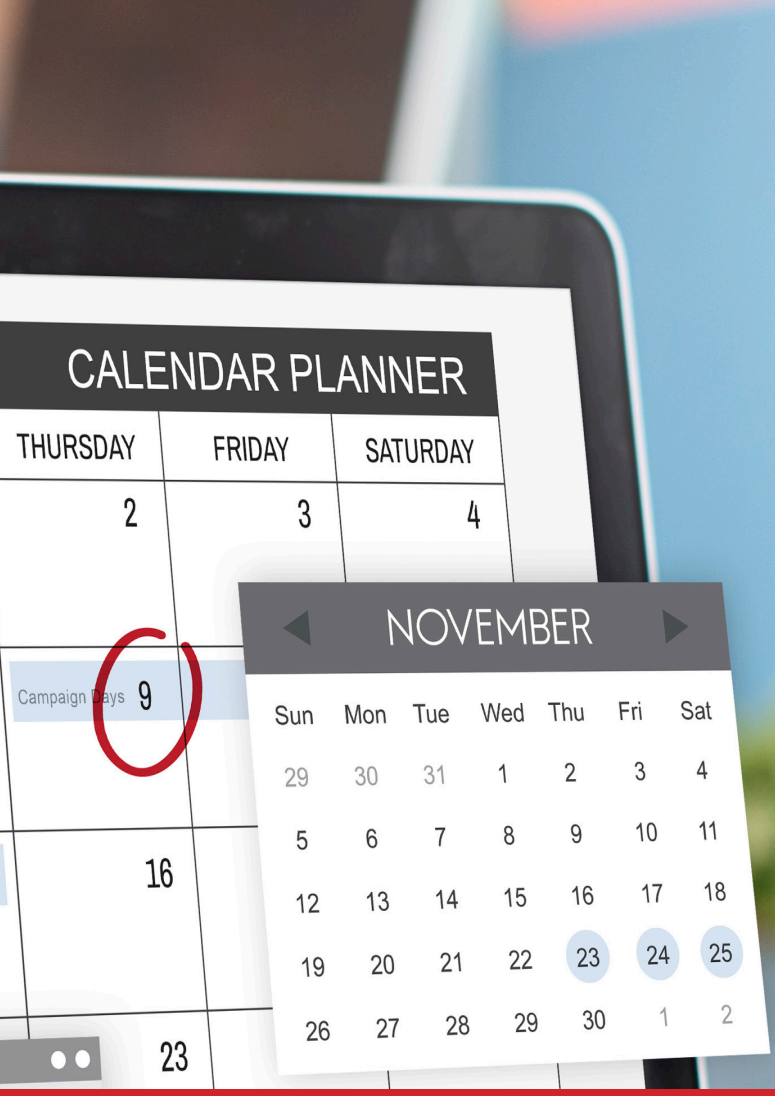
- Alto nivel de aprovisionamiento, las provisiones representan reservas de utilidad, para hacer frente a eventuales pérdidas por deterioro de la cartera crediticia. La cobertura es de 3.1 veces la cartera en riesgo.

- Sólidos niveles de solvencia. La relación entre el patrimonio técnico constituido y total de activos ponderados por riesgo, al cierre de diciembre de 2022 llegó al 13.9%, superior al mínimo exigido del 9%, revelan, por sí solos, la solvencia del sistema financiero ecuatoriano.

Tanto la captación de recursos por parte del sistema financiero como también la actividad crediticia, vienen creciendo a tasas superiores al crecimiento de la economía y eso significa confianza de la comunidad en sus instituciones, lo que, sumado al comportamiento de las principales variables macroeconómicas en el período que se inicia, permiten avizorar un horizonte favorable de la economía y al desarrollo de las actividades productivas impulsadas por un sistema financiero muy sólido.

El indicador de rentabilidad es definido como la relación entre los resultados del ejercicio frente al patrimonio promedio.





HECHOS DESTACADOS



PRINCIPALES EVENTOS REGISTRADOS EN EL 2022

Administración del Banco

El Ing. Diego Bastidas Ruales desempeñó las funciones de Gerente General y Representante Legal del Banco Capital desde mayo del 2021 hasta junio del 2022. A partir del 1ro de julio del 2022 el cargo de la referencia fue asumido por el Ing. Carlos García Andrade, quien se mantiene hasta la actualidad.

La administración de Banco Capital, desde los primeros meses el año 2022, se encuentra aplicando un plan estratégico y plan de negocios actualizados, los mismos que fueron aprobados por la Superintendencia de Bancos y son parte de un proceso de supervisión hasta el 30 de junio del 2024.

El principal hito de los referidos planes es que el Banco logre llegar al punto de equilibrio, previsto para el ejercicio económico del 2023.



Ejecución de Proyectos

En el 2022 se concluyeron los siguientes proyectos:

- **Banca Electrónica y App móvil:** Con Resolución No SB-DTL-2021-0585 de 12 de marzo del 2021, Banco Capital obtuvo la autorización para la nueva Banca Electrónica y App Móvil, la misma que está activa.

- **Apertura de cuentas a nuevos clientes (on boarding) a través de App móvil:** El proyecto para apertura de cuentas App móvil se concluyó su implementación en el primer trimestre del 2022.

- **Reimplantación del Core bancario T24 en su versión R20:** De acuerdo con las redefiniciones establecidas por la administración del Banco Capital, se concluyó la reimplementación del Core en una primera fase. Durante el primer semestre del 2023 se revisarán las definiciones relacionadas tanto con la reimplementación

del Core como las relacionadas con la automatización integral que requiere el Banco.

- **Tarjetas de Débito:** Durante el primer trimestre del 2022 se concluyó su implementación y en la actualidad el servicio está completamente activo.

Evolución de la Situación Financiera

Para el análisis de la evolución de la estructura financiera del Banco Capital S.A., se consideran los saldos de los elementos y grupos de cuentas de los ejercicios económicos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2022.



Código	Nombre del Elemento	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
1	ACTIVO	36,785,499.23	41,871,994.72	5,086,495.49	13.8%
2	PASIVOS	29,895,217.88	36,059,373.40	6,164,155.52	20.6%
3	PATRIMONIO	6,890,281.35	5,812,621.32	-1,077,660.03	-15.6%
4	GASTOS	5,319,304.57	5,900,345.73	581,041.16	10.9%
5	INGRESOS	3,347,554.23	4,773,614.91	1,426,060.68	42.6%
5 - 4	RESULTADO	-1,971,750.34	-1,126,730.82	845,019.52	-42.9%

Como se puede observar, el Activo se incrementó en USD 5.1 MM; los Pasivos crecieron en USD 6.2 MM; el Patrimonio decreció en USD 1.1 MM; los Gastos se incrementaron en USD 581 M; los Ingresos crecieron en USD 1.4 MM; y, las pérdidas disminuyeron en USD 845 M.

Elemento 1 "ACTIVO". – Los Activos del Banco Capital, entre el 2021 y el 2022, crecieron en USD 5.1 MM (13.8%), de USD 36.8 MM a USD 41.9 MM. Se explica principalmente por el incremento del grupo de cuentas 14 "Cartera de Créditos" en USD 6.8 MM (40.3%), de USD 16.9 MM a USD 23.8 MM; frente al decremento de los grupos 11 "Fondos Disponibles" en USD 0.8 MM (30.2%), de USD 2.7 MM a USD 1.9 MM, y 13 "Inversiones" en USD 1.1 MM (19.9%), de USD 5.7 MM a USD 4.6 MM.

Lo anotado demuestra que en el 2022 se registró un importante incremento del activo productivo y una adecuada utilización de la liquidez.



Código	Nombre del Elemento / Grupo Cuentas	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
1	ACTIVO	36,785,499.23	41,871,994.72	5,086,495.49	13.8%
11	FONDOS DISPONIBLES	2,686,087.03	1,875,049.31	-811,037.72	-30.2%
13	INVERSIONES	5,705,796.33	4,569,816.53	-1,135,979.80	-19.9%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	16,941,057.40	23,772,498.98	6,831,441.58	40.3%
16	CUENTAS POR COBRAR	374,570.31	479,052.45	104,482.14	27.9%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	569,654.17	575,478.60	5,824.43	1.0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7,792,144.96	7,712,498.56	-79,646.40	-1.0%
19	OTROS ACTIVOS	2,716,189.03	2,887,600.29	171,411.26	6.3%

Evolución del ACTIVO en los últimos cinco años:



Elemento 2 "PASIVOS". – Los Pasivos del Banco Capital crecieron en USD 6.2 MM (20.6%), de USD 29.9 MM a USD 36.1 MM. Se explica principalmente por el incremento del grupo de cuentas 21 "Obligaciones con el Público" en USD 5.7 MM (20.7%), de USD 27.7 MM a USD 33.5 MM.

Código	Nombre de la Cuenta	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
2	PASIVOS	29,895,217.88	36,059,373.40	6,164,155.52	20.6%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	27,728,415.89	33,474,627.53	5,746,211.64	20.7%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	943.45	18,084.04	17,140.59	
25	CUENTAS POR PAGAR	1,486,598.36	1,765,268.17	278,669.81	18.7%
29	OTROS PASIVOS	679,260.18	801,393.66	122,133.48	18.0%

La evolución del PASIVO en los últimos cinco años:



Elemento 3 "PATRIMONIO". – El Patrimonio del Banco Capital disminuyó en USD 1.1 MM, de USD 6.9 MM a USD 5.8 MM, que se explica principalmente por las pérdidas del ejercicio 2022.

Código	Nombre de la Cuenta	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
3	PATRIMONIO	6,890,281.35	5,812,621.32	-1,077,660.03	-15.6%
31	CAPITAL SOCIAL	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00	0.0%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	5,783.45	54,854.24	49,070.79	848.5%
36	RESULTADOS	-4,115,502.10	-5,242,232.92	-1,126,730.82	27.4%

Elemento 4 "GASTOS". – Los gastos del Banco Capital se incrementaron en USD 581 M, de USD 5,319 M a USD 5,900, que se explica principalmente por los incrementos registrados en los grupos de cuentas 41 "Intereses causados" en USD 767 M, 44 "Provisiones" en USD 207 M y 46 "Otras pérdidas operacionales" en USD 87 M; frente al decremento evidenciado en el grupo 45 "Gastos de operación" en 428 M.

Código	Nombre de la Cuenta	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
4	GASTOS	5,319,304.57	5,900,345.73	581,041.16	10.9%
41	INTERESES CAUSADOS	1,513,898.93	2,280,593.02	766,694.09	50.6%
42	COMISIONES CAUSADAS	13,150.23	20,956.38	7,806.15	59.4%
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	55,898.92	48,476.40	-7,422.52	-13.3%
44	PROVISIONES	339,506.49	546,704.34	207,197.85	61.0%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3,323,137.93	2,895,307.96	-427,829.97	-12.9%
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	2,798.95	89,512.50	86,713.55	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	70,913.12	18,795.13	-52,117.99	-73.5%

Elemento 5 "INGRESOS". – Los ingresos crecieron en USD 1.4 MM, de USD 3.3 MM a USD 4.8 MM, que se explica principalmente por los incrementos registrados en los grupos de cuentas 51 "Intereses y descuentos ganados" en USD 996.4 M, 55 "Otros ingresos operacionales" en USD 103.1 mil y 56 "Otros ingresos" en USD 289.8 mil.

Código	Nombre de la Cuenta	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
5	INGRESOS	3,347,554.23	4,773,614.91	1,426,060.68	42.6%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,565,125.97	3,561,492.32	996,366.35	38.8%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	6,885.55	10,962.62	4,077.07	59.2%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	47,240.08	79,965.07	32,724.99	69.3%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	117,834.84	220,963.81	103,128.97	87.5%
56	OTROS INGRESOS	610,467.79	900,231.09	289,763.30	47.5%

Reestructura organizacional y reducción del gasto operativo

En el referido plan de negocios está considerado la revisión de la estructura organizacional del Banco, por lo que en el 2022 el Directorio dio paso a un nuevo organigrama estructural y una nómina actualizada, lo cual permitió optimizar la eficiencia de los colaboradores en las diferentes áreas, así como reducir los gastos de personal y honorarios; además, se revisó los contratos de servicios con varios proveedores para actualizar los mismos así como sus cotizaciones, logrando reducir de manera importante los gastos operativos, como se demuestra a continuación:

Código	Nombre de la Cuenta	2021-12-31	2022-12-31	Variación Anual	%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	3,323,137.93	2,895,307.96	-427,829.97	-12.9%
4501	Gastos de personal	1,411,417.18	1,402,362.93	-9,054.25	-0.6%
4502	Honorarios	264,474.64	189,267.48	-75,207.16	-28.4%
4503	Servicios varios	546,357.74	475,279.78	-71,077.96	-13.0%
4504	Impuestos, contribuciones y multas	339,986.20	297,206.98	-42,779.22	-12.6%
4505	Depreciaciones	208,582.87	177,699.89	-30,882.98	-14.8%
4506	Amortizaciones	156,403.79	54,933.08	-101,470.71	-64.9%
4507	Otros gastos	395,915.51	298,557.82	-97,357.69	-24.6%

El trabajo de esta administración se centró en el control del gasto y en la generación de ingresos, con los productos, servicios y herramientas tecnológicas que el Banco dispone al momento, buscando incrementar su base de clientes a través de la colocación de operaciones de crédito, principalmente para el financiamiento automotriz, así como el uso de servicios prestados en ventanillas, banca web y móvil.

En el 2022 se sentaron las bases para lograr llegar al punto de equilibrio en el 2023; además, aprovechando el conocimiento y la experticia del Banco lograda durante los casi 30 años de vida institucional, en el último trimestre del 2022 se inició la negociación con una importante institución financiera del país para la generación, compraventa y administración de cartera de crédito para financiamiento automotriz, la misma que se estima concretar en el primer trimestre del 2023. Cabe destacar que los ingresos de esta negociación no fueron considerados en el plan de negocios, por lo tanto, dichos ingresos serán adicionales y

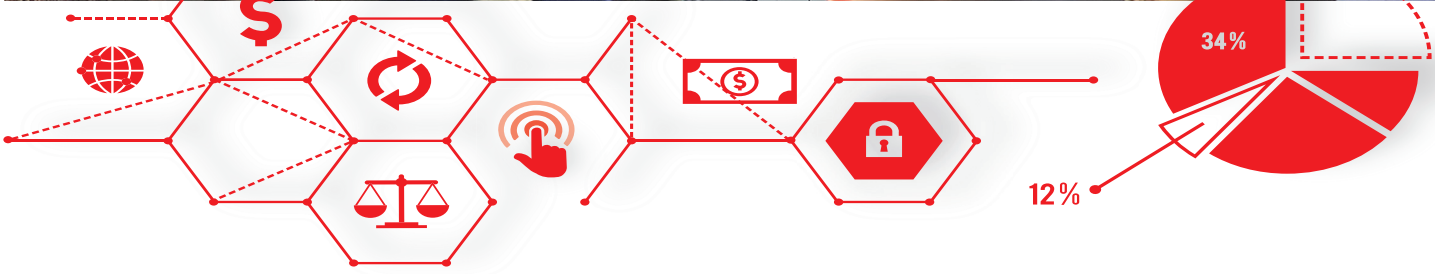
apoyarán al Banco a llegar y rebasar su punto de equilibrio en menos tiempo.

Aspiramos estabilizar su situación financiera y ser partícipes de su crecimiento.

Agradecemos la confianza de los accionistas del Banco, así como el apoyo y contingente brindado por los miembros del Directorio. Continuaremos laborando con la misma mística, compromiso y profesionalismo.



