



## Banco AMIBANK S.A.

Informe de Calificación de Riesgo con estados financieros al 31 de diciembre 2024

Fecha de Comité: 10 de marzo 2025 - No. 616 - 2025

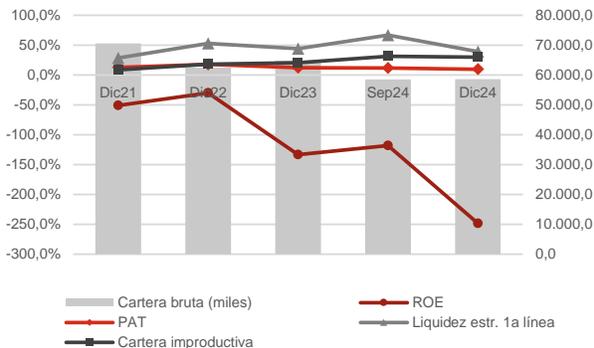
<b>Calificación:</b>  <span style="font-size: 2em; font-weight: bold; color: white;">C-</span>  <b>Perspectiva Negativa</b>	<b>Significado de la Calificación de Riesgo según el Órgano de Control:</b>  <i>"Las cifras financieras de la institución sugieren obvias deficiencias, muy probablemente relacionadas con la calidad de los activos y/o de una mala estructuración del balance. Hacia el futuro existe un considerable nivel de incertidumbre. Es dudosa su capacidad para soportar problemas inesperados adicionales."</i>
Vigencia: 30 de junio 2025	Histórico: B- (sep-24), B- (jun-24), B- (mar-24), B (dic-23)
Analista: Ana Loayza / Miembros de Comité: Ivan Sannino, Aldo Moauro, Mateo Hedian	
<p>La información utilizada en la presente calificación es proporcionada por la entidad evaluada y complementada con información obtenida durante reuniones con sus ejecutivos. El análisis se realiza en base a los estados financieros publicados y auditados, así como otras fuentes oficiales. Sin embargo, MFR no realiza controles de auditoría, por lo que no garantiza la integridad de la información y no se hace responsable por algún error u omisión por el uso de dicha información. La calificación constituye una opinión y no es recomendación para realizar inversiones en una determinada entidad.</p>	

Banco Amibank se constituye en abr-22 a partir de la adquisición de Banco FINCA por parte de Fundación INSOTEC. En abr-23, el ente de control aprobó el cambio de nombre de "Banco para la asistencia comunitaria FINCA S.A" a "Banco AMIBANK S.A.

La entidad tiene su oficina matriz en la ciudad de Quito, contando con operaciones en 10 de las 24 provincias del país, a través de una red de 10 sucursales a nivel nacional. A dic-24, el Banco cuenta con 15.491 prestatarios y 57.877 clientes activos, registrando una cartera bruta de créditos de USD 58,6 millones y un monto total de depósitos de 63,1 millones.

La institución brinda productos de crédito y ahorro. Además, oferta servicios financieros de transferencias, pago de servicios básicos, entre otros; por otro lado, se resaltan servicios de banca móvil, banca electrónica y tarjeta de débito.

Dentro del sistema financiero nacional, la entidad se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos (SB) y pertenece al segmento de bancos pequeños.



Datos Institucionales	Dic22	Dic23	Dic24
Prestatarios activos	12.296	15.123	15.491
Créditos activos	12.345	15.207	16.182
Saldo prom. por prestatario	5.077	4.285	3.785
Sucursales	10	10	10
Activo (miles)	85.562	79.468	74.877
Cartera bruta (miles)	62.432	64.809	58.634
Depósitos (miles)	65.762	65.071	63.064

