



DelBank



Memoria 2021

Indice

<i>Presentación</i>	3
<i>Directorio</i>	5
<i>Equipo Gerencial</i>	7
<i>Informe del Gerente General</i>	9
<i>Entorno Económico</i>	20
<i>Información Financiera</i>	29
<i>Informe del Comité de Retribuciones</i>	42
<i>Programa de Educación Financiera</i>	45
<i>Calificación de Activos de Riesgos</i>	59
<i>Informe Servicio al Cliente</i>	64
<i>Informe Auditor Interno</i>	75
<i>Informe de Auditoría Externa</i>	77
<i>Informe de Calificadora de Riesgos</i>	97
<i>Red de Oficinas</i>	125

Presentación

DelBank S.A. entidad regulada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, cuenta con 17 años de trayectoria en el Sector Financiero privado.

La Institución fundamenta su visión en la consolidación de su marca en el mercado, creciendo junto a sus clientes, brindándoles una atención personalizada que se ajuste a sus necesidades.

Su experiencia en productos bancarios, han contribuido a la actividad económica del país, fomentando el financiamiento de proyectos de inversión y el incremento del capital operativo de la pequeña y mediana empresa, satisfaciendo necesidades puntuales de nuestra Banca personas, a través de créditos empresariales, hipotecarios y de consumo, cuentas corrientes, ahorros e inversiones, otorgando las mejores tasas de interés.

Nuestros servicios de remesas familiares cubren todo el territorio ecuatoriano, además del envío y pago de giros a 26 países.

Contamos con el personal operativo preparado y de amplia experiencia, lo cual combinado con una estructura de control y apoyo sólida, permiten a Banco DelBank brindar confianza y seguridad a sus clientes, reflejando adecuados niveles de solvencia suficiencia patrimonial y madurez institucional.

DelBank sigue expandiendose, invirtiendo y creyendo en el país, con el compromiso de sus accionistas hacia sus clientes.



DIRECTORIO *PRINCIPALES*

Munir Massuh Manzur MBA.

Jimmy Soto Ramírez MSC.

Maximiliano Perez Cepeda Mgs., PHD.

Econ. Jorge Osiris García Regalado

Econ. César Enrique Freire Quintero Mgs.

Ab. María Eugenia Espinoza Moya

Ab. Arturo Manuel Ordoñez Ortíz

EQUIPO GERENCIAL A DICIEMBRE DEL 2021

<i>Gerente General</i>	<i>Econ. Javier Delgado Oviedo</i>
<i>Gerente Financiero Administrativo</i>	<i>Econ. Ismael Bravo Quintero</i>
<i>Jefe de Riesgos Integrales</i>	<i>*Ing. Guido González Cazares</i>
<i>Gerente deTICS</i>	<i>Lic. Guillermo Velóz Meza</i>
<i>Auditor Interno</i>	<i>C.P.A. Walter Navarro Bustamante</i>
<i>Oficial de Cumplimiento</i>	<i>Econ. Edgar Bajaña Márquez</i>
<i>Oficial de Seguridad de la Información</i>	<i>Ing. Diego González Gómez</i>
<i>Asesor Legal</i>	<i>Dra. Merci Valarezo Medina</i>
<i>Jefe Nacional de Negocios</i>	<i>* Mgs. Alberto Villacís Navarrete</i>
<i>Jefe de Operaciones</i>	<i>Lcdo. Gunnar Lundh Iturralde (E)</i>
<i>Contralor</i>	<i>Ing. Byron Franco Gavilanes</i>

****Nota:***

Ing. Guido González Cazares: Desde 25 de Octubre 2021 antes Econ. Richard Arrieta.

Mgs. Alberto Villacis: Desde 16 de Junio 2021 hasta 15 Octubre 2021 antes Ing. Carlos Reyes Baquerizo.

INFORME ANUAL 2021

El año 2021 vino marcado por mucha expectativa de la ciudadanía, tanto en el aspecto económico, político y en la salud. Si bien es cierto, en términos generales se podría decir que fue mejor que el año 2020, no se logró la recuperación que todos esperábamos; de hecho, al finalizar el año nos vimos amenazados por una nueva cepa del Virus, el cual alertó al mundo entero. La estrategia del banco en el año 2021 se basó en 3 pilares: Controlar morosidad, calidad de cartera y control de gastos operativos.