ESTADOS FINANCIEROS



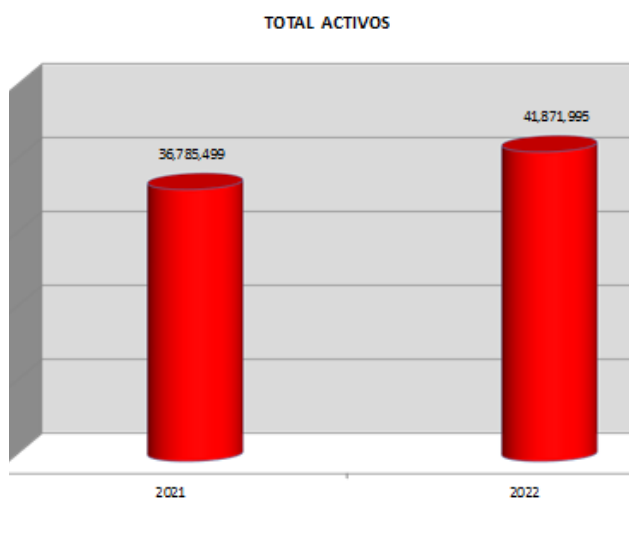
ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE BANCO CAPITAL

De conformidad con las disposiciones establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, se presenta un análisis de los Estados Financieros Comparativos del BANCO CAPITAL correspondientes a los dos últimos ejercicios económicos. Activos

El saldo de activos que presenta el Banco Capital al 31 de diciembre del 2022 alcanzó la suma de US\$ 41.87 millones, misma que frente a la registrada al 31 de diciembre de 2021, que fue del orden de US\$ 36.79 millones, arroja un incremento de US\$ 5.09 millones, equivalente a una tasa de crecimiento anual del 14.4%.

La estructura del activo de BANCO CAPITAL S.A. al 31 de diciembre de los últimos dos años se presenta de la siguiente manera:

BALANCE GENERAL							
CIFRAS EN DOLARES y %							
Cuenta	Descripción	dic-2021	ESTRUCTURA	dic-2022	ESTRUCTURA	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
11	FONDOS DISPONIBLES	2,686,087	7.30%	1,875,049	4.48%	-811,038	-30.19%
13	INVERSIONES	5,705,796	15.51%	4,589,817	10.91%	-1,135,980	-19.91%
14	CARTERA DE CREDITOS	16,941,057	46.05%	23,772,499	56.77%	6,831,442	40.32%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-1,586,222	-4.31%	-1,615,255	-3.86%	-29,032	1.83%
16	CUENTAS POR COBRAR	374,570	1.02%	479,052	1.14%	104,482	27.89%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAG	569,654	1.55%	575,479	1.37%	5,824	n/a
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	7,792,145	21.18%	7,712,489	18.42%	-79,646	-1.02%
19	OTROS ACTIVOS	2,716,189	7.38%	2,887,600	6.90%	171,411	6.31%
1	ACTIVOS	36,785,499	100.00%	41,871,995	100.00%	5,086,495	13.83%



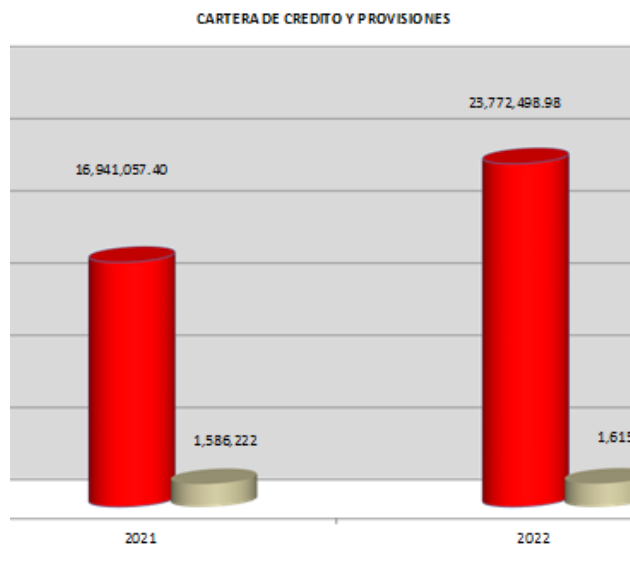
Esta estructura refleja una mejora gradual de la estructura del activo del Banco, a través del crecimiento de la participación de los activos productivos (inversiones y cartera de créditos) frente al total; y, consecuentemente el menor peso relativo principalmente de la cuenta de propiedades y equipos.

Cartera de Crédito

El saldo de la Cartera de Crédito registrado en el grupo 14 del Balance General alcanza a US\$ 23.77 millones el 31 de diciembre de 2022, mismo que representa un incremento de USD 6.83 millones respecto al saldo registrado al cierre del ejercicio 2021 que fue de US\$ 16.94 millones, el crecimiento anual es del 40.3%.

Dentro de la Cartera, el saldo de la cuenta 1499 Provisiones para Cartera, alcanza al 31 de diciembre del 2022, la suma de US\$ 1.62 millones, el mismo que frente al saldo registrado en la misma cuenta al 31 de diciembre de 2021 de US\$ 1.59 millones, evidencia un crecimiento de US\$ 29.032 igual al 1.8%, que corresponde en su mayor parte al incremento de las operaciones de crédito.

El saldo de la Cartera de Crédito y el saldo de Provisiones se presenta a continuación:

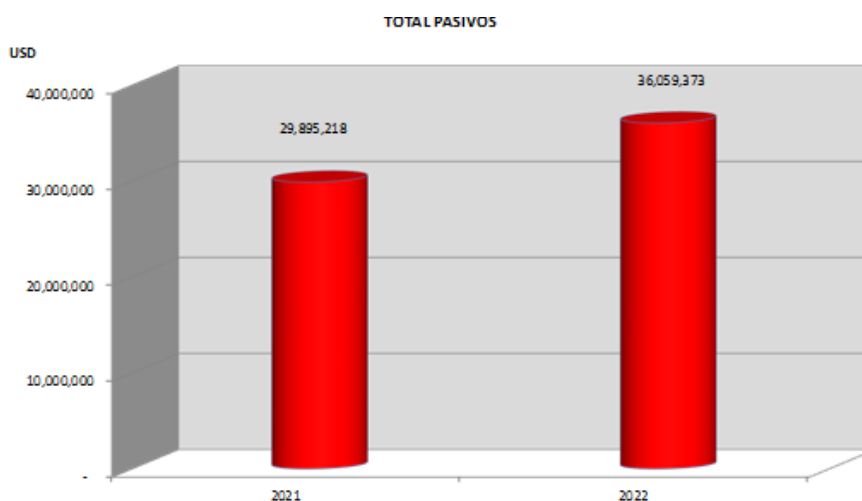


Pasivos

El total de pasivos de Banco Capital al 31 de diciembre del 2022 alcanzó a US\$ 36.06 millones superior en el 20.6% con relación al saldo registrado al 31 de diciembre de 2021 que fue de US\$ 29.89 millones; su estructura de los años precedentes se presenta a continuación:

BALANCE GENERAL CIFRAS EN DOLARES y %

Cuenta	Descripción	dic-2021	ESTRUCTURA	dic-2022	ESTRUCTURA	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	27,728,416	92.75%	33,474,628	92.83%	5,746,212	20.72%
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	3,688,541	12.34%	2,785,448	7.72%	-903,093	-24.48%
2103	DEPOSITOS A PLAZO	23,959,539	80.15%	30,608,844	84.88%	6,649,305	27.75%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	943	0.00%	18,084	0.05%	17,141	1816.80%
25	CUENTAS POR PAGAR	1,486,598	4.97%	1,765,268	4.90%	278,670	18.75%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	0.00%	-	0.00%	0	n/a
29	OTROS PASIVOS	679,260	2.27%	801,394	2.22%	122,133	17.98%
2	PASIVOS	29,895,218	100.00%	36,059,373	100.00%	6,164,156	20.62%



Obligaciones con el Público

A continuación, se presenta información de la Cuenta 21, Obligaciones con el Público, para el 31 de diciembre de cada año entre 2021 y 2022.



Depósitos a la Vista. – A lo largo del 2022 se observó cierta volatilidad de estos depósitos, para cerrar el año con una ligera disminución de saldo respecto del año anterior US\$ 3.69 millones en el 2021 y 2.79 millones en el 2022. Simultáneamente este tipo de pasivos registró una importante reducción en su participación dentro del total de obligaciones con el público, hasta llegar al 7.72% (12.34% a diciembre de 2021).

Algunos proyectos institucionales que se están desarrollando precisamente se orientan a lograr una mayor base de clientes de depósitos a la vista y obtener consecuentemente un mayor saldo total en los mismos, pero con mayor estabilidad que la observada en el pasado.

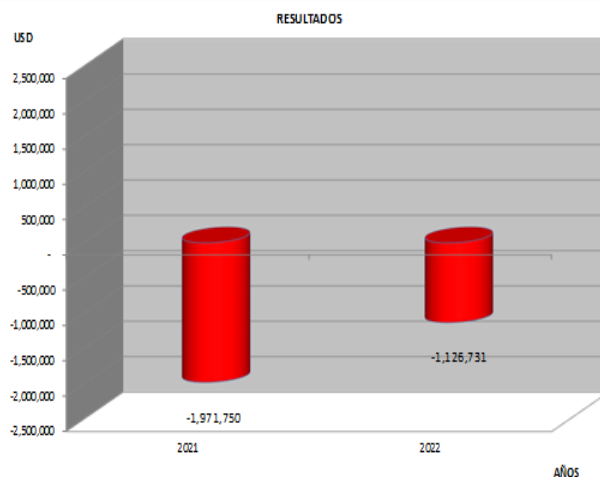
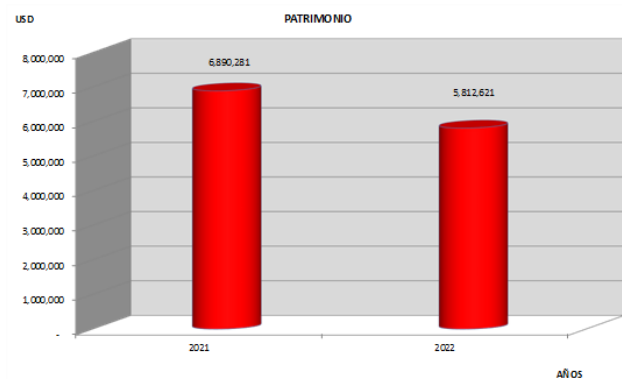
Depósitos a Plazo. – Si bien es muy importante el crecimiento de este tipo de depósitos que se logró al cierre del 2022 (US\$ 30.61 millones, con un porcentaje de crecimiento anual del 27.75% en relación con el año anterior que fue de US\$ 23.96 millones).

Patrimonio

El Patrimonio de Banco Capital alcanzó, al 31 de diciembre de 2022, la suma de US\$ 5.81 millones, en tanto que al final del ejercicio 2021 alcanzó a US\$ 6.89 millones, con respecto al año anterior presenta una disminución de USD 1.08 millones, esta disminución se debe principalmente a las pérdidas del ejercicio económico del año 2022.



BALANCE GENERAL							
CIFRAS EN DOLARES y %							
Cuenta	Descripción	dic-2021	ESTRUCTURA	dic-2022	ESTRUCTURA	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
31	CAPITAL SOCIAL	11,000,000		11,000,000		0	0.00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,783		54,854		49,071	848.47%
36	RESULTADOS	-4,115,502		-5,242,233		-1,126,731	27.38%
3	PATRIMONIO	6,890,281		5,812,621		-1,077,660	-15.64%



Resultados del Ejercicio

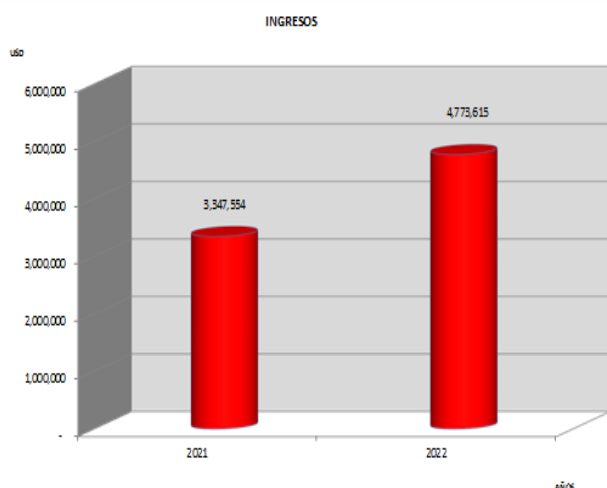
En el ejercicio económico 2022 se obtuvo una pérdida de US\$ 1,13 millones, con relación al año anterior hemos reducido las pérdidas en US\$ 845.0 miles.

BANCO CAPITAL S. A.							
ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS							
CONSOLIDADO Y CONDENSADO							
CIFRAS EN US							
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	dic-21		dic-22		VARIACION	VAR %
		PARCIAL	TOTAL	PARCIAL	TOTAL		
	INGRESOS FINANCIEROS		2,619,252		3,652,420		
51	Intereses y descuentos ganados	2,565,126		3,561,492			
52	Comisiones ganadas	-		-			
53	Utilidades financieras	6,886		10,963			
54	Ingresos por servicios	47,240		79,965			
	EGRESOS FINANCIEROS		1,582,948		2,350,026		
41	Intereses causados	1,513,899		2,280,593			
42	Comisiones pagadas	13,150		20,956			
43	Pérdidas financieras	55,899		48,476			
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		1,036,304		1,302,394		
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES		-2,843,115		-2,531,224		
	INGRESOS OPERACIONALES		117,835		220,964		
55	Otros ingresos operacionales	117,835		220,964			
	EGRESOS OPERACIONALES		2,960,950		2,752,187		
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	2,958,151		2,662,675			
46	Otras pérdidas operativas	2,799		89,513			
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		-1,806,812		-1,228,829		
	PROVISIONES, DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES		704,493		779,337		
44	Provisiones	339,506		546,704			
4505	Depreciaciones	208,583		177,700			
4506	Amortizaciones	156,404		54,933			
	MARGEN OPERACIONAL NETO		-2,511,305		-2,008,167		
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		539,555		881,436		
56	Otros ingresos	610,468		900,231			
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	70,913		18,795			
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO Y PARTICIPACIÓN		-1,971,750		-1,126,731		
	Participación trabajadores	-		-			
	BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA		-1,971,750		-1,126,731		
	Impuesto a la renta	-		-			
	RESULTADO A DISPOSICIÓN DE LOS ACCIONISTAS		-1,971,750		-1,126,731		

INDICADORES FINANCIEROS

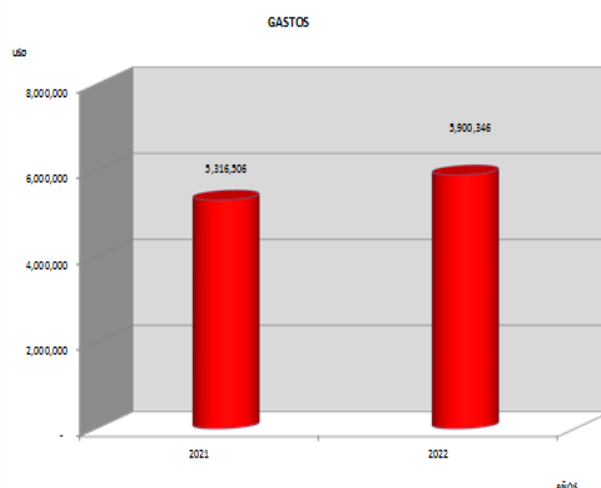
NOMBRE DEL INDICADOR	BANCO CAPITAL		SISTEMA DE BANCOS	
	dic-21	dic-22	dic-21	dic-22
SUFICIENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS (3) (6)	69.48%	56.42%	738.87%	836.70%
ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:				
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	30.17%	28.70%	14.10%	12.35%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	69.84%	71.30%	85.90%	87.65%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	92.98%	89.42%	126.13%	125.89%
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	5.10%	4.87%	2.14%	2.19%
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	167.78%	130.54%	324.39%	314.00%
EFICIENCIA MICROECONOMICA				
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO (3)	11.12%	7.24%	4.49%	4.32%
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	476.92%	383.13%	92.25%	80.12%
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO (3)	4.72%	3.51%	1.37%	1.32%
RENTABILIDAD				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	-27.50%	-16.54%	7.61%	12.21%
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	-6.60%	-2.82%	0.79%	1.24%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	19.60%	11.60%	28.62%	28.90%

Ingresos



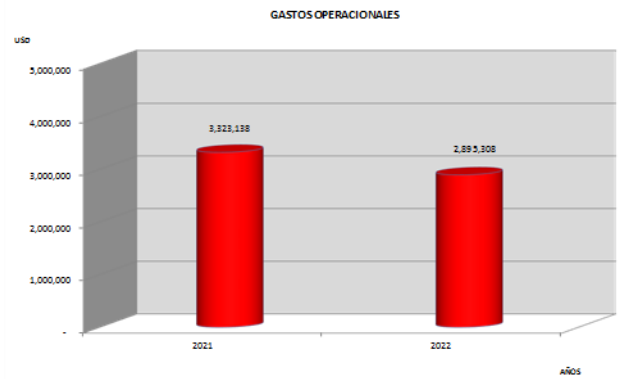
Los ingresos que el Banco Capital obtuvo en el año 2022 alcanzaron a US\$ 4.77 millones, cifra superior en 42.60% a la alcanzada el año precedente, de los cuales US\$ 3.56 millones corresponde a intereses y descuentos ganados y de las restantes cuentas del grupo 5 las únicas que tienen materialidad son otros ingresos operacionales (US\$ 220.964) y otros ingresos (US\$ 900.231).

