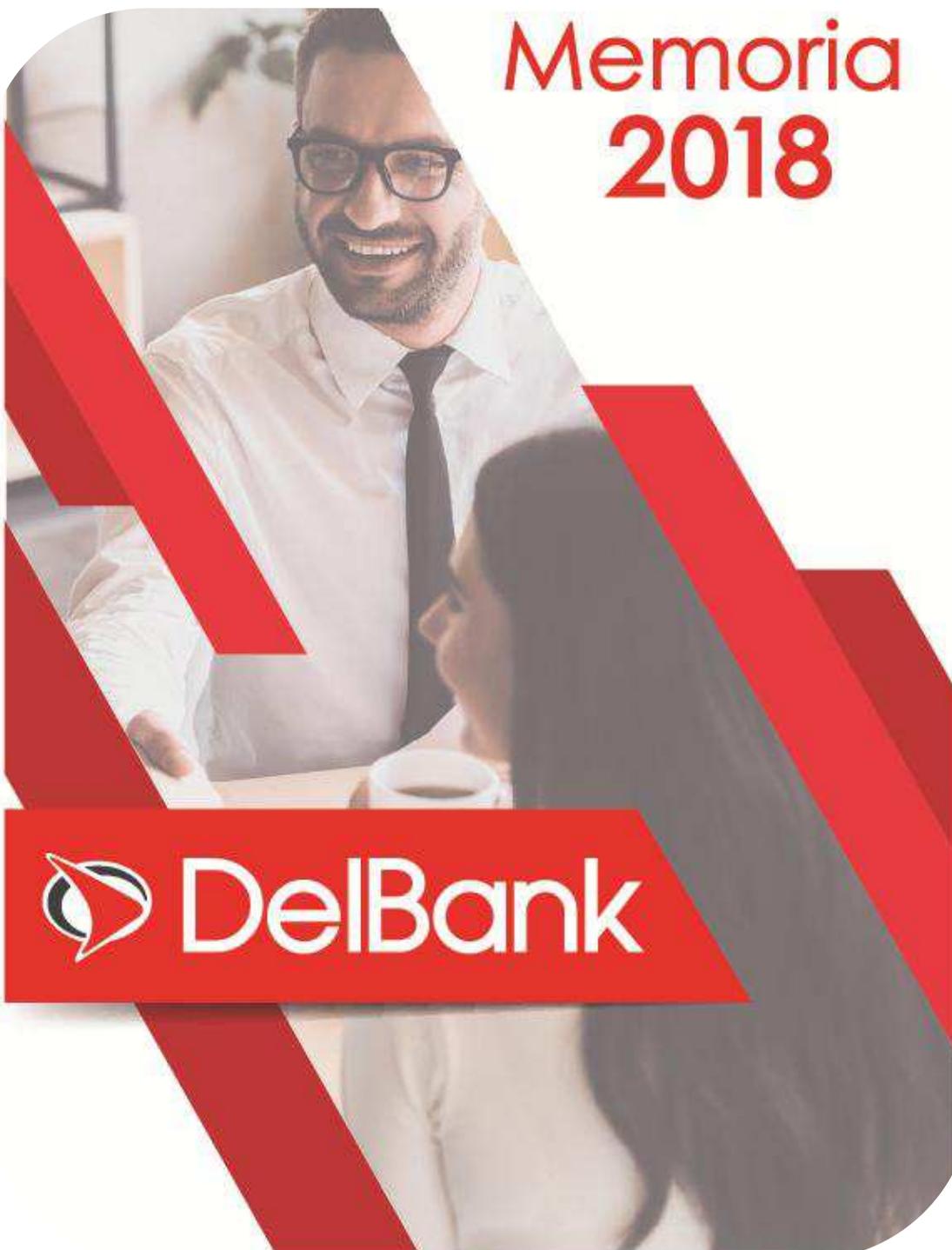


# Memoria 2018



**DelBank**

## **Indice**

Presentación	2
Directorio	4
Equipo Gerencial	6
Entorno Económico	8
Informe del Gerente General	10
Informe Servicio al Cliente	15
Información Financiera	28
Patrimonio Técnico Constituido	35
Calificación de Activos de Riesgo	44
Informe de Auditoría Externa	52
Informe Auditor Interno	92
Informe de Calificadora de Riesgos	94
Informe de Comité de Retribuciones	109
Programa de Educación Financiera	113
Red de Oficinas	130



 **Presentación**

## Presentación

DelBank S.A. cuenta con 15 años en el Sistema Financiero Ecuatoriano, regulado por la Superintendencia de Bancos y empezando fuertemente en el segmento de emigrantes, Especialmente con su producto estrella “Giros”. A lo largo del tiempo se fueron introduciendo nuevos productos financieros que fueron aceptados por la sociedad y evolucionando en el negocio de la intermediación financiera.

En el año 2018, Banco DelBank consolidó aún más su posición en la intermediación financiera activando productos que beneficien al cliente y sean rentables para el Banco.

Seguimos impulsando el financiamiento de proyectos de inversión y el incremento del capital operativo de la pequeña y mediana empresa ecuatoriana, además de atender las necesidades puntuales de nuestra Banca Personas, con créditos destinados al financiamiento del consumo y a la vivienda.

Esta Memoria muestra el resultado del esfuerzo y dedicación por parte de todos los que conforman Banco DelBank, el manejo conservador de riesgo y sobre todo el

Crecimiento continuo y seguro.



 **Directorio**

## **Directorio**

### **Principales**

Econ. Boris Lascano Loor

Ing. José Antonio Aguilar Cabezas

Econ. Jorge García Regalado

Econ. Cesar Freire Quintero

### **Suplentes**

Ab. María Eugenia Espinoza Moya

Ab. José Paladines Parrales

Ab. Arturo Ordoñez Ortiz



 **Equipo Gerencial**



## Equipo Gerencial

Gerente General	Econ. Héctor Delgado Oviedo
Gerente Financiero Administrativo	Econ. Ismael Bravo Quinteros
Gerente TIC's	Lic. Guillermo Velóz Meza
Auditor Interno	C.P.A. Walter Navarro Bustamente
Oficial de Cumplimiento	Ing. Andrea Becerra Conforme
Oficial de Seguridad de la Información	Ing. Diego González Gómez
Asesor Legal	Dra. Merci Valarezo Medina
Jefe Nacional de Administración Integral de Riesgos	Econ. Richard Arrieta
Jefe Nacional de Negocios	Sr. Manuel Cali Luna
Jefe Nacional de Operaciones	Sra. Tania Trujillo Ullrich
Jefe Regional Manta	Econ. Jaime Chavez



 **Entorno Económico**



## Entorno Económico

Ecuador sigue pasando momentos complicados en su economía. De acuerdo a las últimas cifras sobre el mercado laboral al cierre del año 2018, se observa el deterioro en los indicadores, ya que por un lado el empleo adecuado/ pleno disminuyó en el último año al pasar de 42,3% en diciembre 2017 a 40,6% en diciembre 2018; la tasa del último mes es la segunda más baja en un mes de diciembre desde 2007.

Por otro lado, el empleo inadecuado; es decir, todas las formas de subempleo e informalidad, mostró un incremento al pasar de 53,0% a 55,3% entre diciembre 2017 y diciembre 2018; siendo esta la tasa más alta para este mes desde el año 2007.

Por otro lado, Las Reservas Internacionales en Ecuador a diciembre del 2018 fueron de USD 2.677 millones, lo que significó un crecimiento de 9,2% respecto a diciembre de 2017 (USD 225 Millones). Los factores que presionaron salidas de divisas en términos netos fueron giros del sector privado y giros del sector público, en el periodo enero-noviembre 2018 estos elementos sumaron USD 2.608 y USD 1.833 millones respectivamente. La demanda de efectivo prácticamente no tuvo impacto en un aumento o disminución de la Reserva Internacional en el periodo enero-noviembre 2018 (USD 49 millones).

El saldo total de Inversión Extranjera Directa (IED) durante los últimos cuatro trimestres totalizó USD 832 millones. El 96% de este valor se distribuyó de la siguiente manera: 36% para explotación de minas y canteras (incluye el sector petrolero), 20% para servicios prestados a las empresas, 12% para la manufactura, 10% para la construcción, 9% al comercio y 9% a la agricultura. Por su parte, las remesas acumuladas (mismo periodo) alcanzaron la suma de USD 3.014 millones, provenientes principalmente de Estados Unidos (56%), España (27%), Italia (5%), México (3%) y Chile (2%). Estas variables son sumamente importantes para la balanza de pagos de Ecuador dado el esquema monetario de dolarización.

El Sistema Financiero ecuatoriano está conformado por 24 bancos privados, los mismos que para diciembre de 2018 cerraron el año con un saldo de USD 27.325 millones en su cartera bruta, la cual mostró una tasa de crecimiento igual a 11,1% con respecto a diciembre de 2017; por otro lado, el valor de sus depósitos totales mostró un saldo de USD 29.172 millones, lo cual corresponde a un crecimiento anual de 2,1%. Estos indicadores muestran que la banca está ingresando en una nueva fase de su ciclo como respuesta a una economía con menos liquidez.



 **Informe del Gerente General**



## Informe Anual 2018

Se resume las principales actividades y resultados de Banco Delbank durante el año 2018.

### **CARTERA**

En el mes de diciembre 2018, se colocó un total de \$1'147,137, de los cuales en su mayoría fueron dirigidos al sector comercial.

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMERCIAL	\$ 9.739.766,81	\$ 9.503.449,71	\$ 9.487.963,49	\$ 9.319.097,49	\$ 9.056.592,96	\$ 8.857.938,65	\$ 8.683.916,48	\$ 8.527.941,14	\$ 9.248.066,81	\$ 8.973.315,30	\$ 9.687.821,62	\$ 9.773.831,53
CONSUMO	\$ 8.908.538,73	\$ 8.795.323,47	\$ 8.620.897,62	\$ 8.558.915,11	\$ 8.704.211,07	\$ 8.891.405,32	\$ 8.509.716,03	\$ 8.476.630,60	\$ 8.354.873,40	\$ 8.395.643,65	\$ 8.309.671,11	\$ 8.386.972,56
VIVIENDA	\$ 3.899.471,91	\$ 3.930.219,58	\$ 3.924.550,80	\$ 3.879.858,13	\$ 3.808.937,76	\$ 3.719.320,45	\$ 3.610.169,21	\$ 3.540.147,28	\$ 3.529.115,11	\$ 3.450.629,68	\$ 3.421.166,32	\$ 3.541.908,24
MICROEMPRESA	\$ 771.048,76	\$ 740.735,45	\$ 706.170,57	\$ 670.312,54	\$ 655.798,12	\$ 625.140,73	\$ 579.655,48	\$ 561.381,08	\$ 533.720,92	\$ 510.721,90	\$ 482.196,17	\$ 473.756,54
CARTERA EN FIDEICOMISO	\$ 52.406,84	\$ 52.033,15	\$ 51.615,69	\$ 51.212,59	\$ 51.212,59	\$ 50.818,81	\$ 50.818,81	\$ 50.223,99	\$ 62.566,47	\$ 61.979,04	\$ 61.362,39	\$ 60.762,27
<b>CARTERA TOTAL</b>	<b>\$ 23.371.233,05</b>	<b>\$ 23.021.761,36</b>	<b>\$ 22.791.198,17</b>	<b>\$ 22.479.395,86</b>	<b>\$ 22.276.752,50</b>	<b>\$ 22.144.623,96</b>	<b>\$ 21.434.276,01</b>	<b>\$ 21.156.324,09</b>	<b>\$ 21.728.342,71</b>	<b>\$ 21.392.289,57</b>	<b>\$ 21.962.217,61</b>	<b>\$ 22.237.231,14</b>

Con esta colocación, se llegó al cierre del año 2018 a una cartera de \$22'237,110.14, segmentada de la siguiente manera:

Nombre	Saldo Capital	Participación
PROVINCIA GUAYAS	\$ 14,482,661.07	65.13%
PROVINCIA MANABI	\$ 4,835,764.89	21.75%
PROVINCIA PICHINCHA	\$ 2,918,684.18	13.13%
<b>Total general</b>	<b>\$ 22,237,110.14</b>	<b>100.00%</b>

En cuanto a la segmentación, en su mayoría fue dirigido al sector productivo, seguido por consumo y vivienda.

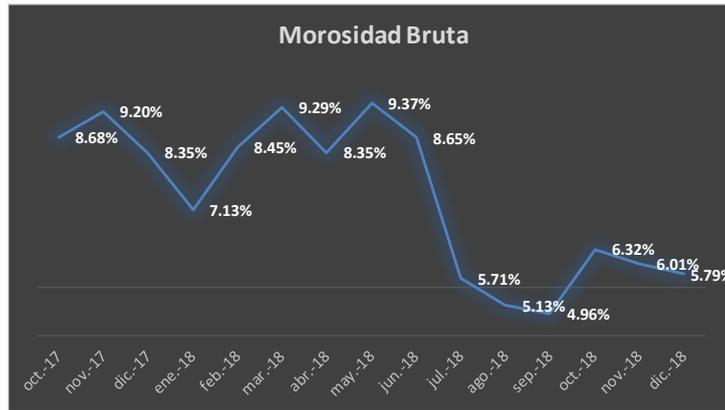
Nombre	Monto Original	Participación
COMERCIALES	\$ 396,010.00	34.52%
CONSUMO	\$ 86,898.15	7.58%
CONSUMO ORDINARIO	\$ 241,129.16	21.02%
MICROEMPRESA	\$ 12,100.00	1.05%
VIVIENDA	\$ 261,000.00	22.75%
PRODUCTIVO	\$ 150,000.00	13.08%
<b>Total general</b>	<b>\$ 1,147,137.31</b>	<b>100.00%</b>

Si comparamos el cierre del año 2017 versus el cierre del año 2018, veremos que la cartera tuvo una disminución del 5%, sin embargo, hay que tener en cuenta que en este año 2018 se realizó un castigo de operaciones por \$693.000 y no hubo compra de cartera.

### **MOROSIDAD**

La morosidad se ha venido controlando de mejor manera a lo largo del tiempo. Para obtener resultados satisfactorios, la gestión de cobranzas se realiza en 3 etapas: la cobranza preventiva, la efectiva y post morosidad. Cada una de ellas con sus estrategias particulares, las cuales incluyen mensaje de texto, correos electrónicos, llamadas, cartas y visitas personales.

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MOROSIDAD	7,12%	8,43%	9,27%	8,33%	9,35%	8,63%	5,69%	5,12%	4,95%	6,30%	5,99%	5,77%



La tendencia a la baja se da por la buena gestión por parte del departamento de cobranzas en cada una de las etapas de recuperación.

### **CAMBIO DE DIVISAS**

Se tiene como servicio la compra y venta de Euros, Libras Esterlinas, Dólares canadienses, Pesos Argentinos, colombianos, mexicanos, chilenos, guaraníes, Yenes, Yuanes, Reales, Soles y Francos Suizos. La moneda que más representa es el euro, generando en el mes de diciembre una utilidad de \$15,900 y acumulado al año 2018 por \$207,256.71.

FECHA	UTILIDAD
ENERO	\$ 21.195,51
FEBRERO	\$ 16.006,99
MARZO	\$ 17.026,67
ABRIL	\$ 14.618,80
MAYO	\$ 11.829,75
JUNIO	\$ 16.923,80
JULIO	\$ 19.768,25
AGOSTO	\$ 21.230,74
SEPTIEMBRE	\$ 19.751,67
OCTUBRE	\$ 19.178,82
NOVIEMBRE	\$ 13.862,51
DICIEMBRE	\$ 15.863,19

### **GIROS**

El negocio de giros representa más del 54% del total de ingresos del banco, puesto que somos un banco que nacimos de este negocio.

Nuestro principal corresponsal es New York, el cual representa el 87% del total de remesas recibidas en el mes de diciembre y del año representa el 28,4%.

FECHA	MONTO RECIBIDO
ENERO	\$ 18.812.148,51
FEBRERO	\$ 18.121.700,37
MARZO	\$ 21.561.986,23
ABRIL	\$ 20.245.773,92
MAYO	\$ 21.125.287,97
JUNIO	\$ 20.104.240,05
JULIO	\$ 20.000.245,04
AGOSTO	\$ 20.045.838,89
SEPTIEMBRE	\$ 19.994.268,80
OCTUBRE	\$ 20.392.020,87
NOVIEMBRE	\$ 18.609.848,01
DICIEMBRE	\$ 23.081.171,96

## RESULTADO

A diciembre 2018, el banco obtuvo una utilidad acumulada de \$249,009 antes de participación e impuestos. Una vez realizadas todos los asientos contables de trabajadores e impuestos, quedó con una utilidad neta de \$91,766.

ESTADO DE RESULTADO DE CONSOLIDACION Y/O COMBINACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 ( Expresado en Unidades de Dólares )		BANCO DELBANK S.A
<b>INGRESOS</b>		
Intereses y descuentos ganados		2,786,282
Comisiones Ganadas		37,860
Utilidades Financieras		276,176
Ingresos por Servicios		3,841,103
Otros Ingresos Operacionales		0
Otros Ingresos		340,071
<b>Total de Ingresos</b>		<b>7,281,493</b>
<b>EGRESOS</b>		
Intereses causados		463,376
Comisiones causadas		453,610
Perdidas Financieras		72,791
Provisiones		781,009
Gastos de Operación		5,259,046
Otras pérdidas Operacionales		1,117
Otros Gastos y Pérdidas		1,535
Impuestos y Participacion Empleados		157,243
<b>Total de Egresos</b>		<b>7,189,728</b>
Utilidad antes de provisión para participación del personal en las utilidades, impuesto a la renta		249,009
<b>PROVISION PARA PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES + IMPUESTO A LA RENTA</b>		157,243
<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>91,766</b>

El banco pudo generar esta utilidad, a pesar de no haber cumplido la meta comercial, porque mejorò el rendimiento de cartera presuestado, pasando de 10.75% al 12.19%. Asi mismo, la calidad de la cartera se mantuvo estable, disminuyendo la provision.

Atentamente,

**Econ. Hector Javier Delgado O.**

**Gerente General**

**Banco Delbank**



 **Informe Servicio al Cliente**



## **INTRODUCCIÓN**

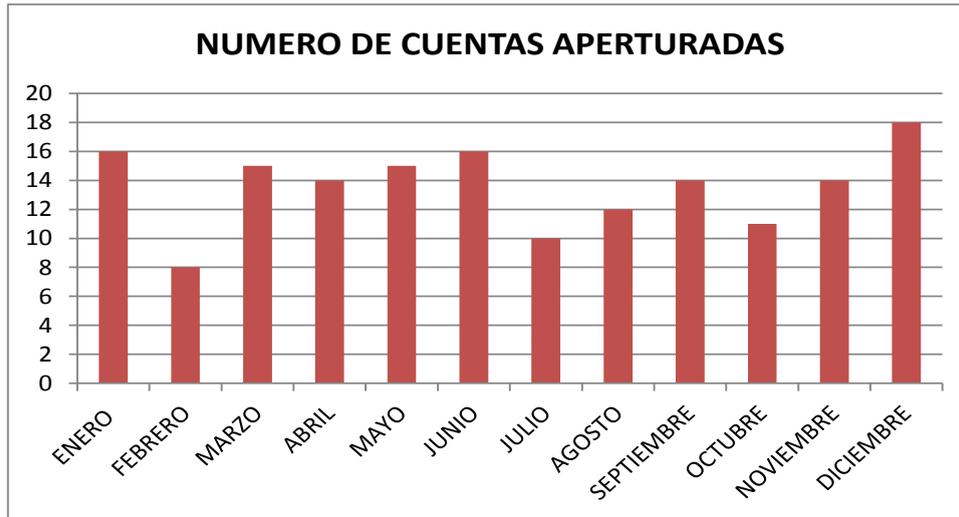
Banco DelBank, en la mejora continua brindando un servicio personalizado, considera al departamento de servicios al cliente como un pilar fundamental para el crecimiento de la institución. Esta área se encuentra conformada por 14 ejecutivos de servicio a los clientes distribuidos en las diferentes agencias y sucursales en las ciudades de Guayaquil, Quito, Cuenca Manta y Portoviejo.

El departamento de servicio al cliente no solo busca brindar un producto o servicio, sino darles a nuestros clientes una solución a sus necesidades con atención personalizada para así obtener clientes satisfechos como puede verse en los resultados de los siguientes informes.

### **INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS CORRIENTES DEL ÚLTIMO AÑO**

<b>MES</b>	<b>NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS</b>	<b>MONTO</b>
<b>ENERO</b>	16	\$ 3.082,02
<b>FEBRERO</b>	8	\$ 15.437,00
<b>MARZO</b>	15	\$ 3.540,85
<b>ABRIL</b>	14	\$ 11.122,00
<b>MAYO</b>	15	\$ 13.931,50
<b>JUNIO</b>	16	\$ 3.300,00
<b>JULIO</b>	10	\$ 7.350,00
<b>AGOSTO</b>	12	\$ 9.983,75
<b>SEPTIEMBRE</b>	14	\$ 2.300,00
<b>OCTUBRE</b>	11	\$ 19.022,75
<b>NOVIEMBRE</b>	14	\$ 1.110,00
<b>DICIEMBRE</b>	18	\$ 4.650,00
<b>TOTAL</b>	163	\$ 94.829,87

Como podemos observar en el cuadro antes expuesto el numero de cuentas corrientes aperturadas en el año, se mantiene en un promedio de 13 cuentas al mes.



Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

Cuentas Corrientes													
Ejecutivas	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
IBELIS NORISTZ	2	3	2	3	1	1	1	1	2	1	3	4	24
DIANA AMAT							0	1	3	0	2	0	6
JESSICA AGUAYO		1	2		2					2	0	4	11
ESTRELLA VELASQUEZ									1	0	0	0	1
SAMANTHA ABARCA	5	1	1	2	1	1	2	1		0	2	1	17
LISSETTE VASCONEZ		2		1	3		2		1	0	1	3	13
ANDREA VELOZ				2	4	2		1		2	2	0	13
MARIA VICTORIA MUNOZ	1	1	6				1			2	2	2	15
VICTORIA PILLASAGUA							2	4	5	2	1	4	18
MARIA JOSE VERA	2									2	0	0	4
ALEJANDRA ZAPATA													0
SANTIAGO IMBAGO													0
CARINA ORTIZ				1					1				2
MARICELA SOLANO											1		1



## INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS AHORROS DEL ÚLTIMO AÑO

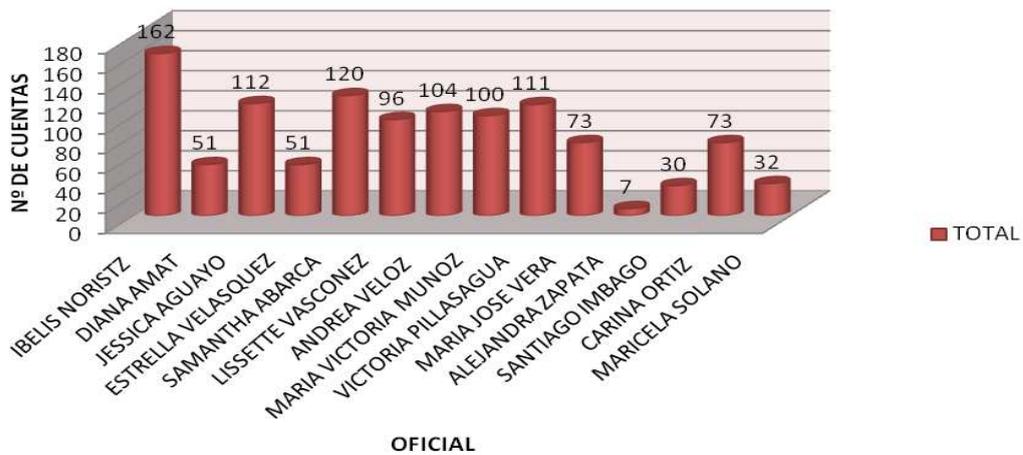
MES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	MONTO
ENERO	146	\$ 25.660,35
FEBRERO	109	\$ 20.759,30
MARZO	181	\$ 21.630,34
ABRIL	129	\$ 19.738,31
MAYO	110	\$ 21.956,64
JUNIO	120	\$ 25.836,00
JULIO	114	\$ 123.134,96
AGOSTO	91	\$ 22.922,84
SEPTIEMBRE	100	\$ 15.068,35
OCTUBRE	85	\$ 5.877,80
NOVIEMBRE	110	\$ 48.732,99
DICIEMBRE	128	\$ 31.097,63
<b>TOTAL</b>	<b>1423</b>	<b>\$ 382.415,51</b>

Durante el año 2018 se abrieron un total de 1423 cuentas de ahorros, con un promedio de 118 cuentas abiertas al mes.

Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

CUENTAS DE AHORROS													
EJECUTIVAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
IBELIS NORISTZ	33	15	12	13	14	13	5	8	17	6	10	16	162
DIANA AMAT							8	1	10	9	14	9	51
JESSICA AGUAYO	6	14	16	9	11	12		1	7	9	13	14	112
ESTRELLA VELASQUEZ			1		4	9	12	4	8	3	5	5	51
SAMANTHA ABARCA	15	10	14	10	10	10	18	9	5	2	8	9	120
LISSETTE VASCONEZ	4	1	41	5	5	3	10	1	0	11	7	8	96
ANDREA VELOZ	19	3	2	26	23	9	2	2	4	4	6	4	104
MARIA VICTORIA MUNOZ	12	17	22	5			6	2	6	10	14	6	100
VICTORIA PILLASAGUA			13	3		15	9	12	20	18	6	15	111
MARIA JOSE VERA	10	5	7	3	7	4	5	6	7	2	4	13	73
ALEJANDRA ZAPATA											4	3	7
SANTIAGO IMBAGO			7	2	0	2	3	7	3	1	1	4	30
CARINA ORTIZ	10	10	2	10	8	4	5	7	5	4	4	4	73
MARICELA SOLANO										1	13	18	32

## RANKING DE APERTURA DE CUENTAS POR OFICIAL 2018



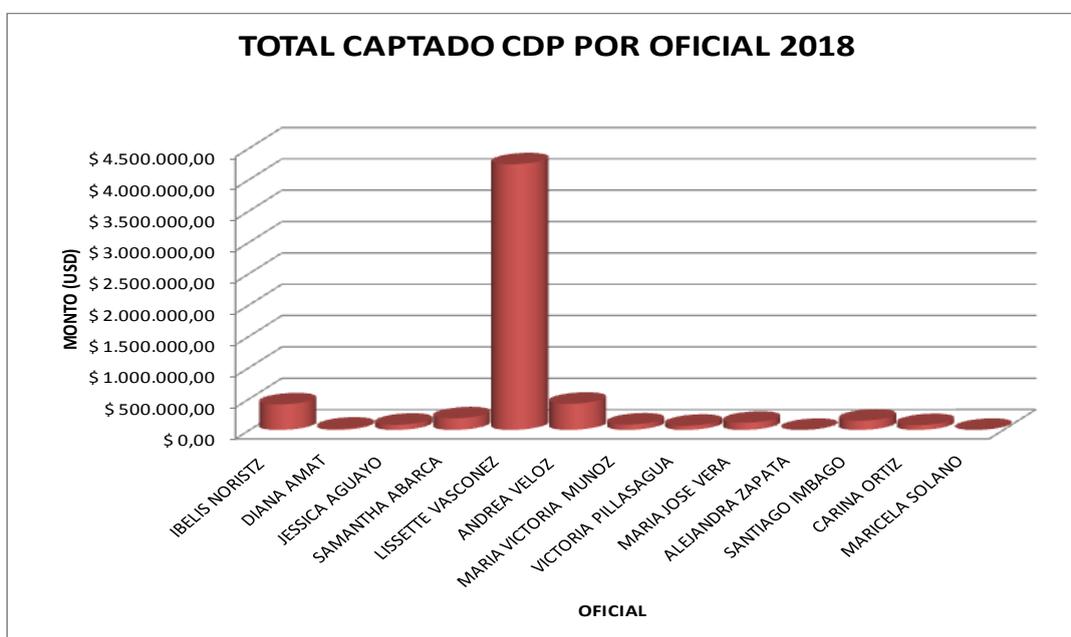
## INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CERTIFICADOS DEPOSITO A PLAZO

MES	CAPTACION
ENERO	\$ 2.295.458,93
FEBRERO	\$ 242.196,19
MARZO	\$ 225.973,49
ABRIL	\$ 227.603,28
MAYO	\$ 249.118,93
JUNIO	\$ 2.075.100,00
JULIO	\$ 148.831,15
AGOSTO	\$ 145.443,78
SEPTIEMBRE	\$ 84.103,95
OCTUBRE	\$ 159.085,72
NOVIEMBRE	\$ 220.765,52
DICIEMBRE	\$ 148.300,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6.221.980,94</b>

Según las estadísticas mostradas en la tabla anterior con respecto a depósitos a plazo fijo podemos observar que hemos tenido un buen nivel de captaciones en el año 2018, con un total de \$6.221.980,94 durante el año.

Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

CDP	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
EJECUTIVAS													
IBELIS NORISTZ	\$ 11.500,00	\$ 41.100,00	\$ 18.105,00	\$ 5.427,06	\$ 12.000,00	\$ 7.300,00	\$ 44.531,15	\$ 31.044,72	\$ 27.257,00	\$ 86.951,00	\$ 121.886,20	\$ 500,00	\$ 407.602,13
DIANA AMAT							\$ -	\$ 5.000,00	\$ 10.800,00	\$ 3.400,00	\$ 800,00	\$ -	\$ 20.000,00
JESSICA AGUAYO	\$ 1.500,00	\$ -	\$ 3.248,52	\$ -	\$ 14.640,80	\$ 5.500,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28.000,00	\$ 8.601,39	\$ 21.000,00	\$ 82.490,71
SAMANTHA ABARCA	\$ 39.400,00	\$ 3.400,00	\$ 14.838,97	\$ 5.989,57	\$ 43.011,23	\$ -	\$ -	\$ 8.099,06	\$ -	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 66.000,00	\$ 184.738,83
LISSETTE VASCONEZ	\$ 2.012.860,36	\$ 4.500,00	\$ 13.200,00	\$ 49.000,00	\$ 80.500,00	\$ 2.035.500,00	\$ 5.000,00	\$ -	\$ 6.000,00	\$ 4.700,00	\$ 6.000,00	\$ 21.700,00	\$ 4.238.960,36
ANDREA VELOZ	\$ 60.403,72	\$ 128.666,19	\$ -	\$ 87.500,00	\$ 36.700,00	\$ -	\$ 5.000,00	\$ 4.400,00	\$ 12.046,20	\$ 3.000,00	\$ 80.000,00	\$ -	\$ 417.716,11
MARIA VICTORIA MUÑOZ	\$ 40.000,00	\$ 28.800,00	\$ 5.000,00				\$ 12.000,00	\$ -		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 85.800,00
VICTORIA PILLASAGUA			\$ 22.000,00	\$ -	\$ -	\$ 3.500,00	\$ -	\$ 40.000,00		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 65.500,00
MARIA JOSE VERA	\$ 76.000,00	\$ 400,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.000,00	\$ 8.000,00	\$ 20.000,00	\$ -	\$ 9.100,00	\$ 114.500,00
ALEJANDRA ZAPATA											\$ -	\$ -	\$ -
SANTIAGO IMBAGO			\$ 60.000,00	\$ 29.900,00	\$ -	\$ 4.000,00	\$ 12.800,00	\$ 39.500,00	\$ -	\$ 500,00	\$ 977,93	\$ -	\$ 147.677,93
CARINA ORTIZ	\$ 21.594,85	\$ -	\$ 10.001,00	\$ 11.000,00	\$ -	\$ 4.300,00	\$ 2.500,00	\$ 11.800,00	\$ 3.809,24	\$ 10.534,72	\$ 500,00	\$ -	\$ 76.039,81
MARICELA SOLANO										\$ -	\$ -	\$ -	\$ -



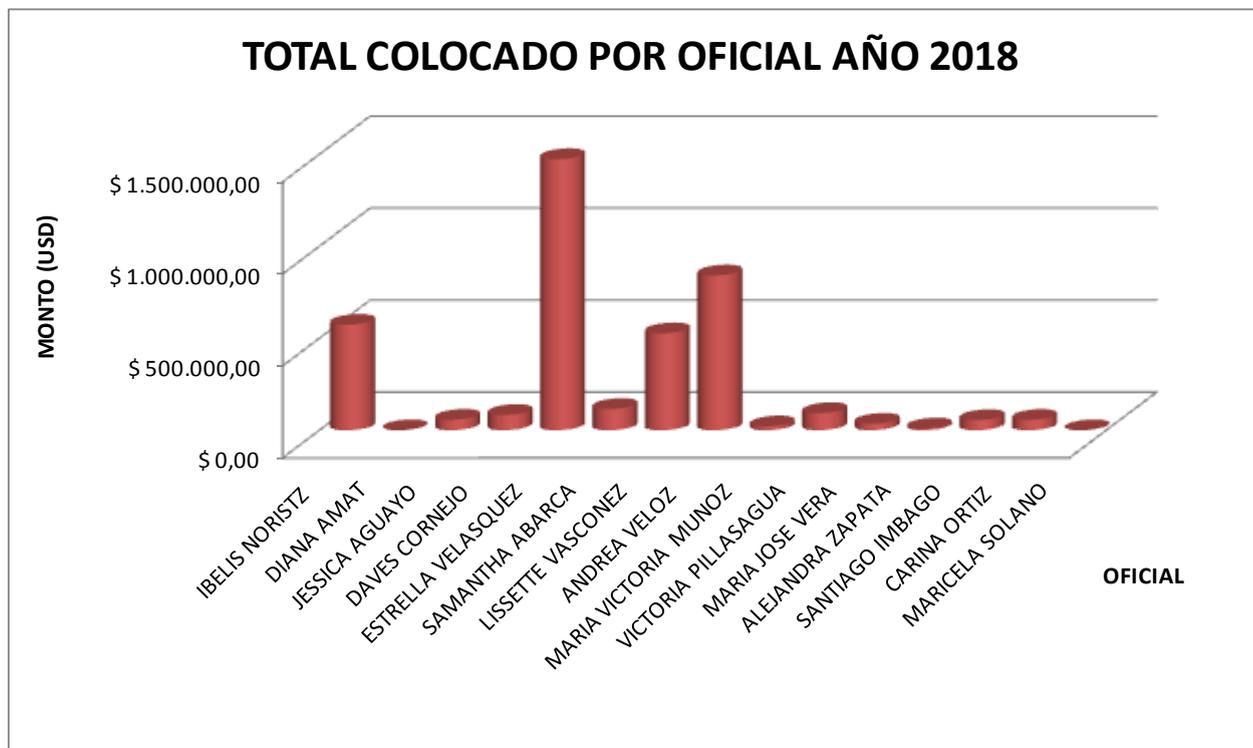
## CRÉDITO

MES	MONTO DESEMBOLSADO
ENERO	\$ 524.810,00
FEBRERO	\$ 281.570,00
MARZO	\$ 246.200,00
ABRIL	\$ 316.850,00
MAYO	\$ 282.100,00
JUNIO	\$ 196.500,00
JULIO	\$ 444.678,00
AGOSTO	\$ 339.815,84
SEPTIEMBRE	\$ 303.017,94
OCTUBRE	\$ 428.257,65
NOVIEMBRE	\$ 621.650,00
DICIEMBRE	\$ 943.123,71
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4.928.573,14</b>

Con respecto a la colocación en el año 2018 los asesores de servicios al cliente y crédito a nivel nacional lograron colocar un total de \$ 4.928.573,14.

Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

CREDITO													
EJECUTIVAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICEMBRE	TOTAL
IBELIS NORISTZ	\$ 15.000,00	\$ 16.100,00	\$ -	\$ -	\$ 41.000,00	\$ 10.000,00	\$ 73.000,00	\$ 25.000,00	\$ 10.000,00	\$ 64.150,00	\$ 142.300,00	\$ 176.900,00	\$ 573.450,00
DIANA AMAT							\$ -			\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
JESSICA AGUAYO	\$ 6.300,00	\$ 15.000,00	\$ 10.000,00	\$ -	\$ 1.500,00	\$ -				\$ 1.000,00	\$ 6.000,00	\$ 17.100,00	\$ 56.900,00
DAVES CORNEJO											\$ -	\$ 83.200,00	\$ 83.200,00
ESTRELLA VELASQUEZ	\$ 314.410,00	\$ -	\$ 140.000,00	\$ 58.200,00	\$ 78.600,00	\$ -	\$ 260.390,00	\$ 81.450,00	\$ 91.260,00	\$ 42.926,00	\$ 261.650,00	\$ 144.850,00	\$ 1.473.736,00
SAMANTHA ABARCA	\$ 37.000,00	\$ -	\$ 11.500,00	\$ 42.000,00	\$ 25.000,00	\$ -	\$ -			\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115.500,00
LISSETTE VASCONEZ	\$ -	\$ 18.000,00	\$ 15.000,00	\$ 96.000,00	\$ 35.000,00	\$ 114.750,00	\$ -	\$ 43.000,00	\$ 22.950,00	\$ 78.500,00	\$ 20.000,00	\$ 83.200,00	\$ 526.400,00
ANDREA VELOZ	\$ 99.000,00	\$ 75.000,00	\$ 25.000,00	\$ 60.700,00	\$ 19.000,00	\$ 59.500,00	\$ 54.488,00	\$ 103.200,00	\$ 58.957,94	\$ 139.744,65	\$ 48.500,00	\$ 98.447,31	\$ 841.537,90
MARIA VICTORIA MUNOZ	\$ 3.500,00		\$ -	\$ -			\$ -			\$ 6.000,00	\$ 6.500,00	\$ 5.000,00	\$ 21.000,00
VICTORIA PILLASAGUA			\$ 9.000,00	\$ -	\$ 22.000,00	\$ 2.250,00	\$ 1.000,00	\$ 37.000,00	\$ 5.000,00	\$ 12.200,00	\$ 2.700,00	\$ 2.000,00	\$ 93.150,00
MARIA JOSE VERA	\$ -	\$ 6.000,00	\$ 8.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.000,00		\$ 4.500,00	\$ 5.000,00	\$ 3.280,00	\$ 34.780,00
ALEJANDRA ZAPATA											\$ -	\$ 10.000,00	\$ 10.000,00
SANTIAGO IMBAGO			\$ -		\$ -	\$ -	\$ -		\$ 40.000,00		\$ 4.000,00	\$ 11.000,00	\$ 55.000,00
CARINA ORTIZ	\$ 10.000,00	\$ 26.470,00	\$ -	\$ 15.000,00	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 4.850,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56.320,00
MARICELA SOLANO										\$ -	\$ -	\$ -	\$ -



## Colocación general

EJECUTIVOS	CUENTAS DE AHORROS	CUENTAS CORRIENTES	CDP	CREDITOS
IBELIS NORISTZ	162	24	\$ 407.602,13	\$ 573.450,00
DIANA AMAT	51	6	\$ 20.000,00	\$ -
JESSICA AGUAYO	112	11	\$ 82.490,71	\$ 56.900,00
DAVES CORNEJO	0	0	\$ 0,00	\$ 83.200,00
ESTRELLA VELASQUEZ	51	1	\$ 0,00	\$ 1.473.736,00
SAMANTHA ABARCA	120	17	\$ 184.738,83	\$ 115.500,00
LISSETTE VASCONEZ	96	13	\$ 4.238.960,36	\$ 526.400,00
ANDREA VELOZ	104	13	\$ 417.716,11	\$ 841.537,90
MARIA VICTORIA MUNOZ	100	15	\$ 85.800,00	\$ 21.000,00
VICTORIA PILLASAGUA	111	18	\$ 65.500,00	\$ 93.150,00
MARIA JOSE VERA	73	4	\$ 114.500,00	\$ 34.780,00
ALEJANDRA ZAPATA	7	0	\$ 0,00	\$ 10.000,00
SANTIAGO IMBAGO	30	0	\$ 147.677,93	\$ 55.000,00
CARINA ORTIZ	73	2	\$ 76.039,81	\$ 56.320,00
MARICELA SOLANO	32	1	\$ 0,00	\$ -

## INFORME DE RECLAMOS DURANTE EL AÑO 2018

En el transcurso del año 2016 se han presentado un total de **225** reclamos por parte de los clientes a nivel nacional, siendo el requerimiento más recurrente el tipo de reclamos por transacciones fallidas en cajeros automáticos registrándose un total de **195** que equivalen al **87%** reclamos ingresados en el año.

Reclamos Frecuentes	2018	%
FALLAS EN CAJERO AUTOMATICO	195	87%
ENTREGA DE BILLETE FALSO	16	7%
FALTANTE EN PAGO DE GIRO RECIBIDO	1	0%
COSTOS GENERADOS POR GASTOS DE COBRANZA	2	1%
CONSUMOS Y RETIROS NO REALIZADOS POR EL CLIENTE POR FRAUDE (ROBO. ETC)	3	1%
GIROS ENVIADOS	2	1%
ATENCION	1	0%
CUENTAS DE AHORROS		
CUENTAS CORRIENTES		
CREDITO	1	0%
DIFERENCIA DE CAMBIO EN GIRO ENVIADO	1	0%
DEBITO DE CUOTA DE PRESTAMO		
DEPOSITOS REALIZADO EN CUENTA ERRADA	3	1%
<b>Total</b>	<b>225</b>	<b>100%</b>

		AÑO 2018
<b>Reclamos Concluidos</b>	FAVORABLES AL USUARIO	181
	DESFAVORABLES AL USUARIO	44
	EN TRÁMITE	
	<b>Total</b>	<b>225</b>
<b>Requerimientos y Consultas Concluidos</b>	FAVORABLES AL USUARIO	
	DESFAVORABLES AL USUARIO	
	EN TRÁMITE	
	<b>Total</b>	

## **SUGERENCIAS**

Como Supervisora de Servicio al Cliente se recomienda:

- Capacitación al personal del área de servicios sobre el manejo del sistema y sobre las nuevas políticas y procedimientos del Banco.
- Capacitación para la eficaz atención al cliente y capacidad para resolver los problemas.
- Elaboración de plan estratégico para captación de cuentas corrientes y de ahorros
- Elaboración de plan estratégico para captación de depósitos a plazo fijo
- En coordinación con los oficiales del área de crédito mercadear empresas que ya tienen créditos con nosotros para colocar el producto “cuenta roles”

## **CONCLUSIONES**

El área de servicio al cliente tiene como visión la satisfacción de nuestros clientes, seguiremos ofreciendo un servicio personalizado y gestionaremos junto con los oficiales de crédito la captación de nuevos clientes, mediante estrategias que nos permita consolidarnos como su Banco principal y a fin de mejorar las cifras obtenidas durante este año y la ampliación de nuestra cartera de clientes.

Lisette Vasquez S.  
Supervisora de Servicios al Cliente



 **Información Financiera**

**BANCO DELBANK S.A**

**PATRIMONIO TECNICO  
( Expresado en Unidades de Dólares )**

		<b>DICIEMBRE</b>		
		<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>VARIACION</b>
A	PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	11,083,849	11,030,232	53,617
B	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	176,262	146,541	29,722
C	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	11,260,112	11,176,773	83,339

**INDICADORES METODOLOGIA CAMEL**

**1. CAPITAL**

<b>1.1</b>	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	434.45%	535.10%	-100.64%
<b>1.2</b>	PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	43.12%	48.05%	-4.93%
<b>1.3</b>	PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	1.59%	1.33%	0.26%

**2. CALIDAD DE ACTIVOS**

<b>2.1</b>	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	5.79%	8.35%	-2.55%
<b>2.2</b>	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	4.27%	4.40%	-0.14%
<b>2.3</b>	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	10.95%	10.91%	0.04%
<b>2.4</b>	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO	6.08%	9.48%	-3.40%
<b>2.5</b>	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	37.68%	37.22%	0.46%
<b>2.6</b>	MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	0.00%	0.00%
<b>2.7</b>	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0.00%	0.00%	0.00%
<b>2.8</b>	MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	2.58%	5.18%	-2.60%
<b>2.9</b>	MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0.00%	0.00%	0.00%
<b>2.10</b>	PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	72.24%	61.49%	10.75%
<b>2.11</b>	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	70.27%	74.84%	-4.58%
<b>2.12</b>	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	62.27%	74.90%	-12.63%
<b>2.13</b>	COBERTURA DE LA CARTERA DE INMOBILIARIO	34.89%	26.95%	7.93%
<b>2.14</b>	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	65.36%	29.69%	35.66%
<b>2.15</b>	COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	0.00%	0.00%
<b>2.16</b>	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0.00%	0.00%	0.00%
<b>2.17</b>	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	89.03%	16.96%	72.07%

ORDINARIO

2.18 COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO 0.00% 0.00% 0.00%

**3. MANEJO ADMINISTRATIVO**

3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO 162.95% 186.65% -23.70%

3.2 GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO 101.71% 103.51% -1.80%

3.3 GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO 6.78% 7.51% -0.73%

3.4 GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO 15.85% 17.40% -1.55%

**4. RENTABILIDAD**

4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA 0.28% 0.17% 0.11%

4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE 0.82% 0.49% 0.34%

**5. LIQUIDEZ**

5.1 FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO 45.44% 40.10% 5.35%

5.2 LIQUIDEZ EN PRIMERA LINEA 43.09% 37.26% 5.83%

5.3 LIQUIDEZ EN SEGUNDA LINEA 42.18% 38.68% 3.49%

5.4 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES 174.83% 145.46% 29.37%

5.5 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES 118.00% 100.55% 17.45%

---

**CALIFICACION DE ACTIVOS**

---

149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	175,605	150,104	25,501
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	141,718	231,019	-89,301
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	67,560	85,325	-17,765
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	98,609	84,252	14,357
149925	(Cartera de crédito productivo)	54,000	12,426	41,574
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	1,633	2,375	-743
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	93,385	9,592	83,793
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	112,465	315,140	-202,675
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	41,629	157,191	-115,562
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	83,870	88,314	-4,445
149985	(Provisión anti cíclica)	57,192	57,192	0
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	54,942	31,277	23,665
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	384,671	330,688	53,983
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	1,090	262	828
199990	(Provisión para otros activos)	220	1,376	-1,156

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
**( Expresado en Unidades de Dólares )**

<b>ACTIVO</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Variación</b>
Fondos Disponibles	6,630,738.57	5,635,983.72	994,754.85
Operaciones Interbancarias	0.00	0.00	0.00
Inversiones	2,244,744.77	2,055,496.01	189,248.76
Cartera de Créditos	21,248,803.19	22,054,742.89	-805,939.70
Deudores por Aceptaciones	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	1,789,341.48	489,056.19	1,300,285.29
Bienes Adjudicados por Pago	0.00	0.00	0.00
Propiedades y Equipos	92,899.35	101,013.85	-8,114.50
Otros Activos	901,914.71	1,208,650.49	-306,735.78
<b>Total General del Activo</b>	<b>32,908,442.07</b>	<b>31,544,943.15</b>	<b>1,363,498.92</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	19,113,406.03	17,830,979.53	1,282,426.50
Obligaciones Inmediatas	1,166,124.09	1,232,937.94	-66,813.85
Aceptaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Pagar	1,286,167.37	1,013,179.88	272,987.49
Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Valores en Circulación	0.00	0.00	0.00
Oblig. convertib en acciones y aportes fut.capitalizac.	0.00	0.00	0.00
Otros Pasivos	165,736.38	373,754.19	-208,017.81
<b>Total del Pasivo</b>	<b>21,731,433.87</b>	<b>20,450,851.54</b>	<b>1,280,582.33</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Pagado	11,010,213.87	11,000,001.18	10,212.69
Reserva Legal	73,635.59	68,273.86	5,361.73
Superavit por revaluación	1,392.84	10,242.15	-8,849.31
Resultados acumuladas	0.00	-38,042.88	38,042.88
Resultados del Ejercicio	91,765.90	53,617.30	38,148.60
<b>Total del Patrimonio</b>	<b>11,177,008.20</b>	<b>11,094,091.61</b>	<b>82,916.59</b>
<b>Total General del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>32,908,442.07</b>	<b>31,544,943.15</b>	<b>1,363,498.92</b>
<b>CONTINGENTES</b>			
	<b>795,443.25</b>	<b>610,740.00</b>	<b>184,703.25</b>
Deudoras	0.00	0.00	0.00
Acreedoras	795,443.25	610,740.00	184,703.25
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>82,216,285.64</b>	<b>82,329,516.14</b>	<b>-113,230.50</b>
Deudoras	3,496,030.40	3,183,953.91	312,076.49
Acreedoras	78,720,255.24	79,145,562.23	-425,306.99

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
**( Expresado en Unidades de Dólares )**

<b>I N G R E S O S</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Variación</b>
Intereses y descuentos ganados	2,821,614.89	2,559,648.28	261,966.61
Comisiones Ganadas	37,860.45	35,904.98	1,955.47
Utilidades Financieras	276,176.40	224,614.50	51,561.90
Ingresos por Servicios	3,841,103.40	3,805,248.31	35,855.09
Otros Ingresos Operacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos	340,071.47	334,832.27	5,239.20
<b>Total de Ingresos</b>	<b>7,316,826.61</b>	<b>6,960,248.34</b>	<b>356,578.27</b>
<b>E G R E S O S</b>			
Intereses causados	463,375.82	426,643.28	36,732.54
Comisiones causadas	488,943.07	449,920.09	39,022.98
Pérdidas Financieras	72,791.28	7,888.86	64,902.42
Provisiones	781,009.15	722,111.29	58,897.86
Gastos de Operación	5,259,046.42	5,195,134.70	63,911.72
Otras pérdidas Operacionales	1,117.12	0.00	1,117.12
Otros Gastos y Pérdidas	1,534.60	15,978.97	-14,444.37
Impuestos y Participación Empleados	157,243.25	88,953.85	68,289.40
<b>Total de Egresos</b>	<b>7,225,060.71</b>	<b>6,906,631.04</b>	<b>318,429.67</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>91,765.90</b>	<b>53,617.30</b>	<b>38,148.60</b>

<b>ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS COMPARATIVO</b> <b>AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018</b> <b>( Expresado en Unidades de Dólares )</b>
---

<b>CAPITAL SOCIAL PAGADO</b>	<b>11,000,001.18</b>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	11,000,001.18
( - ) Ajustes por conversión	
( + ) Aumento de capital	0.00
( - ) Disminución de capital	
<b>APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES</b>	<b>0.00</b>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	0.00
(+) Aportes para futuras Capitalizaciones	
( - ) Aumento de capital	
( - ) Ajuste por Reclasificación	
<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>73,635.59</b>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	68,273.86
( - ) Ajustes por conversión	
(+) Apropiación Reserva Legal	5,361.73
( - ) Aumento de capital	
( - ) Disminución de reservas	
<b>SUPERAVIT</b>	<b>1,392.84</b>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	10,242.15
( - ) Ajustes por conversión	
(+) Valuación de inversión	-8,849.31
<b>UTILIDADES POR APLICAR</b>	<b>101,978.59</b>
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	15,574.42
( - ) Aportes Futuras Capitalizaciones	
( - ) Apropiación Reserva Legal	-5,361.73
( + ) Resultados Acumuladas	
( - ) Reparto Accionistas	
( + ) Resultados del Ejercicio	91,765.90
<b>Saldo al 31 de Diciembre del 2018</b>	<b>11,177,008.20</b>

**ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018  
( Expresado en Unidades de Dólares )**

**RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

Utilidad Neta	91,765.90
Depreciación	27,131.17
Amortización	104,153.69
Provisiones para créditos incobrables y cuentas por cobrar	643,321.09
Ajustes por Exposición a la Inflación	0.00
	-
Disminución en cuentas por cobrar	1,292,905.10
Aumento en intereses y comisiones por cobrar	-7,380.19
Aumento en cargos y gastos diferidos	-73,151.18
Aumento en otras cuentas del activo	275,727.37
Aumento en Obligaciones inmediatas	-84,245.73
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos	
Corresponsales	17,431.88
Disminución en Cuentas por Pagar	272,887.49
Cuentas por Pagar y Fondos operativos NY	0.00
Aumento en otros Pasivos	-208,017.81
<b>Total de Recursos Generados por Actividades de Operación</b>	<b>-233,281.42</b>

**RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Aumento en Cartera de Créditos	162,724.51
Aumento en Inversiones	-189,248.76
Aumento en Activos Fijos, Netos de retiro	-19,016.67
Bienes Adjudicados por Pago	0.00
<b>Total de Utilizados en Actividades de Inversión</b>	<b>-45,540.92</b>

**RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Aumento en Depósitos	1,282,426.50
Obligaciones Financieras	0.00
Flujo neto de recursos patrimoniales	-8,849.31

**Total de Generados por Actividades de Financiamiento** **1,273,577.19**

**Disminución neto en Fondos Disponibles** **994,754.85**

**FONDOS DISPONIBLES**

**Saldo al 31 de Diciembre del 2017** **5,635,983.72**

**Saldo al 31 de Diciembre del 2018** **6,630,738.57**



 **Patrimonio Técnico Constituido**



RESOLUCION NO. 047-2015-F Y RESOLUCION No. 62-2015-F DE LA JUNTA DE POLITICA Y REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA  
LA RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO  
A DICIEMBRE 2018

REF.	CUENTA	DESCRIPCION	PARCIAL	SALDOS	FACTOR DE PONDERACION	PATRIMONIO REQUERIDO
3.1	11	Fondos Disponibles		6,630,738.57		
	1302	A Valor Razonable con Cambios Estado de Resultados del Estado o Entidades del Sector Público		0.00		
	1304	Disponibles para la venta del Estado o Instituciones del Sector Público		0.00		
	1306	Mantenidas hasta el Vencimiento del estado o de Entidades del Sector Público		0.00		
	130705	Entregadas para Operaciones de Reporto		0.00		
	130710	Depósitos Sujetos a Restricción		0.00		
	130720	Entregados en Garantía		0.00		
	14	GARANTIA EFECTIVO ( Cartera Prioritaria)		433,354.41		
	14	GARANTIA EFECTIVO ( Cartera Ordinaria)		0.00		
	14	GARANTIA EFECTIVO ( Visa)		0.00		
	1403	GARANTIA EFECTIVO ( Inmobiliario por Vencer)		0.00		
	199005	Impuesto al Valor Agregado		23,242.74		
	64	GARANTIA EFECTIVO ( Comex )		0.00		
	640105	Avales Comunes	0.00			
	640110	Avales con Garantía Insituciones Públicas del Exterior	0.00			
	640205	Garantías Aduaneras	0.00			
	640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	0.00			
	640215	Fianzas con garantías de instituciones financieras del exterior	0.00			
	640290	Otras	0.00			
	640305	Cartas de Crédito- Emitidas por la Institución	0.00			
	640310	Cartas de Crédito- Emitidas por cuenta de la Institución	0.00			
	640315	Cartas de Créditos Confirmadas	0.00			
	6404	Créditos aprobados no desembolsados		785,443.25		
	MENOS:					
	640410	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario (Exceso Cupo Total menos tres veces el ingreso)		29,060.00		
	640435	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario		7,872,778.97	0.00	0.00
3.2	1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado del entidades del sector publico		0.00		
	1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público		388,727.30		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público		0.00		
	130705	De disponibilidad restringida -Entregadas para operaciones de reporto		0.00		
	130710	De disponibilidad restringida - Depositos sujetos a restriccion		0.00		
	130720	De disponibilidad restringida - Entregados en garantia		0.00		
				<u>388,727.30</u>	0.10	38,872.73
3.3	1201	Fondos Interbancarios Vendidos		0.00		
	1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado del entidades del sector publico		0.00		
	1302	Documentos emitidos por el SRI		0.00		
	1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público		560,000.00		
	1304	Documentos emitidos por el SRI		0.00		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público		1,091,105.14		
	130615	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público (91 - 180 dias)		0.00		
	130710	De disponibilidad restringida -Depósitos sujetos a restricción		0.00		
	130715	De disponibilidad restringida -Títulos valores para encaje		0.00		
	130720	De disponibilidad restringida - Entregados en garantia		0.00		
	190286	Derechos Fiduciarios - Fondos de Liquidez		507,205.14		
	MENOS:					
	129905	Provisión Fondos Interbancarios Vencidos		0.00		
				<u>2,158,310.28</u>	0.20	431,662.06