La morosidad fue monitoreada día a día por parte de los ejecutivos de negocios y el área de cobranzas, realizando visitas a los clientes para poder llegar a nuevos planteamientos que beneficien a ambas partes. Se trabajó arduamente con el área legal, logrando recuperaciones muy importantes para la institución, las cuales se ven reflejadas en los resultados al final del año.

CARTERA

Delbank fue muy cauteloso al momento de otorgar nuevas operaciones de crédito, a pesar que en general la situación se fue mejorando paulatinamente, aun seguíamos con restricciones de aforo por pandemia y estábamos próximos a un nuevo gobierno.

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
COMERCIAL	\$ 11.394.279,00	\$ 11.459.630,53	\$ 11.399.595,62	\$ 11.476.580,32	\$ 11.353.078,44	\$ 9.703.163,80
CONSUMO	\$ 5.321.075,91	\$ 5.198.620,63	\$ 5.015.340,51	\$ 4.817.445,31	\$ 4.796.265,80	\$ 4.624.001,85
VIVIENDA	\$ 2.098.083,13	\$ 2.047.150,20	\$ 1.981.120,32	\$ 1.936.464,24	\$ 1.879.002,17	\$ 1.827.377,04
MICROEMPRESA	\$ 113.187,44	\$ 110.787,41	\$ 131.821,44	\$ 124.939,75	\$ 112.028,91	\$ 106.729,45
CARTERA EN FIDEICOMISO	\$ 58.220,05	\$ 56.155,32	\$ 54.070,85	\$ 51.972,21	\$ 54.663,24	\$ 52.984,43
CARTERA TOTAL	\$ 18.984.845,53	\$ 18.872.344,09	\$ 18.581.948,74	\$ 18.407.401,83	\$ 18.195.038,56	\$ 16.314.256,57

	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
COMERCIAL	\$ 9.724.827,88	\$ 9.934.880,12	\$ 9.551.529,41	\$ 9.833.298,42	\$ 10.222.803,85	\$ 10.444.123,37
CONSUMO	\$ 4.669.661,02	\$ 4.507.409,57	\$ 4.355.277,38	\$ 4.134.285,18	\$ 3.982.689,55	\$ 3.923.479,44
VIVIENDA	\$ 1.861.519,44	\$ 1.807.565,00	\$ 1.875.765,28	\$ 1.901.678,38	\$ 1.855.212,48	\$ 1.915.196,74
MICROEMPRESA	\$ 102.490,24	\$ 122.962,48	\$ 116.034,23	\$ 86.963,22	\$ 82.203,54	\$ 76.403,03
CARTERA EN FIDEICOMISO	\$ 51.232,19	\$ 50.017,29	\$ 56.865,81	\$ 54.089,47	\$ 52.382,68	\$ 49.568,79
CARTERA TOTAL	\$ 16.409.730,77	\$ 16.422.834,46	\$ 15.955.472,11	\$ 16.010.314,67	\$ 16.195.292,10	\$ 16.408.771,37

En cuanto a la participación, esta se ubica en su gran mayoría en el Guayas, seguido por Manabí y Pichincha.

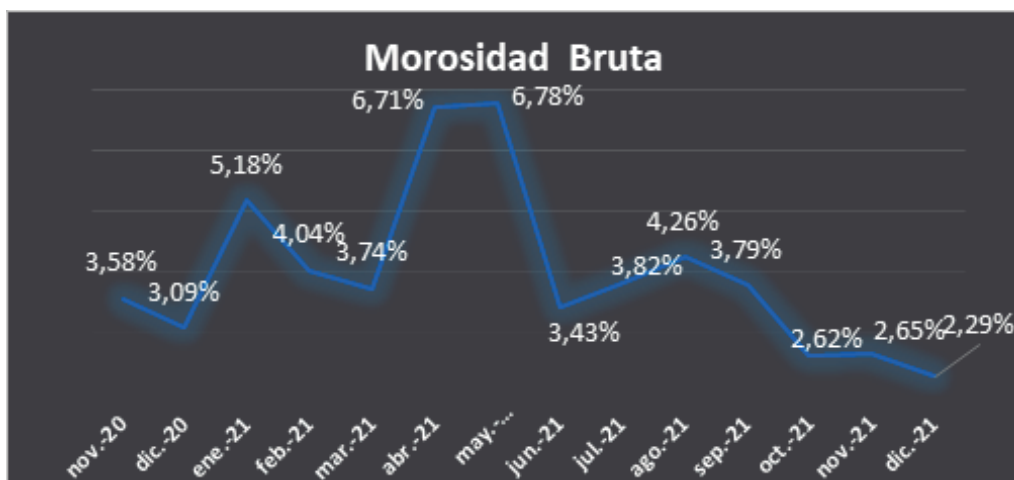
OFICINAS	SALDO CARTERA	PORCENTAJE
GUAYAQUIL	\$ 11.190.464,28	68,2%
MANTA	\$ 2.908.334,03	17,7%
QUITO	\$ 2.238.049,92	13,6%
CUENCA	\$ 71.704,14	0,4%
	\$ 16.408.552,37	100,0%