Gastos



Los egresos de la entidad totalizaron US\$ 5.90 millones, cuyo componente principal fue el correspondiente a Gastos de Operación, por US\$ 2.90 millones, lo que determinó una reducción del 12.87% con relación a la cifra alcanzada en 2021. El siguiente rubro en orden de magnitud entre los gastos es el de intereses causados, que llegó a US\$ 2.28 millones, y finalmente los de provisiones con \$546.704 y de otras pérdidas operacionales, con US\$ 89.512. Los restantes no tienen materialidad.

INFORME DE BUEN GOBIERNO CORPORATIVO



Patrimonio Técnico

El Patrimonio Técnico Constituido al 31 de diciembre del 2022, alcanzó a la suma de US\$ 5.78 millones, el que en relación con los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo determina un Indicador de Patrimonio Técnico del 15.87%, largamente superior al mínimo exigido del 9% y con relación al sector (Bancos privados) es de 13,88% por lo que está por encima. El Indicador y el Excedente de Patrimonio Técnico referidos revelan, por sí solos, la solvencia institucional.

En conclusión, según se desprende del análisis de los Estados Financieros, de las Relaciones entre Patrimonio Técnico y los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo y de los Indicadores Financieros que presenta Banco Capital, éste se encuentra sólido, solvente y líquido. El reto constituye alcanzar el punto de equilibrio a la brevedad posible, aun cuando la economía del país no atraviese por su mejor momento.

Para Banco Capital es prioritario garantizar que las actuaciones del Banco y de sus órganos de gobierno se desarrollen en un marco institucional y de comportamiento ético, que propendan a la transparencia y la integridad. Conscientes de ésta importancia y haciendo al buen gobierno corporativo el pilar básico de la filosofía de actuación de la organización, se ha enfatizado en la entrega de información clara, completa y oportuna, que genere confianza entre los diferentes grupos relacionados. Teniendo en cuenta lo anterior, y dando cumplimiento a la normativa vigente, Banco Capital presenta el Informe de Gobierno Corporativo correspondiente al ejercicio 2022.

- La Administración del Banco mantiene permanentemente reuniones con las Gerencias de cada área, con el fin de evaluar y participar en el apoyo para el desarrollo de sus propuestas y gestión diaria, para así poder subsanar con la debida antelación, cualquier eventualidad o necesidad que se pueda presentar.
- En el año 2022 la Junta General de Accionistas, actualizó la conformación del Directorio de Banco Capital.
- Se ha realizado una revisión y actualización de políticas y reglamentos en vista de reformas a la normativa vigente y las necesidades del Banco.
- Los diferentes comités se han reunido periódicamente, contribuyendo así a apoyar con mayor eficiencia la gestión de la Administración y del Directorio.

La Gerencia General del Banco realiza un trabajo continuo y constante para el cumplimiento de los objetivos del Banco, acorde a sus valores institucionales, siendo prioridad nuestros clientes y colaboradores, tratando siempre de trabajar en una cultura organizacional orientada a sentir y llevar con altura nuestro slogan "Somos parte de tu familia".



A close-up photograph of a person's hand holding a black pen, pointing at a document on a desk. The document features various charts and graphs, including a line graph and several pie charts. The background is a bright, blurred office environment with windows and a desk lamp. A red rectangular box is overlaid on the left side of the image, containing the word 'INFORMES' in white capital letters.

INFORMES



DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y Directorio de BANCO CAPITAL S.A.

Quito – Ecuador, 28 de marzo de 2023

Informe sobre los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del BANCO CAPITAL S.A., que comprende el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas a los Estados Financieros que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Opinión sobre los Estados Financieros con salvedad

2. En nuestra opinión, excepto por los efectos de las cuestiones descritas en el párrafo 3.1 de la sección “Fundamentos de la Opinión con salvedad”, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera del BANCO CAPITAL S.A., al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones, las variaciones en el patrimonio de los accionistas y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos.

3. Fundamentos de la Opinión con salvedad

3.1 Al 31 de diciembre de 2022, el Banco Capital S.A. no ha dado cumplimiento a la disposición de la Superintendencia de Bancos, referente al registro contable de las cuentas por cobrar por US\$ 609.725,58; al respecto el Banco ha manifestado su discrepancia con esta disposición.

3.2 Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría NIAs. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más detalladamente en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes del BANCO CAPITAL S.A., de conformidad con los requerimientos de Ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de Énfasis

4. El Banco Capital S.A., al 31 de diciembre de 2022, registra pérdidas acumuladas por US\$ 5'242.232,92, valor que representa un 47,66% del patrimonio.

La Superintendencia de Bancos en el mes de julio de 2022 concedió al Banco Capital S.A. un plazo de dos años para dar cumplimiento obligatorio a varias disposiciones establecidas por el organismo de control.

5. Otros asuntos

Los estados financieros del Banco Capital S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otra firma auditora, cuyo informe de fecha abril 21 de 2022 contiene una opinión con salvedades.

Cuestiones Claves de Auditoría

6. Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones clave han sido tratadas con la Administración en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y no expresamos una opinión por separado sobre las mismas:

Cartera de créditos y provisiones para activos de riesgo

La cartera de créditos concedida se encuentra respaldada con los respectivos documentos y garantías; las recuperaciones se realizan en base a los vencimientos de las cuotas de pago; se mantienen controles sobre la morosidad; la cartera castigada se encuentra en proceso de recuperación a través de gestiones legales; la calificación de cada crédito se realiza de manera mensual, así como la constitución de provisiones para cartera, en base a las Resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Financiera.

Los procedimientos de auditoría aplicados para cubrir el asunto antes descrito son:

- Verificación de los documentos que respaldan los créditos de cartera concedidos, entendimiento y evaluación de los controles internos existentes; seguimiento a los procesos de recuperación de cartera vigente, vencida y castigada.
- Verificación de las calificaciones asignadas a los créditos de cartera en base a las disposiciones establecidas sobre antigüedad y aplicación de porcentajes de provisión.
- Verificación de los cálculos efectuados para la determinación de provisiones.
- En base a la aplicación de los procedimientos de auditoría se concluye que los controles son razonables; sin embargo de lo cual, debemos mencionar que la morosidad al 31 de diciembre de 2022 es del 4,77%.

Inversiones

Las inversiones financieras se encuentran respaldadas con títulos valores y certificados de depósitos a plazo, emitidos por instituciones públicas y privadas de reconocido prestigio; los procedimientos de auditoría aplicados para cubrir el asunto antes descrito son:

- Constatación de los títulos valores que respaldan los valores invertidos; envío de confirmaciones a las instituciones emisoras.
- Verificación de la valuación de las inversiones en base a la calificación de riesgo de las instituciones emisoras de los títulos valores, para determinar si es necesaria la constitución de provisiones.
- Verificación de los controles internos relacionados con los procesos para colocar inversiones.
- En base a la aplicación de los procedimientos de auditoría se concluye que los controles son razonables.

Obligaciones con el público

Los depósitos monetarios, de ahorros y depósitos a plazo se encuentran respaldados con los respectivos contratos, documentos y depósitos recibidos de los clientes; los procedimientos de auditoría utilizados para cubrir el asunto antes descrito son:

- Verificación de manera aleatoria de los contratos y documentos que respaldan las aperturas de cuentas de los clientes.
- Revisión aleatoria de los depósitos recibidos y de los correspondientes registros contables de acuerdo con la naturaleza de cada depósito.
- Verificación de la aplicación de los procedimientos para prevenir el lavado de activos, sobre lo cual hemos observado que auditoría interna no ha realizado las verificaciones correspondientes al cumplimiento de controles para prevenir el lavado de activos.
- Evaluación de los controles internos aplicados en el área informática relacionada con la administración de los depósitos recibidos de los clientes.

Tecnología de la Información y sistemas

Debido al volumen y naturaleza de las operaciones del Banco, los sistemas informáticos tienen una gran importancia; los procedimientos de auditoría aplicados en esta área son los siguientes:

- A través de la participación de un auditor informático independiente, realizamos la evaluación de la estructura y organización del área de sistemas, la planificación existente y los eventos de riesgo relacionados con la continuidad del negocio.
- Se evaluaron los controles que se aplican en los sistemas informáticos, revisión de la gestión de los accesos a los sistemas y bases de datos, la administración de contraseñas, el mantenimiento de las aplicaciones.
- Evaluamos la gestión informática y en base a los procedimientos aplicados hemos obtenido evidencia que nos permite tener una confianza razonable en los controles de las aplicaciones informáticas.

Bases de Contabilidad

7. Sin calificar nuestra opinión, informamos que los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas

por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las que difieren en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estos estados financieros fueron preparados con el objetivo de dar cumplimiento a las disposiciones emitidas por el organismo de control, consecuentemente no pueden ser usados para otros propósitos.

Responsabilidad de la administración del Banco en relación con los estados financieros

8. La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables y disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

9. En la preparación de los estados financieros la Administración es responsable de valorar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de negocio en marcha a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

10. Los encargados del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

11. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIAs siempre detectará una representación errónea material cuando exista. Las representaciones erróneas pueden surgir de fraude o error y son consideradas materiales si, individualmente o en conjunto, podrían influir razonablemente en las decisiones económicas que tomen los usuarios sobre la base de estos estados financieros.

12. Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional a lo largo de la auditoría, e identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones erróneas materiales en los estados financieros, ya sea por fraude o error, ejecutamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que aquél resultante de un error, ya que el fraude puede implicar la colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión o la anulación del control interno.

13. Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Banco. Adicionalmente evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones realizadas por la Administración.
14. Nuestra responsabilidad también fue concluir sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existen o no relaciones con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material estamos obligados a llamar la atención en nuestro informe de auditoría de las revelaciones relacionadas con los estados financieros o, si tales revelaciones son insuficientes, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
15. Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y, si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que expresen una presentación razonable.
16. Nos comunicamos con los encargados del Gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los resultados significativos de auditoría, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría, si las hubiere.

Informes sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios.

17. Nuestros informes adicionales sobre: comisario, información financiera suplementaria, control interno, riesgos, procedimientos convenidos respecto a límites de operaciones activas y contingentes, evaluación de los controles relacionados con prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos incluido el terrorismo, y, de cumplimiento de obligaciones tributarias por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se emiten por separado.

Willi Bamberger & Asociados Cía. Ltda. RUC No. 1790802167001

Registro en la Superintendencia de Bancos No. AE-9122 Resolución No. SB-DTL-2021-0534

Documento firmado electrónicamente.

Lcdo. Marco Yépez Cabezas
Presidente
Registro C.P.A. No. 11.405

Willi Bamberger & Asociados Cía. Ltda.
RUC No. 1790802167001
Registro en la Superintendencia de Bancos No. AE-9122
Resolución No. SB-DTL-2021-0534

Documento firmado electrónicamente.

Lcdo. Marco Yépez Cabezas
Presidente
Registro C.P.A. No. 11.405

BANCO CAPITAL S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en US Dólares)

	NOTAS	2022
1. <u>ACTIVOS</u>		
1.1 Fondos disponibles	3	1.875.049,31
1.3 Inversiones – neto	4	4.569.816,53
1.4 Cartera de crédito – neto	5, 6	23.772.498,98
1.6 Cuentas por cobrar	7	479.052,45
1.7 Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la Institución	8	575.478,60
1.8 Propiedades y equipos – neto	9	7.712.498,56
1.9 Otros activos	10	2.887.600,29
TOTAL ACTIVOS		41.871.994,72
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
2. <u>PASIVOS</u>		
2.1 Obligaciones con el público	11	33.474.627,53
2.3 Obligaciones Inmediatas	12	18.084,04
2.5 Cuentas por pagar	13	1.765.268,17
2.9 Otros pasivos	14	801.393,66
TOTAL PASIVOS		36.059.373,40
3. <u>PATRIMONIO DE LOS SOCIOS</u>		
3.1 Capital social	15	11.000.000,00
3.5 Superávit por Valuaciones	15	54.854,24
3.6 Resultados	15	(5.242.232,92)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		5.812.621,32
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		41.871.994,72
6. Cuentas Contingentes	16	118.622,57
7. Cuentas de Orden	17	107.485.157,26

Ing. Carlos García
Gerente General

Ing. Patricia Yépez Raza
Contadora General

BANCO CAPITAL S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en US Dólares)

	NOTAS	2022
1. ACTIVOS		
1.1 Fondos disponibles	3	1.875.049,31
1.3 Inversiones – neto	4	4.369.816,53
1.4 Cartera de crédito – neto	5, 6	23.772.498,98
1.6 Cuentas por cobrar	7	479.052,45
1.7 Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la Institución	8	575.478,60
1.8 Propiedades y equipos – neto	9	7.712.498,56
1.9 Otros activos	10	2.887.600,29
TOTAL ACTIVOS		41.871.994,72
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
2. PASIVOS		
2.1 Obligaciones con el público	11	33.474.627,53
2.3 Obligaciones inmediatas	12	18.084,04
2.5 Cuentas por pagar	13	1.765.268,17
2.9 Otros pasivos	14	801.393,66
TOTAL PASIVOS		36.059.373,40
3. PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
3.1 Capital social	15	11.000.000,00
3.5 Superávit por Valuaciones	15	54.854,24
3.6 Resultados	15	(5.242.232,92)
TOTAL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		5.812.621,32
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		41.871.994,72
6. Cuentas Contingentes	16	118.622,57
7. Cuentas de Orden	17	107.485.157,26

Ing. Carlos García
Gerente General

Ing. Patricia Yépez Raza
Contadora General

BANCO CAPITAL S.A.
ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Expresado en US Dólares)

Capital Social	SUPERAVIT POR VALUACIONES		RESULTADOS		TOTAL	
	De Propiedades, equipos y otros	Valuación Inversión neta en Instrumentos financieros	(Pérdidas Acumuladas)	(Pérdida del ejercicio)		
Saldos a Diciembre 31, 2021	11.000.000,00	1.729,73	4.053,72	(2.143.751,76)	(1.971.750,34)	6.890.281,35
Valuaciones de activos fijos	-	31.122,17	-	-	-	31.122,17
Valuación neta a portafolio de inversiones	-	-	17.948,62	-	-	17.948,62
Transferencia	-	-	-	(1.971.750,34)	1.971.750,34	-
Pérdida del ejercicio	-	-	-	-	(1.126.730,82)	(1.126.730,82)
Saldos a Diciembre 31, 2022	11.000.000,00	32.851,90	22.002,34	(4.115.502,10)	(1.126.730,82)	5.812.621,32

Ing. Carlos García
Gerente General

Ing. Patricia Yápez Raza
Contadora General



INFORME DE AUDITOR INTERNO SEÑORES ACCIONISTAS BANCO CAPITAL S.A.

En mi calidad de Auditor Interno, designado por la Junta General de Accionistas de Banco Capital S.A. y en cumplimiento de las disposiciones vigentes, procedo a emitir el presente informe que contiene la opinión relacionada con: los estados financieros cortados al 31 de diciembre de 2022; el grado de cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias, reglamentos internos y de la normativa dispuesta por los organismos de control; y, la calidad del sistema de control interno.

Mi informe se encuentra sustentado en las revisiones, pruebas y evaluaciones de control realizadas. Las revisiones fueron efectuadas con atención a lo que disponen las normas de auditoría, las cuales requieren que se cumplan con requerimientos éticos, se planifique y ejecute una auditoría para obtener certeza razonable de si los rubros revisados no contienen errores significativos. Una auditoría incluye también, a base de pruebas, el examen de las evidencias que soportan las cifras de los estados financieros y la evaluación del sistema de control interno, así como la evaluación de las prácticas contables, los principios aplicados y las estimaciones significativas realizadas por la Administración. Considero que las pruebas llevadas a cabo, las cuales fueron ejecutadas de acuerdo con el Plan Anual de Trabajo aprobado por el Directorio del Banco y comunicado a la Superintendencia de Bancos, proveen de una base razonable para emitir el presente informe.