3.4	640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	0.00		
	640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución	0.00		
	640310	Cartas de Crédito emitidas por cuenta de la Institución	0.00		
	640315	Cartas de Créditos Confirmadas	0.00		
	MENOS:		0.00		
	2511	Prov para Aceptaciones Bancarias	0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución ( Garantías )	0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución ( Mayor a 360 días)	0.00		
	640310	Cartas de Crédito emitidas por la Institución ( Mayor a 360 días)	0.00		
			<u>0.00</u>	0.40	0.00
3.5	1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado del entidades del sector privado	0.00		
	1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0.00		
	1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00		
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3,280,195.47		
	1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0.00		
	640505	Riesgo Asumido por Cartera de Crédito	0.00		
	1619	Cuentas por Cobrar Cartera Vivienda Vendida al fideicomiso de titularización	0.00		
	MENOS:				
	1403	GARANTIA EFECTIVO ( Inmobiliaria por Vencer)	0.00		
			<u>3,280,195.47</u>	0.50	1,640,097.74
3.6	1202	Operaciones de Reporto con Instituciones Financieras	0.00		
	13	Inversiones	2,244,744.77		
	14	Cartera de Créditos	21,248,803.19		
	149980	( Provisión genérica por tecnología crediticia )	83,869.72		
	149989	( Provisión genérica Voluntaria )	0.00		
	15	Deudores por aceptaciones	0.00		
	16	Cuentas por Cobrar	1,789,341.48		
	17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	0.00		
	18	Propiedades y Equipos	92,899.35		
	19	Otros Activos	901,914.71		
	640105	Avales Comunes	0.00		
	640205	Garantías Aduaneras	0.00		
	640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	0.00		
	640220	Garantías y Retrogarantías Concedidas	0.00		
	640290	Otras	10,000.00		
	640305	Cartas de Crédito- Emitidas por la Institución	0.00		
	640310	Cartas de Crédito- Emitidas por cuenta de la Institución	0.00		
	640410	Cartera de Credito de Consumo Prioritario	0.00		
	640435	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario	0.00		
	6405	Compromisos futuros	0.00		
	6101-6408	Compras a futuro de moneda extranjera menos ventas a futuro de moneda extranjera	0.00		
	6103-6409	Derechos en opciones menos obligaciones en opciones	0.00		
	6104-6410	Derechos por operaciones swap menos obligaciones por Op. Swap	0.00		
	6105-6411	Otras operaciones a Futuro - Otras Operaciones a Futuro	0.00		
	6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00		
	MENOS:				
	129910	Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras	0.00		
	14	GARANTIA EFECTIVO	-433,354.41		
	14	Cartera Comercial y Consumo Ordinario	-4,202,899.49		
	64	GARANTIA EFECTIVO	0.00		
	1301	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	0.00		
	1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	0.00		
	1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	0.00		
	1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	-948,727.30		
	1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	-1,091,105.14		
	130710	De disponibilidad restringida -Del estado o de entidades del sector público	0.00		
	130715	De disponibilidad restringida -Títulos valores para encaje	0.00		
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	-3,280,195.47		
	2511	Prov para Aceptaciones Bancarias	-100.00		
	199005	Impuesto al Valor Agregado	-23,242.74		
	190105	Acciones y participaciones en subsidiarias y afiliadas	0.00		
	190120	De compañías de serv.Aux. del sistema Financiero	0.00		
	190286	Derechos Fiduciarios - Fondos de Liquidez	-507,205.14		
	1611	Anticipos compra de acciones	0.00		
	1613	Dividendos pagados por anticipados	0.00		
			<u>15,884,743.53</u>	1.00	15,884,743.53

3.7	1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	21,169.58		
	1407	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario por vencer	3,179,778.29		
	1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00		
	1415	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00		
	1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer	0.00		
	1423	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario reestructurada por vencer	0.00		
	1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0.00		
	1431	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario que no devenga intereses	99,518.10		
	1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00		
	1439	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00		
	1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00		
	1447	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00		
	1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0.00		
	1455	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario vencida	5,372.82		
	1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0.00		
	1463	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refinanciada vencida	0.00		
	1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	0.00		
	1471	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario reestructurada vencida	0.00		
			<u>3,305,838.79</u>	1.00	3,305,838.79
3.8	1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	117,905.30		
	1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	779,155.40		
	1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00		
	1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00		
	1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer	0.00		
	1423	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada por vencer	0.00		
	1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0.00		
	1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0.00		
	1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00		
	1439	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00		
	1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00		
	1447	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00		
	1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0.00		
	1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0.00		
	1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0.00		
	1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0.00		
	1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	0.00		
	1471	Cartera de créditos de consumo ordinario reestructurada vencida	0.00		
			<u>897,060.70</u>	2.00	1,794,121.40
		<b>TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES (*)</b>	<u><u>33,787,655.04</u></u>		<u><u>23,095,336.24</u></u>

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y  
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS  
EN U.S. DOLARES**

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO		DICIEMBRE	
		2018	2017
CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	VALOR
31	Capital Social	11,010,213.87	11,000,001.18
3201	Prima en colocación de acciones	0.00	0.00
3301	Reservas Legales	73,635.59	68,273.86
3302	Reservas Generales	0.00	0.00
330310	Reservas especiales para futuras capitalizaciones	0.00	0.00
330605	Reservas - Reserva Legal irrepatriable - Reservas generales	0.00	0.00
330620	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Otros aportes patrimoniales -Donaciones - En efectivo	0.00	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Resultados -Utilidades o excedentes acumuladas ( 8 )	0.00	0.00
34-340210-3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	0.00	0.00
340210	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En Bienes	0.00	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados ( 1 )	0.00	0.00
3602	Perdidas Acumuladas - Saldos Auditados ( 1 )	0.00	-38,042.88
2608	Préstamo Subordinado	0.00	0.00
2802	Aporte para futuras capitalización ( 2 )	0.00	0.00

**MENOS**

190530	Plusvalía mercantil	0.00	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00	0.00
340210	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En Bienes	0.00	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00	0.00

<b>A</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO</b>	<b>11,083,849.46</b>	<b>11,030,232.16</b>
----------	--	----------------------	----------------------

**PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones ( 3 )	0.00	0.00
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	0.00	0.00
3303	Reservas especiales	0.00	0.00
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	0.00	0.00
330610	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Reservas especiales	0.00	0.00
330615	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Reservas revalorización del patrimonio	0.00	0.00
330630	45% Reservas - Reserva legal irrepatriable -Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	0.00	0.00
330635	45% Reservas - Reserva legal irrepatriable -Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	0.00	0.00
330640	45% Reservas - Reserva legal irrepatriable -Superávit por valuaciones en instrumentos financieros	0.00	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Resultados -Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00	0.00
3310	45% Reservas por resultados no operativos	0.00	0.00
35	45% Superávit por revaluación	626.78	4,608.97
3601	Utilidades o excedentes acumulados ( 1 )	0.00	0.00
3602	Perdidas acumuladas ( 1 )	0.00	0.00
3603	Utilidad del ejercicio ( 4 )	91,765.90	53,617.30
3604	Pérdida del ejercicio ( 4 )	0.00	0.00
5-4	Ingresos menos gastos ( 5 )	0.00	0.00

**MAS**

149980	( Provision para Créditos incobrables- Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	83,869.72	88,314.35
149989	Provisiones para créditos incobrables- Provisión genérica Voluntaria ( 6 )	0.00	0.00
2912	Otros Pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) ( 10 )	0.00	0.00

**MENOS**

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	0.00	0.00
	Grupo 37 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías internas o externas de la institución, el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos.	0.00	0.00
1613	Dividendos pagados por anticipados	0.00	0.00

<b>B</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO</b>	<b>176,262.40</b>	<b>146,540.62</b>
----------	--	-------------------	-------------------

<b>C = A+B</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO TOTAL</b>	<b>11,260,111.86</b>	<b>11,176,772.78</b>
----------------	---------------------------------	----------------------	----------------------

**MENOS**

**DEDUCCIONES DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL**

Se deducirá del patrimonio técnico total de la matriz, el capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior; y, además, el capital invertido, esto es, el valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, en una institución subsidiaria o afiliada.	0.00	0.00
Cuando una subsidiaria registre inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución, dichos valores se deducirán conforme lo establecido en el inciso anterior del patrimonio técnico total de la matriz.	0.00	0.00
Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando corresponda a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	0.00	0.00
<b>D TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

<b>E = C - D</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO</b>	<b>11,260,111.86</b>	<b>11,176,772.78</b>
------------------	---------------------------------------	----------------------	----------------------

**ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

Activos ponderados con 0.00	0.00	0.00
Activos ponderados con 0.10	38,872.73	33,089.67
Activos ponderados con 0.20	431,662.06	367,004.32
Activos ponderados con 0.40	0.00	0.00
Activos ponderados con 0.50	1,640,097.74	1,630,453.26
Activos ponderados con 1.00	16,174,600.00	19,434,946.25
Activos ponderados con 2.00	7,826,086.04	1,794,121.40
<b>F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO</b>	<b>26,111,318.56</b>	<b>23,259,614.89</b>

**POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO**

<b>G = F x 9%</b>	<b>PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>2,350,018.67</b>	<b>2,093,365.34</b>
<b>H = E - G</b>	<b>EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO</b>	<b>8,910,093.19</b>	<b>9,083,407.44</b>
	<b>ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%</b>	<b>1,348,155.41</b>	<b>1,286,227.33</b>

**CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

<b>Art. 190 COMF</b>	<b>PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS</b>	<b>43.12%</b>	<b>48.05%</b>
<b>Art. 190 COMF</b>	<b>PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES</b>	<b>33.41%</b>	<b>34.76%</b>
	<b>ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO</b>	<b>0.83%</b>	<b>0.90%</b>

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y  
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS  
NOTAS AL FORMULARIO SB 229**

<b>NOTA 1</b>	Se considerarán en el patrimonio técnico primario las utilidades o pérdidas acumuladas cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, exista la decisión de la junta general de accionistas o socios de que dichos recursos serán capitalizados.
<b>NOTA 2</b>	Para que los aportes para futuras capitalizaciones formen parte del patrimonio técnico primario, debe existir constancia escrita e irrevocable de los aportantes, que tales recursos no serán retirados
<b>NOTA 3</b>	El saldo total de los documentos emitidos se considerará hasta el 30% del capital y reservas de la institución, a la fecha en que se calcula el patrimonio técnico.
<b>NOTA 4</b>	Se considerará el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 405 del Código Orgánico Monetario y Financiero.
<b>NOTA 5</b>	La diferencia entre ingresos menos gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.
<b>NOTA 6</b>	Para el caso de los créditos comerciales, de consumo, para la vivienda y microcrédito educativo y de inversión pública, se considerará la provisión general con un límite máximo de 1.25% de dichas operaciones.  Las provisiones genéricas voluntarias formarán parte del patrimonio técnico secundario, previa comprobación de la Superintendencia de Bancos.
<b>NOTA 7</b>	Para que formen parte del patrimonio técnico secundario los instrumentos de deuda subordinada a plazo o los contratos de mutuo correspondientes deben tener un plazo original mínimo de vencimiento de más de cinco (5) años; no encontrarse garantizados y estar totalmente pagados, en el caso de instrumentos emitidos; no se puede efectuar el pago del principal antes de su vencimiento; y, adicionalmente, deben dejar constancia expresa que cuentan con la autorización de la Superintendencia de Bancos y la aceptación del organismo acreedor.  Durante los últimos cinco años del vencimiento del plazo al que fueron emitidos, o del contrato de mutuo respectivo se les aplicará un factor de descuento (o amortización) acumulativo de 20% anual.  Estos instrumentos o contratos no se encuentran disponibles para participar en las pérdidas de la institución, excepto cuando una institución del sistema financiero sea sometida a liquidación forzosa, donde servirán para enjugar las pérdidas de dicha liquidación;  El total de instrumentos representativos de deuda subordinada a plazo, o de contratos de mutuo pertinentes no podrán exceder del 50% del patrimonio técnico primario de la institución deudora del sistema financiero.
<b>NOTA 8</b>	Los "Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas" formarán parte del patrimonio técnico primario solamente cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, del patrimonio técnico secundario cuando existieren salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta, en los informes de los auditores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y/o de los auditores internos o externos.
<b>NOTA 9</b>	De la cuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepatriable - Superávit por valuaciones de propiedades equipos y otros", se deducirán las revalorizaciones a precios de mercado de los software de creación propia o personalizada de cada entidad; y, la actualización a valor de mercado los bienes registrados en la cuenta 1807 "Unidades de transporte" y 1808 "Equipos de construcción".
<b>NOTA 10</b>	El crédito mercantil negativo o minusvalía mercantil (badwill), se computará en el cálculo del patrimonio técnico secundario, con el 100% de su saldo remanente no transferido al estado de resultados.

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL  
Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO  
COMPARATIVO 2018 - 2017  
(EN U.S. DOLARES)**

**CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL**

**PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**

CODIGO	DESCRIPCION	DICIEMBRE	
		2018	2017
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	11,083,849.46	11,030,232.16
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	176,262.40	146,540.62
C	(A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL	11,260,111.86	11,176,772.78
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0.00	0.00
E	(C - D) PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	11,260,111.86	11,176,772.78

(\*\*) Sujeto a las restricciones de la tercera disposición transitoria de la sección VII, del capítulo I, subtítulo V, título IV, de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y Junta Bancaria

**ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**

	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.00	0.00	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10	38,872.73	33,089.67
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20	431,662.06	367,004.32
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40	0.00	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50	1,640,097.74	1,630,453.26
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	16,174,600.00	19,434,946.25
	ACTIVOS PONDERADOS CON 2.00	7,826,086.04	1,794,121.40
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	26,111,318.56	23,259,614.89

**POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO**

G = F X 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	2,350,018.67	2,093,365.34
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	8,910,093.19	9,083,407.44
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	1,348,155.41	1,286,227.33

**CUMPLIMIENTO NORMATIVO**

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	43.12%	48.05%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	33.41%	34.76%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	0.83%	0.90%



 **Calificación de Activos de Riesgo**



RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES  
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.  
FECHA : SEPTIEMBRE 30 2018

CODIGO ENTIDAD: 1422

231 A.1

CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	686,538.54	-	686,538.54	10%	1%	6,865.37	6,050.34	814.43	660.34	(154.09)
A2 RIESGO NORMAL	2,554,829.57	-	2,554,829.57	36%	1%	51,096.58	24,790.63	26,305.95	24,525.22	(1,780.73)
A3	2,937,083.47	-	2,937,083.47	42%	2%	88,112.49	54,864.29	33,248.20	29,601.26	(3,646.94)
B1 RIESGO POTENCIAL	517,314.84	-	517,314.84	7%	3%	31,038.89	14,970.13	16,068.76	13,989.86	(2,078.90)
B2	216,706.48	-	216,706.48	3%	5%	21,670.65	10,834.76	10,835.89	9,447.66	(1,388.23)
C1 DEFICIENTE	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C2	46,689.84	-	46,689.84	1%	32%	18,675.93	15,048.85	3,627.08	-	(3,627.08)
D DUDOSO RECAUDO	70,530.00	-	70,530.00	1%	60%	42,318.00	42,121.67	196.33	-	(196.33)
E PERDIDA	38,718.36	-	38,718.36	1%	100%	38,718.36	38,718.36	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>7,068,411.10</b>	<b>-</b>	<b>7,068,411.10</b>	<b>100%</b>		<b>298,496.27</b>	<b>207,399.63</b>	<b>91,096.64</b>	<b>78,224.34</b>	<b>-12,872.30</b>

CREDITOS COMERCIAL ORDINARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	110,250.40	-	110,250.40	2%	1%	1,102.50	1,021.37	81.13	-	(81.13)
A2 RIESGO NORMAL	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
A3	47,132.12	-	47,132.12	1%	2%	1,413.96	770.00	643.96	-	(643.96)
B1 RIESGO POTENCIAL	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
B2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C1 DEFICIENTE	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
D DUDOSO RECAUDO	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
E PERDIDA	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>157,382.52</b>	<b>-</b>	<b>157,382.52</b>	<b>2%</b>		<b>2,516.46</b>	<b>1,791.37</b>	<b>725.09</b>	<b>0.00</b>	<b>-725.09</b>

231 A.5

PRODUCTIVO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
A2 RIESGO NORMAL	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
A3	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
B1 RIESGO POTENCIAL	2,049,419.59	-	2,049,419.59	29%	3%	122,965.18	54,286.83	68,678.35	61,482.59	(7,195.76)
B2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C1 DEFICIENTE	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
D DUDOSO RECAUDO	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
E PERDIDA	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2,049,419.59</b>	<b>-</b>	<b>2,049,419.59</b>	<b>29%</b>		<b>122,965.18</b>	<b>54,286.83</b>	<b>68,678.35</b>	<b>61,482.59</b>	<b>-7,195.76</b>

231 A.2

CREDITOS CONSUMO ORDINARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	3,574,979.96	-	3,574,979.96	93%	1%	35,749.77	34,395.75	-1,354.02
A2 RIESGO NORMAL	144,095.63	-	144,095.63	4%	2%	2,881.91	2,881.91	0.00
A3	45,127.75	-	45,127.75	1%	3%	1,353.83	1,353.83	0.00
B1 RIESGO POTENCIAL	24,493.12	-	24,493.12	1%	6%	1,469.59	1,469.59	0.00
B2	0.00	-	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C1 DEFICIENTE	13,702.45	-	13,702.45	0%	20%	2,740.49	2,740.49	0.00
C2	17,802.63	-	17,802.63	0%	40%	7,121.05	7,121.05	0.00
D DUDOSO RECAUDO	10,606.22	-	10,606.22	0%	60%	6,363.73	6,363.73	0.00
E PERDIDA	15,944.62	-	15,944.62	0%	100%	15,944.62	15,944.62	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>3,846,752.38</b>	<b>0.00</b>	<b>3,846,752.38</b>	<b>100%</b>		<b>73,624.99</b>	<b>72,270.97</b>	<b>-1,354.02</b>

CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	3,852,349.12	438,368.89	3,413,980.23	83%	1%	34,139.86	28,498.91	-5,640.95
A2	86,314.46	-	86,314.46	2%	2%	1,726.30	1,726.30	0.00
A3	87,899.81	-	87,899.81	2%	3%	2,636.99	2,636.99	0.00
B1	166,171.37	-	166,171.37	4%	6%	9,970.27	9,970.27	0.00
B2	45,827.09	-	45,827.09	1%	10%	4,582.71	4,582.71	0.00
C1	87,756.81	-	87,756.81	2%	20%	17,551.36	17,551.36	0.00
C2	132,993.53	-	132,993.53	3%	39%	53,197.45	52,338.29	-859.16
D	518.61	-	518.61	0%	60%	311.17	311.17	0.00
E	88,349.53	-	88,349.53	2%	100%	88,349.53	88,349.53	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>4,548,180.39</b>	<b>438,368.89</b>	<b>4,109,811.50</b>	<b>100%</b>		<b>212,465.64</b>	<b>205,965.53</b>	<b>-6,500.11</b>

231 A.3

CREDITOS INMOBILIARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	2,632,610.87	-	2,632,610.87	73%	1%	26,326.14	19,640.11	-6,686.03
A2	319,225.72	-	319,225.72	9%	2%	6,384.51	6,249.28	-135.23
A3	475,960.14	-	475,960.14	13%	3%	14,278.81	13,709.27	-569.54
B1	121,670.14	-	121,670.14	3%	6%	7,300.21	7,300.21	0.00
B2	426.77	-	426.77	0%	10%	42.68	42.68	0.00
C1	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	0.00
C2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	0.00
D	29,452.89	-	29,452.89	1%	60%	17,671.73	17,671.73	0.00
E	2,979.37	-	2,979.37	0%	100%	2,979.37	2,979.37	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>3,582,325.90</b>	<b>-</b>	<b>3,582,325.90</b>	<b>100%</b>		<b>74,983.45</b>	<b>67,592.65</b>	<b>-7,390.80</b>

CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO.	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-
C1	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

231 A.4

MICROEMPRESA	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	349,466.99	-	349,466.99	65%	1%	3,494.64	2,936.97	-557.67
A2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	0.00
A3	39,568.44	-	39,568.44	7%	3%	1,187.05	1,187.05	0.00
B1	13,987.48	-	13,987.48	3%	6%	839.24	839.24	0.00
B2	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	0.00
C1	8,143.52	-	8,143.52	2%	15%	1,628.70	1,258.75	-369.95
C2	21,174.51	-	21,174.51	4%	40%	8,463.80	8,463.80	0.00
D	87,150.40	-	87,150.40	16%	60%	52,290.24	52,290.24	0.00
E	18,119.72	-	18,119.72	3%	100%	18,119.72	18,119.72	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>537,611.06</b>	<b>-</b>	<b>537,611.06</b>	<b>100%</b>		<b>86,029.39</b>	<b>85,101.77</b>	<b>-927.62</b>

231 A.6

EDUCATIVO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A3	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
D	-	-	-	0%	0%	-	-	-
E	-	-	-	0%	0%	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

INVERSION PUBLICA	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A3	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
D	-	-	-	0%	0%	-	-	-
E	-	-	-	0%	0%	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	<b>0.00</b>	<b>0%</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>21,790,082.94</b>	-	<b>*****</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>871,081.38</b>	<b>694,408.75</b>	<b>(36,965.70)</b>

ECON. ROBERTO MURILLO CAVAGNARO  
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR  
CONTADOR GENERAL

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS  
 Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.  
 FECHA: SEPTIEMBRE 30 2018

CODIGO OFICINA: 1422

231 B.1

CODIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PRIVADO	0.00	0.00	N/A	N/A
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PUBLICO	0.00	0.00	N/A	N/A
1303	DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	207,962.16	207,962.16	0.00	0.00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	1,006,665.52	1,006,665.52	0.00	0.00
<b>T O T A L</b>		<b>1,214,627.68</b>	<b>1,214,627.68</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA
1202	OPER. DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	0.00	0.00	0.00	0.00
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	1,183,439.58	1,183,439.58	0.00	0.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00	0.00	0.00	0.00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS - INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>T O T A L</b>		<b>1,183,439.58</b>	<b>1,183,439.58</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

231 B.2

OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	1,960,407.62	1%	19,604.08	19,604.08	0.01
A2	9,162.48	2%	183.25	183.29	0.04
A3	127.29	3%	3.82	3.83	0.01
B1	-	8%	0.00	0.00	0.00
B2	1.03	10%	0.10	0.10	0.00
C1	100.00	20%	20.00	20.00	0.00
C2	-	40%	0.00	0.00	0.00
D	7.07	60%	4.24	4.24	0.00
E	369,729.59	100%	369,729.59	369,729.59	0.00
EVALUADO	<b>2,339,535.08</b>		<b>389,545.08</b>	<b>389,545.13</b>	0.05
NO EVALUADO	0.00		0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,339,535.08</b>		<b>389,545.08</b>	<b>389,545.13</b>	<b>0.05</b>

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [ ( Evaluada / Total ) 100 ] =	[1,292,062.97/1,292,062.97]*100	100.00
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [ ( Prov. Requerida / Evaluado ) 100 ] =	[409,280.34/1,292,062.97]*100	16.65%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [ ( Totales x % Riesgo Otros Act. Evaluada ) ] =	[1,292,062.97*16.65%]	389,545.08

231 B.3

BIENES EN DACION	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	0.00	1	0.00	0.00	0.00
B	0.00	5	0.00	0.00	0.00
C	0.00	20	0.00	0.00	0.00
D	0.00	50	0.00	0.00	0.00
E	0.00	100	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

ECON. ROBERTO MURILLO CAYAGNARO  
 GERENTE GENERAL

ING. TERESA YARELA LOOR  
 CONTADOR GENERAL

**PROVISIONES GENERICAS**  
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.  
 FECHA: SEPTIEMBRE 30 2018

CODIGO OFICINA: 1422

**231 C.1 PROVISION ANTICICLICA**

TRIMESTRE	FACTOR ALFA	CARTERA BRUTA	PERDIDA LATENTE	SALDO 1499	PROV. ANTICICLICA	% AJUSTE SEGÚN CRONOGRAMA	PROV. ANTICICLICAS REQUERIDAS	PROV. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR	CONSTITUIDAS DEL PERIODO
Julio	3.57%	21,383,457.20	763,389.42	672,739.61	30,643.81	23%	26,288.45	57,192.36	(30,303.91)
Agosto	3.57%	21,106,100.10	753,487.77	747,809.19	5,678.58	23%	1,646.79	57,192.36	(55,545.57)
Septiembre	3.57%	21,665,776.24	773,468.21	782,477.17	(3,008.96)	23%	(2,612.60)	57,192.36	(59,804.96)

**231 C.2**

**PROVISION GENÉRICA**

TRIMESTRE	SALDO 1499	TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECÍFICA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENÉRICA TECNOLOGIA CREDITICIA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENÉRICA ANTICICLICA	PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO	PROVISION GENÉRICA VOLUNTARIA
Julio	672,739.61	530,450.09	85,037.16	57,192.36	0.00	0.00
Agosto	747,809.19	605,850.52	84,766.31	57,192.36	0.00	0.00
Septiembre	782,477.17	641,736.07	83,548.74	57,192.36	0.00	0.00

ECON. ROBERTO MURILLO CAYAGNARO  
 GERENTE GENERAL

ING. TERESA YARELA LOOR  
 CONTADOR GENERAL.



 **Informe de Auditoría Externa**

Informe de auditoría a los Estados Financieros de  
**BANCO DELBANK S.A.**

---

Año terminado  
Al 31 de diciembre del 2018

# BANCO DELBANK S.A.

Informe sobre el examen de los estados financieros  
Año terminado al 31 de diciembre del 2018

<b>INDICE DE CONTENIDO</b>	<b>Página</b>
<b>SECCIÓN I: INFORME DE AUDITORÍA</b>	
Dictamen de los auditores independientes	1 – 7
<b>SECCIÓN II: ESTADOS FINANCIEROS</b>	
Balance General	8
Estado de resultados	9
Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas	10
Estado de flujos de efectivo	11
Notas a los estados financieros	12 – 37

## **ABREVIATURAS UTILIZADAS:**

US\$	-	Dólares de los Estados Unidos de América
No.	-	Número
NIIF	-	Normas Internacionales de Información Financiera
CFN	-	Corporación Financiera Nacional
SRI	-	Servicio de Rentas Internas

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

---

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los Accionistas y Miembros del Directorio de  
**BANCO DELBANK S.A.**  
Guayaquil, Ecuador

**Opinión**

1. Hemos auditado los estados financieros de **BANCO DELBANK S.A.** (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio de los accionistas y el estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y, las notas explicativas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.
2. En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera de **BANCO DELBANK S.A.** al 31 de diciembre del 2018, su desempeño financiero y flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

**Fundamentos para la opinión**

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen en la sección de "Responsabilidades del Auditor en la auditoría a los Estados Financieros", de este informe. Somos una firma independiente del Banco, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (*IESBA* por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría a los estados financieros en la República del Ecuador y, hemos cumplido las otras responsabilidades éticas que se establecen en el Código de Ética para Contadores Públicos y en la normativa que al respecto, rige en la República del Ecuador. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión de auditoría.

### **Párrafos de énfasis**

Sin calificar nuestra opinión, informamos lo siguiente:

#### Calificación de riesgo:

4. Llamamos la atención sobre la Nota A de los estados financieros, que describe el resultado sobre calificación de riesgo del Banco al 30 de septiembre de 2018, en la que reflejó una calificación "A-". Hasta el trimestre anterior, estuvo calificada como "BBB+".

#### Base contable:

5. Como se explica en la Nota A, los estados financieros citados en el párrafo 1 han sido preparados sobre la base de normas contables y disposiciones específicas establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; en lo no dispuesto en dichas normas se aplica las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF). Estas bases de preparación difieren de las NIIF, y fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por las Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Junta de Política y Regulación Monetaria Financiera; por esta razón, los estados financieros del Banco pueden no ser apropiados para otros propósitos.

### **Cuestiones clave de la auditoría**

6. Las cuestiones claves de auditoría son aquellas cuestiones que, a nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones se abordaron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

#### Valoración de inversiones:

La Administración del Banco, valora cada activo que conforma el portafolio de inversiones según lo determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Debido a la importancia del saldo de inversiones en cada categoría y su efecto por valoraciones sobre los resultados del año, tal valoración es considerada un asunto clave de auditoría.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación a la valoración de las inversiones fueron:

- Determinar el tipo de instrumento financiero a valorar acorde al portafolio de inversiones de la entidad.
- Establecer el método de valoración de cada inversión de acuerdo al tipo de instrumento.
- Verificar la valoración del portafolio de inversiones mediante un recalcu lo conforme a la metodología según la normativa vigente.

En la Nota F se incluyen las revelaciones del Banco sobre la valoración de las inversiones.

#### Provisiones de cartera de crédito y contingentes:

La Administración del Banco, establece reservas para cubrir posibles pérdidas que pueden llegar a producirse en la recuperación de los activos de riesgo mediante una evaluación individual de los sujetos de crédito comercial y contingente y en base a la morosidad para créditos comerciales de acuerdo con lo determinado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación a las provisiones de cartera de créditos y contingentes fueron:

- Clasificar las operaciones de crédito de acuerdo al tipo de cartera al 31 de diciembre de 2018.
- Verificar el cálculo para la calificación y constitución de provisiones de cartera.

En las Notas G, H y J se incluyen las revelaciones del Banco sobre las provisiones de cartera de créditos y contingentes.