En cuanto a la segmentación, en su mayoría de la cartera se concentra en sector comercial, seguido por consumo y vivienda.

Nombre	Saldo Capital	Participación
COMERCIALES	\$ 10.444.102,37	63,65%
CONSUMO	\$ 3.927.876,82	23,94%
MICROEMPRESA	\$ 76.338,03	0,47%
VIVIENDA	\$ 1.960.235,15	11,95%
Total general	\$ 16.408.552,37	100,00%

MOROSIDAD

La morosidad de la cartera alcanzó un nivel muy bueno de 2.29% (incluye cartera en fideicomiso), lo cual significa un decrecimiento de 1.5 puntos porcentuales con respecto al trimestre anterior y -0.8 puntos respecto del año 2020. Se pudo cerrar con estos niveles muy buenos por la estrategia tomada de una cobranza agresiva, pero al mismo tiempo comprensiva de la realidad de los clientes.



El segmento con mayor morosidad es consumo 6.20%, seguido por vivienda 2.38%, microempresa con un 2.19% (dado que es una cartera muy madura la cual no se genera nueva) y comercial 0.81% .

CAMBIO DE DIVISAS

Esta línea de negocios depende mucho del movimiento de turistas que ingresen en el país, así como también los que salen. Dentro de las monedas que cambiamos se encuentran Euros, Libras Esterlinas, Dólares canadienses, Pesos Argentino, colombiano, mexicano, chilenos, entre otros, siendo el euro la moneda de mayor transaccionalidad. En el año 2021, esta línea de negocios le representó al banco \$171.348,01 en ingresos.

FECHA	UTILIDAD
ENERO	\$ 8.098,61
FEBRERO	\$ 11.620,37
MARZO	\$ 7.288,16
ABRIL	\$ 10.617,88
MAYO	\$ 10.313,76
JUNIO	\$ 10.261,17
JULIO	\$ 16.751,36
AGOSTO	\$ 20.569,84
SEPTIEMBRE	\$ 18.545,64
OCTUBRE	\$ 19.233,73
NOVIEMBRE	\$ 16.702,79
DICIEMBRE	\$ 21.344,69
	\$ 171.348,01

GIROS

Los giros siguen siendo el principal ingreso para el banco, y nuestro principal corresponsal Delgado Travel Corp II. Dado la importancia de esta línea de negocio, constantemente se está monitoreando el mercado y las comisiones que se pagan a nuestros corresponsales, para así incentivar el envío a través de nuestros canales. En el año 2021 se pagó un total de \$242.938.014,87.

FECHA	MONTO
ENERO	\$ 18.436.423,48
FEBRERO	\$ 15.962.955,12
MARZO	\$ 21.178.893,87
ABRIL	\$ 19.816.151,16
MAYO	\$ 21.301.729,13
JUNIO	\$ 20.067.973,05
JULIO	\$ 20.910.512,65
AGOSTO	\$ 20.703.422,45
SEPTIEMBRE	\$ 20.703.422,45
OCTUBRE	\$ 20.790.797,74
NOVIEMBRE	\$ 19.770.951,16
DICIEMBRE	\$ 23.294.782,61
	\$ 242.938.014,87

RIESGOS

Riesgo de Liquidéz

Banco Delbank cuenta con un proceso formal de Administración del Riesgo de Liquidez el cual permite el monitoreo constante de las variables que representan riesgo, gestionar amenazas y detectar anticipadamente contingencias mediante alerta temprana. Los activos líquidos de segunda línea se presentan al cierre del 2021 en 4.20 veces por encima del 50% del saldo de los 100 mayores depositantes a c/p y a promedio diario durante el trimestre 4.16 veces con lo que no se obtuvo alertas de riesgo durante el periodo de análisis.