Indicadores	Dic22	Dic23	Dic24
ROA	-3,5%	-11,9%	-10,6%
ROE	-30,0%	-133,6%	-248,4%
Margen interm. / Ingresos oper.	-21,7%	-93,1%	-89,6%
Margen interm. / Activo	-3,4%	-15,89%	-14,25%
Autosuficiencia operativa	94,4%	57,5%	59,5%
Activos productivos / Activo	79,3%	80,5%	74,7%
Rendimiento de la cartera	16,1%	17,0%	14,3%
Tasa de gastos operativos	7,6%	10,7%	9,4%
Tasa de gastos financieros	8,3%	8,9%	10,0%
Tasa de gastos de provisión	2,3%	14,8%	10,8%
Grado de absorción	179,0%	-204,7%	-191,5%
Gastos oper. / Ingresos oper.	49,3%	62,5%	58,9%
Product. del personal (prestat.)	44	65	74
PAT / Activos pond. por riesgos	17,8%	12,3%	9,5%
PAT / Activos totales y cont.	14,7%	10,0%	7,8%
PAT primario / PAT total	123,2%	92,2%	66,5%
Liquidez estr. de primera línea	52,8%	44,0%	39,2%
Indicador de liquidez mínimo	4,1%	3,9%	6,7%
Fondos disp. / Dep. corto plazo	31,6%	38,6%	28,6%
Cob. 100 mayores depositantes	61,6%	45,7%	57,8%
Cartera improductiva	17,8%	20,8%	29,9%
Cartera reestructurada	18,4%	21,4%	17,0%
Tasa de cartera castigada	1,1%	5,8%	9,1%
Cobertura cartera improductiva	81,2%	73,8%	62,6%

MFR Ecuador  
Rumipamba E2-194 y Av. República Esquina  
Quito - Ecuador  
Telf.: +593-2-351 82 99  
[info@mf-rating.com](mailto:info@mf-rating.com) - [www.mfrcalificadora.ec](http://www.mfrcalificadora.ec)

AMIBANK S.A.  
Av. Amazonas N39-123 y José Arizaga, Edif: Amazonas Plaza, piso 9  
Quito - Ecuador  
02 2461 660  
[www.amibank.com.ec/](http://www.amibank.com.ec/)

## Fundamento de la calificación

### Análisis financiero y suficiencia patrimonial

Banco Amibank presenta niveles de rentabilidad y sostenibilidad negativos desde el año 2021, registrando en 2024 pérdidas acumuladas por USD 9 millones. Acorde proyecciones financieras, se prevén utilidades para el periodo 2027. Actualmente, en incumplimiento del artículo 303, numeral 5 del Código Orgánico Monetario y Financiero, incurriendo en riesgo de causal de liquidación forzosa debido a que las pérdidas superan el 82,37% del capital social, sin poder cubrirse con reservas. Niveles de solvencia patrimonial muy cerca de mínimos regulatorios y por debajo del límite establecido en el Programa de Supervisión Intensiva (PSI), presentando incumplimiento regulatorio a nov-24 y ene-25. Por monitorear la capacidad de la institución de capitalización, acorde el cronograma establecido, previendo aportes de USD 8,8 millones hasta jun-25. Presupuesto 2025 basado en supuestos, con fondeo únicamente a través de obligaciones con el público. La calidad de la cartera es deficiente, así como los niveles de cobertura. El Banco cuenta con tres procesos autorizados de diferimiento de provisiones previstos para los siguientes 60 meses, presentando incumplimientos respecto a la cobertura mínima requerida de dicha cartera con diferimiento. Los ingresos provenientes de sus operaciones son insuficientes para cubrir su estructura de costos. Alta concentración de obligaciones con el público en los mayores depositantes. Moderada exposición al riesgo de liquidez, mientras que la exposición al riesgo de mercado es limitada.

### Gobernabilidad y administración de riesgos

La actual estructura accionaria compuesta en su totalidad por personas naturales presenta una moderada capacidad financiera ante contingencias. Debilidades a nivel del Directorio, evidenciando rotación de los miembros e incumplimiento a nivel de composición; por fortalecer los mecanismos de supervisión del Directorio. Débil estructura organizacional, presentando vacantes en posiciones clave ante salidas registradas en 2024, previstas a ser cubiertas hasta mar-25 (Gerencia General acéfala, actualmente a cargo del Presidente del Directorio). Equipo gerencial en proceso de estructuración, con necesidades de fortalecimiento de las capacidades del personal clave. Por fortalecer controles a nivel tecnológico. Por reforzar sistema de monitoreo de principales riesgos. Incumplimientos en actividades del PSI impuesto por el regulador. Informe de auditoría externa 2024 presenta fundamentos de abstención de opinión. Por monitorear posible impacto adicional de los factores de riesgo vinculados al entorno económico y político del país.