Durante el ejercicio económico 2022 se han realizado revisiones a los principales rubros que integran los estados financieros de Banco Capital S.A., obteniendo certeza razonable de confianza en los procesos establecidos para la consecución de los objetivos institucionales, oportunidad y confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de leyes y demás disposiciones que regulan el funcionamiento de la institución.

En lo pertinente a la aplicación de las medidas de control para evitar que Banco Capital S.A. pueda ser utilizado como instrumento para el ocultamiento, manejo o aprovechamiento en cualquier forma, de dinero u otros bienes provenientes de actividades relacionadas con el narcotráfico o transacciones y fondos vinculados con las mismas, participé en las sesiones del Comité de Cumplimiento, se evaluó el cumplimiento de funciones, informes y monitoreo que realiza el Oficial de Cumplimiento de la institución, determinándose que durante el año 2022 se reportó a la Unidad de Análisis Financiero a un cliente por operaciones inusuales o sospechosas, por lo que se procedió a cancelar la relación comercial.

Se verificó la existencia, actualización y difusión de las políticas, procedimientos, estrategias y metodologías formalmente establecidas para identificar, evaluar, controlar y administrar los riesgos y si éstas son compatibles con el volumen y complejidad de las transacciones de la entidad. Se emitieron las recomendaciones consideradas pertinentes, en función de las reformas a la estructura organizacional de la institución.

Se aplicaron las pruebas de auditoría consideradas necesarias para verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, la existencia de respaldos de los registros contables y el cumplimiento de las normas de carácter general contenidas en el Catálogo Único de Cuentas expedido por la Superintendencia de Bancos.

Sobre el cumplimiento de las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y recomendaciones de auditoría externa y de auditoría interna, se verificó que existe un aceptable grado de cumplimiento. Sin embargo, al 31 de diciembre de 2022, no se ha cumplido la disposición de la Superintendencia de Bancos relacionada con el registro de cuentas por cobrar por US\$ 609.7 miles; adicionalmente, existen recursos interpuestos por la institución ante la Superintendencia de Bancos que se encuentran pendientes de resolución, relativos a ajustes contables de vehículos recibidos en dación en pago, así como reversos por valuación de bienes inmuebles y compensación de pérdidas acumuladas.

Aplicados que fueron los procedimientos, de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, en mi opinión, excepto por lo comentado en el párrafo precedente, informo que los estados financieros de Banco Capital S.A. por el ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 2022, presentados por la Administración, reflejan razonablemente la situación financiera de la institución.

Atentamente,



**Giovanny Morejón C.
AUDITOR INTERNO**

Quito D.M., marzo de 2022

SEÑORES MIEMBROS DEL DIRECTORIO DE BANCO CAPITAL S. A.

El artículo 7, Sección II “FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ DE AUDITORIA”, Capítulo I “DEL COMITÉ DE AUDITORÍA”, Título X “DEL CONTROL INTERNO”, del Libro I “NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO”, de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, dispone que: “En el informe anual que debe presentar el directorio a la junta general de accionistas, se deberá incluir el pronunciamiento del comité de auditoría, sobre la calidad de los sistemas de control interno; el seguimiento a las observaciones de los informes de auditoría interna y externa y de la Superintendencia de Bancos; la resolución de los conflictos de intereses; y, el resultado de la investigación de actos de conductas sospechosas e irregulares, así como las acciones recomendadas y adoptadas, si fuere del caso.”

En cumplimiento de la norma antes citada y sobre la base de los informes de auditoría interna y de oficios de la Superintendencia de Bancos que han sido conocidos durante el ejercicio económico del año 2022, el Comité de Auditoría de Banco Capital S.A., emite su pronunciamiento correspondiente al ejercicio económico 2022, en los siguientes términos:

1. Aspectos Generales

1.1. En el primer semestre del 2022, Banco Capital S.A, adecuó su operación a un programa de Supervisión Correctiva, que se convirtió en Supervisión Intensiva por disposición de la Superintendencia de Bancos expedida mediante Resolución Reservada No. SB-2022-01194 de 11 de julio 2022.

1.2. De conformidad con el artículo 284 del Código Orgánico Monetario y Financiero, dicho programa tiene un plazo de dos años que se extiende hasta junio del 2024 y contiene una serie de disposiciones y condiciones especiales que, si bien están orientados a la recuperación del Banco, limitan una libre actuación operacional, administrativa y financiera.

1.3. El nuevo esquema de supervisión implicó al Banco la sujeción a un nuevo Plan Estratégico, sustentado en un Plan de Negocios actualizado, con los pertinentes presupuestos y la determinación de metas y objetivos cuantificables, sujetos a evaluación del Comité de Gerencia; de la Unidad de Auditoría Interna y del auditor externo.

1.4. La nueva estructura de supervisión supedita al Banco Capital a exámenes y evaluaciones especiales y permanentes por parte de un equipo de la Superintendencia de Bancos, presidido por un supervisor Líder, aspecto que si bien, orienta el desarrollo programado del banco, implica un doble esfuerzo de la administración, en detrimento de la gestión comercial.

1.5. La administración, supervisión y control interno del Banco, debe reflejarse en informes y reportes periódicos que son presentados al órgano de control, siendo los principales los siguientes.

- Informe mensual de seguimiento y evaluación del cumplimiento del Programa de Supervisión Intensiva dispuesto por la Superintendencia de Bancos con resolución reservada SB-2022-01194.
- Informe trimestral sobre la ejecución de Plan Anual de Auditoría, plan aprobado por dicho organismo que contiene los requerimientos mínimos constantes en las Normas de Control del dicho organismo.
- Informe trimestral de gestión que comprende el análisis de la razonabilidad de saldos de los estados financieros y de la evaluación de las gestiones realizadas para atender las observaciones y recomendaciones emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, Auditores Externos y las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y en ocasiones, respuestas a requerimientos de otros organismos.
- Con frecuencia la Unidad de Auditoría Interna da respuesta a requerimientos específicos de la Superintendencia de Bancos sobre aspectos no contemplados en el Plan anual de auditoría.

2. Pronunciamiento del Comité de Auditoría

2.1. Los procesos de control interno aplicados por la Administración de Banco Capital S.A. en las operaciones efectuadas, principalmente en los procesos de captación y colocación de recursos, cumplieron con las prácticas pertinentes, así como con procedimientos y políticas establecidas en los manuales correspondientes, lo cual, entre otros aspectos, determinó la constitución de las provisiones pertinentes.

2.2. No obstante lo mencionado en párrafo anterior, el Banco ha experimentado un crecimiento de la morosidad de la cartera y ha cumplido niveles relativamente aceptables de las metas fijadas en el vigente programa de supervisión, sin llegar a cumplirlas en su totalidad, situación que en tratándose de la insuficiencia de la captación de recursos del público, ha demandado del concurso de la COSEDE con un crédito de liquidez que fue concedido en junio de 2022 y cancelado en diciembre del mismo año.

2.3. Es pertinente anotar que las colocaciones se incrementaron en el año 2022 en el 40.33%, en tanto que las captaciones, en el 20.70%, circunstancia que, a más generar el requerimiento del crédito a la COSEDE, ocasionó reducciones en los fondos disponibles e inversiones, causando problemas de liquidez

2.4. El elevado número de exámenes no previstos, requeridos al auditor interno por el órgano de control, no ha posibilitado que se cumpla al 100% el plan de auditoría del año 2022, que contemplaba aspectos relevantes de la situación financiera del Banco.

Lo indicado ha originado que el Comité de Auditoría solicite a la administración, la inclusión de un recurso adicional a la unidad de auditoría interna.

2.5. Se ha verificado la suficiencia de los sistemas de control interno vigentes en la entidad y la aplicación adecuada de ellos en la actividad operacional, destacando la existencia de una certeza razonable en la gestión de riesgos, considerando el tamaño y complejidad de las operaciones de la entidad; existiendo aspectos de mejora continua que se llevan a efecto para fortalecer la gestión integral de riesgos. Se exceptúa del comentario anterior el efecto de los problemas de liquidez antes indicados.

2.6. Hemos efectuado el seguimiento a las observaciones relevantes incluidas en los informes de auditoría interna, externa y de la Superintendencia de Bancos por el año 2022, determinando la inclusión y seguimiento de ellas en las matrices de seguimiento. Por las razones antes citadas no ha existido un cumplimiento total de las recomendaciones de Auditoría Interna. Se ha observado además algunas discrepancias respecto de disposiciones de la Superintendencia de Bancos, varias de las cuales han sido aclaradas en reuniones de trabajo en la sede del órgano de control, aspecto que pone de relieve la atención y aceptación de dicho organismo a las peticiones de las entidades controladas.

2.7. El Comité de Auditoría no ha sido notificado por el Comité de Ética sobre conflictos de interés ni desacuerdos de auditoría interna y externa con la gerencia general, ni se ha conocido de conductas o actos irregulares que requieran la actuación del Comité

Atentamente,



Fernando Arias Palacios
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE AUDITORÍA

Quito, marzo de 2023

INFORME DE ACTIVIDADES EDUCACION FINANCIERA

Banco Capital con el apoyo de Aval, empresa ecuatoriana dedicada a mejorar la capacidad financiera de los ecuatorianos, presenta a continuación el informe de las actividades realizadas durante el año 2022, que apoyaron a Banco Capital a dar cumplimiento con la Resolución SB-2015-665 y la Resolución transitoria Nro. SB-2022-0754. En el 2022, Banco Capital a través de actividades virtuales y presenciales estructuradas dentro de su programa de educación financiera institucional y la iniciativa grupal de Tus Finanzas llegó a grupos de la población a través de talleres virtuales y presenciales, y medios de difusión. El alcance de las varias actividades ejecutadas se resume en el siguiente cuadro:

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA BANCO CAPITAL	
CAPACITACIONES PRESENCIALES Y VIRTUALES	
<i>Capacitaciones presenciales y virtuales a grupos de la población ejecutadas por Aval:</i>	
Niños (5 a 8 años)	82
Preadolescentes (9 a 12 años)	82
Jóvenes adultos (18 a 24 años)	35
Adultos (25 a 64 años)	99
Adultos mayores (65 en adelante)	152
Total	450
MEDIOS DE DIFUSIÓN INSTITUCIONAL	
Visitas www.bancocapital.tusfinanzas.ec	408
MEDIOS DE DIFUSIÓN PROGRAMA TUS FINANZAS*	
Visitas www.tusfinanzas.ec	25.508
Likes Nuevos Facebook	519
Suscriptores nuevos al boletín mensual	957

* Las cifras reportadas en medios de difusión corresponden al alcance por cada institución del Programa Tus Finanzas. Dejamos a discreción de cada institución el reporte de estas cifras al ente regulador. Se recomienda presentar las cifras de los esfuerzos internos que ha hecho la institución con medios de difusión.

Capacitaciones Virtuales

El Programa Institucional de Banco Capital tiene como objetivo informar, concienciar y educar a grupos de la población sobre el manejo de sus finanzas personales. La meta identificada para el año 2022 fue de 432 personas capacitadas. Con el apoyo de AVAL, se logró un alcance de 450 personas (104% de sobrecumplimiento) a través de 10 actividades virtuales y presenciales. La cobertura geográfica de las actividades se realizó en al menos el 25% de la zona geográfica donde tiene presencia la institución, como lo establece el Artículo 10.4 de la Resolución SB-2015-665. A continuación, se detallan las actividades realizadas por Banco Capital con grupos de la población con el apoyo de Aval en 2022:

Actividades realizadas con grupos de la población

Niños escolares (5 a 8 años)

Descripción de Actividad: Banco Capital realizó una charla a niños de escuelas en Quito.

Temática cubierta: Ahorro

Cobertura geográfica: La charla se realizó en la ciudad de Quito.

Alcance: Se llegó a 82 niños escolares.

A continuación, se identifican las actividades realizadas a niños escolares en 2022:

Fecha	Ciudad	Charla	Institución	# Niños
25/4/2022	Quito	Mi ahorro mi futuro	Escuela Fiscal Manuela Espejo	82

Preadolescentes (9 a 12 años)

Descripción de Actividad: Banco Capital realizó una charla a preadolescentes de escuelas en Quito.

Temática cubierta: Ahorro

Cobertura geográfica: La charla se realizó en la ciudad de Quito.

Alcance: Se llegó a 82 preadolescentes.

A continuación, se identifican las actividades realizadas a preadolescentes en 2022:

Fecha	Ciudad	Charla	Institución	# Preadolescentes
25/4/2022	Quito	Mi ahorro mi futuro	Escuela Fiscal Manuela Espejo	82

Jóvenes adultos (18 a 24 años)

Descripción de Actividad: Banco Capital realizó un taller en universidades de Quito.

Temáticas cubiertas:

- Planificación y presupuesto
- Ahorro
- Crédito
- COSEDE

Cobertura geográfica: La charla se realizó en Quito.

Alcance: Se llegó a 35 jóvenes adultos.

A continuación, se identifican las actividades realizadas a jóvenes adultos en 2022.

Resumen de resultados de encuestas de satisfacción con los talleres: Al finalizar cada taller, los participantes realizaron una encuesta de satisfacción. Los resultados fueron los siguientes:

	Muy bueno	Excelente	%
Utilidad de la temática	14.00	83.00	97.00
Metodología utilizada	31.00	66.00	97.00
Grado de motivación del facilitador	17.00	74.00	91.00
Claridad de la exposición	14.00	83.00	97.00
Cumplimiento del horario y del programa	26.00	71.00	97.00
Promedio			95.80

Adultos (25 a 64 años)

Descripción de Actividad: Banco Capital realizó cuatro talleres en la ciudad de Quito.

Temáticas cubiertas:

- Ahorro
- Planificación y presupuesto
- Crédito
- COSEDE

Cobertura geográfica: Las charlas se realizaron en la ciudad de Quito.

Alcance: Se dio talleres a 99 adultos.

A continuación, se identifican las actividades realizadas a adultos

FECHA	CIUDAD	TALLER	INSTITUCIÓN	# ADULTOS
4/7/2022	Quito	Manejo de finanzas en momentos de incertidumbre	Colegio de contadores	21
14/7/2022	Quito	Manejo de finanzas en momentos de incertidumbre	Restaurante Costa - Sierra	9
15/7/2022	Quito	Manejo de finanzas en momentos de incertidumbre	Iglesia Cristiana Nueva vida	16
29/7/2022	Quito	Manejo de finanzas en momentos de incertidumbre	Servicio Rentas Internas	53

Resumen de resultados de encuestas de satisfacción con los talleres: Al finalizar cada taller, los participantes realizaron una encuesta de satisfacción. Los resultados fueron los siguientes:

	Muy bueno	Excelente	%
Utilidad de la temática	18.50	80.25	98.75
Metodología utilizada	35.50	57.75	93.25
Grado de motivación del facilitador	27.50	71.50	99.00
Claridad de la exposición	24.00	74.75	98.75
Cumplimiento del horario y del programa	41.00	53.50	94.50
Promedio			96.85

Adultos mayores (65 años en adelante)

Descripción de Actividad: Banco Capital realizó tres talleres en la ciudad de Quito.

Temáticas cubiertas:

- Riesgos financieros en adultos mayores

Cobertura geográfica: Las charlas se realizaron en la ciudad de Quito.

Alcance: Se dio talleres a 152 adultos mayores.

Medios de Difusión

A través de los medios de difusión se busca informar, concienciar y educar a diferentes grupos de la población en las diferentes temáticas establecidas en la Resolución SB-2015-665. Los temas tratados son los siguientes:

- Estructura, conceptos y actores funcionamiento de los sistemas controlados
- Planificación financiera, ahorro y elaboración de un presupuesto familiar.
- Derechos y obligaciones contenidas en el “Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero”.
- Rol de la Superintendencia de Bancos.
- Administración, riesgos asociados, derechos y obligaciones de operaciones de crédito.

•Formas y figuras legales establecidas para ejercer sus derechos y reclamos tanto dentro de la entidad controlada como en organismos públicos.

•Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones, y riesgos asociados de los productos ofertados por el sistema controlado, tales como libretas de ahorro, cuentas corrientes y uso del cheque, depósitos a plazo, créditos; y, tarjetas de crédito, entre otros.

•Administración, manejo, uso, derechos y obligaciones; y, riesgos asociados de los servicios financieros ofertados, tales como tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica, giros y transferencias, remesas, entre otros.