Al cierre del año 2021, los fondos disponibles reportan un decrecimiento del 25.38% respecto del trimestre anterior y del 9.27% respecto de diciembre 2020.

El indicador de Liquidez Mínimo promedia en el trimestre en 15.19% (trimestre anterior: 16.70%), esto es, un decremento en la concentración en la liquidéz generada por los mayores depositantes, respecto del trimestre anterior. Los niveles obtenidos en activos líquidos de segunda línea durante el trimestre permiten mantener adecuadas coberturas del indicador de liquidez mínimo requerido, por lo que, no se genera alerta de riesgo de acuerdo a los límites vigentes.

Las obligaciones con el público (cuenta 21) cerraron el 2021 en \$17.94 millones, decreciendo 1.32% respecto del trimestre anterior y 2.34% respecto de diciembre de 2020. El decrecimiento del trimestre se da principalmente por las cuentas de ahorro que decrecen \$301 mil y los CDP vigentes que decrecen \$162 mil. El decrecimiento de los rubros descritos, es mermado por el crecimiento de los CDP vencidos, CDP restringidos y otros depósitos por un total en conjunto de \$232 mil.

Con respecto a los indicadores de solvencia se tiene que, la suficiencia Patrimonial se ubica en 401.14% (trimestre anterior: 913.07%) valor que supera en gran medida el obtenido por el peer group (265.78%) pero inferior al obtenido por el total del sistema financiero (738.87%) con lo que, no se obtiene alerta de riesgo. El indicador de Activos Productivos / Pasivos con Costo, se ubica en 169.68%, decreciendo respecto del trimestre anterior (177.69%) pero superando tanto al obtenido por el peer group (111.30%) y al obtenido por el total del sistema financiero (126.13%).

Riesgo de Mercado

La sensibilidad total del Margen Financiero Bruto (MFB) alcanza un valor de \$ 11.60 millones (trimestre anterior \$ 13.15 millones).

La sensibilidad del MFB acumulado a un año ante la variación del 1% en la tasa de interés es de \$ 116 mil correspondiente al 1.01% del PTC (trimestre anterior: 1.13% - dic20: 0.72%).

Riesgo de Mercado

La sensibilidad total del Margen Financiero Bruto (MFB) alcanza un valor de \$ 11.60 millones (trimestre anterior \$ 13.15 millones).

La sensibilidad del MFB acumulado a un año ante la variación del 1% en la tasa de interés es de \$ 116 mil correspondiente al 1.01% del PTC (trimestre anterior: 1.13% - dic20: 0.72%).

Al cierre del 2021 la sensibilidad del Valor Patrimonial ante una variación del 1% es de \$18.55 mil, creciendo respecto del trimestre anterior (\$17.61 mil) pero decreciendo respecto del año anterior (\$30.54 mil). La duración modificada de los recursos patrimoniales registró 0.18 e indica que ante la variación de 100 Puntos Básicos (1%) en la tasa de interés, el valor patrimonial se verá afectado en un 0.16% (Trimestre anterior: 0.15%, dic2020: 0.27%) lo cual se encuentra fuera de las zonas de alerta.

El valor del portafolio del Banco alcanza \$ 4.25 millones (trimestre anterior: \$ 4.24 millones). El total de la exposición en el portafolio de inversiones se encuentra disponible para la venta y representa el 37% del PTC, por lo que, se genera alerta de riesgo por exposición general, criticidad baja del parámetro de control. el portafolio de inversiones mantiene una composición de la siguiente manera: 21% por el sector público y 79% por el sector privado: 53% Cls Privados, 26% Papeles Comerciales, 13% Cls Públicos y 7% en Certificados de Tesorería. Respecto de los emisores se tiene, a Banco General Rumiñahui (17%), Banco del Austro y Banco Amazonas (15% cada uno), INTEROC S.A. 14%, CFN B.P. (13%) y PLASTLIT (12%).