## Resumen de las principales áreas de análisis

### Gobernabilidad y administración de riesgos

Por fortalecer el sistema de gobierno corporativo, incluyendo la consolidación del Directorio y la efectiva supervisión de la operaciones de Banco Amibank, con mayor énfasis ante la débil administración actual, debido a la rotación de personas clave de la institución en el año 2024. La cultura institucional de administración integral de riesgos se percibe como mejorable, así como el control interno ante persistencia de debilidades encontradas. Por reforzar la gestión de riesgos de la entidad acorde los niveles actuales de riesgo que presenta el Banco, incluyendo incumplimientos respecto al PSI.

### Suficiencia patrimonial

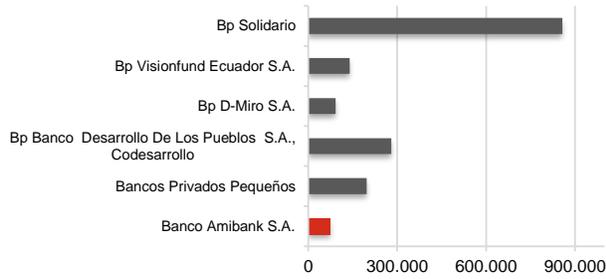
AMIBANK S.A. presenta niveles de solvencia patrimonial deficientes. A dic-24, el Banco registra un patrimonio total de USD 2,0 millones, presentando una disminución de -58,1% en el período ene24-dic24. La entidad cumple con los niveles de patrimonio técnico requeridos por la normativa, registrando un patrimonio técnico sobre activos y contingentes ponderados por riesgos de 9,50%, con tendencia decreciente en el período dic22-dic24, y un patrimonio técnico sobre activos totales y contingentes de 7,81%. Por otro lado, es importante indicar que el Banco se encuentra muy cerca de los límites establecidos de patrimonio técnico, evidenciando la necesidad de fortalecer su patrimonio para asegurar adecuados niveles de solvencia.

### Análisis financiero

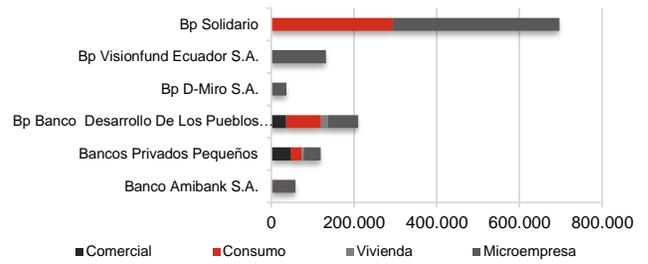
AMIBANK S.A. presenta niveles de rentabilidad y sostenibilidad deficientes. En el período ene24-dic24, el Banco registra una pérdida de USD -8,18 millones. El ROA alcanza un -10,60%, por debajo de períodos anteriores, aunque por encima de 2023. El rendimiento del patrimonio (ROE) alcanza -248,38%. El margen de intermediación en relación con el activo alcanza un -14,25%. El grado de absorción alcanza -191,45%, con fuerte tendencia decreciente en el período ene21-dic24, aunque por encima del trimestre anterior. El rendimiento de cartera registra un 14,34%, la tasa de gastos financieros sobre pasivos con costo un 10,00%, la tasa de gastos de provisión un 10,78% y la tasa de gastos operativos sobre activo un 9,36%. La cartera bruta de créditos de la entidad alcanza USD 58,63 millones a dic-24, presentando un decrecimiento de -9,53% en el período ene24-dic24. A dic-24, la entidad presenta una calidad de cartera deficiente; el indicador de cartera improductiva alcanza un 29,94%, con tendencia creciente en el período dic21-dic24, aunque por debajo del trimestre anterior. Por otra parte, el Banco presenta una tasa de cartera reestructurada y refinanciada de 17,00% a dic-24, y una tasa de cartera castigada de 9,08% en ene24-dic24. AMIBANK S.A. presenta una cobertura de la cartera problemática deficiente, alcanzando a dic-24 una cobertura de 62,63%. Se evidencia una muy elevada concentración en depositantes; a dic-24, los 100 y 25 mayores depositantes representan el 45,36% y 24,25% del total de las obligaciones con el público, respectivamente. Los niveles de liquidez son buenos. A dic-24, el indicador de fondos disponibles sobre depósitos a corto plazo alcanza 28,61%. La entidad cumple ampliamente con los requerimientos de liquidez estructural, registrando a dic-24 una liquidez estructural de primera línea de 39,16% y de segunda línea de 26,04%. A dic-24, el margen financiero presenta una sensibilidad de +/- 1,49% y el valor patrimonial una sensibilidad de +/- 0,90% frente a una variación de +/-1% en la tasa de interés. El Banco no presenta una exposición al riesgo cambiario, considerando que no registra ninguna posición en moneda extranjera. Actualmente no participa en el mercado de valores con emisiones de títulos.