#### Patrimonio Técnico:

La Administración del Banco, de conformidad con las disposiciones legales, mantiene una relación entre su patrimonio técnico constituido y la suma ponderada de sus activos de riesgo y contingentes no inferior al 9%. En relación con los activos totales y contingentes el requerimiento de patrimonio técnico constituido corresponde al 4%.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación al patrimonio técnico fueron:

- Verificar la información contenida en el Formulario 229 "Relación entre patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo".
- Revisar el cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, respecto al patrimonio técnico.
- Analizar el cumplimiento de las relaciones mínimas del patrimonio técnico constituido conforme la normativa vigente.

En la Nota O se incluyen las revelaciones del Banco sobre el patrimonio técnico.

#### Reconocimiento del ingreso:

La Administración del Banco, registra sus ingresos:

- De acuerdo al método del devengado.
- Los intereses en mora y de aquella cartera de créditos que no devenga intereses son registrados en los resultados del ejercicio en que se cobran.

Nuestros procedimientos de auditoría para cubrir el riesgo significativo en relación al reconocimiento del ingreso fueron:

- Obtener los saldos mensuales de la cartera de crédito por operación y verificar el cuadro de los reportes con los saldos de los estados financieros.
- Verificar las tasas aplicadas en las operaciones de cartera de crédito debidamente aprobadas por el Directorio del Banco y de acuerdo a los máximos establecidos por el Organismo de Control.
- Realizar un recálculo de los intereses devengados durante el período y su revelación en los estados financieros conforme lo establece la normativa vigente.

En la Nota B se incluyen las revelaciones del Banco sobre el reconocimiento del ingreso.

#### **Otras cuestiones**

7. Los estados financieros de **BANCO DELBANK S.A.** correspondientes al ejercicio terminados al 31 de diciembre de 2017, fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre dichos estados financieros el 09 de febrero de 2018.

### **Responsabilidades de la Administración del Banco en relación con los estados financieros**

8. La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con políticas contables descritas en la Nota B a los Estados Financieros y de la implementación de los controles internos necesarios, que permitan la elaboración de estados financieros libres de distorsiones significativas, debido a fraude o error.
9. En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados de la Administración son los responsables de supervisar el proceso de elaboración de la información financiera de BANCO DELBANK S.A.

### **Otra información distinta a los estados financieros**

10. La Administración es responsable por la preparación de información adicional, la cual comprende el Informe del Directorio para la Junta de Accionistas y la Memoria Institucional 2018, pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros del Banco no incluye dicha información y no expresamos ninguna forma de aseguramiento o conclusión sobre la misma.
11. En relación con la auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la información antes detallada sobre el Informe del Directorio para la Junta de Accionistas y la Memoria Institucional 2018 y, al hacerlo, considerar si esta información contiene inconsistencias materiales en relación con los estados financieros, o si de otra forma parecería materialmente incorrecta.
12. Una vez que leamos el Informe del Directorio para la Junta de Accionistas y la Memoria Institucional 2018, si concluimos que existe un error material en esta información, tenemos la obligación de reportar dichos asuntos al Directorio del Banco.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

13. El objetivo de nuestra auditoría es obtener una seguridad razonable de si, los estados financieros del Banco, tomados en conjunto, están libres de errores materiales, debido a fraude o error y, emitir el reporte del auditor donde se incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, detecte los errores materiales, en caso de existir. Los errores se pueden originar por fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su agregado, pueden influenciar en las decisiones económicas de los usuarios que toman como referencia éstos estados financieros.
14. Como parte de una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, nosotros utilizamos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional, durante la ejecución de la auditoría. Nosotros también:
- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error y diseñamos y ejecutamos procedimientos de auditoría que respondan a éstos riesgos, obteniendo 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 del que se origina en un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
  - Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
  - Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones incluidas en las notas a los estados financieros.
  - Evaluamos la presentación, estructura y contenido general de los Estados Financieros, incluyendo los reportes y estructuras que requieren presentación ante las entidades de control, y si dicha información cumple con lo requerido en la normativa vigente para Bancos en Ecuador.

- Evaluamos lo apropiado de las bases contables utilizadas por la Administración, considerando el principio de negocio en marcha y, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, para determinar si existe incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan crear dudas importantes sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro Informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras pueden causar condiciones para que el Banco no pueda continuar como negocio en marcha.

Nosotros comunicamos a los responsables de la Administración del Banco, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos significativos determinados en la auditoría, incluyendo las deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante la ejecución de nuestra auditoría.

También hemos proporcionado a la gerencia general, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos relevantes, en relación con nuestra independencia y les hemos comunicado todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente puedan hacer pensar que afecta nuestra independencia y, de ser el caso, las seguridades adoptadas.

Sobre los asuntos informados a la Administración del Banco, determinamos aquellos asuntos que fueron los más relevantes en la auditoría a los estados financieros del período corriente y que fueron los asuntos claves de la auditoría.

#### Reporte sobre los requerimientos legales y regulatorios

15. Según la Resolución NAC-DGERCGC15-00003218 y sus reformas, emitidas por el Director del Servicio de Rentas Internas, el auditor debe emitir una opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias. Nuestra opinión se basa en la revisión a los formularios que para el efecto emite el Servicio de Rentas Internas y cuya fecha de presentación permitida es hasta el 31 de julio del 2019. A la fecha de emisión de éste informe, la Administración no tiene disponible dicha información, por lo que emitiremos nuestra opinión al respecto, en un informe por separado.

**OHM&Co.**

01 de febrero de 2019  
Guayaquil, Ecuador  
RNAE - 833

  
**Chafick Mahauad**  
Socio

**ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

---

**BANCO DELBANK S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
(Expresado en USDólares)

8

<b>ACTIVO</b>	<u>Nota</u>	
Fondos Disponibles	D	6.630.738,57
Inversiones	F	2.244.744,77
Cartera de Créditos	G	21.309.565,46
Cuentas por Cobrar	H	1.789.341,48
Propiedades y Equipos	I	92.899,35
Otros Activos	J	841.152,44
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><u>32.908.442,07</u></u>
<b>PASIVOS</b>		
Obligaciones con el Público	K	19.113.406,03
Obligaciones Inmediatas	L	1.166.124,09
Cuentas por Pagar	M	1.286.167,37
Otros Pasivos		165.736,38
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u><u>21.731.433,87</u></u>
<b>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>	O	
Capital Social		11.010.213,87
Reserva Legal		73.635,59
Superávit por Valuaciones		1.392,84
Resultados Acumulados		-
Utilidad Neta del periodo		91.765,90
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<u><u>11.177.008,20</u></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</b>		<u><u>32.908.442,07</u></u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	P	795.443,25
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	Q	82.216.285,64

Héctor Delgado Oviedo  
Gerente General

C.P.A. Walter Navarro  
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela  
Contadora General  
Registro No. 0.10481

**BANCO DELBANK S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**  
(Expresado en USDólares)

9

	<u>Nota</u>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses y descuentos ganados	R	2.821.614,89
Comisiones ganadas	S	3.841.103,40
Ganancia en cambio y rendimiento		276.176,40
Comisiones ganadas por giros		37.860,45
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>		<u><u>6.976.755,14</u></u>
<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		
Intereses causados		(463.375,82)
Comisiones pagadas		(488.943,07)
<b>TOTAL EGRESOS FINANCIEROS</b>		<u><u>(952.318,89)</u></u>
<b>UTILIDAD FINANCIERA</b>		<b>6.024.436,25</b>
<b>INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES, NETO</b>		
Gastos de personal		(2.248.829,04)
Honorarios		(202.845,76)
Servicios varios		(1.924.715,64)
Impuestos, contribuciones y multas		(548.296,64)
Otros Ingresos y Gastos, neto		61.553,99
<b>TOTAL INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES, NETO</b>	T	<u><u>(4.863.133,09)</u></u>
<b>UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>1.161.303,16</b>
<b>PROVISIÓN, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN</b>		
Provisiones de cartera de créditos, cuentas por cobrar, contingentes		(781.009,15)
Depreciaciones		(27.131,17)
Amortizaciones		(104.153,69)
<b>TOTAL PROVISIÓN, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN</b>		<u><u>(912.294,01)</u></u>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS, E IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>249.009,15</b>
15% Participación de utilidades a trabajadores	N	(37.351,37)
22% Impuesto a la renta	N	(119.891,88)
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>		<u><u>91.765,90</u></u>

Héctor Delgado Oviedo  
Gerente General

C.P.A. Walter Navarro  
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela  
Contadora General  
Registro No. 0.10481

**BANCO DELBANK S.A.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

(Expresado en USDólares)

	Nota	Capital social	Reserva Legal	Superávit Valuación	Resultados Acumulados	Utilidad del ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2017		11.000.001,18	65.197,00	4.489,00	(65.738,00)	30.771,98	11.034.721,16
Transferencia		-	-	-	30.771,98	(30.771,98)	-
Apropiación		-	3.076,86	-	(3.076,86)	-	-
Valuación		-	-	5.753,15	-	-	5.753,15
Utilidad neta		-	-	-	-	53.617,30	53.617,30
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2017</b>		<b>11.000.001,18</b>	<b>68.273,86</b>	<b>10.242,15</b>	<b>(38.042,88)</b>	<b>53.617,30</b>	<b>11.094.091,61</b>
Aumento de capital		10.212,69	-	-	-	(10.212,69)	-
Apropiación		-	5.361,73	-	-	(5.361,73)	-
Valuación		-	-	(8.849,31)	-	-	(8.849,31)
Distribución utilidades		-	-	-	38.042,88	(38.042,88)	-
Utilidad neta		-	-	-	-	91.765,90	91.765,90
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2018</b>	<b>0</b>	<b>11.010.213,87</b>	<b>73.635,59</b>	<b>1.392,84</b>	<b>(0,00)</b>	<b>91.765,90</b>	<b>11.177.008,20</b>

Héctor Delgado Oviedo  
Gerente General

C.P.A. Walter Navarro  
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela  
Contadora General  
Registro No. 0.10481

CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO GENERADOS DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>Nota</u>
<b>UTILIDAD NETA</b>	91.765,90
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto utilizado en actividades de operación:	
Depreciaciones de activos fijos	(42.037,49)
Amortización	(11.105,84)
Provisión créditos incobrables y cuentas por cobrar del año, neto	(65.450,27)
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES:</b>	
Aumento en cuentas por cobrar	(1.292.005,10)
Aumento en intereses y comisiones por cobrar	(7.380,19)
Disminución en cargos y gastos diferidos	42.108,15
Disminución en otras cuentas del activo	275.727,37
Disminución Obligaciones inmediatas	(84.246,73)
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos Corresponsales	17.431,89
Aumento en Cuentas por Pagar	273.624,59
Disminución en otros Pasivos	(205.017,81)
<b>EFECTIVO NETO GENERADOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<u>(1.010.790,34)</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Disminución en Cartera de Créditos	870.764,77
Aumento en Inversiones	(189.248,76)
Disminución en Activos Fijos, Netos de retiro	50.451,99
<b>EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<u>731.968,00</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO</b>	
Aumento en Depósitos	1.282.426,50
Flujo neto de recursos patrimoniales	(8.849,31)
<b>EFECTIVO NETO GENERADOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<u>1.273.577,19</u>
<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	
Disminución neta durante el año	994.754,85
Contenida del año	5.635.983,72
<b>FIN DEL AÑO</b>	<u>6.630.738,57</u>

Héctor Delgado Oviedo  
Gerente General

C.P.A. Walter Navarre  
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela  
Contadora General  
Registro No. 0.10481

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**A. BANCO DELBANK S.A.:**

**Antecedentes:**

El BANCO DELBANK S.A. se constituyó en la ciudad de Guayaquil – Ecuador como Banco Industrial y Comercial, mediante escritura pública otorgada el 01 de abril de 1965 e inscrita en el Registro Mercantil del mismo cantón el 6 de julio de 1965. Mediante escritura pública otorgada el 23 de septiembre de 1986 e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil el 11 de noviembre de 1986, el Banco Industrial y Comercial fijó su capital autorizado, reformó el estatuto y cambió su denominación social por la de Banco Industrial y Comercial S.A. "BANINCO", y, con escritura pública de aumento de capital autorizado, reforma integral del estatuto social y cambio de denominación celebrada el 22 de agosto del 2002, y ratificada el 14 de noviembre del 2002, el Banco cambió su denominación social por la actual de BANCO DELBANK S.A. y definió su plazo de duración en cien años a partir de la inscripción de su contrato constitutivo en el registro mercantil.

Mediante comunicado emitido por el Banco el 30 de marzo del 2004, el Gerente General informó a la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (hoy Superintendencia de Bancos del Ecuador) que el reinicio de las operaciones del Banco será a partir del 19 de abril del 2004. A la fecha del presente informe, el Banco brinda sus recursos financieros al público desde su Casa Matriz de la ciudad de Guayaquil, la Agencia 9 de Octubre, la Agencia Sur, la Agencia Norte de la rotonda y la sucursal Manta. Además, la Superintendencia de Bancos del Ecuador autorizó la apertura y funcionamiento de la Sucursal y una Agencia del Banco en la ciudad de Quito mediante Resoluciones No. IRG-2007-034 y No. IR-2009-0018 emitidas en mayo 15 del 2007 y en abril 24 del 2009, respectivamente.

El Banco tiene por objeto realizar todas las operaciones, negocios y servicios permitidos por el Código Orgánico Monetario y Financiero y demás normas que con relación a operaciones del Banco están regulados por el Código Orgánico Monetario y Financiero y controladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes en el Ecuador.

**Calificación de riesgo:**

Según disposiciones vigentes, las instituciones del sistema financiero están obligadas a contratar los servicios de firmas calificadoras de riesgo autorizadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y emitir trimestralmente los informes de calificación de riesgo. El informe de calificación de riesgo entregado por SOCIEDAD CALIFICADORA DE RIESGO LATINOAMERICANA S.A. (la Calificadora), con fecha de revisión al 30 de septiembre del 2018, reflejó una calificación "A-".

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**A. BANCO DELBANK S.A.:** (Continuación)

De acuerdo con la Calificadora, la perspectiva de la calificación de riesgo del Banco ha sido establecida como "En Observación", debido a que el nivel de actividad que mantiene la institución limita la capacidad que tiene de generar suficientes recursos para cubrir los gastos que demanda la operación de la Entidad. La Institución es fuerte, tiene un sólido record financiero y es bien percibida en su mercado natural de dinero.

**Moneda de presentación:**

Los estados financieros que se adjuntan y las unidades monetarias que se mencionan en éstas notas, han sido expresados en dólares estadounidenses (USDólares), que es la moneda de uso oficial en la República del Ecuador, desde el año 2000. Las cifras de los estados financieros se presentan con decimales.

**Bases de preparación:**

El Banco registra sus transacciones y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables, establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

El Banco presenta sus estados financieros y lleva sus registros de contabilidad de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y de la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera, contenidas en los catálogos de cuentas y en la codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria y por las Resoluciones emitidas por la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera (en adelante las normas locales aplicables a los Bancos); en lo no previsto por dichos catálogos, ni por la citada codificación, ni por la citada resolución se aplicarán las NIIF.

**Aprobación de los estados financieros:**

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018 que se adjuntan, fueron emitidos por la Administración, con la autorización de la gerencia, el 15 de enero de 2019, los que serán presentados a la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

En la Nota B, "Resumen de las políticas contables más significativas" se explica el método aplicado para cada una de las cuentas.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**B. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS:**

**Elaboración de estados financieros y reportes:**

El Banco prepara sus estados financieros a partir de sus registros contables que mantiene en su sistema informático, el mismo que está diseñado para cumplir con los requerimientos y obligaciones legales en lo referente a aspectos tributarios y societarios.

Las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador son de aplicación obligatoria. Las principales diferencias entre estas normas y prácticas contables y disposiciones específicas y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se describen a continuación:

- Las inversiones en títulos valores se clasifican en negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida. Las inversiones negociables y disponibles para la venta se registran al valor de mercado y las inversiones mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida al costo de adquisición autorizado.
- La cartera de créditos, cuentas por cobrar y otros activos que estuvieron en mora por tres años, deben ser castigados obligatoriamente contra la provisión para incobrables. El castigo de créditos antes de este plazo requiere la autorización expresa de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Las NIIF requieren que la baja en cuenta se realice cuando la pérdida crediticia sea un hecho.
- Las NIIF requieren que los activos de riesgos y contingentes sean provisionados con cargo a los resultados del ejercicio, en función de la probabilidad de su recuperación, mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador determina que las instituciones financieras podrán constituir provisiones genéricas para cubrir las pérdidas potenciales basadas en la experiencia del negocio.
- Las comisiones sobre operaciones contingentes son contabilizadas en resultados al momento de su cobro. Las NIIF requieren que se amorticen a lo largo del tiempo de que dure la operación.
- Los intereses y comisiones ganadas y no cobradas, luego de 5, 15, 30 y 45 días de ser exigibles, dependiendo del tipo de operación de crédito, son reversados de las correspondientes cuentas de ingresos y son controlados mediante cuentas de orden y se llevan a resultados cuando se cobran.
- Los intereses de mora sobre préstamos vencidos se llevan a resultados en el ejercicio en el que se cobran. Las NIIF determinan que los intereses generados por mora se reconozcan en el ejercicio que ocurran.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**B. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS:** (Continuación)

- Las NIIF requieren que los **intereses ganados en crédito reestructurados** se provisionen en función de la probabilidad de su recuperación, mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador requieren que estos intereses se provisionen al 100% al momento de su contabilización.
- Las instituciones del sistema financiero podrán conservar los **bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago**, los cuales deben ser vendidos en el lapso de un año, contado a partir de la fecha de adjudicación. Vencido el plazo, el Banco constituirá provisiones mensuales del valor en libros durante 36 meses a partir del mes siguiente al vencimiento del plazo para la venta. La NIIF no requiere la constitución de provisiones por este concepto.
- El Banco no utiliza el sistema de impuestos diferidos, por consiguiente, no se registra el impuesto originado por las diferencias temporales entre los valores registrados en los estados financieros y aquellos reportados para efectos tributarios. Las NIIF requieren el reconocimiento de impuestos diferidos.
- Las disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, no requieren ciertas exposiciones en las notas a los estados financieros, las mismas que si son requeridas por las NIIF, como la revelación de la valuación de los instrumentos financieros y ganancias o pérdidas no realizadas en éstos.
- Las NIIF requieren la revelación del valor de la utilidad por acción en el estado de pérdidas y ganancias y dicho valor debe ser calculado en función de las acciones comunes en circulación. Mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador no requieren de esta revelación.
- Las NIIF requieren la presentación de los estados financieros en forma comparativa y que sean reestructurados cuando existe un cambio contable, mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador no permite la modificación de los estados financieros en forma retroactiva cuando existe un cambio contable y en adición no establece la presentación de los estados financieros en forma comparativa.
- La Superintendencia de Bancos del Ecuador requiere que el saldo de la cuenta Reserva por Revalorización del Patrimonio sea mantenido en una cuenta independiente y que sea utilizada exclusivamente para compensar los saldos deudores de otras cuentas patrimoniales y para registrar provisiones de activos de riesgo y contingentes. Las NIIF establecen que el saldo de la cuenta Reserva por Revalorización del Patrimonio sea transferido a la cuenta reserva de capital y pueda ser capitalizada.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**B. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS:** (Continuación)

- Existen ciertas reclasificaciones contables requeridas por las NIIF que no han sido corridas en los estados financieros adjuntos por disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales tienen relación con neto de cuentas por cobrar y por pagar.
- La Superintendencia no requiere la preparación y presentación del estado de resultado integral. Las NIIF requieren la preparación y presentación de dicho estado financiero.
- La Superintendencia no requiere la presentación de información financiera comparativa con el período anterior. Las NIIF establecen, al menos, la comparación de los estados financieros con el período anterior.
- Inversiones.- Constituyen reservas secundarias de liquidez para las Instituciones del Sistema Financiero, Nota E y se presentan ajustadas a su valor de mercado, cuando se traten de inversiones para negociar y/o disponibles para la venta o a su costo de adquisición amortizado, cuando se registren en mantenidas hasta el vencimiento y/o disponibilidad restringida, de acuerdo a instrucciones específicas de la Superintendencia de Bancos. Dichos ajustes se aplican contra los resultados.

Los intereses que generan las inversiones se llevan a resultados por el método de acumulación, en base al plazo de vencimiento.

- **Cartera de créditos.-** Constituye el principal de los préstamos otorgados pendientes de cobro, los cuales se clasifican en relación a la forma de instrumentación y por el plazo de estos, de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Bancos.
- **Reserva para posibles pérdidas sobre activos totales.-** El Banco determina reservas para cubrir posibles pérdidas que pueden producirse a la recuperación de los activos de riesgo (inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, bienes adjudicados por pago y otros activos), mediante una evaluación individual de los sujetos de créditos según corresponda, considerando las garantías reales constituidas por cada por cada crédito y su capacidad de pago, realizada una comisión especial de calificación de activos de riesgo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 6, Sección III "Constitución de Provisiones"
- La Resolución antes mencionada requiere una reserva no menor al 1% de sus activos de riesgos y los siguientes porcentajes mínimos de reserva, según la categoría de calificación; como se indica a continuación:

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**B. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS:** (Continuación)

Categoría		Días vencidos	Provisión
Normal	A1	0	1%
Normal	A2	1 a 15	2%
Normal	A3	16 a 30	3% a 5%
Potencial	B1	31 a 60	6% a 9%
Potencial	B2	61 a 90	10% a 19%
Deficiente	C1	91 a 120	20% a 39%
Deficiente	C2	121 a 180	40% a 59%
Dudoso recaudo	D	181 a 360	60% a 99%
Pérdidas	E	Mayor a 360	100%

Las reservas para posibles pérdidas, se incrementan mediante provisiones con cargo a resultados y se disminuyen por los castigos de los activos de riesgo. Las recuperaciones de los créditos o cuentas castigadas se acreditan a resultados.

El castigo de los activos de riesgo es obligatorio para toda operación en mora por un lapso de tres años a partir de su vencimiento, sin embargo, por resolución de la Superintendencia de Bancos, todos aquellos créditos de calificados como dudosos y pérdida podrán ser materia de castigo con autorización o notificación o a la entidad antes mencionada.

**Propiedades y equipos.**- Están registrados al costo de adquisición, Nota H. El costo de propiedades y equipos se deprecian de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para muebles, enseres y equipos de oficina; 5 para equipos de computación.

**Otros activos.**- Incluyen principalmente gastos diferidos correspondiente a honorarios profesionales para gastos legales por recuperación del Banco, gastos de instalación y programas de computación, los cuales se encuentran registrados al costo de adquisición. Estos gastos diferidos están siendo amortizados a una tasa del 20% anual de acuerdo con el método de línea recta, Nota I.

**Provisiones para activos de riesgo.**- Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

**Participación de Utilidades para Trabajadores.**- Está constituida de acuerdo con disposiciones legales a la tasa del 15% para participación de trabajadores, y se registra en el resultado del año.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**B. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES MÁS SIGNIFICATIVAS:** (Continuación)

**Provisión para Impuesto a la Renta.-** La provisión para el pago del Impuesto a la Renta para el año 2018, las instituciones financieras calcularía el impuesto causado aplicando la tarifa del 15% sobre el valor de las utilidades que reinviertan en el país y la tarifa del 25% sobre el resto de las utilidades.

Las instituciones financieras deberán efectuar el aumento de capital por lo menos por el valor de las utilidades reinvertidas, perfeccionándolo con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre. De no cumplirse con esta condición el Banco deberá proceder a presentar la declaración sustitutiva en la que constará la respectiva reliquidación del impuesto. De no hacerlo la Institución bancaria, el Servicio de Rentas Internas (SRI) procederá a la reliquidación del impuesto, sin perjuicio de su facultad determinadora.

**Reconocimiento de ingresos y gastos.-** Los ingresos y gastos, se reconocen por el método del devengado, y en base a su causación, respectivamente.

**Uso y estimaciones.-** La preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas de contabilidad emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, requiere que la Gerencia realice ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos reportados de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros. Los resultados actuales podrían diferir de aquellas estimaciones.

**C. ÍNDICES DE PRECIOS AL CONSUMIDOR:**

La información relacionada con el porcentaje de variación en los índices de precios al consumidor preparada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos es como sigue:

<b>Año terminado Diciembre 31</b>	<b>Porcentaje de variación</b>
2015	5%
2016	4%
2017	1%

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**D. FONDOS DISPONIBLES:**

Al 31 de diciembre del 2018, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

		<u>(USDólares)</u>
Caja	(1)	3,069,210.22
Depósitos para encaje bancario	(2)	1,860,606.90
Bancos y otras instituciones financieras	(3)	1,656,394.96
Efectos de cobro inmediato	(4)	44,526.49
		<u>6,630,738.57</u>

- (1) Incluye principalmente US\$ 3,068,660.22, correspondiente a valores en efectivo existentes en las bóvedas, oficinas especiales, y cajeros automáticos, ubicadas en la matriz y agencias del Banco a nivel nacional. Estos fondos fueron constatados físicamente mediante arquezos realizados durante el mes de diciembre del 2018.
- (2) Corresponde al fondo depositado en el Banco Central del Ecuador correspondiente al 2% de encaje legal sobre los depósitos y captaciones del sistema financiero, de acuerdo con la resolución No. 302-2016-F emitida por la Junta Monetaria y Financiera.
- (3) Representan fondos depositados en 10 cuentas corrientes de nueve bancos locales privados y uno del exterior. Estos fondos se encuentran de libre disponibilidad. A continuación, detallamos los depósitos.

	<u>(USDólares)</u>
<u>BANCOS NACIONALES:</u>	
Banco del Austro	502,283.36
Banco Bolivariano	429,906.80
Banco Rumiñahui	387,275.12
Banco Internacional	94,934.76
Banco Produbanco	41,608.05
Banco de Machala	8.85
Banco Amazonas	8.00
Banco Comercial Manabí	5.09
Banco Guayaquil	2.35
	<u>1,456,032.40</u>
<u>BANCOS EN EL EXTERIOR:</u>	
South Bank International	200,362.58
	<u>1,656,394.96</u>

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**D. FONDOS DISPONIBLES: (Continuación)**

- (4) Corresponde a cheques nacionales pendientes de liquidar recibidos por el Banco los últimos días de diciembre del 2018, para el cobro a través del sistema de cámara de compensación o en ventanillas. Estos valores fueron regularizados en enero de año 2019.

**E. INVERSIONES:**

		<u>(USDólares)</u>
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	(1)	204,912.33
Disponibles para la venta del Estado y del sector público	(2)	948,727.30
Mantenidas hasta su vencimiento el Estado y del sector público	(3)	1,091,105.14
		<u>2,244,744.77</u>

- (1) Corresponden a dos papeles comerciales, uno con MAVESA y otro con STARCARGO, valor en libros US\$ 154,912.33 y US\$ 50,000.00 respectivamente, a una tasa de interés nominal de 0.00% cupón cero y 9.50% cupón fijo.
- (2) Corresponde a diez certificados de depósitos a plazo en la Corporación Financiera Nacional (CFN), por US\$ 560,000.00, a una tasa de interés nominal que va del 3.00% al 3.60% cupón fijo; seis Certificados de Tesorería emitidos por el Ministerio de Finanzas por US\$ 347,878.83; y un Bono del Estado emitido por el Ministerio de Finanzas por US\$ 40,848.47. Las titularizaciones y los Certificados de Depósitos a Plazo tienen una calificación de riesgo de A++, efectuadas por dos compañías independientes calificadoras de riesgo, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos. Durante el año 2018, las inversiones generaron intereses por US\$ 103,318.74 registrados en el estado de resultados.
- (3) Corresponde a Aporte Mensual y Anual Fideicomiso del Fondo de Liquidez de las Entidades del Sector Financiero Privado, según Resolución No. SB-2015-1372, emitida por la entidad de control.

**F. CARTERA DE CRÉDITOS:**

Al 31 de diciembre del 2018, cartera de créditos, neto se presenta de acuerdo con disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador y está clasificada de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**F. CARTERA DE CRÉDITOS:** (Continuación)

		(USDólares)
Cartera de créditos por vencer	(1)	20,953,096.41
Cartera de créditos que no devenga intereses	(2)	1,063,415.25
Cartera de créditos vencidas	(3)	220,719.48
		22,237,231.14
Provisión para créditos incobrables		(927,665.68)
		<u>21,309,565.46</u>

(1) Cartera de créditos por vencer:

	(USDólares)
Comercial	7,138,141.66
Consumo	7,808,805.25
Inmobiliario	3,326,411.04
Microempresa	295,230.46
Productivo	2,323,745.73
Otros	60,762.27
	<u>20,953,096.41</u>

(2) Cartera de créditos que no devenga intereses:

	(USDólares)
Comercial	217,394.79
Consumo	504,557.91
Inmobiliario	187,214.69
Microempresa	154,247.86
	<u>1,063,415.25</u>

(3) Cartera de créditos vencidas:

	(USDólares)
Comercial	217,394.79
Consumo	504,557.91
Inmobiliario	187,214.69
Microempresa	154,247.86
	<u>1,063,415.25</u>

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**F. CARTERA DE CRÉDITOS: (Continuación)**

**Cartera de créditos comercial:** Se entiende por créditos comercial, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas; tales créditos son préstamos sobre firmas, prendarios e hipotecarios comunes.