•Seguros relacionados con los productos ofertados por las entidades controladas, especialmente en lo concerniente a: información general sobre seguros, los derechos y obligaciones de los asegurados, los riesgos cubiertos y exclusiones del seguro; los montos asegurados; y, el proceso, requisitos y los plazos para realizar las reclamaciones ante la ocurrencia del siniestro, entre otros.

•Utilización de los canales transaccionales.

•Medios de pago electrónico

•COSEDE

Medios de Difusión- Medios de difusión institucionales

Portal de Internet – bancocapital.tusfinanzas.ec



Descripción: En el 2022 el portal de internet tuvo 72 contenidos nuevos, entre artículos, herramientas y videos de webinars.

Cobertura geográfica: La cobertura geográfica de la página web es a nivel nacional. Las visitas a la página web en 2022 fueron en su mayoría de las siguientes ciudades: Quito, Loja, Cuenca, Ambato.

Alcance: Durante el 2022, la página web institucional recibió 408 visitas.

Manejo de medios de difusión Programa Tus Finanzas

Portal de Internet – www.tusfinanzas.ec



Descripción: En el 2022 el portal de internet tuvo 72 contenidos nuevos, entre artículos, herramientas, y videos de webinars.

Cobertura geográfica: La cobertura geográfica de la página web es a nivel nacional. Las visitas a la página web en 2022 fueron en su mayoría de las siguientes provincias: Pichincha, Manabí, Tungurahua, Azuay, Loja, Imbabura, El Oro.

Alcance: Durante el 2022, las visitas a la página web Tus Finanzas correspondientes a cada auspiciante fueron 25.508 visitas.

Redes Sociales

Durante el 2022, el Programa Tus Finanzas tuvo presencia en redes sociales:

•Facebook: <https://www.facebook.com/tusfinanzasec>

•Twitter: @TusFinanzasEcu

•YouTube: <https://www.youtube.com/user/tusfinanzasec>

A través de estas redes sociales se difundió periódicamente mensajes educativos y se publicaron infografías y videos sobre el buen manejo de finanzas personales al público en general, en los diez temas determinados en el Artículo 13 de la Resolución SB-2015-665.

Cobertura geográfica: La cobertura geográfica de las redes sociales es nacional. La mayor parte de los seguidores de las redes sociales durante 2022 fueron de las provincias de Pichincha, Guayas, Azuay, Loja, Santo Domingo, Tungurahua, El Oro, Manabí, Imbabura, Esmeraldas y Chimborazo.

Alcance: Durante el 2022, el alcance de Tus Finanzas en cada red social fue:

Red social	Alcance
Facebook	519 Nuevos Me gusta
Twitter	830 Seguidores
YouTube	518 suscriptores

Boletín Electrónico

Tus Finanzas, envía mensualmente boletines electrónicos. En 2022, se enviaron doce boletines enfocados en las siguientes temáticas: (Ver ejemplares de cada boletín en el Anexo).

Cobertura geográfica: La cobertura geográfica del envío de boletines durante el 2022 fue a nivel nacional.

Alcance: Hasta diciembre de 2022 el alcance del boletín mensual correspondiente a cada auspiciante fue de 957 suscriptores nuevos.

Difusión de contenidos educativos en medios

En este año, el programa Tus Finanzas difundió contenidos educativos en los siguientes medios:

Publicaciones en prensa: En 2022, se realizaron 27 publicaciones en prensa. Se publicaron notas sobre manejo de finanzas personales en la Revista Gestión Digital. Los links a artículos publicados en la versión digital de la revista:

1. <https://www.revistagestion.ec/tu-dinero-analisis/pasos-sencillos-que-pueden-ayudarte-alcanzar-tus-metas-financieras-este-2022>

2. <https://www.revistagestion.ec/tu-dinero-analisis/juega-con-tus-hijos-y-enseñales-manejar-el-dinero>

3. <https://www.revistagestion.ec/tu-dinero-analisis/uno-o-dos-sugerencias-para-un-2022-con-exito-financiero>

4. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/5-consejos-de-autocuidado-para-mejorar-tu-salud-financiera>

5. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/pasos-para-la-planificacion-financiera-lo-largo-de-la-vida>

6. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/temas-economicos-que-pesan-para-el-matrimonio-que-se-separa>

7. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/ahorrador-vs-gastador-5-maneras-para-superar-las-diferencias-financieras-en>

8. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/ahorrador-vs-gastador-5-maneras-para-superar-las-diferencias-financieras-en>

9. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/5-maneras-de-criar-ninos-no-materialistas>

10. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/que-ensenar-tus-hijos-sobre-el-dinero-durante-la-adolescencia>

11. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/4-ideas-sobre-que-hacer-con-tu-devolucion-de-impuestos>

12. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/conoce-los-riesgos-asociados-una-inversion>

13. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/como-aprovechar-las-fortalezas-de-las-finanzas-femeninas>

14. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/consejos-financieros-de-un-estudiante-universitario-otro>

15. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/recomendaciones-de-las-madres-para-tener-buenas-finanzas>

16. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/como-hacer-un-chequeo-financiero-de-mitad-de-año>

17. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/cuando-debes-aceptar-un-aumento-de-tu-cupo-de-credito>

18. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/como-reducir-gastos-en-epocas-de-incertidumbre>

19. <https://www.revistagestion.ec/index.php/analisis-tu-dinero/aumento-de-precios-e-inflacion-3-formas-en-las>

- que-estarias-pagando-mas-sin
 20. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/buenos-habitos-de-ahorro-para-los-ninos-durante-las-vacaciones>
 21. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/consejos-financieros-para-un-regreso-clases-sin-estres>
 22. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/salvate-de-estas-3-pesadillas-financieras>
 23. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/cuatro-maneras-en-que-tener-un-plan-financiero-ayuda-mejorar-tu-bienestar>
 24. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/tips-de-ahorro-para-el-dia-dia-durante-tu-vida-universitaria>
 25. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/formas-de-dar-el-mejor-uso-tus-ahorros-extra>
 26. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/ideas-de-compras-regalos-detalles-y-manualidades-para-fiestas-sostenibles>
 27. <https://www.revistagestion.ec/analisis-tu-dinero/proyecta-el-manejo-de-tus-finanzas-para-el-ano-que-viene>
 Webinars

Durante el 2022 el Programa Tus Finanzas realizó 12 webinars gratuitos a través de la plataforma de internet Teams. Los webinars se enfocaron en dar consejos o estrategias prácticas para mejorar el manejo de las finanzas personales a través de presentaciones de treinta minutos vía internet.

A continuación, se detallan los webinars que se realizaron:

Mes	Tema	Link acceso
Enero 2022	Alcanza tus objetivos laborales este 2022	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-alcanza-tus-objetivos-laborales-este-2022/
Febrero 2022	El dinero, un pilar en la vida de pareja	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/el-dinero-un-pilar-en-la-vida-de-pareja/
Marzo 2022	Construye tu futuro, sé inteligente con el dinero	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-construye-tu-futuro-se-inteligente-con-el-dinero/
Abril 2022	Consejos para no caer en estafas financieras	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-consejos-para-no-caer-en-estafas-financieras/
Mayo 2022	Consejos prácticos sobre manejo de finanzas para madres	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-consejos-practicos-sobre-manejo-de-finanzas-para-madres/
Junio 2022	Reflexiona sobre tu situación financiera durante el primer semestre 2022	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-reflexiona-sobre-tu-situacion-financiera-durante-el-primer-semestre-2022-y-haz-ajustes-a-tus-metas-financieras/
Julio 2022	Crea buenos hábitos financieros en familia	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-crea-buenos-habitos-financieros-en-familia/
Agosto 2022	Consejos Financieros para un regreso a clases sin estrés	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-consejos-financieros-para-un-regreso-a-clases-sin-estres/
Septiembre 2022	Sé más productivo en tu emprendimiento y maneja bien las finanzas de tu negocio	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-se-mas-productivo-en-tu-emprendimiento/
Octubre 2022	Consumo responsable, la base para el ahorro	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-consumo-responsable-la-base-para-el-ahorro/
Noviembre 2022	Prepárate para tener una temporada navideña sostenible	https://tusfinanzas.ec/tusfinanzas-tv/webinar-preparate-para-tener-una-temporada-navidena-sostenible/

Conclusiones

En 2022, Banco Capital realizó capacitaciones virtuales y presenciales para diversos grupos de la población, lo que le permitió cumplir con la meta establecida para este año. Adicionalmente, se respaldó en medios de difusión para informar y concienciar sobre temas relevantes de educación financiera a diversos grupos de la población.


 Maribel Jarrín

Coordinadora del Programa de Educación Financiera

www.bancocapital.com

Informe del Comité de Retribuciones

A los señores miembros del Directorio y Accionistas del BANCO CAPITAL S.A.

Durante el año 2022 no hubo ajustes de sueldo a la totalidad de la nómina del banco sino solamente a aquellos funcionarios que se verían beneficiados por los incrementos decretados por el gobierno nacional que estuvieron vigentes desde enero 2022.

En lo referente a la estructura organizacional se ha revisado y organizado el personal con el objetivo de lograr un mejor desempeño y mayor productividad, con el fin de atender a nuestros clientes en forma eficiente y efectiva contando con el apoyo tecnológico para brindar servicios y productos financieros innovadores y de calidad.

En el año 2022 se ha dado prioridad al control y reducción de gastos, razón por la cual no se ha realizado contrataciones de personal, salvo los casos de reemplazo.

Atentamente,



Roberto Núñez Guerrero
 PRESIDENTE DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES

INFORME COMITE DE ÉTICA

En referencia a la aplicación de los lineamientos el Código de Ética del Banco, se verificó que Recursos Humanos de la mano con Marketing realizaron varias campañas orientadas a enfatizar en los valores del Banco, misma que se ha solicitado dar continuidad para el año 2023.

Recursos Humanos reformó el Reglamento Interno de Trabajo con el fin de que tener un instrumento claro y eficaz, que aporte al comportamiento ético de cada uno de sus funcionarios, adicionalmente envía continuamente recordatorios a través de comunicados, para así mantener presentes los Reglamentos y políticas vigentes.

Se realizó seguimiento a cumplimiento quien realizó su plan anual de capacitaciones sobre lavado de activos con el propósito de mantener actualizado al personal y cumplir con la normativa.

En cuanto a transparencia se refiere, se mantiene un control permanente de la información sobre el nivel de endeudamiento del personal y su capacidad de pago.

Durante el 2022 no se reportaron casos de conflicto de intereses.

En el año 2023 se solicita a cumplimiento que certifique las capacitaciones realizadas al personal y se invita a todas las Gerencias y Subgerencias a trabajar activamente con sus equipos y velar por el estricto cumplimiento del código de ética.

Atentamente,

Byron Granda
PRESIDENTE DEL COMITÉ DE ETICA

INFORME DE LA UNIDAD DE ATENCION AL USUARIO FINANCIERO

Introducción

El presente informe da cuenta de los casos OTRS atendidos en el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2022 en el área de atención al cliente de la oficina matriz de la institución, ubicada en la Av. Amazonas N34-289 y Av. Atahualpa, Edificio Banco Capital, de 08h30 a 17h00, para la atención de consultas, quejas y reclamos de los usuarios financieros.

Resumen de casos OTRS atendidos durante el periodo reportado

a.Casos oficialmente presentados a la DC subidos al sistema OTRS: 11

Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
1	2	2	0	0	1	1	2	2	0	0	0

b.Otros casos gestionados por la DC: 17

Se tramitaron diecisiete (17) requerimientos referentes a consultas y otras gestiones adicionales que no son susceptibles de ser ingresadas en el sistema OTRS, tales como: consultas sobre la normativa aplicable a las operaciones de crédito, velar por el cumplimiento de las actas de acuerdo suscritas por las partes, realizar peticiones y documentos sobre los casos OTRS atendidos y concluidos en el periodo del Defensor del Cliente anterior, poner en contacto a los usuarios financieros con los funcionarios de Banco Capital S.A., a cargo de sus trámites, entre otras muchas actividades inherentes al cargo.

2.Casos recibidos

Son aquellos reclamos y consultas que se aceptan a trámite posterior a la verificación del cumplimiento de requisitos y formalidades establecidas en la normativa vigente, y que son ingresados en el sistema OTRS. Estos casos se cierran con la satisfacción del usuario financiero o con la absolución de la consulta.

Durante el periodo reportado, se presentaron once (11) requerimientos que debieron ser reportados en el sistema OTRS.

3.Casos inadmitidos

Son aquellos requerimientos que no han sido admitidos a trámite debido a que no cumplen con las formalidades y los

requisitos prescritos en la norma de control.

Dentro del periodo señalado, no existieron casos inadmitidos a trámite.

4.Casos resueltos con el acuerdo de las partes (sin audiencia)

Son aquellas consultas y reclamos aceptados a trámite e ingresados en el sistema OTRS, que se resuelven sin necesidad de llegar a audiencia de conciliación.

En el periodo informado, existieron cinco (5) casos resueltos bajo la modalidad «con acuerdo de las partes sin audiencia de conciliación».

5.Casos resueltos con el acuerdo de las partes (audiencia)

Son aquellas consultas y reclamos aceptados a trámite e ingresados en el sistema OTRS, que se resuelven en una audiencia de conciliación celebrada entre las partes, con la mediación del defensor del cliente.

En el periodo informado, existieron cinco (5) casos resueltos bajo la modalidad «con acuerdo de las partes en audiencia de conciliación».

6.Casos atendidos sin acuerdo de las partes

Son aquellas consultas y reclamos que han sido admitidos a trámite e ingresados en el sistema OTRS, que no han conseguido un acuerdo entre las partes en audiencia de conciliación.

En el periodo señalado, existió un (1) caso donde las partes no llegaron a un acuerdo en audiencia de conciliación y, por tanto, el requerimiento fue remitido a la Superintendencia de Bancos para que el órgano de control resuelva sobre el reclamo de la usuaria financiera.

7.Casos declarados fallidos por la no comparecencia de las partes

Son aquellas consultas y reclamos aceptados a trámite e ingresados en el sistema OTRS, que han sido resueltos sin el acuerdo de las partes, debido a que alguna de ellas o ambas, no han concurrido a la audiencia de conciliación.

Dentro del periodo reportado, no existieron casos donde se haya declarado la imposibilidad de celebrar la audiencia de conciliación, por la no comparecencia de las partes.

8.Número de casos en los cuales se emitió la resolución

Refiere a la información estadística concerniente a todos los casos OTRS que llegaron a resolverse mediante audiencia de conciliación, con o sin acuerdo de las partes.

Durante el periodo informado, se registraron seis (6) casos dentro de los cuales se emitieron una resolución.

9.Casos remitidos a la Superintendencia de Bancos

Son aquellos casos OTRS que no consiguieron resolverse en la instancia de la Defensoría del Cliente y, que, por consiguiente, han sido remitidos al órgano de control para su conocimiento y resolución.

En el periodo de la referencia, existió un (1) caso OTRS que debió ser remitido a la Superintendencia de Bancos.

10.Observaciones en el cumplimiento de la función

Durante el año 2022, la presentación de quejas y reclamos ante la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A., fue baja, siendo que, durante este periodo, fueron admitidos e ingresados al sistema OTRS, once (11) reclamos. No obstante, se atendieron, en mayor volumen, consultas telemáticas de los usuarios financieros y se llevaron a cabo otras gestiones no catalogadas como requerimientos OTRS, que también se encuentran enmarcadas dentro de las funciones y competencias del Defensor del Cliente.

En concordancia con lo anterior, es preciso señalar que, diez (10), de los once (11) reclamos OTRS presentados ante la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A., fueron remitidos a través del correo electrónico designado para el efecto, esto es, bcapitaldc@superbancos.gob.ec, lo que da cuenta de que los usuarios financieros de Banco Capital S.A., prefieren la vía telemática para la presentación de sus requerimientos ante esta instancia.

De otra parte, en cuanto se refiere a la atención por parte de Banco Capital S.A., de los reclamos y requerimientos remitidos por la Defensoría del Cliente, se observa un retraso en los tiempos de respuesta y cumplimiento de lo acordado en Audiencia de Conciliación, a partir del mes de julio de 2022, lo que se traduce en la presentación fuera de término, de los descargos señalados en la norma de control y en el incumplimiento de los plazos señalados en Audiencia de Conciliación. A causa de lo manifestado, se ha remitido al órgano de control, el reporte de incumplimiento de las Actas de Acuerdo de los usuarios financieros Ana Belén Álvarez Reza y Geovanny Antonio Quiroz Moncerrad.