**Benchmark**

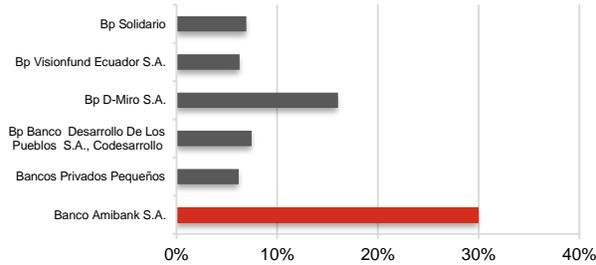
**Activo total (miles)**



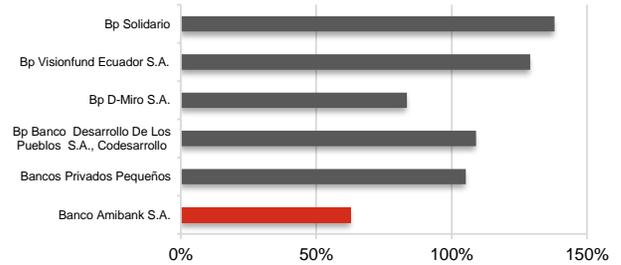
**Cartera bruta (miles)**



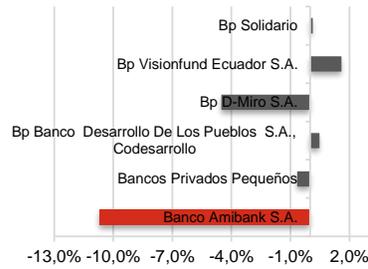
**Cartera improductiva**



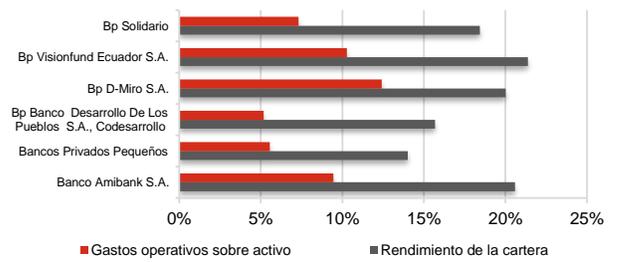
**Cobertura de la cartera improductiva**



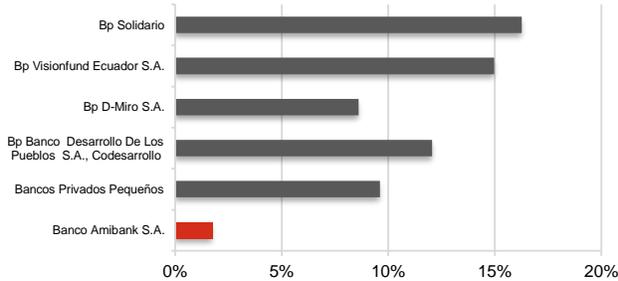
**Rendimiento del activo (ROA)**



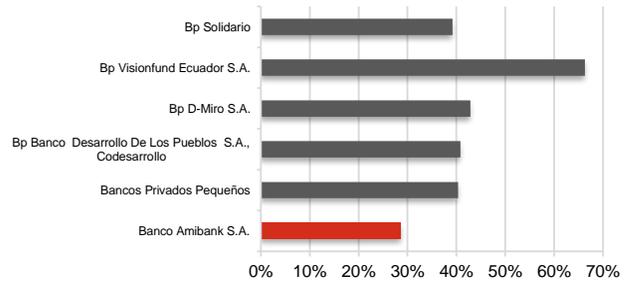
**Rendimiento de la cartera y gastos operativos**



**Solvencia Patrimonial**



**Fondos disponibles sobre dep. a cp**



\*Para mayores detalles relacionados a los indicadores utilizados en este benchmark, favor referirse a la página web de la SB ([www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec)) y de la SEPS ([www.seps.gob.ec](http://www.seps.gob.ec)).