Los créditos comerciales ordinarios, son créditos otorgados a personas naturales obligadas a llevar contabilidad, o personas jurídicas, destinado a la adquisición de vehículo liviano nuevo, hasta 60 meses plazo.

Los créditos comerciales prioritarios pymes, son créditos otorgados a personas naturales obligadas a llevar contabilidad, o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a cien mil dólares e inferiores a un millón de dólares, destinado para capital de trabajo hasta 24 meses plazo, y para créditos productivos o adquisición de activos hasta 60 meses plazo.

Los créditos comerciales prioritario empresarial, son créditos otorgados a personas naturales obligadas a llevar contabilidad, o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a cinco millones de dólares, destinado para capital de trabajo hasta 24 meses plazo, y para créditos productivos o adquisición de activos hasta 60 meses plazo.

**Cartera de créditos de consumo:** Representan créditos otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales; tales como los préstamos sobre firmas.

Los créditos de consumo prioritario son créditos otorgados a personas naturales asalariadas, rentistas, profesionales, para bienes de consumo o pagos de servicios hasta 36 meses plazo.

Los créditos de consumo prioritario - hipoteca, son créditos otorgados a personas naturales que efectúen operaciones destinadas al consumo que cuenten con garantía hipotecaria hasta 60 meses plazo.

Los créditos de consumo ordinarios – vehículo – 35% entrada, son créditos otorgados a personas naturales para compra de vehículo nuevo hasta 50 meses plazo.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**F. CARTERA DE CRÉDITOS: (Continuación)**

**Cartera de créditos de inmobiliario:** Constituyen los otorgados a personas jurídicas para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de inmuebles, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgadas otorgados a usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como comerciales.

**Cartera de créditos que no devengan intereses:** En base a la Resolución No. SB-JB-2002-461 de junio 27 del 2002, la Superintendencia de Bancos del Ecuador, dispuso que los créditos por vencer calificados dentro de las categorías de dudoso recaudo (D) y pérdidas (E) se reclasifiquen a la cuenta cartera que no devenga intereses, mientras se produce su recaudo no se afectará el estado de resultados y el registro de los intereses se efectuará en cuentas de orden.

Las tasas de interés de las operaciones de cartera de créditos comercial, consumo, e inmobiliario que otorga la institución bancaria fluctúan entre el 9.33% y 17.30% de interés anual; para créditos a microempresa las tasas de interés están entre el 25.49% y 30.49%, de conformidad a las tasas de interés referenciales establecidas por el Banco Central del Ecuador.

Las tasas de interés efectiva para cartera de crédito, son las siguientes:

**31 de Diciembre de 2018**

<b>Productos</b>	<b>Porcentajes</b>
<b>Tasas Activas:</b>	
Comercial Prioritario Pymes	11.83%
Comercial Prioritario Empresarial	10.21%
Comercial Prioritario Corporativo	9.33%
Comercial Ordinario	11.83%
Consumo Prioritario	17.30%
Consumo Prioritario Hipoteca	17.30%
Consumo Ordinario Vehículo - 35% Entrada	17.30%
<b>Créditos Inmobiliarios (en función de la entrada):</b>	
Entrada del 30% al 49%	11.33%
Entrada = / > 50%	11.24%
<b>Créditos de Micro empresa (en función del monto):</b>	
Acumulación ampliada	23.50%
Acumulación simple	25.50%
Minorista	28.50%

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**F. CARTERA DE CRÉDITOS:** (Continuación)

**Distribución geográfica**

A continuación, indicamos un resumen de los criterios otorgados por provincias:

Provincias:	USDólares
Guayas	14,482,755.07
Manabí	4,835,774.89
Pichincha	2,918,701.18
	<u>22,237,231.14</u>

**Distribución sector económico**

A continuación, indicamos un resumen de los créditos otorgados por sector económico:

Sector Económico Destino	Nro. de Clientes	US\$ Riesgo Total
Empleados en relación dependencia	517	5,914,940.02
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículo	244	5,718,001.61
Alojamiento y servicios de comida	38	3,416,217.81
Construcción	14	2,304,662.83
Enseñanza	8	1,674,470.30
Actividades profesionales, técnicas y administrativas	69	1,035,069.28
Industrias manufactureras	24	615,800.38
Actividades inmobiliarias	23	466,590.12
Agricultura, ganadería, silvicultura, pesca y actividad de servicio	4	317,881.00
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	10	297,326.39
Transporte y almacenamiento	15	218,644.83
Entretenimiento, recreación y otras actividades de servicios	12	125,208.80
Información y comunicación	5	70,335.02
Actividades financieras y de seguros	3	30,928.70
Administración pública y defensa; planes de seguridad social	2	15,040.61
Explotación de minas y canteras	1	13,141.26
Actividades de los hogares en calidad de empleadores	1	2,851.18
Créditos castigados	121	121.00
<b>Total general</b>	<b>1,111</b>	<b>22,237,231.14</b>

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**G. CUENTAS POR COBRAR:**

Al 31 de diciembre del 2018, cuentas por cobrar, neto, está conformado de las siguientes partidas:

		<u>(USDólares)</u>
Intereses por cobrar – cartera de créditos inversiones	(1)	222,257.39
Rendimientos, pagos cuentas clientes		45,080.79
Otras	(2)	1,961,615.93
		<u>2,228,954.11</u>
Provisión para cuentas por cobrar		<u>(439,612.63)</u>
		<u><b>1,789,341.48</b></u>

(1) Corresponde a intereses generados y pendientes de cobro sobre cartera de créditos en función al cumplimiento de los préstamos de conformidad con disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

(2) Corresponde principalmente:

<u>Giros Recibidos Corresponsal</u>	<u>(USDólares)</u>
New York	985,017.72
Mundial Money	12,310.68
Intercambio Express	33.90
Guiñazu Transfer- Chi	4,010.31
I Transfers España	8,395.98
Monty Global	17,346.18
Omnex Small World Financial	18,638.85
Casa de Cambios INC Illinois (Chicago)	189,045.05
Titan Intercontinental	101.28
	<u><b>1,234,899.95</b></u>

<u>Fondo Operativo Corresponsal</u>	<u>(USDólares)</u>
Interbank	36,000.00
Delgado Travel.	40,000.00
Argenper S.A	30,000.00
Fondo de Operaciones en More Money	250,000.00
	<u><b>356,000.00</b></u>

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**H. PROPIEDADES Y EQUIPOS:**

El movimiento de propiedades y equipos, neto durante el año 2018, fue el siguiente:

		(USDólares)
Saldo al 01 de enero de 2018, neto	(1)	101,013.85
Adquisiciones, neta	(1)	19,128.67
Bajas y otros, neto	(1)	(112.00)
		120,030.52
Gastos por depreciación	(1)	(27,131.17)
	(1)	<b>92,899.35</b>

(1) Movimiento detallado de los activos fijos, durante el año 2018:

Activo Fijo	01/01/2018	Adición	Baja	31/12/2018
Muebles, enseres y equipos de oficina	144,036.48	6,472.38	(63,546.62)	86,962.24
Equipos de computación	34,826.16	2,214.69	(13,938.72)	23,102.13
Otros	58,174.22	10,441.60	(11,452.45)	57,163.37
	<b>237,036.86</b>	<b>19,128.67</b>	<b>(88,937.79)</b>	<b>167,227.74</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>				
Muebles, enseres y equipos de oficina	(93,335.21)	(11,589.46)	63,480.62	(41,444.05)
Equipos de computación	(16,258.02)	(9,733.66)	13,904.72	(12,086.96)
Otros	(26,429.78)	(5,808.05)	11,440.45	(20,797.38)
	<b>(136,023.01)</b>	<b>(27,131.17)</b>	<b>88,825.79</b>	<b>(74,328.39)</b>
<b>Total US\$</b>	<b>101,013.85</b>	<b>(8,002.50)</b>	<b>(112.00)</b>	<b>92,899.35</b>

**I. OTROS ACTIVOS:**

Al 31 de diciembre del 2018, otros activos están representados por las siguientes partidas:

		(USDólares)
Derechos fiduciarios	(1)	507,205.14
Gastos y pagos anticipados	(2)	139,550.07
Gastos diferidos		157,576.08
Otros		38,131.75
Provisión para otros activos irre recuperables		(1,310.60)
		<b>841,152.44</b>

(1) Corresponde a fondo de liquidez por US\$ 507,205.14, que es un fideicomiso mercantil de inversión, creado y constituido para atender las necesidades de liquidez de las instituciones privadas sujetas a encaje, que mantengan su Patrimonio técnico dentro de los niveles exigidos por la Ley.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**I. OTROS ACTIVOS:** (Continuación)

- (2) Incluye principalmente a anticipos a terceros por: US\$ 26,330.60 anticipo en construcciones adecuaciones City Mall, US\$ 23,512.93 por desarrollo Oracle Cloud BPM del flujo de concesión de créditos y, US\$ 20,000.00 por uso marca VISA.

**J. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO:**

Al 31 de diciembre del 2018, obligaciones con el público representan captaciones por depósitos a plazo y a la vista; tal como se muestra a continuación:

		(USDólares)
Depósitos a la vista	(1)	9,813,219.17
Depósitos a plazo	(2)	8,465,695.31
Depósitos restringidos	(3)	834,491.55
		<u>19,113,406.03</u>

- (1) Incluye principalmente: US\$ 3,506,484.12 de fondos depositados por compañías en cuentas corrientes, las cuales no generan intereses y, US\$ 5,897,347.15 de captaciones de recursos de personas naturales y jurídicas, las cuales devengan interés anual que fluctúan entre el 0.10% y 1.25%.

- (2) Corresponden a valores emitidos a favor de terceros que devengan interés anual entre el 3.00% y el 9.50%.

Los vencimientos de los depósitos a plazo son como sigue:

	(USDólares)
De 01 a 30 días	1,942,257.99
De 31 a 90 días	2,836,451.14
De 91 a 180 días	1,830,601.58
De 191 a 360 días	1,773,550.56
De más de 361 días	82,834.04
	<u>8,465,695.31</u>

A la fecha del presente informe, la Gerencia del Banco considera que no existen riesgos importantes de retiros de depósitos.

- (3) Comprende a certificados de depósitos a plazo a favor de personas naturales y jurídicas de: Guayaquil por US\$ 347,517.09, Manta por US\$ 479,474.46 y, Quito por US\$ 7,500. Estos valores han sido registrados en base a lo estipulado en el catálogo de cuenta de la entidad de control.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**K. OBLIGACIONES INMEDIATAS:**

Al 31 de diciembre del 2018, obligaciones inmediatas se encuentran conformadas por las siguientes partidas:

		<u>(USDólares)</u>
Giros, transferencias y cobranzas por pagar	(1)	1,131,142.90
Cheques de gerencia		34,981.19
		<u>1,166,124.09</u>

(1) Representan giros recibidos de los corresponsales del exterior, los cuales, fueron liquidados a los clientes receptores en enero del año 2019.

**L. CUENTAS POR PAGAR:**

Al 31 de diciembre del 2018, cuentas por pagar se encuentra conformada por las siguientes partidas:

		<u>(USDólares)</u>
Intereses por pagar	(1)	139,642.43
Obligaciones patronales	(2)	549,656.52
Retenciones	(3)	224,454.74
Contribuciones, impuestos y multas		78,413.14
Participación a empleados	(4)	37,351.37
Proveedores		100,853.08
Varias	(5)	155,796.09
		<u>1,286,167.37</u>

(1) Corresponde a la provisión de los intereses de los depósitos a plazo pendientes al 31 de diciembre del 2018.

(2) Comprende provisión de los beneficios sociales a los trabajadores del Banco, tales como: décimos, vacaciones, aportes al IESS, fondos de reserva y la provisión para jubilación patronal, el cual está sustentada de acuerdo al informe actuarial emitido por el perito independiente aprobado por la entidad de control.

(3) Incluye principalmente retenciones judiciales provenientes de años anteriores por US\$ 171,298.59, pendientes de liquidación a la fecha de emisión de este informe.

(4) De conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades de la institución en un 15% sobre la utilidad contable. Estos valores serán cancelados en abril del año 2018.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**L. CUENTAS POR PAGAR:** (Continuación)

- (5) Cuentas por pagar varias, corresponde a los fondos de operación recibidos de los corresponsales, neto de los giros y transferencias recibidas y entregadas para su pago.

**M. SITUACIÓN TRIBUTARIA E IMPUESTO A LA RENTA:**

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta se calcula en un 25% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 15% sobre las utilidades sujetas a capitalización. Los dividendos en efectivo que se declaren o distribuyan a favor de accionistas nacionales o personas naturales no residentes, se encuentran no sujetos a retención adicional alguna de impuesto.

Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	<u>(USDólares)</u>
Utilidad antes de participación a trabajadores e IR	249,009.15
(-) 15% de Participación a trabajadores	<u>(37,351.37)</u>
Utilidad líquida	211,657.78
(+) Gastos no deducibles	267,909.73
Utilidad gravable	<u>479,567.51</u>
<b>Impuesto a la renta causado 25% (mayor el anticipo)</b>	<b><u>119,891.88</u></b>

La institución bancaria no ha sido revisada por parte de las autoridades tributarias desde el 10 de noviembre del 2003 inicio de sus operaciones, sin embargo; registró todas sus transacciones cumpliendo con los requisitos de soporte y normas contables, aun cuando pudiera existir algunas de estas transacciones que en la parte formal de la documentación difiera con el criterio de las autoridades tributarias.

**N. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:**

Al 31 de diciembre del 2018, el patrimonio de los accionistas se encuentra conformado de las siguientes partidas:

**Capital social:** El capital suscrito y pagado del Banco se encuentra constituido por 2,752,553,468 acciones ordinarias y nominativas a un valor nominal de US\$ 0.004 cada una.

Durante este año, se aumentó el capital social a través de resolución de Directorio celebrada el 27/04/2018. El reconocimiento contable se realizó el 19/06/2018. El incremento fue de 2,553,173 acciones ordinarias y nominativas, a un valor nominal de US\$ 0.004 cada una, para un aumento de capital total de US\$ 10,212.69.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**N. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:** (Continuación)

**Patrimonio técnico:** De conformidad con las disposiciones legales, las instituciones financieras deben mantener una relación entre su patrimonio técnico constituido y la suma ponderada de sus activos de riesgo y contingentes no inferior al 9%. En relación con los activos totales y contingentes el requerimiento de patrimonio técnico constituido corresponde al 4%.

Para efecto del cálculo del patrimonio técnico constituido se considerará el patrimonio técnico secundario por un valor de hasta el 100% del patrimonio primario.

Al 31 de diciembre de 2018, la situación patrimonial técnica del Banco DelBank S.A. se presenta de la siguiente manera:

	<u>USDólares</u>
Patrimonio técnico primario	11,083,849.46
Patrimonio técnico secundario	<u>176,262.40</u>
Porcentaje (a)	4%
Patrimonio técnico constituido	11,260,111.86
Activos totales y contingentes	<u>33,787,655.04</u>
Porcentaje (b)	33.33%
Patrimonio técnico constituido	11,260,111.86
Activos ponderados por riesgo	<u>26,111,318.56</u>
Porcentaje (c)	43.12%

- (a) El total de los elementos del patrimonio técnico secundario estará limitado en su monto máximo del 100% del total de los elementos del patrimonio primario.
- (b) El patrimonio técnico constituido total no podrá ser inferior al 4% de los activos totales, incluidos los contingentes.
- (c) El Banco DelBank S.A. debe mantener en todo tiempo un nivel mínimo de patrimonio técnico total equivalente al 9% de la suma total de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

**Reserva legal:** El Código Orgánico Monetario y Financiero establece una apropiación obligatoria del 10% de la utilidad neta para su constitución hasta que represente por lo menos el 50% del capital pagado. El saldo de ésta reserva puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

**Reservas especiales:** Reservas a disposición de la Junta General de Accionistas, las mismas que provienen de la apropiación de las utilidades de ejercicios o excedentes netos transferidos a esta cuenta.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**N. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:** (Continuación)

**Resultados acumulados:** El saldo de esta cuenta está a disposición de todos los accionistas del Banco y puede ser utilizado para distribución de dividendos y otros pagos.

La Junta General Ordinaria de Accionistas del Banco el 27 de abril del 2018, resolvió aprobar la distribución de utilidades del ejercicio económico 2017, de la siguiente manera: 10% de reserva legal por US\$ 5,361.73; y, aumento de capital por US\$ 10,212.69.

**O. CUENTAS CONTINGENTES:**

Al 31 de diciembre del 2018, el Banco reporta contingentes por US\$ 795,443.25, que corresponden principalmente a créditos aprobados y no desembolsados, fianzas y garantías:

		<u>(USDólares)</u>
Garantías	(1)	10,000.00
Cartera de créditos comercial prioritario	(2)	752,043.25
Cartera de créditos de consumo prioritario		4,340.00
Cartera de crédito inmobiliario		29,060.00
		<u>795,443.25</u>

(1) Corresponde a una carta de garantía del cliente Estación de Servicios Rojas del 14/06/2018.

(2) Corresponde a crédito Productivo PyME's aprobado y no desembolsado para el cliente AMADEUS S.A.

**P. CUENTAS DE ORDEN:**

Al 31 de diciembre del 2018, el Banco reporta cuentas de orden por los siguientes conceptos:

	<u>(USDólares)</u>
<b>Cuentas de orden Deudoras:</b>	
Activos castigados	913,409.71
Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	388,106.45
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	64,051.04
Otras, principalmente coberturas de seguros	2,130,463.20

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**P. CUENTAS DE ORDEN:** (Continuación)

**Cuentas de orden Acreedoras:**

Valores y bienes recibidos de terceros	66,456,749.82
Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1,015,327.93
Origen de capital	11,010,213.87
Provisiones constituidas	237,963.62
	<b>82,216,285.64</b>

El Banco utiliza las cuentas de orden únicamente para fines de control. Las cuentas de orden no alteran, ni modifican su situación financiera. Además, estas cuentas no reflejan la diferencia que pudiera existir entre el valor de mercado y el valor nominal de los rubros que se muestran en los estados financieros del Banco.

**Q. INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS:**

Al 31 de diciembre del 2018, los intereses y descuentos ganados se encuentran conformados de la siguiente manera:

	(USDólares)
Intereses de cartera de créditos (1)	2,685,509.67
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	103,318.74
Depósitos	32,786.48
	<b>2,821,614.89</b>

(1) Los ingresos por intereses de cartera de crédito están distribuidos de la siguiente forma:

	(USDólares)
<b>Intereses de cartera de créditos</b>	
Cartera de créditos comercial prioritario	615,628.45
Cartera de créditos de consumo prioritario	814,987.42
Cartera de crédito inmobiliario	337,898.04
Cartera de créditos para la microempresa	103,731.04
Cartera de crédito productivo	90,584.61
Cartera de crédito comercial ordinario	19,355.66
Cartera de crédito de consumo ordinario	206,619.05
Cartera de créditos refinanciada	216,348.46
Cartera de créditos reestructurada	16,655.10
De mora	263,701.84
	<b>2,685,509.67</b>

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**R. COMISIONES GANADAS:**

Al 31 de diciembre del 2018, reporta ingresos por comisiones ganadas por:

		<u>(USDólares)</u>
Servicios financieros con cargo máximo		180,247.58
Servicios financieros con cargo diferenciado	(1)	3,660,855.82
		<u>3,841,103.40</u>

(1) Compuesta principalmente por US\$ 3,657,272.75 que corresponde a ingresos por servicios de giros y remesas.

**S. INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**

Corresponden a desembolsos necesarios para el mantenimiento normal de las operaciones del Banco, los que incluyen:

		<u>(USDólares)</u>
Gastos de personal	(1)	(2,248,829.04)
Honorarios		(202,845.76)
Servicios Varios	(2)	(1,924,715.64)
Impuestos, contribuciones y multas		(548,296.64)
Otros Ingresos y Gastos, neto		61,553.99
		<u>(4,863,133.09)</u>

(1) Los gastos de personal asociados con los valores reportados pertenecen a:

	<u>(USDólares)</u>
Remuneraciones mensuales	1,488,914.96
Beneficios sociales	345,082.36
Aportes al IESS	195,972.60
Pensiones y jubilaciones	77,340.51
Fondo de reserva IESS	103,870.22
Otros	37,648.39
	<u>(2,248,829.04)</u>

(2) Los desembolsos relacionados con servicios varios, se derivan de:

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**S. INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES:** (Continuación)

	<u>(USDólares)</u>
Movilización, fletes y embalajes	433,287.60
Servicios de guardianía	256,681.20
Publicidad y propaganda	76,842.57
Servicios básicos	251,217.18
Seguros	72,953.55
Arriendos	321,548.60
Otros Servicio	512,184.94
	<u>(1,924,715.64)</u>

**T. SALDOS SIGNIFICATIVOS CON PARTES RELACIONADAS Y VINCULADAS:**

Los saldos y transacciones con partes relacionadas, durante el año 2018, se desglosa como sigue:

**1. Saldos y Transacciones con Relacionadas**

	<u>(USDólares)</u>
Cuentas por Cobrar	985,017.72
Cuentas por Pagar	-
Comisiones Ganadas	1,963,561.94
Comisiones Pagadas	<u>127,308.98</u>

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

**T. SALDOS SIGNIFICATIVOS CON PARTES RELACIONADAS Y VINCULADAS:**  
 (Continuación)

**2. Obligaciones con el Público (Vinculados)**

NOMBRE VINCULADO	VINCULACION	DESCRIPCION	Saldos al 31/12/2018			
			Activos	Pasivos		
				Ahorros	Corrientes	Depósitos a Plazo
HECTOR LUCIANO DELGADO ALVARADO	Por propiedad	Accionista	NO	1,051.19	656,449.87	-
HECTOR DELGADO	Por propiedad	Accionista indirecto	NO	-	-	-
PLAYA, MAR Y SOL INMOPLASOL C.LTDA.	Por propiedad	Accionista	NO	230.65	4,685.53	-
INMOCTUBRE S.A.	Por propiedad	Accionista	NO	-	11,916.12	-
GLOBALBUSINESS S.A.	Por propiedad	Accionista	NO	-	584.35	-
KARITER S.A.	Por propiedad	Accionista	NO	-	257.58	-
ENMOSA S.A.	Por propiedad	Accionista	NO	-	5,500.16	-
Ec. Boés Andres Lascano Loer	Administración	Miembro del Directorio	NO	-	-	-
Jose Antonio Aguilar Cabezas	Administración	Miembro del Directorio	NO	-	-	-
Ec. Jorge Garcia Regalado	Administración	Miembro del Directorio	NO	1.11	-	-
Ec. César Enrique Freije Quintero	Administración	Miembro del Directorio	NO	0.40	-	-
Ab. Jose Paladines Pámalas	Administración	Miembro del Directorio	NO	20.00	-	-
Ab. María Eugenia Espinoza Moya	Administración	Miembro del Directorio	NO	1,104.76	-	-
Ab. Arturo Manuel Ordoñez Ortiz	Administración	Miembro del Directorio	NO	425.31	-	-
Econ. Héctor Javier Delgado Cuerdo	Administración	Gerente General y Representante Legal	NO	17.23	148.89	-
Econ. Ismael Bravo Quintero	Administración	Gerente Administrativo - Financiero	NO	-	1,391.61	-
Ing. Guillermo Veloz Meza	Administración	Gerente de Tecnología de Información y Comunicaciones	NO	911.02	-	-
Econ. Richard Arrieta Gonzalez	Administración	Jefe Nacional de Administración Integral de Riesgos	NO	5,500.54	-	4,800.00
Sr. Manuel Cal Luna	Administración	Jefe Nacional de Negocios	NO	938.48	-	-
Ledo. Pedro Gunnar Lundh Iturralde	Administración	Coordinador de Seguridad Bancaria, Seguridad y Salud ocupacional, Programa Educación Financiera	NO	654.93	-	-

Las transacciones han sido efectuadas bajo condiciones similares de negocios y precios pactados como si se hubieran realizado con terceros.

**U. PRECIOS DE TRANSFERENCIAS:**

La normativa para Precios de Transferencia vigente en Ecuador para el ejercicio económico 2018, dispone que los contribuyentes del Impuesto a la Renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal en un monto acumulado superior a **US\$3,000,000**, deben presentar al Servicio de Rentas Internas el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas, que simplemente es una revelación de las transacciones de ingresos y gastos por compañía relacionada.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**U. PRECIOS DE TRANSFERENCIAS: (Continuación)**

Aquellos contribuyentes que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo periodo fiscal en un monto acumulado superior a los US\$15,000,000 deben presentar adicionalmente al Anexo mencionado en el primer párrafo, el Informe Integral de Precios de Transferencia. Los montos mencionados, aplican para transacciones con partes relacionadas locales siempre que éstas cumplan uno de los requisitos establecidos en la normativa referente a precios de transferencia en el Ecuador.

La Administración Tributaria, en ejercicio de sus facultades legales, podrá solicitar mediante requerimientos de información a los contribuyentes que realicen operaciones con partes relacionadas al interior del país o en el exterior, la presentación de la información conducente a determinar si en dichas operaciones se aplicó el principio de plena competencia, de conformidad con la Ley. Las reformas a la Ley de Régimen Tributario Interno que entraron en vigencia desde el 1 de enero de 2010 determinan que los contribuyentes que realicen operaciones con partes relacionadas quedarán exentos de la aplicación del régimen de precios de transferencia, siempre que:

- Tengan un impuesto causado superior al 3% de sus ingresos gravables.
- No realicen operaciones con residentes en países fiscales preferentes, y
- No mantengan suscrito con el Estado contrato para la exploración y explotación de recursos no renovables.

La compañía tiene la obligación de presentar al Servicio de Retas Internas el Anexo de Operaciones con Partes Relacionadas, más no el Informe de Precios de Transferencia, debido a que durante el año 2018, no reporta transacciones con partes relacionadas que superen los límites establecidos por la Ley para su presentación, por lo tanto no ha contratado la elaboración del mencionado informe.

**V. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF):**

Mediante Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, la Superintendencia de Compañías resolvió establecer el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, por parte de las compañías y entidades sujetas a su control y vigilancia.

De acuerdo a lo dispuesto por la Junta Bancaria mediante Resolución No. JB-2010-1785 emitida el 25 de agosto del 2010, las instituciones sujetas al control de la Superintendencia de Bancos se someterán y aplicarán las normas contables dispuestas por los organismos de control, contenidas en los Catálogos de Cuentas y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria; en lo no previsto por dichos catálogos, ni por la citada codificación, se aplicarán las NIIF.

Al 31 de diciembre del 2018 (Expresadas en USDólares)

---

**W. CONTINGENCIA:**

Al 31 de diciembre del 2018, BANCO DELBANK S.A., mantiene 89 juicios a favor por recuperación de cartera por un total de US\$ 620,695.42 . Los más representativos son: Juicio No. 13337-2017-00706 por US\$ 281,065.93, Juicio No. 13337-2017-00222 por US\$ 115,550.22 y Juicio No. 04259-2018 por US\$ 61,729.09.

**X. EVENTOS SUBSECUENTES:**

Hasta la fecha de presentación de los estados financieros no ocurrieron hechos o eventos importantes que debieron revelarse por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2018.