Riesgo Operativo

Al cierre del 2021, se mantiene la revisión y actualización de manuales de diferentes áreas del banco, con el objetivo de mejorar la eficiencia en los procedimientos de los procesos. Los manuales actualizados se presentaron al directorio para su conocimiento y aprobación correspondiente, estos son del área Operaciones, Corresponsales, Negocios, Cumplimiento, Riesgos, TIC's, Mejora Continua y Talento Humano.

El proceso de Administración del Riesgo Operativo cuenta con un sistema de información para soportar la gestión del riesgo operacional y necesidades de información, el cual consiste en: registro de eventos, evaluación, controles, mitigación, mapa de riesgos e indicadores. Al cierre del IV Trimestre 2021 la Matriz de Riesgo Operativo consolida un total de 191 eventos de riesgos activos y 15 en estado caducado, conforme se avanza en la revisión de los procesos e identificación de riesgos, los eventos de riesgos se validan y actualizan, de acuerdo al seguimiento/monitoreo de los planes de acción para su cumplimiento/implementación. De los 191 eventos de riesgos activos, tenemos que 189 son de nivel de riesgo residual Bajo y los 2 restantes son de nivel de riesgo residual Medio.

ESTADOS FINANCIEROS

DelBank alcanzó una utilidad final de \$211.805 antes de impuestos, la cual excelente dada la situación económica y del sector. El resultado obtenido (utilidad) luego de participación a trabajadores e impuestos es de US\$ 94.3 mil.

ACUMULADO					
INGRESOS	agosto-21	septiembre-21	octubre-21	noviembre-21	diciembre-21
Intereses Ganados Cartera de Crédito	1.291.812	1.443.373	1.583.195	1.737.555	1.898.752
Intereses Ganados Otros	138.548	154.858	205.464	221.843	243.018
Comisiones Ganadas	48.925	54.420	64.831	69.580	76.945
Utilidades Financieras	99.062	118.805	137.904	154.791	176.761
Ingresos por Servicios	2.129.560	2.393.885	2.663.921	2.933.643	3.243.159
Otros Ingresos Operacionales	-	-	-	-	-
Otros Ingresos	669.342	1.027.704	1.162.959	1.295.408	1.387.516
Total de Ingresos	4.377.248	5.193.044	5.818.274	6.412.819	7.026.150
EGRESOS	agosto-21	septiembre-21	octubre-21	noviembre-21	diciembre-21
Intereses Causados	351.584	397.044	442.640	485.911	529.996
Comisiones causados	241.378	274.115	305.653	337.581	372.116
Pérdidas Financieras	38.392	43.578	47.102	51.807	55.592
Provisiones	537.540	710.372	829.765	877.267	949.474
Gastos de Operación	3.115.048	3.564.126	3.964.365	4.428.632	4.907.108
Otras Pérdidas Operacionales	-	-	-	-	-
Otros Gastos y Pérdidas	-	-	60	60	60
Total de Egresos	4.283.941	4.989.235	5.589.584	6.181.259	6.814.345
UAII	93.307	203.808	228.690	231.561	211.805

Al cierre de diciembre tenemos que, respecto de los rubros principales del activo, el cumplimiento presupuestario es adecuado para los rubros de Fondos disponibles, Inversiones, Cuentas por Cobrar y Propiedad, Planta y Equipo con cumplimientos de 109%, 147%, 164% y 124% respectivamente por tal motivo, el activo total presenta un cumplimiento del 98%, mientras que los demás rubros del activo: Cartera de Crédito llega solo a cumplimientos del 79%, y Otros activos al 78% Respecto al pasivo, se tiene que el cumplimiento presupuestario es adecuado para el rubro de Obligaciones Inmediatas con cumplimientos del 123%, por tal motivo, el pasivo total presenta un cumplimiento del 98%, mientras que los demás rubros del pasivo: Como son los rubros de Obligaciones con el público, Cuentas por pagar y Otros pasivos llegando a cumplimientos de 97%, 98% y 77% respectivamente.

En cuanto a los rubros principales generados del ingreso, el cumplimiento presupuestario es adecuado para el rubro de inversiones del portafolio, Comisiones Ganadas, Utilidades Financieras, Ingresos por Servicios y Otros Ingresos, presentan cumplimientos de 147%, 157%, 148%, 110% y 138% respectivamente por tal motivo, el ingreso total presenta un cumplimiento del 108%, En lo concerniente al gasto, podemos notar que todos los rubros del gasto presentan ahorros, con cumplimientos presupuestarios menores a los previstos en intereses causados en captaciones por 96%, las comisiones causadas por 77%, las provisiones en 41% y los gastos de operación presentan ahorros en su utilización en 90%. La utilización del gasto total al final del periodo muestra que se consumió el 90% del gasto proyectado. La utilización del gasto total al final del periodo muestra que se consumió el 113% del gasto proyectado.