Finalmente, la gestión de la Defensora del Cliente de Banco Capital S.A., se desarrolló cumpliendo la normativa establecida, dentro del marco de acción y planes de trabajo establecidos por la Superintendencia de Bancos y por la Norma de Control del Defensor del Cliente de las Entidades Financieras Públicas y Privadas controladas por la Superintendencia de Bancos.

11. Conclusiones y recomendaciones

La presentación de requerimientos por parte de los usuarios financieros a la Defensoría del Cliente de Banco Capital es baja. Como hemos visto más arriba, durante el periodo de la referencia, se presentaron únicamente once (11) reclamos que debieron ser reportados en el sistema OTRS. Aún con ello, este despacho se encuentra atendiendo en modalidad presencial, de lunes a viernes, en el espacio y horario establecido por la entidad para la atención de los usuarios financieros.

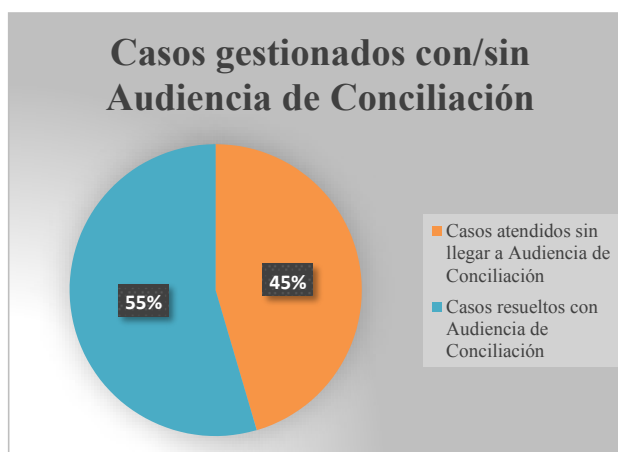
A modo de recomendación, la defensoría del cliente ha sugerido a la entidad financiera controlada, cumplir los términos señalados para la atención de reclamos en la Norma de Control del Defensor del Cliente de las Entidades Financieras Públicas y Privadas controladas por la Superintendencia de Bancos y los plazos establecidos en las Actas de Acuerdo suscritas con los usuarios financieros.

12. Anexos

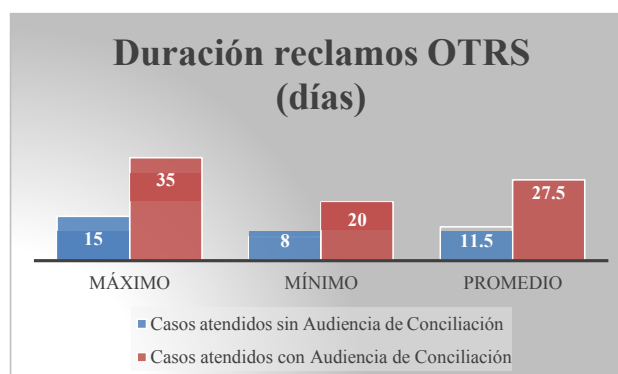
Registro de los casos OTRS gestionados durante el año 2022.

13. Estadísticas generales de los reclamos gestionados por la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A., en el año 2022

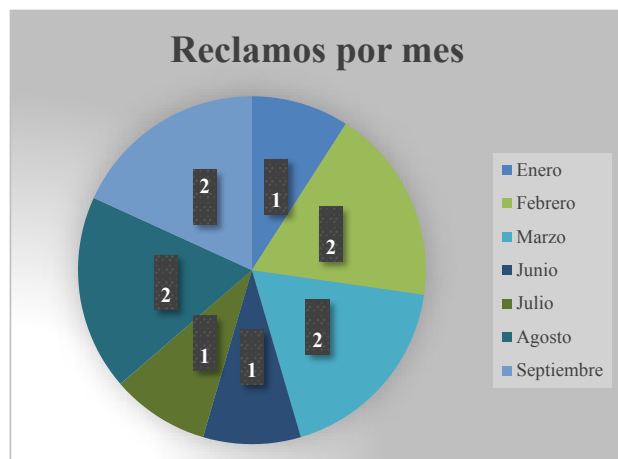
Se presenta, a continuación, información referente a los reclamos admitidos a trámite por la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A., en el periodo comprendido entre enero y diciembre de 2022, subidos al sistema OTRS, considerando cuatro aspectos: casos gestionados con y sin Audiencia de Conciliación, tiempo de respuesta de los reclamos gestionados, casos atendidos por mes y, motivo del reclamo presentado por el usuario financiero.



Del total de once (11) reclamos aceptados a trámite en el año 2022, subidos al sistema OTRS, el 55% de ellos fueron resueltos a través de Audiencia de Conciliación, mientras que, el 45% restante de los requerimientos, fueron concluidos sin necesidad de convocar a Audiencia de Conciliación.

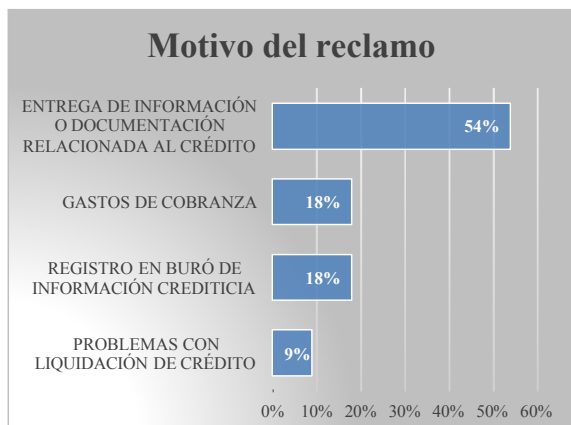


El tiempo de atención de los reclamos resueltos a través de Audiencia de Conciliación es mayor a aquellos que se resuelven sin llegar a Audiencia. En promedio, la conclusión de los reclamos sin Audiencia de Conciliación es menor a quince (15) días, frente a aquellos en los cuales se realiza llamamiento a Audiencia y que pueden extenderse hasta treinta (35) días.



Durante el año 2022 se presentaron reclamos durante los meses de enero, febrero, marzo, junio, julio, agosto y septiembre. En los meses restantes del año no se presentaron reclamos y/o quejas ante la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A.

El 54% de los reclamos presentados ante la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A., durante el año 2022, se refirieron a solicitudes de información y/o documentación que no ha sido entregada por la entidad financiera al usuario. Otras razones de reclamo fueron: gastos de cobranza, registro en buró de información crediticia y problemas en liquidación de crédito.



Es todo cuanto puedo informar respecto del periodo comprendido entre enero y diciembre de 2022.

MARIEL JARRO
Titular del Servicio de Atención al Usuario Financiero

INFORME DEL DEFENSOR AL CLIENTE

ANEXO 12.1

Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A.

Periodo: año 2022

Registro de usuarios atendidos por reclamos OTRS recibidos en la Defensoría del Cliente de Banco Capital S.A.

#	Cédula de ciudadanía	Apellidos y nombres	Número de reclamo	Producto o servicio	Fecha recepción	Tareas realizadas	Estado del reclamo	Caso OTRS	Observaciones
1	1727296046	Myrka Shanena Tuma Lozada	2022-001546	crédito	26-ene-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación a la usuaria, conclusión y archivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	
2	160027978-8	Manuel Marcelo Inurralde Bastidas	2022-000047	crédito	04-feb-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación al usuario, desistimiento del reclamo, conclusión y archivo definitivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	
3	171440911-5	Erika Lizzette Enriquez Andino	2022-002493	crédito	14-feb-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación a la usuaria, llamamiento a Audiencia de Conciliación, conclusión y archivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	Caso remitido a la Superintendencia de Bancos
4	171068296-2	Martha Susana Trávez Román	2022-004137	crédito	15-mar-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación a la usuaria, conclusión y archivo definitivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	
5	091829046-1	José Aníbal Benavides Pincay	2022-004992	crédito	22-mar-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación al usuario, conclusión y archivo definitivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	
6	096084021-3	Francisco Javier Taborda	2022-009898	crédito	17-jun-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación al usuario, conclusión y archivo definitivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	
7	1600612806	Ana Belén Álvarez Reza	2022-010337	crédito	01-jul-22	Admisión del reclamo, traslado a la entidad financiera, notificación a la usuaria, llamamiento a Audiencia de Conciliación, conclusión y archivo	Conclusión y archivo definitivo del expediente	SÍ	Reporte de incumplimiento Acta de Acuerdo

INFORME DE LA UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

INFORME

BC-UC-INF-003-2023

DESTINO Miembros del Comité de Cumplimiento

Miembros del Directorio

PROCEDENCIA Esteban Chantásig – Oficial de Cumplimiento

ASUNTO Informe de actividades del 1 al 31 de diciembre del 2022

FECHA Quito, 12 de enero del 2023

Sobre la base de lo establecido en el Art. 10, numeral 10.5 del LIBRO I.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO TÍTULO IX.- DE LA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CAPÍTULO VI.- NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS, COMO EL TERRORISMO (ARLAFDT, se emite el presente informe que contiene las actividades de la Unidad de Cumplimiento por el período comprendido entre el 1 y el 31 de diciembre del 2022.

1. REPORTES ORGANISMOS DE CONTROL

1.1. El reporte de transacciones que superan el umbral establecido de US\$ 10 000 correspondiente al mes de diciembre del 2022 estuvo conformado por doscientos treinta y siete (237) clientes, con un total de un mil ciento treinta y cuatro (1134) transacciones, por un valor de trece millones cuatrocientos tres mil seis cientos diecisiete (US\$ 13,403,617) dólares, conforme el siguiente resumen:

No. CLIENTES	No. TRANSACCIONES	MONTO
237	1134	13,403,617

Etiquetas de fila	Nro. Transac	Suma de VDE	Suma de VCR	Suma de VEF	Suma de VCH	Suma de VVT
Cancelación / abono del préstamo	30	221,004	0	0	0	221,004
Cancelación de Inversión	128	0	3,800,487	325,714	366,279	4,492,480
Concesión de Préstamo	86	0	1,564,740	0	0	1,564,740
Depósito	321	0	0	155,638	866,903	1,022,541
Inversión	50	1,809,565	0	145,379	3,000	1,957,944
Pago cheque	79	0	0	202,559	0	202,559
Pre-cancelación del Préstamo	16	225,474	0	90	0	225,564
Renovación de inversión	72	2,494,492	0	0	0	2,494,492
Retiro	63	0	0	36,952	0	36,952
Transferencia misma Institución	51	172,036	139,224	0	0	311,260
Transferencia nacional enviada	90	555,657	0	0	0	555,657
Transferencia nacional recibida	148	0	318,424	0	0	318,424
Total general	1,134	5,478,228	5,822,875	866,332	1,236,182	13,403,617

Las Estructuras RESU, E04 y E21 fueron enviadas dentro de los plazos establecidos y aceptadas correctamente por los Organismos de Control.

2. MONITOREO TRANSACCIONAL

2.1. Del análisis realizado por el sistema interno de monitoreo se determina que la calificación global de riesgo de lavado de activos de Banco Capital se encuentra en nivel “Medio”.

2.2. Al 31 de diciembre del 2022, en aplicación de la metodología establecida en el sistema de prevención de lavado de activos, se han evaluado 26,877 clientes, 72 empleados y 34 proveedores, de los cuales se ha determinado la existencia de 12 clientes y 11 proveedores con calificación de riesgo “Alto”, lo que representa un 0,04% y 32.35% de la población, respectivamente; no se evidencia empleados con calificación de riesgo “Alto”.

MATRIZ	SUJETOS	PESO	Riesgo Alto		Riesgo Medio		Riesgo Bajo		PUNTOS	CALIFICACION RESGO
			Cantidad	%	Cantidad	%	Cantidad	%		
Riesgo Clientes	26,877	60%	12	0.04%	4,620	17.19%	22,245	82.77%	2	MEDIO
Riesgo Empleados	72	15%	0	0.00%	29	40.28%	43	59.72%	1.5	MEDIO
Riesgo Proveedores	34	25%	11	32.35%	0	0.00%	13	38.24%	1.43	MEDIO
TOTALES	26,983	100%	8	10.80%	1,550	19.16%	7,434	60.24%	1.64	MEDIO

2.3. Los clientes calificados con riesgo alto no han generado transacciones inusuales que ameriten ser reportadas mediante ROII a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).

Cedula	Nombre o Razón Social	País	Jurisdicción	Actividad	Transacción
1711430726	CARTAGENA VINUEZA MARCELO ROLANDO	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 035	COMERCIO AL POR MAYOR Y POR MENOR, REPARACION DE LOS VEHICULOS E MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS
1792107423001	SWEADEN COMPANIA DE SEGUROS S.A.	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 040	FINANCIACION DE PLANES DE SEGURO, EXC SEG SOCIAL
1003796875	LOPEZ BAEZ ESTEBAN ANDRES	B - ECU	A - IMBABURA	A - 035	COMERCIO AL POR MAYOR Y POR MENOR, REPARACION DE LOS VEHICULOS E MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS
0915327233	CUCALON BRAVO ADRIANA SOLANGE	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 041	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS
1707169791	JACOME JACOME ENMA DEL ROCIO	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 041	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS
1714039573	PROANO VARGAS MARIA JOSE	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 035	COMERCIO AL POR MAYOR Y POR MENOR, REPARACION DE LOS VEHICULOS E MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS
1704902210	BURBANO VACA MANUEL ALFONSO	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 041	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS
1704980349	BERMUDEZ CORNEJO LIGIA ISABELITA	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 041	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS
1791807820001	PERTRALY S.A PERTRALY S.A	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 035	COMERCIO AL POR MAYOR Y POR MENOR, REPARACION DE LOS VEHICULOS E MOTOR Y DE LAS MOTOCICLETAS
1722303284	MENDOZA INTRIAGO TAMARA ALEXANDRA	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 039	INTERMEDIACION FINANCIERA
1710537877	LANDAZURI COBOS NELSON XAVIER	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 040	FINANCIACION DE PLANES DE SEGURO, EXC SEG SOCIAL
1716656119	ROSERO VASQUEZ HILDA BEATRIZ	B - ECU	A - PICHINCHA	A - 040	FINANCIACION DE PLANES DE SEGURO, EXC SEG SOCIAL

2.4. Se monitorearon 147,880 transacciones por un valor total de US\$ 14,481,977. De este valor, US\$ 1,864,471 corresponden a transacciones alertadas como inusuales, lo que representa el 11.41 % del monto total monitoreado.

Nro. Transac.	Transacción	Porc.
49,274	Retiro	32.34%
38,150	Transferencia nacional recibida	25.04%
23,881	Cancelación/abono al préstamo	15.68%
19,346	Transferencia nacional enviada	12.70%
11,304	Pago cheque	7.42%
2,052	Depósito	1.35%
2,037	Transferencias misma institución	1.34%
1,836	Cancelación de Inversión	1.21%
147,880	Total	

2.5. Del total de transacciones monitoreadas se reportaron 42 alertas, las cuales fueron enviadas para gestión de los ejecutivos responsables y cerradas en su totalidad como justificadas.

Cod Oficina	Descripción	Cantidad Transacciones	Porcentaje	Monto Acumulado
1000	QUITO	24	57.14 %	1,550,290.00
1004	GUAYAQUIL	9	21.43 %	134,208.00
1002	IBARRA	9	21.43 %	179,973.00
Total		42	100.00%	1,864,471.00

3. VALIDACIÓN LISTAS DE CONTROL

3.1. Del cruce de información contenida en la base de clientes con las listas de SENTENCIADOS, OFAC y ONU disponibles en la institución, se verifica que no se evidencian coincidencias que presenten riesgo de lavado de activos.

4. EVOLUCIÓN DE INDICADORES DE APETITO DE RIESGO Y ALERTA TEMPRANA

4.1. De acuerdo a lo dispuesto en el LIBRO I.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO TÍTULO IX.- DE LA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CAPÍTULO VI.- NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS, COMO EL TERRORISMO (ARLAFDT) en el numeral “10.5 Funciones del Oficial de Cumplimiento”, numeral “10.5.2 Emitir mensualmente un informe para conocimiento del Comité de Cumplimiento y aprobación del directorio sobre el nivel de apetito de riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo, su tolerancia, indicadores clave de riesgo y límites, el esquema de los roles y responsabilidades de los funcionarios que supervisan su implementación y monitoreo (Numeral incluido con Resolución SB-2022-0386 de 09 de marzo de 2022); a continuación se da a conocer el estado de los indicadores con corte al 31 de diciembre del 2022.