 Héctor Delgado Oviedo Gerente General	 C.P.A. Walter Navarro Auditor Interno	 Ing. Teresa Varela Contadora General Registro No. 0.10481
---	--	--



 **Informe Auditor Interno**



## RESUMEN DEL INFORME ANUAL DEL AUDITOR INTERNO

A los Señores Miembros del Directorio  
y a la Junta General de Accionistas  
de Banco DelBank S. A.:

1. De conformidad con lo estipulado en el Título II, sección 8, artículo 230.- Responsabilidad del Auditor Interno del Código Orgánico Monetario y Financiero y en mi posición de Auditor Interno de Banco DelBank S. A., he procedido durante el ejercicio económico terminado al 31 de Diciembre de 2018, a verificar que las actividades y procedimientos de la entidad se encuentren de acuerdo con las disposiciones establecidas en dicho Código, los estatutos y los principios de contabilidad dictados por la superintendencia de bancos y las de general aceptación.
2. He revisado y probado satisfactoriamente, y en la medida que consideré necesario, el funcionamiento adecuado del sistema de control interno implementado por la administración del Banco, con el propósito de establecer las bases de confiabilidad de los registros contables, en cuanto a la seguridad, protección y conservación de los activos bajo custodia del Banco; así como también, he verificado el cumplimiento de las resoluciones emitidas por el Directorio, Organismos Administrativos, disposiciones contenidas en las resoluciones, oficios y circulares de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; y de las recomendaciones realizadas por auditoría externa, auditoría interna y demás organismos de control.
3. Adicionalmente como parte de mis responsabilidades, he revisado y evaluado los controles y procedimientos implementados por el Banco, en prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos; en mi opinión, el Banco ha implementado los controles necesarios y adecuados para prevenir el lavado de activos, sin que se hayan presentado durante el año 2018, situaciones u operaciones de clientes las cuales se hubiera podido considerar generadoras de un alto riesgo para la entidad, y que merecieran revisiones o informes especiales de nuestra parte.
4. He revisado y evaluado los sistemas de Administración de riesgos, considerando los resultados obtenidos podemos concluir que los mismos cumplen con lo establecido en la normativa vigente para un adecuado sistema de Administración de Riesgos, el cual debe permitir a la administración en todo momento, monitorear y tomar decisiones oportunas ante posibles variaciones presentadas en los factores de riesgo.
5. He emitido durante el año 2018, los informes de auditoría interna, con el resultado de las revisiones realizadas a los diferentes procesos operativos, registros contables y evaluación del sistema de control interno implementado por la administración, en dichos informes se encuentran documentadas nuestras observaciones y recomendaciones de mejora sin que las mismas puedan considerarse debilidades importantes de control interno. Para su adecuada gestión indicamos que dichas observaciones fueron puestas en conocimiento de la Gerencia General, Comité de Auditoría y Directorio del Banco a efecto de que se instruyan las medidas necesarias para su regularización.
6. Considerando los procedimientos de revisión utilizados por el auditor interno y que fueron aplicados de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las mismas que incluyen la revisión de los registros contables, por lo que informo a ustedes, que los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Banco DelBank S. A., al 31 de Diciembre de 2018, así como los resultados de sus operaciones, y cambios en la posición financiera por el año terminado a esta fecha, y que estos se encuentran libres de errores u omisiones importantes que pudieran afectar la integridad de las cifras reflejadas en los mismos.

El presente informe está dirigido para conocimiento y uso exclusivo del Directorio y Junta General de Accionistas de Banco DelBank S. A., en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes; por lo que no debe ser utilizado para otro propósito que no sea estrictamente el descrito.

**Walter Navarro Bustamante. CPA.**  
Auditor Interno Banco DelBank.

**Guayaquil, Marzo 01 de 2019.**



 **Informe de Calificadora de Riesgos**



# **INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO**

**BANCO DELBANK S. A.**

**A SEPTIEMBRE DE 2018**



**INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO**  
**BANCO DELBANK S.A.**

**EXTRACTO DE LA CALIFICACIÓN**

<u>Razón Social:</u>	Banco DelBank S. A.	<u>Calificaciones Previas</u>
<u>Domicilio Principal:</u>	Guayaquil – Ecuador	Jun.2018: A- (SCRL)
<u>Calificación Global de Riesgo:</u>	A-	Mar.2018: A- (SCRL)
<u>Perspectiva:</u>	En Observación	Dic.2017: A- (SCRL)
<u>Fecha de Corte:</u>	30 de Septiembre de 2018	

**CONTENIDO**

EXTRACTO DE LA CALIFICACIÓN .....	1
SITUACIÓN FINANCIERA.....	1
PERSPECTIVAS .....	2
FORTALEZAS Y RIESGOS .....	2
ANTECEDENTES GENERALES.....	3
ENTORNO ECONÓMICO .....	3
DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN .....	3
DESARROLLO DE LOS FUNDAMENTOS DE LA CALIFICACIÓN.....	5
I. Calificación de la Información.....	5
II. Calificación de Riesgo de la entidad.....	5
1. Solvencia Patrimonial.....	5
2. Fuentes de Fondo y Liquidez.....	5
3. Estructura y Calidad de los Activos.....	6
4. Capacidad de Generación de Excedentes.....	9
5. Factores de Mercado y Eficiencia .....	10
6. Características Operacionales .....	11
7. Estrategias y Posición Competitiva.....	12
III. Calificación Final de la entidad .....	12
1. Asignación de la Categoría de Riesgo .....	12
2. Definición de la Categoría de Riesgo.....	13
INFORME DE CALIFICACIÓN .....	14

**SITUACIÓN FINANCIERA**

	Jun-18	Sep-18	Var.
<b>Activos</b>	34,600.00	33,092.80	-4.36%
<b>Cartera</b>	20,808.58	20,883.30	0.36%
<b>Pasivos</b>	23,499.96	21,955.51	-6.57%
<b>Patrimonio</b>	11,086.89	11,087.25	0.00%
<b>Rk. Cartera</b>	23/24	23/24	-
<b>Rk. Dep. Vta.</b>	22/24	21/24	+1
<b>Rk. Dep. Plazo</b>	20/24	20/24	-
<b>No. Agencias</b>	9.00	9.00	0.00%
<b>No. Empleados</b>	160	160	0.00%
<b>PT/APR</b>	44.75%	43.07%	-3.75%
<b>Exced.PT</b>	397.23%	378.58%	-4.70%
<b>FD/Dep. C. Plazo</b>	70.09%	62.25%	-11.19%
<b>Part. 25 &gt; Dep.</b>	39.45%	80.03%	102.88%
<b>Cob. 25 &gt; Dep.</b>	117.52%	42.71%	-63.66%
<b>Act.Prod/Activos</b>	80.59%	80.44%	-0.19%
<b>Morosidad CV</b>	1.91%	0.78%	-58.95%
<b>Morosidad CR</b>	8.65%	4.96%	-42.68%
<b>Provisiones/CV</b>	305.02%	461.29%	51.23%
<b>Provisiones/CR</b>	67.22%	72.81%	8.32%
	Dic-17	Sep-18	Var.
<b>Ingresos</b>	6,960.25	7,137.78	2.55%
<b>Egresos</b>	6,817.68	7,024.65	3.04%
<b>Utilidad A.I.</b>	142.57	113.13	-20.65%
<b>ROAE</b>	0.48%	0.65%	34.19%
<b>ROAA</b>	0.18%	0.22%	26.93%
<b>M. Finan. /ATP</b>	18.82%	18.02%	-4.26%
<b>M. Oper. /ATP</b>	-0.58%	-0.69%	18.60%
<b>G. Oper. /ATP</b>	16.43%	15.88%	-3.36%

\*Información de resultados proyectada a diciembre de 2018 para fines comparativos



## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

#### FUNDAMENTACIÓN

Banco DelBank S.A. ha ratificado como calificación de riesgo la categoría "A-" fundamentado entre otros en la solvencia patrimonial que tiene al momento la entidad considerando el monto de riesgo que maneja, históricamente mantiene un nivel fuerte en su solvencia patrimonial 8.70 veces la de su sistema, que permitirían crecer a la entidad sin requerimiento patrimonial adicional.

Banco Industrial y Comercial fue constituido en la ciudad de Guayaquil el 1 de abril de 1965 y fue inscrito en el registro mercantil el 6 de julio del mismo año. El 23 de septiembre de 1986 cambió su denominación social por Banco Industrial y Comercial S. A. "BANINCO"; y, el 22 de agosto del 2002 el Banco cambio su denominación social por la actual de BANCO DELBANK S. A. incluyendo para ello, aumento del capital autorizado y reforma integral del estatuto social.

El decrecimiento del Pasivo del banco, y el leve incremento del Patrimonio le ha permitido a la institución, decrecer en el tercer trimestre de 2018 en -4.36% los Activos que opera de un nivel de \$34.60 millones en junio de 2018, a un total de \$33.09 millones en el tercer trimestre de 2018, monto que tal sólo equivale a 0.08% de la suma de activos de las entidades bancarias del sistema.

La inversión Patrimonial del Banco DelBank S.A. se mantuvo en el año 2013 en \$7.6 millones, mientras que entre los años 2014 y 2017, debido a una aportación patrimonial para cumplir con las exigencias de la normativa, y para cerrar al tercer trimestre de 2018 en un monto de \$11.1 millones, el cual tiene una equivalencia de 0.27% del total del conjunto del sistema del país.

La actividad reflejada por la institución durante el tercer trimestre se tradujo en un crecimiento de sus Activos Ponderados por Riesgo; así también incrementándose su P. T. Mínimo Exigido en 4.19%; mientras que el P.T. Constituido creció en 0.28%, por lo que la posición relativa excedentaria decreció en -0.70% y determinó una menor Holgura Patrimonial con respecto al cierre de junio de 2018; pero permitiendo a la institución crecer

como máximo hasta en 378.58% sin considerar nuevos aportes de capital ni reinversión de utilidades. Es importante señalar que la holgura del PT del sistema para el periodo analizado era de 43.56%.

La institución ha presentado niveles históricos de liquidez acorde a sus necesidades, por lo que no se prevé de manera inmediata una afectación de la misma. Pese a reflejar descalce entre los vencimientos de sus colocaciones y el de sus captaciones principalmente en la primera banda junto con el desempeño de otros indicadores referenciales se presentan como un elemento de riesgo que a su vez es mitigado por su promedio de renovación de sus pasivos.

Se mantienen riesgos de concentración de Captaciones que pertenecen a relacionadas, las cuales pueden representar presión a la liquidez de la entidad. La entidad debe buscar diversificar y ampliar sus fuentes para que cualquier movimiento no esperado en las mismas afecte su liquidez.

#### PERSPECTIVAS

La perspectiva de la calificación de riesgo de la institución ha sido establecida como "En Observación", debido a que el nivel de actividad que mantiene la institución limita la capacidad que tiene de generar suficientes recursos para cubrir los gastos que demanda la operación de la entidad. El volumen de negocios que tiene el banco gravita sobre la calidad de sus principales indicadores.

#### FORTALEZAS Y RIESGOS

##### Fortalezas

- Cuenta con un amplio grado de solvencia patrimonial
- Tiene potencial de crecimiento en nichos específicos de mercado
- Cuenta con un bajo porcentaje de pasivos con costo
- Mantiene un importante monto de ingresos por servicios

##### Riesgos

- Presenta bajo nivel de cobertura de la cartera riesgosa



## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

- Muestra un incremento en la morosidad de la cartera por sobre la media del sistema
- Se observa descalce en la franja de menos de 30 días
- Tiene bajo nivel de actividad que da lugar a la obtención de bajos índices de rentabilidad
- Mantiene un elevado monto de gastos operacionales

#### ANTECEDENTES GENERALES

#### ENTORNO ECONÓMICO

La economía ecuatoriana empieza a pasar por un escenario de desaceleración similar al experimentado luego del pico alcanzado a diciembre 2014 de \$35.515 mil millones por semestre, y que dio lugar a una caída durante tres semestres consecutivos, hasta retomar su crecimiento luego de junio de 2016 en que cayó a un tamaño de \$34.533. Las fluctuaciones del precio del petróleo en los mercados internacionales sumada a las condiciones de la deuda contratada, inciden sobre la liquidez del gobierno y su capacidad de cumplir con los pagos debidos a sus proveedores de bienes y servicios, con lo cual la economía luego de registrar un máximo de \$35.772 mil millones en el segundo semestre de 2017, ha comenzado a decrecer habiendo cerrado a junio pasado con un tamaño de \$35.630 mil millones.

En el escenario señalado, en los primeros diez meses del 2018 el total de obligaciones captadas del público por las instituciones bancarias ha disminuido en \$434 millones, toda vez que por una parte, los depósitos a la vista han caído de \$19.912 a \$18.394 mil millones, y por otra, los depósitos a plazo presentan un incremento de \$9.440 a \$10.541 mil millones. Por su lado, teniendo a octubre resultados acumulados de \$459 millones, el sistema reporta un incremento en la inversión accionarial de \$4.218 a \$4.518 mil millones.

Pese al comportamiento que han tenido los depósitos, la cartera de créditos del sistema presenta un crecimiento de 9.6% habiendo subido de \$22.865 mil millones al cierre del 2017 a \$25.086 mil millones a octubre pasado. Este incremento tuvo lugar por la disminución en el mismo periodo, de los fondos disponibles de \$7.372 a \$5.738 mil millones, y de las colocaciones en inversiones de \$5.710 a \$5.271 mil millones.

A octubre último, las colocaciones del sistema están principalmente destinadas a créditos comerciales en 41.5% y créditos de consumo en 39.3%. En menor medida se destinan a créditos productivos en 9.2%, operaciones inmobiliarias en 9.1%, créditos para la microempresa en 6.7%, y educativos en 1.7%. La morosidad registra un nivel de 1.19% de cartera vencida y de 3.11% de cartera riesgosa, contando las entidades con provisiones de 577.1% para la cartera vencida y 221.3% para la riesgosa.

Los cambios que vienen teniendo lugar en la geopolítica mundial han afectado el comercio global característico de las primeras dos décadas del presente siglo. Nuevas barreras al intercambio impuestas por la mayor potencia han provocado como consecuencia, una desaceleración en la demanda de productos básicos por parte de los países industrializados.

En Ecuador los cambios presentados en el mercado petrolero, han incidido en el comportamiento de la economía agregada en particular en la liquidez del mercado interno tal como lo evidencia la evolución de los depósitos de la banca en el presente periodo. Resulta fundamental para la administración central lograr conseguir una estructura de pago de mayor plazo para su deuda, para de este modo disponer de fondos suficientes para dinamizar la producción y restablecer el crecimiento de la economía.

#### DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Banco Industrial y Comercial fue constituido en la ciudad de Guayaquil el 1 de abril de 1965 y fue inscrito en el registro mercantil el 6 de julio del mismo año. El 23 de septiembre de 1986 cambió su denominación social por Banco Industrial y Comercial S. A. "BANINCO"; y, el 22 de agosto del 2002 el Banco cambio su denominación social por la actual de BANCO DELBANK S. A. incluyendo para ello, aumento del capital autorizado y reforma integral del estatuto social.

El 10 de noviembre del 2003 el órgano de control emitió el certificado de autorización que amparaba el reinicio de las operaciones del banco, luego de su ocupación y liquidación acaecida en enero de 1989, reinicio que se llevó a cabo el 19 de abril del 2004.

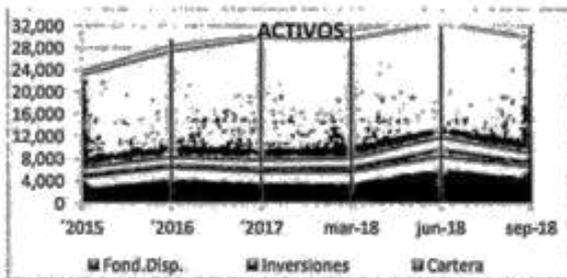


**INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO  
BANCO DELBANK S.A.**

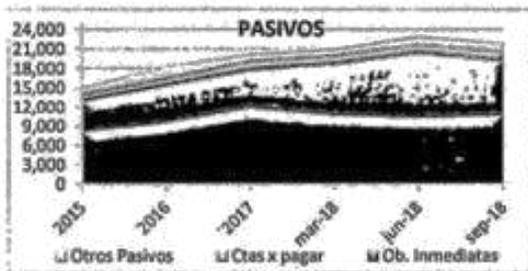
**Niveles de Actividad**

El decrecimiento del Pasivo del banco, y el leve incremento del Patrimonio le ha permitido a la institución, decrecer en el tercer trimestre de 2018 en -4.36% los Activos que opera de un nivel de \$34.60 millones en junio de 2018, a un total de \$33.09 millones en el tercer trimestre de 2018, monto que tal sólo equivale a 0.08% de la suma de activos de las entidades bancarias del sistema.

En el siguiente grafico se refleja la evolución histórica de los principales rubros del activo:

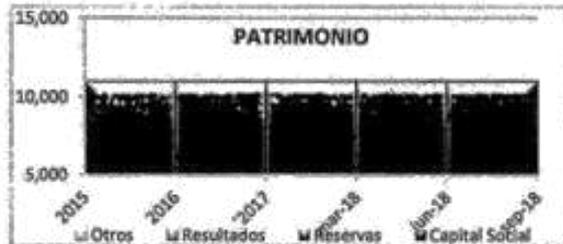


El nivel de Pasivos manejado por el banco se ha sostenido creciendo durante los tres años, en el tercer trimestre del 2018 decreció en -6.57% al pasar de un monto de \$23.50 millones en junio de 2018, a un total de \$21.96 millones a septiembre de 2018. Siendo una de las entidades de menor tamaño del sistema, su monto de pasivos representa únicamente el 0.06% del total de la banca del país. A continuación la evolución histórica de los principales rubros del pasivo:

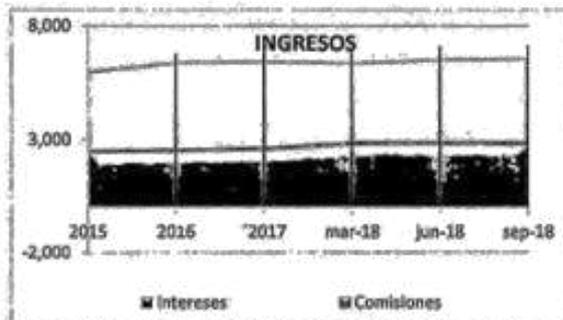


La inversión Patrimonial del Banco DelBank S.A. se mantuvo en el año 2013 en \$7.6 millones, mientras que entre los años 2014 y 2017, debido a una aportación patrimonial para cumplir con las exigencias de la normativa, y para cerrar al tercer trimestre de 2018 en un monto de \$11.1 millones, el cual tiene una

equivalencia de 0.27% del total del conjunto del sistema del país.



En concordancia con el señalado incremento de los Activos operados, los Ingresos generados principalmente por la actividad de intermediación financiera del banco, ascendieron de un monto de \$6.96 millones en diciembre de 2017, a una suma de \$7.14 millones en el tercer trimestre de 2018, lo cual representa un crecimiento de 2.55%. Su evolución histórica se muestra a continuación:



Igual comportamiento presentan los Egresos de la entidad tanto de orden financiero como operativo, los mismos que se incrementaron 3.04% entre diciembre de 2017 y el tercer trimestre de 2018, pasando de \$6.82 a \$7.02 millones respectivamente.



Las variaciones dadas en los ingresos frente a la de los egresos anualizados de la entidad, permitió al Banco alcanzar una utilidad antes de impuestos de \$142.6 mil



## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

a diciembre de 2017 en relación al obtenido en el tercer trimestre de 2018 en \$113.13 mil

#### DESARROLLO DE LOS FUNDAMENTOS DE LA CALIFICACIÓN

- I. Calificación de la Información
- II. Calificación de Riesgo de la entidad
  1. Solvencia Patrimonial

En el trimestre en análisis, la situación patrimonial de la Institución mostró la siguiente evolución (en USD miles).

Razón	dic-15	dic-16	dic-17	mar-18	Jun-18	Sep-18
P.T. Req.	1,658	1,730	2,093	2,118	2,250	2,344
P.T. Const.	11,061	11,099	11,177	11,210	11,187	11,219
Pos. Exc.	9,403	9,369	9,083	9,092	8,937	8,875
Holg. PTC	567.17%	541.68%	433.91%	429.31%	397.23%	378.58%
PTC/ACPR	60.05%	57.75%	48.05%	47.64%	44.75%	43.07%

La actividad reflejada por la institución durante el tercer trimestre se tradujo en un crecimiento de sus Activos Ponderados por Riesgo; así también incrementándose su P. T. Mínimo Exigido en 4.19%; mientras que el P.T. Constituido creció en 0.28%, por lo que la posición relativa excedentaria decreció en -0.70% y determinó una menor Holgura Patrimonial con respecto al cierre de junio de 2018; pero permitiendo a la institución crecer como máximo hasta en 378.58% sin considerar nuevos aportes de capital ni reinversión de utilidades. Es importante señalar que la holgura del PT del sistema para el periodo analizado era de 43.56%.

#### Riesgo de Solvencia Patrimonial

*Históricamente, la entidad se mantiene como una de las más fuertes a nivel de solvencia patrimonial—8.69 veces la del sistema—no se espera, por lo tanto, situaciones adversas en el corto plazo.*

*La intermediación financiera de entidad está decreciendo, con Activos Productivos que son -5.78% inferiores a los mostrados en Junio de 2018.*

#### 2. Fuentes de Fondeo y Liquidez

Del cuadro siguiente se observa que el crecimiento de los fondos disponibles e inversiones y depósitos a la

vista (90,31 de las Fuentes), sirvieron para apalancar el crecimiento dado por cuentas por cobrar, depósito a plazo y otros pasivos (90,86% de los Usos). Los demás rubros presentaron variaciones menores.

	Difer.	Fuentes %	Usos %
<b>ACTIVO</b>	-1,507,195.33	81.14%	36.44%
F. Disponibles	-1,779,284.07	52.77%	0.00%
Inversiones	-956,011.08	28.35%	0.00%
Cartera	74,720.63	0.00%	2.22%
Ctas. x Cobrar	920,451.44	0.00%	27.30%
Prop. y Equipo	-572.93	0.02%	0.00%
Ot. Activos	233,480.68	0.00%	6.92%
<b>PASIVO</b>	-1,544,449.53	17.75%	63.56%
Dep. Plazo	-1,591,598.67	0.00%	47.20%
Dep. Vista	309,716.98	9.19%	0.00%
Ctas. x Pagar	90,973.09	2.70%	0.00%
Ot. Pasivos	-551,488.31	0.00%	16.36%
Oblig. Inm.	197,947.38	5.87%	0.00%
<b>PATRIMONIO</b>	37,254.20	1.10%	0.00%
Resultados	36,896.41	1.09%	0.00%
Super. x Val.	357.79	0.01%	0.00%
<b>TOTALES</b>		100.00%	100.00%

Contrastando las razones de Apalancamiento y participación de los Pasivos con Costo contra los promedios del Sistema y su propio desenvolvimiento, vemos que, comparado con su Sistema de Referencia, la institución mantiene un menor nivel de dependencia patrimonial, a la vez que su estructura de Pasivos con costo es inferior al mismo.

Razón	dic-15	dic-16	dic-17	mar-18	Jun-18	sep-18	Sist
Pasi/Act	57.87%	62.53%	64.83%	65.62%	67.92%	66.35%	88.65%
P.Cto/P.T	74.21%	70.47%	67.80%	72.73%	73.86%	71.51%	71.56%

Las captaciones con el Público representan un porcentaje importante de los Pasivos (94.73%), apreciándose un ligero decrecimiento con lo reflejado al cierre de junio de 2018.

Cuentas	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18
D. Vista	53.83%	48.70%	53.06%	43.83%	37.76%	41.50%
D. Plazo	42.00%	44.15%	41.62%	50.83%	57.33%	53.24%
Obl. Fin.	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Otros	4.18%	7.14%	5.32%	5.34%	4.91%	5.27%

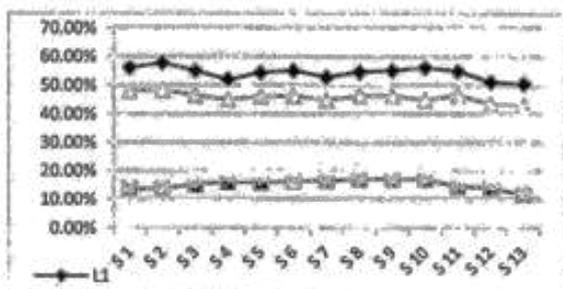
Los Depósitos con el público se encontraban concentrados en 50,126 cuentas que mantenía un saldo promedio de \$201.44, lo que muestra un relativo buen grado de atomización. Sin embargo, los veinticinco (25) mayores clientes presentan un considerable nivel de



**INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO**  
**BANCO DELBANK S.A.**

concentración: el 80.03% de las Captaciones totales del banco (39.45% al trimestre previo).

La estructura de vencimientos de activos y pasivos de la institución produjo, a la fecha de corte elevados niveles de liquidez de 1ª y 2ª líneas, mostrando una tendencia estable, la Liquidez de primera línea (superior a la de segunda línea). Los Indicadores se muestran acordes con los también elevados niveles de volatilidad, pero a su vez inferiores a sus índices, resultado de la estructura atípica de su negocio. Al cierre del trimestre en revisión, la entidad presentaba un indicador de Liquidez de Primera línea 3.55 veces su volatilidad y un indicador de Liquidez de Segunda línea 2.40 veces su volatilidad y 2.99 y 2.53 veces el ILM en relación a cada uno de los índices



La estructura de activos y pasivos de la Institución, que incluyen el efecto de la volatilidad de los depósitos de ahorro, generó un indicador de Calce Global de 26.12.

Se aprecia un descalce en la primera banda que corresponde a 60.15% de P.T.; ello debido a que el 22.34% de los Activos y el 64.32% de los Pasivos se encuentra en esa banda; no generando una exposición patrimonial de importancia.

Concepto	Activos M\$	Pasivos M\$	Descalce M\$	P. T. (%)
< a 30 d.	7,373	14,121	6,748	60.15%
31-180 d.	4,808	5,578	770	6.87%
181-360 d.	3,816	2,153	0	0.00%
> a 360 d.	16,999	104	0	0.00%

Al 30 de Septiembre de 2018, la institución no ha presentado posiciones de liquidez en riesgo en los escenarios contractual, estático y esperado; adicionalmente, no se reportaron situaciones anómalas en cuanto al cumplimiento de obligaciones de encaje en el Banco Central del Ecuador (BCE), por lo que se

confirma la suficiencia de recursos necesaria para tener un nivel de liquidez apropiada.

**Riesgo de Fuentes de Fondeo y Liquidez**

*La institución ha presentado niveles históricos de liquidez acorde a sus necesidades, por lo que no se prevé de manera inmediata una afectación de la misma. Pese a reflejar descalce entre los vencimientos de sus colocaciones y el de sus captaciones principalmente en la primera banda junto con el desempeño de otros indicadores referenciales se presentan como un elemento de riesgo que a su vez es mitigado por su promedio de renovación de sus pasivos.*

*Se mantienen riesgos de concentración de Captaciones que pertenecen a relacionadas, las cuales pueden representar presión a la liquidez de la entidad. La entidad debe buscar diversificar y ampliar sus fuentes para que cualquier movimiento no esperado en las mismas afecte su liquidez.*

**3. Estructura y Calidad de los Activos**

**Composición**

La distribución de los activos de riesgo, la variación de sus componentes y el comparativo con la composición del sistema de bancos fue el siguiente: se observa que la entidad presenta una estructura relativa similar a la de su Sistema de referencia:

Cuentas	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Sist. %
F. Disp.	17.91%	21.67%	17.87%	17.58%	24.12%	19.84%	14.38%
Invers.	6.20%	6.17%	6.52%	7.40%	9.69%	7.25%	13.58%
Cartera	64.03%	64.84%	69.92%	66.33%	60.14%	63.11%	63.61%
C.x Cob.	2.64%	3.31%	1.55%	4.93%	2.90%	5.82%	1.63%
P. & Eq.	0.80%	0.44%	0.32%	0.29%	0.28%	0.29%	1.76%
Ot. Act.	8.42%	3.69%	3.83%	3.47%	2.86%	3.70%	5.04%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

**Fondos Disponibles**

Al 30 de Septiembre del 2018, el saldo de los Fondos Disponibles se reducen en \$ 1,779.26 mil u -21.32% para cerrar el tercer trimestre de 2018 en \$6,565.48 M, lo que significa el 19.84% de los Activos (24.12% en el



## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

trimestre previo), de los cuales, el 28.03% se registró como recursos en Caja; 14.26% como Encaje bancario en el Banco Central del Ecuador, mientras el 53.39% se encuentra en 9 Bancos nacionales cuyas calificaciones oscilan entre A- y AAA-. Al cierre del tercer trimestre de 2018, la entidad contaba con fondos en bancos del exterior de 2.34%.

#### Inversiones

Las Inversiones, cuyo peso dentro de los Activos pasó de 9.69% trimestre anterior a 7.25% a Septiembre de 2018, mantenía el 8.67% de su saldo como Disponible para la venta del sector privado y el 41.98% para la venta del sector público. Las inversiones se encuentran contratadas a una tasa promedio ponderada de 2.70%.