Indicadores:

PATRIMONIO TECNICO		DICIEMBRE		
(Expresado en Unidades de Dólares)		2021	2020	VARIACION
A	PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	11.374.661	11.366.381	8.281
B	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	107.908	67.268	40.640
C	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	11.482.569	11.433.649	48.920

INDICADORES METODOLOGIA CAMEL				
1. CAPITAL				
1,1	COBERTURAPATRIMONIAL DE ACTIVOS	407,73%	749,50%	-341,77%
1,2	PATRILTECN/ACT.PONDER.POR RIESGO	53,07%	54,49%	-1,42%
1,3	PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	0,95 %	0,59%	0,36%
2. CALIDAD DE ACTIVOS				
2,1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	2,01 %	3,01%	-1,00%
2,2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	1,00 %	1,84%	-0,84%
2,3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO AMPLIADA	5,19%	5,11%	0,08%
2,4	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA INTERES PUBLICO	2,45 %	6,39%	-3,95%
2,5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	0,09%	28,48%	-28,38%
2,6	MOROSIDAD CARTERA CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
2,8	COBERTURACARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA / CARTERADE CREDITO IMPRODUCTIVA	250,29%	170,63%	79,66%
2,9	COBERTURADE LA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL AMPLIADA (CREDITO PRODUCTIVO, COMERCIAL PRIORITARIO, COMERCIAL ORDINARIO)	508,01%	221,21%	286,81%
2,10	COBERTURADE LA CARTERA DE CONSUMO AMPLIADA	138,81%	168,61%	-29,80%
2,11	COBERTURADE LA CARTERA DE INMOBILIARIO Y VIVIENDA INTERES PUBLICO	76,03%	55,85%	20,18%
2,12	COBERTURADE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	3896,86%	167,67%	3729,19%
2,13	COBERTURADE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
2,15	COBERTURADE LA CARTERA REFINANCIADA	1814,84%	258,17%	1556,67%
2,16	COBERTURADE LA CARTERA RESTRUCTURADA	920,29%	713,65%	206,64%
INDICADORES METODOLOGIA CAMEL				
3. MANEJO ADMINISTRATIVO				
3,1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	156,08%	125,75%	30,32%
3,2	GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	131,51%	133,28%	-1,78%
3,3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	6,28%	6,85 %	-0,57%
3,4	GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	15,26%	15,75%	-0,48%
4. RENTABILIDAD				
4,1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0,29%	0,03%	0,27%
4,2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0,83 %	0,07%	0,75%
4,3	RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	9,53%	8,80%	0,74%
4,4	RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO AMPLIADA	14,04%	15,27%	-1,23%
4,5	RENDIMIENTO CARTERA VIVIENDA AMPLIADA	10,81%	11,46%	-0,66%
4,6	RENDIMIENTO CARTERA MICROEMPRESA	22,18%	22,73%	-0,55%
4,7	RENDIMIENTO CARTERA EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
4,9	RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA	57,83%	41,32%	16,51%
4,10	RENDIMIENTO CARTERA RESTRUCTURADA	12,33%	198,09%	-185,76%

Atentamente,
Econ. Héctor Javier Delgado O.
Gerente General

ANALISIS DEL CONTEXTO EXTERNO

INTRODUCCION

Existe consenso entre los organismos especializados, como la CEPAL y el FMI, respecto a que el crecimiento económico será más divergente entre los países, pues la pandemia de la COVID-19 puso en evidencia e incluso exacerbó las asimetrías entre las economías desarrolladas, por un lado, y las emergentes y en desarrollo, por el otro.

Además del margen de maniobra para implementar políticas de mitigación, el avance del proceso de vacunación se ha convertido en uno de los factores principales que explica la brecha entre las economías. Así, un grupo de países esperaba una mayor normalización de las actividades al final del año, a medida que avanzara la distribución de vacunas, gracias al apoyo fiscal y monetario adicional (economías avanzadas), y los países que aún enfrentaban un aumento de contagios y número de víctimas por la COVID-19. En este contexto, la recuperación no estaba asegurada, incluso, en las economías con un alto nivel de vacunación, pues los riesgos relacionados con la velocidad de vacunación y las condiciones financieras derivadas de las expectativas de inflación son factores que pueden afectar el crecimiento.