4.2. La tabla de valores calculados con la metodología establecida, con información al 31 de diciembre del 2022 evidencia que los indicadores de “CLIENTES ACTIVOS RIESGO ALTO”, “CLIENTES SIN PERFIL DE RIESGO ASIGNADO”, “CLIENTES PEPS”, “CLIENTES PEPS NIVEL DE RIESGO ALTO” y “CLIENTES EN LISTAS RESTRINGIDAS” se mantienen dentro de los rangos de apetito y tolerancia, por lo que no amerita tomar acciones sobre estos.

4.3. En diciembre del 2022 se observa que continúan ingresando a la institución clientes sin información completa, lo que ocasiona que se incrementen los valores de los indicadores “CLIENTES NO REGISTRAN ACTIVIDAD ECONÓMICA”, “CLIENTES CON INGRESOS <100”, “CLIENTES CON PATRIMONIO <=CERO”, “CLIENTES CIUDAD NO DISPONIBLE”, “CLIENTES CON INGRESOS <100”, “CLIENTES CIUDAD NO DISPONIBLE” y “CLIENTES AGENCIA NO DISPONIBLE”. Al respecto se conversó con la señora Martha Pazmiño, Líder Nacional de Cobranzas, ya que se identificó que la información incompleta proviene de la base de compra de cartera a COMANDATO, la señora Pazmiño indicó que en los próximos meses se realizará una precancelación de esta cartera, con lo que ya no se recibirá esta base de datos y por consiguiente no se seguirá incrementando la base de clientes con información incompleta.

ESTADO DE INDICADORES DE RIESGO Y ALERTA TEMPRANA A DICIEMBRE DEL 2022								
Nro.	INDICADOR	APETITO	TOLERANCIA	LIMITE	CLIENTES DICIEMBRE	TOTAL	VALOR INDICADOR	OBSERVACIONES
01	CLIENTES ACTIVOS RIESGO ALTO	0.03%	0.04%	0.05%	0	7	0.03%	No amerita tomar acciones
02	CLIENTES SIN PERFIL DE RIESGO ASIGNADO	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0.00%	No amerita tomar acciones
03	CLIENTES PEPS	0.15%	0.16%	0.16%	0	45	0.16%	Verificar las razones para el deterioro del indicador y establecer plan de acción
04	CLIENTES PEPS NIVEL DE RIESGO ALTO	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0.00%	No amerita tomar acciones
05	CLIENTES EN LISTAS RESTRINGIDAS	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0.00%	No amerita tomar acciones
06	CLIENTES NO REGISTRAN ACTIVIDAD ECONÓMICA	0.94%	0.94%	0.95%	51	368	1.30%	Verificar las razones para el deterioro del indicador y establecer plan de acción
07	CLIENTES CON INGRESOS <100	22.35%	24.63%	26.90%	53	7208	25.54%	Verificar las razones para el deterioro del indicador y establecer plan de acción
08	CLIENTES CON PATRIMONIO <=CERO	64.84%	72.56%	75.17%	55	19589	69.41%	Verificar las razones para el deterioro del indicador
09	CLIENTES CIUDAD NO DISPONIBLE	0.04%	0.06%	0.06%	50	145	0.51%	Verificar las razones para el deterioro del indicador y establecer plan de acción
10	CLIENTES AGENCIA NO DISPONIBLE	11.94%	15.74%	16.24%	0	3375	11.96%	Verificar las razones para el deterioro del indicador

4.4. De acuerdo con lo resuelto en las sesiones de noviembre y diciembre se ha procedido a solicitar al área de Tecnología actualizar la información objeto de estos indicadores conforme a las condiciones aprobadas por el Comité de Cumplimiento.

4.5. El detalle de la “EVOLUCIÓN DE INDICADORES DE APETITO DE RIESGO Y ALERTA TEMPRANA” se adjunta al presente informe en el Anexo 1.

5. REVISION DE POLITICA CONOZCA A SU PROVEEDOR.

5.1. La Unidad de Cumplimiento realizó la revisión de files de proveedores en un total de 34 carpetas con el fin de verificar la aplicación de la política “Conozca a su Proveedor”, evidenciándose que la institución cumple en un 94% con los requisitos mínimos de documentos e información en los procesos de vinculación, mantenimiento y actualización de files; se adjunta informe BC-UC-INF-019-2022.

5.2. Con los resultados obtenidos se concluye que Banco Capital cumple con lo establecido en la normativa vigente y se recomienda regularizar los files mencionados en el informe respectivo como incompletos.

6. REVISION DE POLITICA CONOZCA A SU CLIENTE.

6.1. La Unidad de Cumplimiento realizó la revisión de files de clientes, tomando como muestra el

detalle de clientes que en el año 2022 fueron calificados con nivel de riesgo “ALTO”.

6.2. Con los resultados obtenidos se concluye que Banco Capital cumple con las disposiciones y recomendaciones normativas de la política Conozca a su Cliente, teniendo que reforzar la verificación de las declaraciones de impuestos y estados financieros en los casos que aplique.

6.3. La Unidad de Cumplimiento recomienda proceder con la regularización de la documentación e información faltante, así como con la actualización de la documentación caducada.

6.4. La Resolución SB-2022-0386 en el numeral 11.5 menciona que “(..) En concordancia con lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero y la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, las entidades controladas mantendrán bajo condiciones de seguridad y confidencialidad los registros de la información general de todo cliente y de los reportes que se remitan a la UAFE, con los respectivos respaldos documentados y la identificación del (los) responsable (s) de efectuar los correspondientes análisis durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual (..)”; en tal virtud, el área de negocios debe regularizar la documentación de los clientes CARTAGENA VINUEZA MARCELO ROLANDO y JACOME JACOME ENMA DEL ROCIO, ya que sus cuentas se encuentran en estado activo, sus últimas transacciones han sido ejecutadas hace menos de diez años y la relación contractual no se ha terminado.

6.5. Las áreas comerciales deben cumplir con el proceso de recopilación, captura y actualización de toda la documentación e información mencionadas en el manual de Prevención de Lavado de Activos además de la dispuesta en sus propios procesos de vinculación y no realizar excepciones en los requisitos mínimos de vinculación dispuestos por la normativa vigente.

6.6. Se adjunta informe BC-UC-INF-001-2023

Atentamente,

**ESTEBAN
EDUARDO
CHANATASIG VACA**

Firmado digitalmente
por ESTEBAN EDUARDO
CHANATASIG VACA
Fecha: 2023.01.13
12:16:12 -05'00'

**Esteban E. Chanatásig V.
Oficial de Cumplimiento
BANCO CAPITAL S.A.**

PLAN DE TRABAJO 2022

BANCO CAPITAL S.A.

Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2022

Nombre del Proceso: Control y Prevención de Lavado de Activos

Unidad Responsable del Proceso: Unidad de Cumplimiento

- 1 Elaborar y presentar al Comité de Cumplimiento y posteriormente al Directorio de Banco Capital S.A. para la respectiva revisión y aprobación: el Plan Anual de Trabajo para el año 2022, el Informe Anual de Actividades del período inmediato anterior, el plan anual de capacitación para el año 2022 y el informe anual de la capacitación dictada en el año inmediato anterior, relacionado a prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos. 100%
- 2 Remitir a la Superintendencia de Bancos, el Plan anual de Trabajo de la Unidad de Cumplimiento para el año 2022 y el Informe Anual de Actividades del año inmediato anterior, debidamente aprobados por el Directorio. 100%
- 3 Remitir a la Unidad de Análisis Financiero y Económico hasta el 31 de enero, sobre los resultados obtenidos en la campaña de capacitación a empleados, funcionarios y Directivos del Banco en el año inmediato anterior y el plan anual de capacitación para el año 2022 debidamente aprobados por el Directorio 100%
- 4 Revisar y actualizar el "Manual de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos como el terrorismo (ARLAFDT)", a fin de que los procedimientos y políticas establecidas por el Banco estén actualizados; presentar a aprobación del Comité de Cumplimiento y Directorio para su remisión a la Superintendencia de Bancos. 100%
- 5 Vigilar que el "Manual de ARLAFDT" y sus modificaciones sea difundido a todos los funcionarios y empleados del Banco. 100%
- 6 Validar que se incluyan en la implementación de nuevos productos y servicios en el Banco, todos los procedimientos y controles para prevenir el Lavado de Activos y emitir el informe pertinente. 100%
- 7 Verificar la aplicación de la "Política Conozca a su Accionista", para lo cual se revisará las carpetas de la documentación de los accionistas y de los integrantes del Directorio, actualización de consultas en bases, central de riesgos, etc. 60%
- 8 Verificar la aplicación de la "Política Conozca a su Proveedor", mediante la coordinación con el Área Administrativa y la revisión y seguimiento a las recomendaciones implementadas en revisiones anteriores. 100%
- 9 Verificar el cumplimiento de procedimientos establecidos en el Manual de ARLAFDT, a través de Monitoreo y Debidas Diligencias a los clientes de Riesgo Alto, para dar cumplimiento a la Política a Conozca a su Cliente. 100%
- 10 Verificar la existencia de los "formularios de declaración de licitud de fondos" que respaldan las transacciones realizadas por los clientes en los umbrales establecidos por los entes de control. 100%
- 11 Revisar las carpetas de los Clientes Riesgo Alto para verificar el cumplimiento de Política Conozca a su cliente, así como evaluar el Perfil de Riesgo y Transaccional de los mismos. 100%

- 12 Actualizar mensualmente las Listas de Control en el Sistema y efectuar la gestión de homónimos con el Negocio 100%
- 13 Coordinar, monitorear e informar al Comité de Cumplimiento al respecto de la aplicación de mecanismos suficientes para la actualización y depuración de la base de datos de clientes del Banco; a fin de mejorar la calidad de la información ingresada en el sistema y obtener resultados reales en la aplicación de las metodologías para la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos 75%
- 14 Monitorear diariamente las alertas generadas por el Sistema GDR Prevention y gestionar los respaldos con el área Comercial. 100%
- 15 Revisar y ajustar el Modelo de Alertas Automáticas del Sistema Sampla 75%
- 16 Depurar, enviar y hacer validar dentro de los plazos y parámetros establecidos por la Unidad de Análisis Financiero y Económico el reporte RESU (Clientes, Productos y Transacciones). 100%
- 17 Realizar la debida diligencia ampliada de las transacciones que se consideren como inusuales e injustificadas y de ser el caso elevar al Comité de cumplimiento para la emisión de las resoluciones respectivas; los respaldos documentales del resultado del análisis deberán ser archivados de acuerdo a lo que establece la normativa. 100%
- 18 Enviar a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), el Reporte de Operaciones Inusuales e Injustificadas (ROII), en función de los mecanismos y plazos establecidos por el Ente de Control. 100%
- 19 Depurar, enviar y hacer Validar dentro de los plazos establecidos y de acuerdo al cumplimiento de parámetros las estructuras que se remiten a la Superintendencia de Bancos. 100%
- 20 Remitir de forma mensual al Comité de Cumplimiento el informe en el cual se describa las actividades realizadas, los resultados obtenidos y las recomendaciones efectuadas. 100%
- 21 Verificar que los instructivos y requerimientos emitidos por los Entes de Control, en materia de Prevención de Lavado de Activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, sean cumplidos dentro de los plazos establecidos. 100%
- 22 Monitorear y reportar al Comité de Cumplimiento para los fines pertinentes, en caso de existir el cometimiento de faltas o errores que resultaren de las violaciones a la reserva de información o incumplimientos a las disposiciones, instructivos, resoluciones, manual de control interno, etc., por parte de los directivos, funcionarios y/o empleados. 75%
- 23 Coordinar con Recursos Humanos el desarrollo de programas de capacitación sobre ARLAF-DT para inducción al personal nuevo, así como para directivos, funcionarios y empleados del Banco y tomar pruebas de evaluación de conocimientos. 95%
- 24 Analizar y atender de forma oportuna las consultas o requerimientos realizados por el personal del Banco, en lo que respecta a prevención de Lavado de Activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos. 100%

- 25 Revisar la documentación contenida en los files del personal para determinar que cumplan con los requerimientos establecidos en la Política Conozca a su Empleado así como la actualización del Formulario de Bienes Patrimoniales de los empleados. 100%
- 26 Coordinar con Recursos Humanos, a fin que se analice que el comportamiento financiero del personal sea acorde con su nivel de ingresos, por medio del monitoreo y la utilización de herramientas como: Central de Riesgos, reportes obtenidos de sistemas, verificación de movimientos de cuentas, información de ingresos mensuales, declaración patrimonial, etc.; adicionalmente se verificará que los empleados no se encuentren registrados en las bases de listas reservadas a las cuales tiene acceso el Banco. 100%
- 27 Coordinar con la Administración y la Unidad de Riesgos, para verificar que los resultados del estudio de mercado estén afinados a la metodología de prevención de lavado de activos vigentes a la fecha y evaluar el cumplimiento de la Política Conozca a su mercado. 100%
- 28 Evaluar el cumplimiento de la Política "Conozca a su Corresponsal". -
- 29 Colaborar con el área de Riesgos en la actualización de la metodología, modelos e indicadores cualitativos y/o cuantitativos, para la asignación de la ponderación de Riesgo de los clientes y para el monitoreo. 100%
- 30 Implementación y actualización de los factores de riesgo y modelo de monitoreo en el Sistema 100%
- 31 Prestar apoyo a las auditorías de la Superintendencia de Bancos, externas e internas que pudieren darse en el transcurso del año 100%
- 32 Cumplir con el rol de enlace con autoridades e instituciones externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos 100%

Atentamente,

Firmado digitalmente por
ESTEBAN EDUARDO CHANATASIG VACA
ESTEBAN EDUARDO CHANATASIG VACA
Fecha: 2023.01.13 12:03:42
-05'00'

Esteban E. Chanatásig V.
Oficial de Cumplimiento
BANCO CAPITAL S.A.

INFORME DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El Comité de Administración Integral de Riesgos de acuerdo con la normativa vigente sesionó de manera trimestral durante el año 2022 velando por la implementación y el cumplimiento de políticas procesos procedimientos estrategias y metodologías para la administración de cada uno de los riesgos.

Uno de los procesos estratégicos del Banco es la administración de los Riesgos; Banco Capital ha trabajado en desarrollar modelos robustos y ha dedicado esfuerzos en implementar una cultura interna de administración de Riesgos, para lograr esto se han definido responsabilidades, se han analizado el apetito al riesgo también se ha trabajado en estrategias de control interno y se han creado planes de mitigación; todo esto con el objetivo de mejorar nuestros indicadores de riesgo de liquidez

El año 2022 marcó una fase de transición en la economía ecuatoriana, con una mayor consolidación de la recuperación del sector real y fiscal, debido a la mayor actividad económica derivada de un programa de vacunación agresivo para enfrentar a las nuevas variantes del COVID-19. En este entorno, las obligaciones con el público se mantuvieron con un crecimiento positivo. La colocación de cartera de la banca mostró una franca recuperación, con una tasa de crecimiento anual del 18%.

En el año 2022, y considerando los posibles efectos como consecuencia de la Pandemia (Covid 19) los Entes de Control, expedieron nuevas resoluciones normativas, y era evidente que los modelos de evaluación tradicionales para evaluar riesgos financieros no eran del todo aplicables para el entorno actual, adicional había que considerar cambios en el entorno externo e interno, así como las mejores prácticas y lineamientos enmarcados en la normativa. Por esta razón la Unidad de Administración de Riesgos de Banco Capital dedicó esfuerzos en realizar actualizaciones de sus políticas, procedimientos y metodologías con el fin de recoger los cambios en el entorno externo e interno, así como las mejores prácticas que se aplican al entorno actual tomando en cuenta que

Banco Capital posee licencia de Banca Múltiple y velando por el cumplimiento de umbrales se trabajó en desarrollar una metodología para la originación de créditos en el segmento microcrédito para la cual se utilizó modelos de Credit Scoring, en el mes de junio del 2022 la metodología para microcrédito fue aprobada por la Superintendencia de Bancos.

Riesgo de Liquidez y Mercado

La administración de riesgo de liquidez y mercado se lleva a cabo en función del perfil de riesgo que se haya definido por el Comité de Administración Integral de Riesgos y aprobado por el Directorio.