De acuerdo al tipo de documento, las inversiones se hallaban distribuidas de la siguiente manera:

INSTRUMENTO	Total	%
BONOS DEL ESTADO	65.71	5.41%
CERTIFICADOS - CFN	590.00	48.57%
CERTIFICADOS DE TESORERIA	350.95	28.89%
PAPEL COMERCIAL	207.96	17.12%

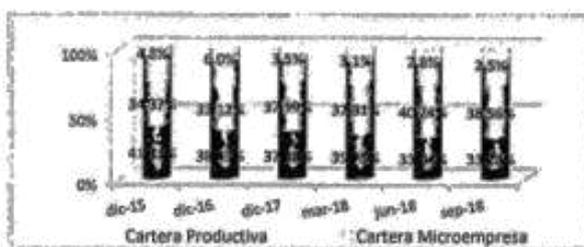
#### Concentración de la Cartera

Al tercer trimestre de 2018, los saldos de Cartera de la institución creció en 0.36% o \$ 74.72 M con respecto al saldo del trimestre precedente, para cerrar en \$20,883.3 M.; mientras que el promedio del sistema de bancos creció en 2.06%.

En la actualidad, Banco DelBank S.A. tiene vigente 1,156 operaciones con 1,009 clientes que mantienen operaciones, cuyo monto promedio es de \$ 18,742.02 reflejando un buen nivel de atomización. El saldo mantenido por los tres mayores deudores asciende a \$3,425.25 M, equivalente al 15,76% de la cartera. Por otro lado, la importancia relativa de los 10 y 25 mayores deudores, pasó de 25.47% y 38.01% respectivamente de los créditos en el trimestre previo, a 30.14% y 41.17% en septiembre de 2018. Presentando importantes niveles de concentración.

La entidad presenta una importante concentración geográfica, ya que su cartera está colocada en tres plazas: el 66.68% en Guayaquil, el 20.71% en Manta y el 12.61% en Quito.

Los movimientos dados en la cartera, determinaron que al cierre del tercer trimestre de 2018, varíe la composición por segmento, apreciándose un mayor peso en el Segmento Consumo, seguido por el de Comercial, tal como se observa en el gráfico siguiente:



#### Colocaciones Relacionadas

Al final del tercer trimestre de 2018, la entidad no evidencia operaciones de créditos vinculados (formulario 250-B), ni concentración en grupos (formulario 250-C). En el formulario 250-A reporta a dos grupo económico con operaciones del 30.73% del PTC.

#### Calidad de la Cartera

La segmentación de la cartera de acuerdo a su estado de pago y la evolución al cierre del trimestre en revisión, tanto de la entidad como del sistema, se detallan a continuación:

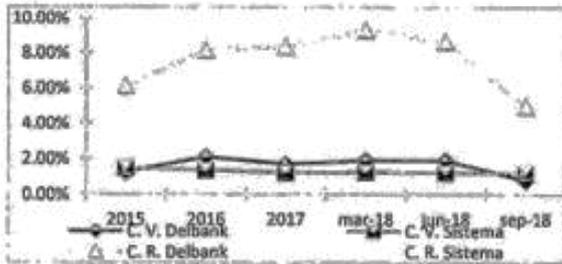
Tipo	Miles	%	Sist %
Por vencer	20,591.10	95.04%	96.89%
Vencida	169.63	0.78%	1.19%
No Dev. Inter.	905.05	4.18%	1.92%
<b>Cartera Total</b>	<b>21,665.78</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Al final del tercer trimestre de 2018 en análisis, los saldos Cartera Vencida (incluye la porción en fideicomiso), presentaron una reducción de -59.74%, la Cartera que No devenga una reducción en -39.29%.

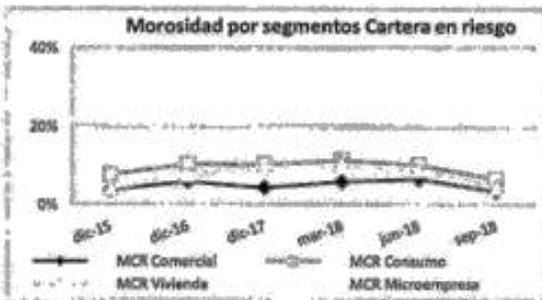


## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.



Al analizar la cartera riesgosa por tipo de crédito, se aprecian deterioros en los segmentos; la Cartera Consumo, Vivienda y de Microempresa que representan el 38.56%, 16.29% y 2.46% del total de créditos, con respecto al trimestre anterior.



El banco presentó niveles de morosidad 1.60 veces el del promedio de sistema.

La institución presentó cartera reestructurada por \$96.76 M y Cartera Refinanciada por \$ 1,699.35 M que equivalen al 0.45% y al 7.84% de la Cartera respectivamente. La cartera castigada representa el 4.12% del total de la Cartera; la que se encuentra en Demanda Judicial representa el 1.79% del grupo.

#### Calificación y Cobertura de la Cartera

La actividad desplegada en el tercer trimestre de 2018 significó cambios en la calidad de la cartera, con mejoras en los indicadores de la clasificada como "A" que paso de 74.94% en junio de 2018 a 82.35% a septiembre de 2018 y así mismo en la calificación "E" que paso de 3.30% a 0.75% en igual periodo, tal como se aprecia en siguiente cuadro:

Cal.	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18
A	93.13%	91.47%	84.46%	75.05%	74.94%	82.35%
B	3.64%	4.25%	10.36%	19.07%	19.20%	14.48%
C	1.72%	1.28%	1.78%	2.30%	1.92%	1.51%
D	0.36%	0.60%	0.21%	0.36%	0.64%	0.91%
E	1.14%	2.40%	3.19%	3.22%	3.30%	0.75%

Al 30 de Septiembre de 2018, la institución presentó niveles de cobertura tanto sobre cartera vencida como sobre la Riesgosa que reflejaron incremento con respecto a los mostrados al trimestre anterior, los cuales mantuvieron una cobertura superior al 100.00% en relación a su cartera vencida, pero en relación a la cartera riesgosa el indicador es inferior al 100.00% (72.81%) y a su vez inferior a los de su sistema de Referencia. Manteniéndose históricamente por debajo de los índices del sistema de bancos.

Prov.	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Sist.
J.C.V.	316.04%	236.72%	301.55%	290.72%	305.02%	461.29%	577.11%
J.C.R.	85.42%	60.84%	81.49%	58.86%	67.22%	72.81%	221.30%

#### Activos Productivos

Los activos productivos del banco, al 30 de Septiembre cerraron en \$27,249.38 M, reflejando un decrecimiento trimestral de -5.78%.

La entidad mantiene en Caja y en el BCE importantes volúmenes de efectivo (42.30% de sus Fondos Disponibles) para poder responder oportunamente a los clientes de remesas, principal eje del giro de negocios a los cuales Banco DelBank S.A. dirige sus estrategias.

Los Activos Productivos al tercer trimestre de 2018 se reducen en -5.78% en relación al trimestre anterior, de igual manera el índice que los relaciona con los activos totales presente una ligera reducción al tercer trimestre de 2018, haciendo que el índice AP/AT pase de 80.59% a 80.44%, presentando niveles menores a los del sistema de referencia (82.85%).

	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Sist.
APIAT	82.62%	74.99%	76.46%	73.22%	80.59%	80.44%	82.85%
APIPC	197.51%	175.92%	180.51%	159.38%	166.63%	173.56%	134.95%

Por otro lado, el nivel de activos improductivos de la entidad hizo que la cobertura que sobre estos presentaba el patrimonio sea de 1.67 veces, con lo que genera una exposición de -28.41% de los pasivos con costos a partir de los activos improductivos.

#### Riesgo de los Activos

Durante el tercer trimestre de 2018, la estructura de activos de la entidad sufrió cambios que significan



## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

Activos Productivos menores que los mostrados en el trimestre previo, con niveles históricos estables y que solventan el negocio de remesas, su principal actividad, el peso de la cartera Neta pasó de 60.14% a 63.11%.

La implementación y mantenimiento de mecanismos dirigidos a la recuperación de cartera mala, se traducirá en un balance entre el aumento de sus colocaciones y la aplicación de políticas sanas de aprobación de créditos, que prioricen la rigurosidad del análisis de la capacidad de pago del cliente.

Por otra parte, la cobertura de la cartera en riesgo sigue siendo menor al 100.00%; factor que se ve afectado por la limitación en los resultados generados en lo que va del periodo, con lo que la entidad mantiene un elemento de riesgo.

A pesar de los convenios con las empresas aliadas, y que cubren todo el territorio nacional, se mantiene la exposición por concentración geográfica ya que muchos de los productos pueden ser dados sólo por el banco.

#### 4. Capacidad de Generación de Excedentes

Al 30 de septiembre de 2018 ambos indicadores de rentabilidad final (ROAA y ROAE), presentan un decremento con respecto a lo realizado en diciembre de 2017, presentándose en niveles que no son competitivos con los del sistema bancario. La evolución comparativa de estos indicadores en los últimos periodos se muestra a continuación:

Indicador	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18
ROAE	0.53%	0.28%	0.48%	0.78%	0.15%	0.65%
ROAE Sist.	8.43%	6.51%	10.23%	12.26%	13.82%	14.05%
ROAA	0.22%	0.11%	0.18%	0.27%	0.05%	0.22%
ROAA Sist.	0.84%	0.67%	1.06%	1.20%	1.34%	1.41%

Las operaciones de la institución generaron al tercer trimestre de 2018, un margen operacional que representó una variación de 25.68% con respecto a lo obtenido en diciembre de 2017, al pasar de \$ -176.28 M a \$ -221.55 M. El cual cubrió el crecimiento de los Gastos de Operación los cuales constituyen el 74.94% de los Gastos.

Los componentes intermedios que convergen luego en el indicador de resultados sobre activos promedio

(ROAA) y su evolución en los últimos periodos fueron los siguientes:

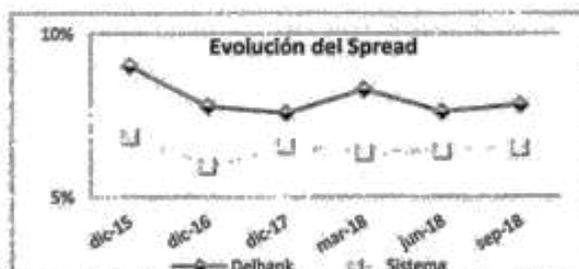
Márgenes	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Sist.
M. Fin./ATP	19.76%	20.07%	16.62%	17.90%	17.49%	16.02%	7.96%
M. Inter./ATP	0.19%	0.30%	-0.58%	-0.79%	-0.89%	-0.68%	1.48%
M. Oper./ATP	0.19%	0.29%	-0.58%	-0.79%	-0.89%	-0.69%	1.72%

Adicionalmente se complementa el análisis con la posición de utilidad depurada, que se define como la relación entre la utilidad neta -depurada de aquellas partidas que, siendo significativas, tienen una baja probabilidad de ocurrencia y/o no son representativas del giro real del negocio- y el monto de los activos productivos -el componente de los activos que efectivamente contribuyen a la generación de flujos propios del negocio-. A su vez, la rentabilidad depurada promedio se determinó como la media aritmética de los resultados del periodo 2001 - 2017.

La institución alcanzó una rentabilidad depurada de -0.84%, con una rentabilidad depurada promedio de 0.49% para el periodo de estudio, la cual se presenta menor a la del sistema de bancos que fue de 2.05% y 2.05%, respectivamente. Se muestra a continuación, la evolución del índice y del sistema de referencia:



El spread de la entidad se incrementó en el tercer trimestre de 2018 en 0.26 puntos porcentuales, manteniendo aun su índice 7.83% superior a la del Sistema 6.49%.



**SCR**Sociedad Cubilicadora de Riesgo  
Latinoamericana**INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO****BANCO DELBANK S.A.**

El nivel del diferencial financiero 19.41% en el tercer trimestre de 2018 (21.10% en diciembre de 2017), está relacionado además con el intervalo entre el monto de los activos productivos y los pasivos con costo, representada por una brecha estructural de 34.09% (34.10% en diciembre de 2017).

**Riesgo de Generación de Excedentes**

*Se mantienen como factores de riesgo limitantes para la entidad, los aún bajos niveles de intermediación y Gastos de Operación Elevados. A esto se suma una baja productividad de activos rentables debido a que, como ya indicamos, la entidad debe mantener en caja—por la actividad de giros y transferencias—altos montos de liquidez.*

*La entidad debe desarrollar, planes alternos para generar excedentes, que no estén necesariamente relacionados con la gestión de Giros y Transferencias, los cuales alternen con su principal actividad y generen resultados.*

*Es necesario diversificar la orientación de un negocio en crisis a nivel internacional, que afecta directamente el giro básico del negocio de Banco DelBank S.A.*

**5. Factores de Mercado y Eficiencia**

La evaluación de los factores de mercado con capacidad de generar elementos de riesgo en la entidad se realizó a partir del análisis de movimientos en la tasa de interés de +/-1% sobre el margen financiero, así como la exposición del patrimonio técnico ante similares variaciones, los que se muestran a continuación junto a la posición del período previo.

	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18
S. MF ±1%	102,550	88,536	93,620	74,105	108,897	96,126
Gap Du.MF	100,482	88,017	94,350	75,624	111,637	95,957
P.R.MFIPT	0.90%	0.79%	0.84%	0.67%	1.00%	0.86%
S. PT±1%	0.14%	0.31%	0.48%	0.40%	0.25%	0.36%

Se observa que el impacto de variaciones de la tasa de interés no influye mayor mente ni sobre el margen financiero ni sobre el patrimonio técnico; presentando variaciones que incluso en el escenario adverso de sensibilidad del PT, no afectarían al Banco y éste

mantendría un nivel patrimonial superior al valor mínimo.

La institución no opera captando o colocando en monedas diferentes al dólar de Estados Unidos de Norteamérica, moneda de curso legal en el país, por lo que no se encuentra expuesta a riesgos por tasa de cambio. Los contratos de prestación de servicios de transferencias de dinero especifican la moneda de uso legal.

La evolución y comparación frente al sistema de los gastos operativos con respecto al volumen de actividad del Banco y sus resultados, así como la relación de colocaciones versus los recursos humanos utilizados, se detallan a continuación:

	dic-15	dic-16	dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	Sist.
G.Op/Col.	22.07%	21.86%	19.83%	18.74%	18.40%	18.93%	5.51%
G.Op/Ac.Pr.	17.32%	17.79%	16.43%	15.45%	15.79%	15.88%	4.60%
G.Op/In.Fin.	73.83%	75.68%	75.62%	74.79%	77.51%	75.44%	45.71%
G.Op/M. Fin.	87.57%	88.61%	87.27%	86.34%	90.29%	88.09%	58.57%
Col./No.EMP	140,229	133,485	164,579	159,760	189,266	173,268	n.d.

La variación en los gastos Operacionales, se tradujo en indicadores que siguen reflejando un alto grado de ineficiencia administrativa, toda vez que éstos significan un alto nivel de su Margen Financiero (70.67%).

A su vez, la relación Colocaciones/Número de empleados se redujo, la entidad cerró el tercer trimestre de 2018 en \$173,268 en su relación Colocaciones/# Empleados, debido a que el número de empleados se mantuvo.

**Riesgo de Factores de Mercado y Eficiencia**

*Se consideró como elemento de riesgo que afecte la entidad, la volatilidad de los resultados ante cambios en las tasas de interés y sus implicaciones en la solvencia patrimonial. Si bien la entidad no muestra afectaciones significativas a cambios en +/-1%, por la importancia relativa menor que tienen los ingresos por intermediación en el banco, por prudencia se debe efectuar continuos análisis considerando el nivel de crecimiento esperado y los riesgos del entorno financiero local e internacional.*

## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

*Adicionalmente, el banco opera en el mercado de divisas, lo que le ha significado fuentes adicionales de ingresos.*

*La entidad presenta altos niveles de gastos operativos, lo cual vuelve ineficiente la estructura, se debe buscar elementos que le permitan aliviar el peso de los mismos, tales como un mayor crecimiento en la intermediación o una reducción controlada de gastos.*

#### 6. Características Operacionales

##### 6.1 Evaluación de la Administración de Riesgo Operacional

La evaluación de la gestión y administración del Riesgo Operacional del Banco DelBank S.A. se ha realizado en conformidad a lo establecido para este tipo de riesgo, en la resolución No. 128-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Los niveles de exposición a los riesgos de operación son analizados en base al contenido de los informes de gestión correspondiente al tercer trimestre de 2018, realizados por el departamento respectivo y remitida al Comité de Administración Integral de Riesgos, CAIR, así como en los informes enviados por éste al Consejo de Administración. Durante el tercer trimestre de 2018, se continuó con la revisión del número de eventos en función a los procesos que existen actualmente en la entidad. Se han incrementado eventos cuyos controles se han modificado por lo que la matriz de riesgo operacional que el Banco tiene al tercer trimestre del 2018 un total de 167 eventos identificados como probables valor que aumentó de los 17 eventos reportados en el segundo trimestre del 2018. Los eventos están clasificados por tipo y factor de riesgo. En el mapa de riesgos global actualizado de este periodo, se observa que el 92% es decir 154 eventos son de riesgo residual bajo. El 7.8% o 13 eventos son de riesgo residual Medio, y no hay ningún evento de riesgo residual alto.

De los eventos comprendidos en el Mapa de Riesgos, 141 eventos 84.4% corresponden al factor de riesgo Procesos, 10 eventos es decir el 6% corresponde al factor de riesgo Personas, 13 eventos o 7.8% corresponden al factor de riesgos de Tecnología de la

Información y 3 eventos es decir el 1.8% corresponden al factor Eventos Externos.

Dada las características del negocio, el 10.8% o 18 de los eventos que componen el mapa de riesgo corresponde a la Pago y Liquidaciones, un 86.8% o 145 eventos a Banca Minorista y 4 eventos es decir 2.4% corresponden al evento Tesorería.

En el tercer trimestre de 2018, se registraron 3 eventos materializados. Uno en el Factor Proceso, 1 en el Factor Personas y 1 en el Factor Tecnología de Información. La pérdida asciende en el periodo analizado asciende a \$ 1,052.28 dólares. Las pérdidas anuales ascienden a \$2,897.51 dólares.

##### 6.2 Evaluación de la Gestión del Riesgo de Gobierno Corporativo

El Banco ha definido las atribuciones, políticas y reglamentos para el funcionamiento de su estructura organizacional, al igual que las prácticas establecidas para la revelación de información a inversionistas y socios, además de un código de ética orientado a prevenir el uso indebido de información privilegiada y a la administración del conflicto de intereses, entre otros.

La máxima autoridad en la estructura organizacional del Banco es la Junta General de Accionistas a la que reporta el Directorio de la Institución. A continuación se encuentran Auditoría y la Unidad de Cumplimiento. A nivel administrativo la estructura la encabeza la gerencia general contando con el apoyo de los comités de Auditoría, Riesgos, Cumplimiento, Ética y Retribuciones.

El talento humano de la organización lo componen 159 funcionarios, igual número de funcionarios que los reportados en el trimestre anterior del año 2018, los cuales laboran en la ciudad de Guayaquil y en sucursales en Manta, Ambato, Riobamba, Ibarra, Machala, Portoviejo y Quevedo. Del Bank reporta en el tercer trimestre del 2018 tener 25 agencias y sucursales en el país.

La entidad cuenta con un Código de Gobierno Corporativo, y un Código de Ética el cual contempla principios y normas de conducta dentro de la institución respecto a las actividades financieras que lleva a cabo. Las diferentes instancias de control y supervisión de la



## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

institución, tienen definidas las atribuciones, políticas, y reglamentos en los que debe enmarcarse la revelación de información hacia inversionistas y clientes.

### 6.3 Evaluación de la Gestión del Riesgo de Cumplimiento

El Comité de Cumplimiento, ente dependiente de la Gerencia General, ha generado la información empleada para evaluar el manejo del Riesgo de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos del Banco.

La entidad cuenta con un Manual de Prevención Lavado de Activos, Financiamiento Terrorista, y Otros Delitos, en conformidad con la establecido en la última resolución de la UAF. De acuerdo a ello la institución ha establecido políticas para el cumplimiento de los estándares mínimos de la función de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

La documentación enviada por la institución, contiene la presentación de observaciones de hechos relevantes, y la detección de operaciones sospechosas, de existir transacciones complejas y/o injustificadas sobre las cuales se podría presumir que son originadas en actividades ilícitas.

El Oficial de Cumplimiento señala, en el último informe trimestral presentado, que la institución ha cumplido, sin presentar novedades en el periodo señalado, con la obligación señalada en la normativa de reportar los hechos relevantes en la detección de operaciones sospechosas de lavado de activos, realizando para ello el monitoreo, análisis y verificación de las transacciones de los clientes.

Al mismo tiempo, se ha cumplido con reportar a la UAF las estructuras de tiempos y seguridad, sin presentarse ninguna novedad, como tampoco se han detectado operaciones inusuales e injustificadas de lavado de activos.

En la revisión efectuada de la información presentada, se ha observado en la entidad la aplicación de políticas Conozca a su Empleado, Conozca a su Corresponsal, Conozca a su Accionista, Conozca a su Mercado, y Conozca a su Proveedor y Conozca a su Cliente.

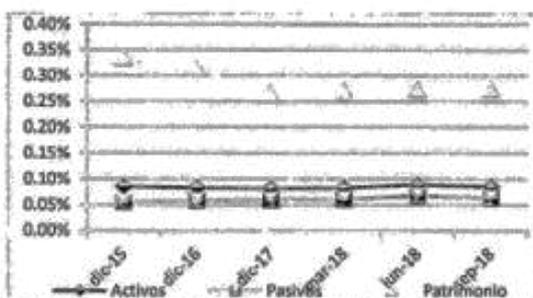
Se observa la ejecución de las actividades relacionadas tanto a los requerimientos exigidos por el órgano de control, como al cumplimiento de las políticas establecidas en la normativa.

### 7. Estrategias y Posición Competitiva

La institución calificada es la entidad operativa más pequeña del sistema bancario ecuatoriano, mercado el cual presenta un alto nivel de competencia entre sus participantes. Al cierre del tercer trimestre de 2018, el número de bancos operando en Ecuador era de 24 entidades las cuales llegaron a registrar un total de activos de \$39,356 millones. Del monto señalado, \$34,701 millones, equivalente a 88.17% fueron manejados tan sólo por 8 instituciones que contabilizan activos superiores a \$1,678 millones cada una.

Las restantes entidades, particularmente las de pequeño tamaño como Banco DelBank S.A., enfrentan dificultades para alcanzar los niveles de operación necesarios para hacer factible el negocio de intermediación y servicios financieros.

La evolución de la participación de los principales rubros de la entidad en el sistema de bancos y su posición dentro del sistema, según se muestra a continuación:



### III. Calificación Final de la entidad

#### 1. Asignación de la Categoría de Riesgo

Tomando en conjunto los argumentos expuestos en este informe y sobre la base de la aplicación de los procedimientos de calificación registrados por la firma, el Comité de Calificación de nuestra institución acordó ratificar el riesgo de BANCO DELBANK S. A. en



**SCR**

Sociedad Calificadora de Riesgo  
Latinoamericana

## INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

### BANCO DELBANK S.A.

categoría de riesgo "A-" y estableció su perspectiva como "En Observación".

#### 2. Definición de la Categoría de Riesgo

De acuerdo a la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, Libro I, Título XXI, Capítulo III, Sección III, Art. 19, la categoría de riesgo asignada se define de la siguiente forma:

**"A"**

La institución es fuerte, tiene un sólido récord financiero y es bien percibida en sus mercados naturales de dinero. Es posible que existan algunos aspectos débiles, pero es de esperarse que cualquier desviación con respecto a los niveles históricos de desempeño sea limitada y que se superara rápidamente. La probabilidad de que se presenten problemas significativos es muy baja, aunque de todos modos ligeramente más alta que en el caso de las instituciones con mayor calificación.

“\_”

Indica la posición relativa dentro de la categoría

De acuerdo a la normativa interna de la Calificadora, la perspectiva de calificación "En Observación" que corresponde a aquellas instituciones que están expuestas a situaciones particulares que podrían afectar positiva o negativamente la calificación de riesgo asignada. Se aplica también cuando las instituciones están bajo situaciones cuyos efectos no se pueden prever en forma razonable a la fecha de calificación.



**INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO**  
**BANCO DELBANK S.A.**

**INFORME DE CALIFICACIÓN**

La calificación de riesgo de **BANCO DELBANK S. A.** ha sido elaborada de acuerdo a los criterios y métodos de evaluación de **Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamericana SCRL S.A.**, conocidos y autorizados por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Para la elaboración del presente informe de calificación se tomó como información base los estados financieros proporcionados por la institución con fecha de corte de corte 30 de Septiembre de 2018.

De acuerdo a lo expresado en el interior de este informe, la calificación de riesgo otorgada a **BANCO DELBANK S. A.** corresponde a la Categoría "A-" y su perspectiva se cataloga como "En Observación".

Ing. Dany Ortiz  
Gerente General

Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamericana SCRL S.A.

Diciembre de 2018

*La calificación de riesgo y las expresiones vertidas en el presente documento son, y a tales efectos deben exclusivamente ser consideradas, expresiones de opinión y no constituyen declaraciones de hechos o recomendaciones para comprar, vender o mantener títulos-valores, o depositar recursos financieros. La calificación de riesgo debe ser considerada únicamente como un factor más dentro de las decisiones de inversión tomadas por los usuarios del presente documento y dicho usuario deberá, en consecuencia, realizar su propia evaluación de cada emisor y del título-valor que esté considerando comprar, mantener o vender, así como de todo receptor legal de fondos en el que considere invertir.*



 **Informe de Comité de Retribuciones**



**INFORME DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES  
AÑO 2018**

Guayaquil, 31 de diciembre del 2018

**Sres.  
Miembros del Directorio y Junta de Accionistas  
Banco DelBank S.A.-**

De mis consideraciones:

El Comité de Retribuciones del Banco DelBank S.A., organismo encargado de vigilar la remuneración de la alta dirección y otros altos cargos, presenta su informe y propuesta, al Directorio y a la Junta General de Accionistas, respecto a la política sobre la cual se construye la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y miembros del directorio, velando porque la misma guarde consistencia con los niveles de riesgo definidos por el Banco, considerando el horizonte de tiempo de tales riesgos y que se cumplan otros criterios adecuados para reducir los incentivos no razonables para que los ejecutivos y empleados tomen riesgos indebidos.

**CONFORMACIÓN DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES**

Este Comité al 31-12-2018 se encuentra integrado por: Economista Ismael Demetrio Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta de Accionistas; Ab. José Paladines Parrales y Ec. Jorge García Regalado miembros designados por el Directorio; y, Economista Héctor Javier Delgado Oviedo, Gerente General y representante legal del Banco DelBank S.A..

**REUNIONES DEL COMITÉ**

De conformidad con el Reglamento del Comité de Retribuciones, el Comité durante el año 2018 sesionó de manera trimestral en las siguientes fechas:

Fecha sesión	Asistentes	Orden día
28-03-2018	Ec. Ismael Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta de Accionistas; Ab. José Paladines Parrales, y el Ec. Jorge García Regalado, miembros del Directorio; y, Ec. Boris Lascano Looz, Gerente General. Preside la sesión el Ec. Ismael Bravo Quintero, actuando como Secretaria Ad-hoc de la sesión la Ing. Aixa Vanessa Briones Burgos.	1.- Informe anual 2017 y propuesta de política de retribuciones para el 2018.- 2.- Seguimiento al cumplimiento de la política de retribuciones 2018.
27-06-2018	Ec. Ismael Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta de Accionistas; Ab. José Paladines Parrales, y el Ec. Jorge García Regalado, miembros del Directorio; y, Ec. Boris Lascano Looz, Gerente General, en funciones prorrogadas conforme resolución de directorio del 15 de junio del 2018. Preside la sesión el Ec. Ismael Bravo Quintero, actuando como Secretaria Ad-hoc de la sesión la Ing. Aixa Vanessa Briones Burgos.	1.- Seguimiento al cumplimiento de la política de retribuciones 2018.

28-09-2018	Ec. Ismael Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta de Accionistas; Ab. José Paladines Parrales, y el Ec. Jorge García Regalado, miembros del Directorio; y, Ec. Roberto Murillo Cavagnaro, Gerente General, en funciones prorrogadas conforme resolución de directorio del 25 de septiembre del 2018. Preside la sesión el Ec. Ismael Bravo Quintero, actuando como Secretaría Ad-hoc de la sesión la Ing. Aixa Vanessa Briones Burgos.	2.- Seguimiento al cumplimiento de la política de retribuciones 2018.
27-12-2018	Ec. Ismael Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta de Accionistas; Ab. José Paladines Parrales, y el Ec. Jorge García Regalado, miembros del Directorio; y, Ec. Javier Delgado Oviedo, Gerente General. Preside la sesión el Ec. Ismael Bravo Quintero, actuando como Secretaría Ad-hoc de la sesión la Ing. Aixa Vanessa Briones Burgos.	1.- Seguimiento al cumplimiento de la política de retribuciones 2018.- 2.- Actualización del Reglamento del Comité de retribuciones.-

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES.** - El comité conoció las nuevas contrataciones realizadas durante el 2018, las desvinculaciones producidas y los ajustes salariales efectuados. El comité resolvió que el Gerente General instruya al responsable de mejoramiento continuo que se actualicen los manuales de funciones que estén pendientes y que se incluyan los cargos conforme las recomendaciones de talento humano, y que se realicen las evaluaciones de desempeño que correspondan, a fin de que la administración determine y programe los ajustes salariales que correspondan al personal. Las Políticas de retribuciones en vigencia fueron actualizadas y aprobadas por la Junta de Accionistas el 29 de marzo del 2018, por un total de 6 accionistas asistentes a la junta, que representan el 99,97% del total del capital suscrito y pagado del Banco, con un total de 2.751.845.581.votos. Los rangos de remuneración fija contienen valores mínimos y máximos para que los colaboradores puedan obtener un incremento cuando sea necesario según su desempeño laboral y profesional. La asignación de la remuneración variable, en los casos que aplique, debe guardar conformidad con el tipo de servicio y contrato que se firme entre las partes. Para la determinación de las remuneraciones y compensaciones a los ejecutivos y miembros del Directorio se considera como mínimo: Productividad, Experiencia en el cargo, Tiempo de servicio, Nivel de estudios alcanzado y Cumplimiento de los objetivos estratégicos. Los límites mínimos y máximos de las escalas de remuneración fija de los funcionarios y empleados se han relacionado a un porcentaje sobre los activos del Banco de manera que el gasto de personal sea prudente. Esta escala consta en el Anexo adjunto a este informe.

De acuerdo a la Normativa vigente el Comité de retribuciones debe vigilar las retribuciones del directorio y otros altos cargos, en este sentido, las dietas que perciben los directores fueron analizadas por el Comité de retribuciones y aprobadas por la Junta de Accionistas, las mismas que resultan razonables considerando el volumen de operaciones, las proyecciones financieras presentadas por el Banco y la situación socioeconómica del País. Para el miembro del comité de auditoría que no pertenece al seno del directorio y que preside el comité, la Junta de Accionistas ha fijado una dieta igual a la que perciben los directores por sesiones ordinarias y extraordinarias. De acuerdo con lo que señala el artículo 245 del Código Orgánico Monetario y Financiero, numeral 10, la remuneración del Ejecutivo de primera línea, esto es, la del Gerente General y como tal representante legal de la entidad, se encuentra enmarcada dentro de las normas establecidas en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, que señala que los rangos remunerativos dependen del tamaño de la institución, puesto que aquello permite determinar el riesgo sistémico, niveles de responsabilidad, carga operativa, entre otros factores. Para el efecto, Banco DelBank S.A. está clasificada como "Pequeña" en función del nivel y tamaño de sus activos, en atención a lo cual se sostiene que las remuneraciones del Directorio, del Gerente General, de los Gerentes de Área, no exceden el monto máximo establecido por el ente de control para la remuneración de los cargos de nivel ejecutivo de primera línea (Gerencia General) y nivel ejecutivo de segunda línea (Gerentes de Área). Por lo que se concluye que se ha dado fiel cumplimiento a la política de retribución existente, fijada y aprobada por la Junta de Accionistas.

Forma parte de este informe el Anexo correspondiente que contiene la Política de retribuciones que se propone para el año 2019 considerando el entorno económico actual, la situación financiera de la entidad y la calificación de riesgo global mantenida, recomendándose al área de Mejoramiento Continuo y Talento Humano velar para que los manuales de funciones sean actualizados dependiendo de los cargos que se estipulan en el organigrama estructural aprobado por el Directorio y las políticas de retribuciones en vigencia.

Lo cual se informa al Directorio y a la Junta de Accionistas para los fines correspondientes



Ec. Isaac Demetrio Bravo Quintero  
Representante de la Junta General de Accionistas  
Presidente del Comité



Ab. José Paladino Parrales  
Miembro designado por el Directorio



Ec. Jorge García Regalado  
Miembro designado por el Directorio



Ec. Héctor Javier Delgado Oviedo  
Gerente General



 **Programa de Educación Financiera**



Guayaquil, enero 30 de 2019

## **INFORME ANUAL**

### **PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2018**

#### **Antecedentes.-**

De conformidad con lo dispuesto en la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, LIBRO I.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO, TÍTULO XIII.- DE LOS USUARIOS FINANCIEROS, CAPÍTULO IV.- DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA POR PARTE DE LAS ENTIDADES CONTROLADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS; Banco DelBank S.A., considerando el impacto positivo en la sociedad en materia de responsabilidad social, continúa brindando la Capacitación en Educación financiera a los jóvenes, empleados y público en general.

Nuestra pequeña estructura de personal en Quito y Manta de apenas 8 personas en cada punto se mantiene. En mi calidad de Responsable del Programa e Instructor del mismo se destinó todo el esfuerzo humano en potenciar la Ciudad de Guayaquil que por ser una ciudad Cosmopolita alberga ciudadanos de diferentes regiones del país. Vale agregar que para incursionar con charlas en los Colegios Fiscales se requiere de la ayuda estatal para que el instructor del Banco pueda ingresar sin trabas a la unidad educativa de lo contrario nos derivan de un Distrito Educativo a otro Distrito sin obtener el permiso necesario para realizar la charla o capacitación.

Como parte del plus a las capacitaciones y escuchando las necesidades de los jóvenes estudiantes que necesitan aprender otros temas y que no tienen los recursos para seguir aprendiendo pero si las ganas de superarse, DelBank de forma voluntaria aportó con temas adicionales sobre prevención de riesgos aprovechando la calificación del Responsable del PEF ante el M.R.L. como Profesional de seguridad y salud y a la vez **darle un valor agregado** al Programa de Educación Financiera.

Adicional se realizaron publicaciones en medios masivos sobre ahorro, emprendimiento, aprendiendo de finanzas y microempresas en diarios de circulación nacional como son: El Comercio de Quito con un tiraje de 30.000 ejemplares, El Universo con un tiraje de 36.000 ejemplares y el Telégrafo con un tiraje de 9.000 ejemplares siguiendo la misma mística orientativa y sin fines comerciales. Los 3 diarios de circulación nacional y ponderando tan solo el 0.30% del tiraje como impacto positivo a los lectores sin considerar los medios digitales que tienen cada diario.

En nuestro Plan de acción ejecutado se incluye una serie de índices en lo cualitativo y cuantitativo destacando evaluaciones propiamente al Programa de Educación Financiera como de las evaluaciones al alumnado. Sin pretender remplazar las actividades propias de las diferentes Unidades y Centros educativos del país, las mismas que son regidas por el Ministerio de Educación.

En el primer trimestre del año 2018 se capacitaron a nuevos empleados y público en general manteniendo la mística de que si el usuario financiero no puede acudir a nuestra aula de capacitación, nosotros nos trasladamos a la empresa sin costo alguno.



Efectuamos capacitaciones in house y en otros casos nos dirigimos a los colegios para dar mayor facilidad y evitar gastos de movilización de los padres de familia o alumnado.



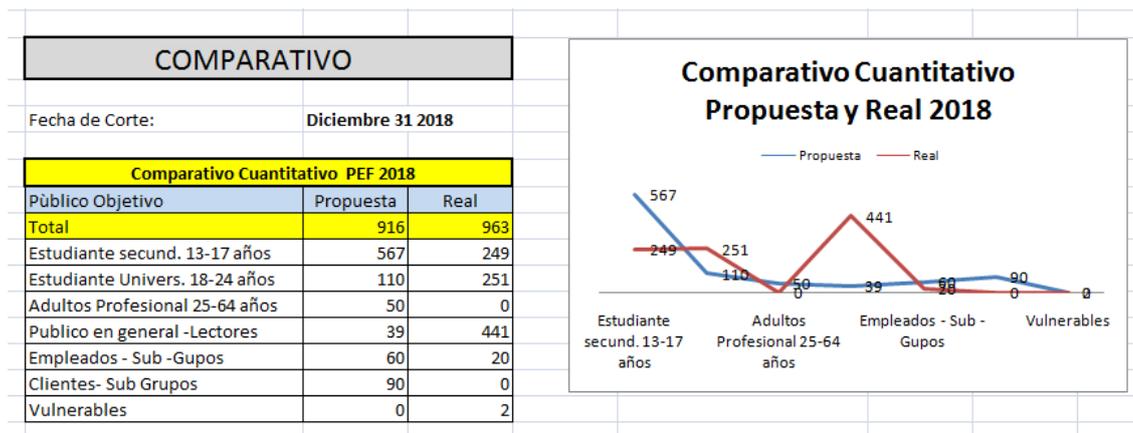
Es importante destacar el apoyo de la Gerencia General, el Colegio de Economistas y la Radio San Francisco para poder comunicar a los radiooyentes temas muy importantes sobre ahorro, disciplina financiera y emprendimiento esto se lo hizo en respuesta a nuestros participantes que anhelan seguir aprendiendo en otros medios.



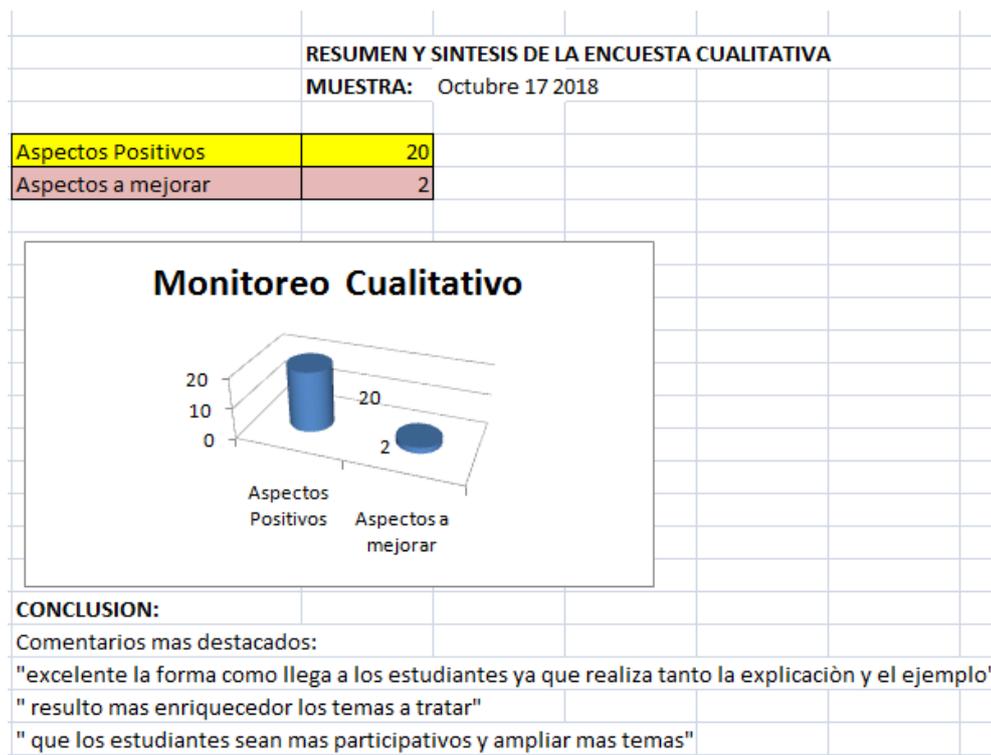
Mantenemos y mantendremos los horarios flexibles incluso los días sábados para mayor facilidad del alumnado estudiantil o público trabajador.



A nivel cuantitativo se capacitaron a 963 personas respecto al planificado de 916



**A nivel cualitativo.-** De forma aleatoria se efectuó una muestra voluntaria sobre la percepción de alumnado frente al Programa de Educación Financiera. Las preguntas van orientadas a extraer aspectos a mejorar y no resaltar el esfuerzo emprendido. Vale agregar que los alumnos o usuarios no están obligados a colocar su nombre para que la respuesta sea lo más acertada posible.



Nota.- se adjunta al informe un anexo detallado de la muestra.

## PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

### EVALUACION DEL CONOCIMIENTO DE LOS ALUMNOS AL FINALIZAR EL CURSO

FECHA: MUESTRA: Mayo 21 de 2018 y Julio 17 2018

NOTAS	NUMERO DE ALUMNOS EVALUADOS
ENTRE 9-10	18
ENTRE 8-8.99	1
ENTRE 7-7.99	0
ENTRE 6-6.99	0
MENOR A 6	0



Nota.- se adjunta al informe un anexo detallado de la muestra.

#### **Análisis Cualitativo.-**

En los análisis cualitativos lo más destacado para mejorar fue:  
"Que los estudiantes sean más participativos y ampliar los temas".

Los aspectos destacados del instructor fueron:

"Excelente la forma como llega a los estudiantes y resultó la capacitación enriquecedora".

" COMO NOS VEN"

ASPECTOS A CALIFICAR	EXCELENTE	MUY BUENO	BUENO	REGULAR	MALO
CALIDAD DEL INSTRUCTOR	9	0		0	0
DESARROLLO DEL CURSO	8	1		0	0
ATENCION DEL ORGANIZADOR	9	0		0	0
CALIDAD DEL LUGAR DONDE SE LLEVA A CABO EL CURSO	9	2		0	0
SU NIVEL DE SATISFACCION	7	2		0	0
	42	5	0	0	0

EXCELENTE	42
MUY BUENO	5
BUENO	0



Nota.- Los alumnos no están obligados a colocar sus nombres para que la respuesta sea transparente y sin compromiso.

Sugerencia de mayor relevancia del participante:  
dar mas cursos de finanzas

Lcdo. Gunnar Lundh

**Capacitación al facilitador.-** Como parte del aprendizaje continuo se asistió a varios eventos sobre temas de Educación Financiera los mismos que permiten potenciar los conocimientos e incluso actualizarlos. Se adjuntan algunos ejemplos:

**COLEGIO DE ECONOMISTAS DEL GUAYAS**  
Por el Día del Economista Ecuatoriano  
*Invita a la Conferencia Magistral:*  
**LA ECONOMÍA ECUATORIANA EN EL 2019**  
Conferencista:  
**Econ. Santiago León Abad**  
Ex Ministro de la Producción – Ex Presidente CFN  
Viernes 23 de Noviembre.  
Lugar : Salón de la Ciudad de la M.L. Municipalidad de Guayaquil  
Hora : 19H30  
Costo : Entrada gratuita

**DIALOGO ECONOMICO**  
"RETO Y DESAFIOS DE LA ECONOMIA ECUATORIANA 2016"  
ALBERTO DAHIK FAUSTO ORTIZ  
FECHA: 21 DE NOVIEMBRE DEL 2016.  
HORA: 18H00  
DIRECCIÓN: TUNGURAHUA 513 Y AV. 9 DE OCTUBRE  
LUGAR: EDIF. IDE PLANTA BAJA

**CONFERENCIA ABIERTA**  
**APRENDER A APRENDER: HACIA UNA EDUCACIÓN 3.0**  
PONENTE  
**Dr. Santiago Tejedor Calvo**  
• Director del Master en Comunicación de la Universidad Europea del Atlántico.  
• Coordinador del Gabinete de Comunicación y Educación de la Universidad Autónoma de Barcelona  
• Doctor en Periodismo

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
Concede el presente certificado de participación a:  
**Pedro Gunnar Lundh Iturza**  
por su asistencia al III Simposio de Educación Financiera organizado por la Intención Regional de Guayaquil de la Superintendencia de Bancos el día 15 de noviembre de 2016 en la ciudad de Guayaquil.

## Página WEB- Seguimiento

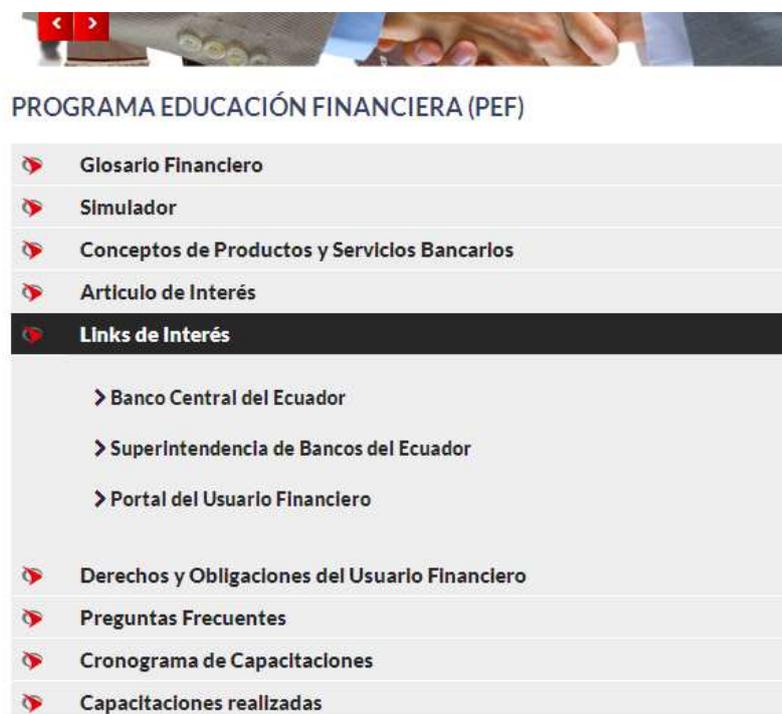
Nuestra pagina en internet fue mejorada tanto en el menú como su contenido.



The image shows a screenshot of a website interface. On the left, there is a vertical navigation menu with buttons for: Gobierno Corporativo, Tarifario de Servicio Financiero, Informe Financiero, Defensor del Cliente, Noticias, Simuladores, Banca Virtual, and Programa Educación Financiera. Below the menu are social media icons for YouTube, Facebook, and Twitter. At the bottom left is the logo for 'Defensor del Cliente' (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador). The main content area features a header image of a handshake, followed by the title 'PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA (PEF)'. Below this is a list of menu items, each with a red arrow icon: Glosario Financiero, Simulador, Conceptos de Productos y Servicios Bancarios, Artículo de Interés, Links de Interés, Derechos y Obligaciones del Usuario Financiero, Preguntas Frecuentes, Cronograma de Capacitaciones, and Capacitaciones realizadas.

Vale acotar que se visualizan Links de interés del Público:

Se realizan continuas verificaciones en nuestra pagina WEB para poder tener informado al público en general.



This image is a zoomed-in view of the website's menu. The 'PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA (PEF)' title is visible at the top. The 'Links de Interés' menu item is highlighted with a dark background. Below it, three sub-links are listed with right-pointing arrows: 'Banco Central del Ecuador', 'SuperIntendencia de Bancos del Ecuador', and 'Portal del Usuario Financiero'. The other menu items from the previous screenshot are visible below, including 'Derechos y Obligaciones del Usuario Financiero', 'Preguntas Frecuentes', 'Cronograma de Capacitaciones', and 'Capacitaciones realizadas'.

En nuestras promociones digitales hacemos énfasis de que las capacitaciones son sin costo.



## EL COLEGIO DE ECONOMISTAS DEL GUAYAS y EL BANCO DELBANK

Se complace en invitar a Usted al Seminario sobre:

### INTELIGENCIA FINANCIERA

- Fecha** : Martes 23 de Octubre de 2018  
**Lugar** : Sede Social del CEG (José de Antepara 921 y  
Hurtado, 4to piso)  
**Hora** : 18H00  
**Costo** : **GRATIS** previa inscripción al 0993103862  
**Nota** : Se entregará Certificado de Asistencia



**Econ. Larry Yumibanda M., Msc.**  
PRESIDENTE DEL CEG



Monitoreo del rating en Noticias sobre Educación Financiera importante destacar el rating del 7.30 y en lectores 239.094 esto indica el impacto de la noticia positiva en la sociedad.

"CARTAS AL DIRECTOR POR GUNNAR LUNDH ITURRALDE: ESTRUCTUR..."

EL UNIVERSO	TEMA	OPINIÓN DE EDITORIALISTAS	FECHA	08 Oct 2018
	SECCION	PRIMERA	ALTO/ANCHO	13x3 Cms/columna
	PAGINA	9	VALOR	\$1488.27
	CIUDAD	Guayaquil	Lectores	239.094
	Rating	7,30	Target:	Hom-Muj 18-99 TOTAL
	Universo	3.276.701	Fuente:	INTERVIU S.A.
	Fec. Estudio	Septiembre del 2018		

**#Pags: 1**  
**Columnas: 3**  
**Alto CM: 13**

Importante destacar que a pesar de contar con un presupuesto limitado en comparación con Instituciones que tienen más de 50 y 100 años en el mercado. Se ha realizado un esfuerzo en llegar al usuario financiero a pesar de los eventos o feriados que distraen del norte del conocimiento y aprendizaje.

## PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2018

Corte: Diciembre 31

RESULTADO ANUAL

2018

### CUANTITATIVO

Detalle real

Fecha del Curso	Lugar	Publico Objetivo	Modulo Dictados	Numero de alumnos
Feb. 02-2018 y feb. 5 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado	1
Feb 20 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	Empleado Cuenca	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado	1
feb 20 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado Cuenca	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado	1

Feb 22 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Feb 26 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado Guayaquil.	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Marzo 7 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Marzo 19 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado Guayaquil.	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Marzo 22 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiante	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Marzo 23 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiante	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Marzo 8 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleada Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
Abril 2 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiante	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	1
mayo 14 - mayo 17 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleados vulnerable	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado y	2

mayo 18 -mayo 21 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes universitarios	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	56
Julio 20, 23 y 24	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	21
Junio 30 2018	El Universo Guayaquil	lectores 0.30% de un tiraje de 36.160	si malgastas tu dinero cumplirás 60 sin nada	108
Julio 18 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleada Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	1
Julio 19 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleado	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	1
Julio 30 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	16
agosto 2 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleados	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	2

Agosto 16 2018	sala de reunión de Unidad Educativa Steinner	estudiantes	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	50
sep 7 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleada Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	1
sep 18 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes universitarios	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	17
sep 18 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleada Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	1
sep 19 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes universitarios	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	16
sep 29 2018	auditorio de Academia Naval Almirante Illinworth	estudiantes	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	96
Octubre 2 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleados	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado productos bancarios	2

Octubre 10 2018	Aula de capacitación c Matriz 3er piso	estudiantes	productos bancarios y seguro social	19
Octubre 16 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	27
Octubre 17 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes universitarios	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	25
Octubre 18 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	7
Octubre 23 2018	Colegio de Economistas del Guayas	estudiantes Universitarios	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	42
Octubre 31 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes		9
Noviembre 5 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleada Guayaquil	Sistema Controlado/ sistema financiero publico privado productos bancarios y -	1
Noviembre 7 2018	El Universo Guayaquil	lectores 0.30% de un tiraje de 36.160	apoyo a microempresa y emprendimiento	108

Noviembre 19 2018	El Universo Guayaquil	lectores 0.30% de un tiraje de 36.160	Educación Financiera Ciudadana	108
Noviembre 21 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes Universitarios	productos bancarios y sistema controlado	32
Noviembre 21 2018	El Telegrafo	lectores 0.30% de un tiraje de 9.000	Aprendiendo Finanzas	27
Noviembre 22 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes Universitarios	sistema controlado y productos bancarios	28
Noviembre 23 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes Universitarios	sistema controlado y productos bancarios	17
Noviembre 29 2018	Aula de capacitación Matriz 3er piso	estudiantes Universitarios	sistema controlado y productos bancarios	18
		Subtotal		<b>870</b>

**EDUCACION FINANCIERA  
CUADRO DE CAPACITACIONES AÑO 2018  
CAPACITACIONES QUITO**

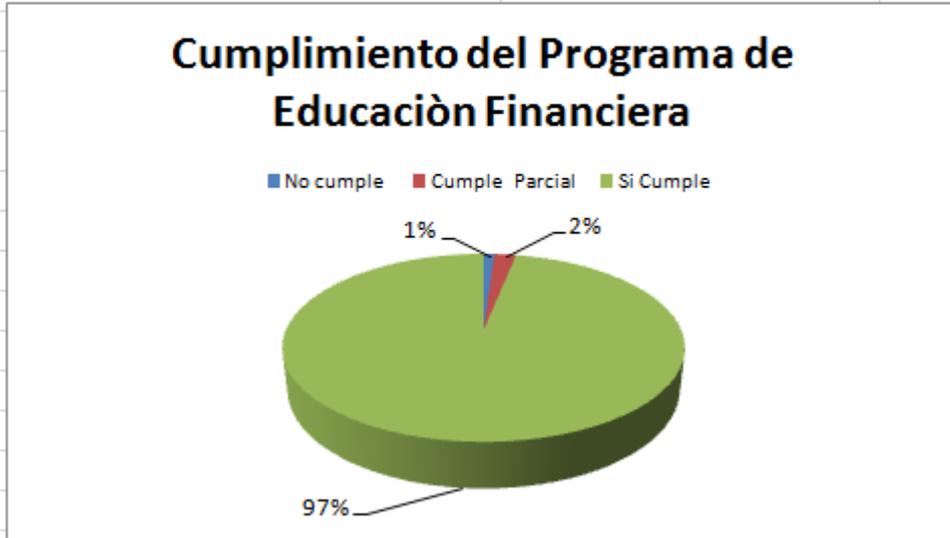
	Lugar	Publico Objetivo	Modulo Dictados	Numero de alumnos
	Aula de capacitación Matriz 3er piso	Empleado Quito	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado	1
	El Comercio-Quito	lectores 0.30% de un tiraje de 30.000	enseñanza del ahorro medio masivo	90
	Aula de capacitación Matriz 3er piso	empleados Quito	Sistema Controlado/ sistema financiero publico y privado - productos bancarios	2
		sub total		93
		Total		963

**El nivel de cumplimiento general del Programa se ubicò en 97% sin ponderar las presentaciones en Radio San Francisco sobre educación Financiera.**



GRAFICO

No cumple	1
Cumple Parcial	2
Si Cumple	93



A nivel cuantitativo la meta inicial fue de 916 capacitaciones y se llegó a 963

Banco Delbank continuará con el mismo esfuerzo y dedicación en pro de expandir el conocimiento básico financiero al público en general que le permitirá al usuario financiero ser más exigente y estar mejor preparado para la toma de decisiones.

Cordialmente,

Lcdo. Gunnar Lundh  
Responsable e Instructor PEF  
Banco DelBank S.A.



 **Red de Oficinas**



## RED DE OFICINAS

### GUAYAQUIL

#### Matriz

Baquerizo Moreno 1007 A y P. Icaza Telf.: (04) 256-6490

#### Agencia Centro

9 de Octubre 413 y Chile Telf.: (04) 251-5800

#### Agencia Sur

Av. 25 de Julio y calle G Telf.: (04) 233-0356

#### Agencia Norte

C.C. City Mall local 15 Telf.: (04) 306-8010

#### Agencia Norte

C.C. Plaza Mayor local 29 Telf.: (04) 227-0010

### MANTA

Av. Segunda entre calle 12 y 13 Telf.: (05) 262-9600

Terminal Terrestre local 35 Telf.: (05) 245-2600

### PORTOVIEJO

Ricaurte y 10 de Agosto Telf.: (05) 263-3048

### QUITO

Av. Amazonas y Carrión Telf.: (02) 256-2600

C.C. El Recreo local 21 A Telf.: (02) 264-2400

## OFICINAS ESPECIALES

### QUITO

Av. Amazonas 24-129 y General Foch Telf.: (02) 290-1898

### SAN RAFAEL

Av. Ilaló Geovani Fariña C.C. Mariana de Jesús L2 Telf.: (02) 286-8768

### AMBATO

Calle Mera 613 entre Sucre y Bolívar Telf.: (03) 242-0735

### RIOBAMBA

10 de Agosto s/n y Larrea Telf.: (03) 296-3914

### GUALACEO

Av. Jaime Roldós 3 de Noviembre y Luís Rio Rodriguez Telf.: (07) 225-5911

## AZOGUES

Veintimilla 8-11 y Bolívar Telf.: (07) 224-0680

## BIBLIAN

Francisco Calderón y Daniel Muñoz Esq. Telf.: (07)223-0308

## CAÑAR

Sucre 1-28 y 5 de Junio Telf.: (07) 223-5938

## IBARRA

Colón 774 y Olmedo Telf.: (06) 264-3851

## LA TRONCAL

Av. 25 de Agosto 1341 y 1 de Mayo Telf.: (07) 242-0362

## OTAVALO

Sucre 1007 y Abdón Calderón Telf.: (06) 292-3049

## LOJA

Bernardo Valdivieso 0830 10 de Agosto y Rocafuerte Telf.: (07) 251-7287

## MACHALA

Av. 25 de Junio entre Ayacucho y Sta. Rosa Telf.: (07) 293-8154

## QUEVEDO

Av. 7 de Octubre y 13 Ava. C.C. Victoria Ventura Telf.: (05) 276-2502