El Banco ha establecido políticas para la administración del riesgo de liquidez conforme se muestra en su manual de administración integral de riesgos actualizado en enero 2022 mismo que presenta herramientas para el control efectivo de la liquidez y fondeo de las operaciones que permitan prevenir y minimizar posibles pérdidas financieras. Para la identificación de riesgos de liquidez se toman en cuenta factores como la concentración de depósitos en pocos clientes, volatilidad de las fuentes de fondeo, brechas de liquidez negativas en el corto plazo, incumplimiento en las metas de inversiones; para la medición la administración de riesgos utiliza las metodologías de cálculo de brechas de liquidez contractual metodología que presenta la posición de liquidez en riesgo, cálculo de brecha de liquidez esperado, cálculo de brecha de liquidez dinámico, cálculo de brecha de liquidez real, liquidez estructural.

Banco Capital S.A para la administración del riesgo de liquidez utiliza el sistema de administración de riesgos G-DataRisk el cual posee módulos para el control y seguimiento de las posiciones de riesgo del margen financiero y del valor patrimonial, del índice de liquidez estructural, brechas de vencimiento estático, dinámico y por escenarios.

Las áreas encargadas de la gestión de riesgo de liquidez son:

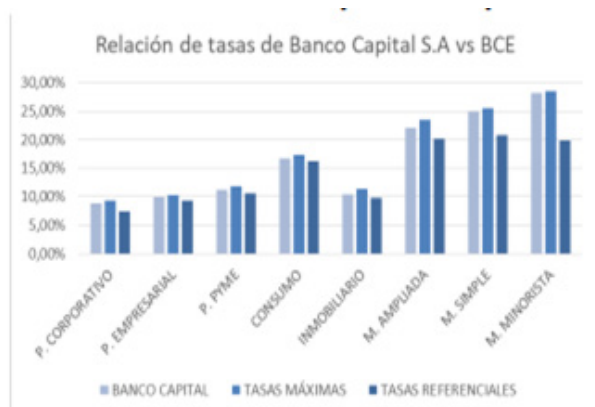
- La Unidad de Administración Integral de Riesgos,
- La Gerencia General,
- El Comité de Administración Integral de Riesgo y,
- El Directorio.

Indicadores de Riesgo de Liquidez	
Normativos	
Indicador	Cumplimiento respecto al límite
Caja Bancario	✓
Reservas Mínimas de Liquidez	✓
Coefficiente de Liquidez Doméstica	✓
Índice estructural de liquidez - 1era Línea	✓
Índice estructural de liquidez - 2da Línea	✓
Índice estructural de liquidez - Indicador Mínimo	✓

El riesgo de mercado que afronta el banco obedece principalmente a la posible revalorización de los activos y pasivos por movimientos en la tasa de interés. Si bien los movimientos abruptos en esta son poco probables debido a que el país cuenta con un régimen de tasa de interés rígido, los techos establecidos para las tasas de interés activas suponen un factor a considerar, ya que podría limitar el espacio de maniobra de la institución para mitigar reducciones en el spread financiero a causa de factores de mercado.

El riesgo que mantiene la Institución referente al riesgo de mercado se basa en los cambios de precios en los productos financieros, tomando en cuenta que en temas macroeconómicos las tasas se mantienen y no existen variaciones significativas el riesgo es normal.

A continuación, se presenta la relación de tasas de interés de Banco Capital vs BCE.



El portafolio de inversiones está conformado por el 38% en certificados de inversión o certificados de depósito a plazo, el 15% en certificados de tesorería, y el 47% por el aporte al Fondo de Liquidez Ecuatoriano.

La rentabilidad del portafolio de inversiones acumulado es de USD 99,275.49 es decir el 2% del rendimiento sobre el capital invertido al cuarto trimestre del 2022.

La sensibilidad al valor patrimonial que es la sensibilidad a cambios en la tasa de interés se encuentra en +/-1.03% promedio en el mes de diciembre 2022, para variación 1 y variación 2, la duración modificada es de 0.88 para el activo y 0.49 para el pasivo, por lo cual el activo es más sensible que el pasivo por la tasa de rendimiento. El nivel patrimonial que presenta el banco a diciembre 2022 es suficiente, sin embargo presenta una tendencia a disminuir el patrimonio técnico primario con respecto a los anteriores años y el patrimonio técnico secundario se presenta negativo; por lo que presenta un riesgo a que el indicador de solvencia disminuya en el tiempo si no se toman medidas para fortalecer desde la perspectiva de resultados; los activos ponderados por riesgo, presentan una tendencia al aumento esto por el crecimiento constante de la cartera de crédito; sin embargo el crecimiento debe ser proporcional al patrimonio técnico constituido, lo que produce una debilidad importante en la solvencia de la institución.

Indicadores de Riesgo de Mercado	
Normativos	
Indicador	Cumplimiento respecto al límite
Sensibilidad Patrimonial	✓
Sensibilidad al Margen Financiero	✓

El portafolio de inversiones está conformado por el Riesgo de Crédito

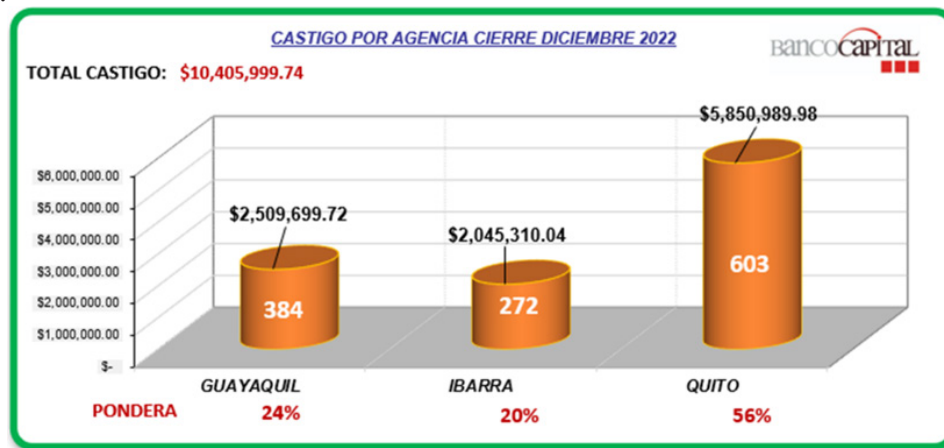
Luego de evidenciar un mejor comportamiento de la cartera en relación con el año previo, se trabajó en análisis continuos de calidad y perfilamiento de clientes del segmento no comercial, que basados en estimaciones de pérdida esperada, nos permitieron incrementar la colocación de cartera de consumo y microcréditos con una calidad crediticia mejor, manteniendo así un adecuado control del riesgo de crédito y aumen-

tando la colocación en los principales productos del segmento no comercial.

El análisis de crédito se realiza en diferentes áreas a fin de mitigar el riesgo. Las áreas que analizan que los futuros créditos cumplan con las políticas establecidas son: área de verificación, área de instrumentación y área de cobranza, evidenciando un nivel adecuado de control de operaciones crediticias pre - desembolso. El principal segmento de colocación corresponde al segmento de consumo con una participación del 69%, mismos que tuvo una variación de menos 5 pp. respecto al trimestre anterior, se evidencia una fuerte concentración en este segmento, dado que el principal giro del negocio es el crédito automotriz, a fin de mitigar este riesgo el banco dentro de su plan de negocios ha establecido estrategias para el incremento de créditos de los diferentes segmentos a fin de cumplir con los techos establecidos en la normativa vigente.

El banco actualmente cuenta con tres oficinas ubicadas en la ciudad de Quito – Guayaquil – Ibarra y la administración ha establecido que la colocación se dará en función de los requerimientos de cada sucursal.

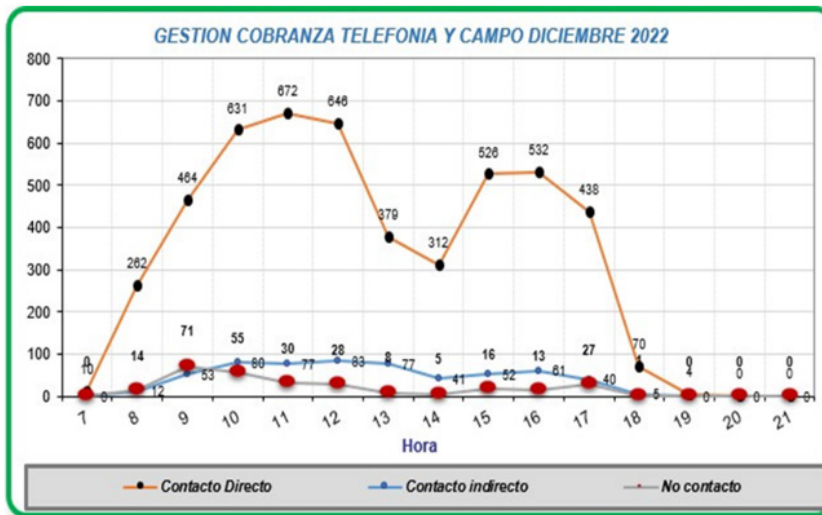
A diciembre 2022, el banco no tiene operaciones activas y contingentes con una misma persona natural o jurídica que sumado todas sus obligaciones exceda el 10% del Patrimonio técnico. Las estrategias manejadas en el año 2022 estuvieron orientadas a intensificar la periodicidad de contacto con los clientes, teniendo para el efecto un mayor contacto telefónico en relación con el tercer trimestre 2022 lo que se puede evidenciar que en el cuarto trimestre se reforzó la gestión de cobranza con las diferentes estrategias y el apoyo paralelo con los abogados externos, lo que generó flujo directo de ingresos y la reducción de la cartera castigada. A continuación, se presentan los resultados.



EJECUTIVO	# CASTIGOS	\$ CASTIGO	PONDERA
ACTIUM ASESORES LEGALES	8	126,358.17	0.64%
ARAMYS MENDEZ PREJUDICIAL	62	477,040.83	4.92%
BLANCA QUISHPE	62	347,487.85	4.92%
DIANA TIBANLOMBO PREJUDICIAL	21	334,756.09	1.67%
DR. GABRIEL VASQUEZ	11	112,082.93	0.87%
DR. JAIME BERMEO	22	133,059.62	1.75%
DR. MARCO FERNANDO PRO	5	138,120.12	0.40%
DRA. EVELYN YÉPEZ	358	2,490,730.83	28.44%
DRA. MARGARITA OLMEDO	209	1,682,907.17	16.60%
DURINI & GUERRERO	14	226,610.18	1.11%
JOSE CALERO	42	349,409.55	3.34%
LISETH SANCHEZ	228	2,173,693.01	18.11%
MICHELLE CONDE	205	1,590,088.37	16.28%
NMS LAW ABOGADOS CÍA. L	12	223,655.02	0.95%
Total general	1259	10,405,999.74	100.00%

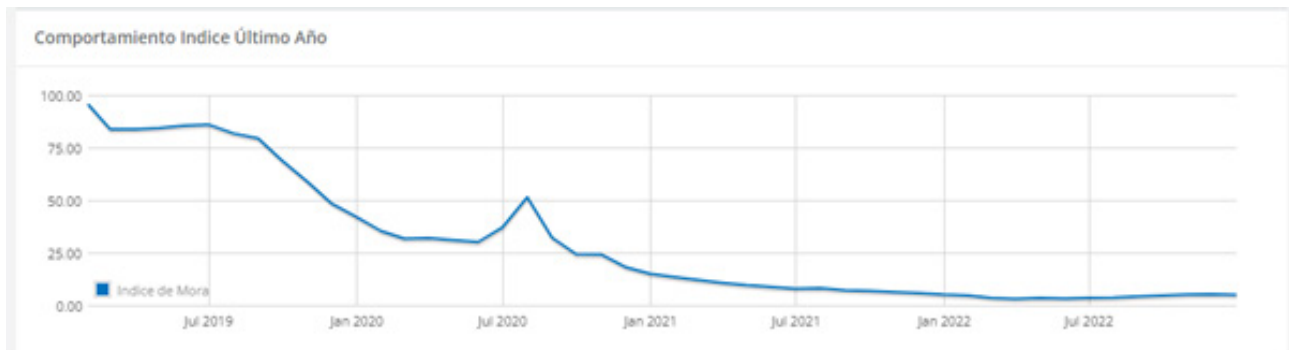


USOS DE CANAL DE GESTION COBRANZA DICIEMBRE 2022



ESTATUS	N LLAMADAS	PONDERA
CONTACTO DIRECTO	4963	85%
CONTACTO INDIRECTO	581	10%
NO CONTACTADO	268	5%
TOTAL	5812	100%

El banco presenta una mejora en la calidad de la cartera con respecto a años anteriores evidenciando una tendencia decreciente sostenible. Cabe señalar que, la mayor cantidad de cartera vencida corresponde a cartera antigua es decir generada en el año 2017. A partir del año 2019 que el banco reinició sus operaciones la cartera otorgada cuentan con una calificación de riesgo bajo



El saldo de la cartera en riesgo a diciembre 2022 de la cuenta 14 es de USD 1,237,384 MM ubicando el índice de morosidad total en 4.9% presentando un incremento de 0.3 p.p. en relación con el tercer trimestre 2022 que fue de 4.6%, siendo mayor a la registrada por el sistema de bancos que es de 2.2%.

Este comportamiento obedece al incremento de cartera que no devenga intereses y cartera vencida, los segmentos de mayor riesgo son microcrédito, seguido del segmento productivo.

Riesgo Operativo

Con la gestión del riesgo operativo se busca minimizar las pérdidas que puedan producir eventos adversos, mediante el establecimiento de controles efectivos. En enero del año 2022 se actualizó la metodología para la administración del Riesgo Operativo de acorde con los lineamientos que nos ofrece la herramienta interna del Banco.

En vista que el riesgo operativo abarca a toda la organización, la estrategia para administrar este riesgo consiste en la vinculación de todas las áreas del banco en la gestión. En ese sentido, se ha delegado a las gerencias, subgerencias y líderes nacionales de Banco Capital como encargados de reportar al área de riesgos la ocurrencia de todos los eventos de pérdida, así como de incidentes que se hayan presentado en sus áreas. El apoyo del Directorio y la Gerencia General en el proceso de gestión se ve reflejado en la aprobación de los recursos humanos y tecnológicos aplicados para el año 2022 y en la definición de objetivos dentro del plan estratégico institucional.

Las principales herramientas de gestión del riesgo operativos son:

- **Apetito al Riesgo:** se cuenta con la declaración de riesgos claramente definida para eventos vinculados al riesgo reputacional.
- **Autoevaluación de riesgos y controles:** que se implementa a través de capacitaciones con los dueños de los procesos.
- **Bases de datos:** el Banco cuenta con información histórica de eventos de riesgo operativo, que facilita la implementación de metodologías cuantitativas de medición de riesgos.

- **Análisis de escenarios:** con el fin de mapear riesgos que, a pesar de tener una baja probabilidad de ocurrencia que puedan impactar las operaciones de la institución.
- **Metodología de medición:** las pérdidas potenciales se miden a través de un modelo de Value at Risk (Valor en Riesgo).
- **Fortalecimiento del compromiso de los colaboradores con la gestión del riesgo operativo:** mediante capacitaciones efectuadas a través de mecanismos como capacitaciones presenciales, prácticas, consejos o recomendaciones sobre temas de riesgo operativo.

Continuidad del Negocio

El sistema de gestión de la continuidad del negocio de Banco Capital se fundamenta principalmente en la normativa estipulada en la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.

En este año 2022 las actividades principales que se realizó en el área de continuidad del negocio fue dar cumplimiento a la observación dispuesta por el Organismo de Control en la matriz “SEGUIMIENTO IN SITU Y OBSERVACIONES GENERADAS PRODUCTO DE LA SUPERVISIÓN FOCALIZADA” con corte al 31 de octubre de 2021, la misma que tiene como fecha de cumplimiento 31 de diciembre 2022.

El porcentaje de avance del cumplimiento de esta observación es del 60% debido a que en el trimestre de corte Banco Capital a sufrido cambios significativos en su estructura organizacional, lo que ha sido un limitante en la elaboración del plan de pruebas, de continuidad del negocio de los procesos críticos, en conjunto con las áreas involucradas del Banco.

Informe elaborado por la Unidad de Riesgos de Banco Capital.



Alejandro Villacrés
GERENTE DE RIESGOS





SOMOS PARTE DE TU FAMILIA



BANCO