Entre los principales factores determinantes de este escenario asimétrico, citados por las entidades especializadas, están: ritmo desigual en el proceso de vacunación a escala global, divergencia en las políticas de apoyo fiscal y monetario, nuevas variantes del virus, réplicas o persistencia del shock sufrido en 2020, como por ejemplo, la crisis de logística y los desajustes en la cadena de suministros, desequilibrios transitorios de la oferta y la demanda (cambio en los patrones de gasto y consumo) y presiones inflacionarias relacionadas con la pandemia.

Para Ecuador, el avance del proceso de vacunación ha sido una variable determinante y un primer paso para la recuperación económica. A mediados de septiembre, Ecuador alcanzó la meta que se había propuesto el Gobierno Nacional de vacunar a 9 millones de personas en 100 días.

Al 19 de septiembre, el 62% de la población ya había recibido al menos una dosis, de este total, el 55% de la población contaba con vacunación completa (9,77 millones de personas), porcentaje superado solamente por Chile a nivel regional. Así también, el Ecuador figuró entre los países con mayor ritmo de vacunación.

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (BCE), al cierre de 2021 se prevé que la economía obtenga un crecimiento del 3,55%, al alcanzar una cifra de USD 68.661 millones del PIB real. Este resultado, representa una mejora frente a las estimaciones realizadas en agosto pasado (3%).

Según el BCE, esta nueva proyección se explica por cuatro factores: proceso de vacunación acelerado; un aumento de los niveles de crédito otorgados por el sistema financiero (USD 31.708 millones entre enero y octubre 2021); el crecimiento de las exportaciones petroleras y no petroleras; y al aumento de remesas. Así mismo, entre los componentes del PIB que se estiman con las variaciones anuales más altas al cierre de 2021, están: el gasto de consumo final de hogares (4,6%); exportaciones de bienes y servicios (4,7%); y la formación bruta de capital (2,6%).

Para el 2022, se proyecta que la economía crezca un 2,54% (USD 70.406 millones).

SECTOR REAL

Desde el primer trimestre de 2021, a partir del relajamiento de las medidas de confinamiento, se observó una recuperación paulatina de las actividades productivas, principalmente, en las ramas de construcción, comercio y transporte. En el tercer trimestre del año, se ratifica la senda de recuperación económica. La economía creció en 5,6% respecto al mismo trimestre de 2020, y en 0,5% con relación al segundo trimestre 2021. En este período, se incrementó la demanda interna, el consumo de los hogares alcanzó los niveles de 2019, por efecto de un mayor acceso a créditos de consumo, un aumento del consumo importado y el crecimiento de las remesas provenientes del exterior. La inversión (FBKF) presentó una tasa de variación interanual de 7,8%, explicada por el buen desempeño en la compra de maquinaria y equipo de transporte, lo que conlleva al aumento de los niveles de importación.

De acuerdo a la última previsión oficial publicada por el Banco Central del Ecuador en noviembre de 2021, se prevé que la economía ecuatoriana cierre el año con un rebote del producto de 4%, gracias al éxito del plan de vacunación, el incremento de crédito, la recuperación de exportaciones y el aumento de flujo de remesas que impulsaron el consumo final de los hogares y la inversión. La tasa de crecimiento de 2021 sería superior a la pronosticada inicialmente de 2,8%; a la revisada para elaboración de la Proforma Presupuestaria 2022 de 3,02% e incluso a la revisión posterior realizada en noviembre por el BCE de 3,5%.

PRECIOS

La inflación mensual de diciembre de 2021 fue de 0,07% y la acumulada de 1,94%. Con estos resultados, la inflación anual promedio del año fue 0,14%. Al analizar las tasas de variación anual, la de diciembre de 2021 es similar a la de diciembre de 2016 y presenta el valor más alto desde ese año, esta condición se muestra como un cambio en la trayectoria de la variable, es decir en la segunda mitad de 2021 se dejaron de observar variaciones negativas en el nivel de precios de la economía, pasando de forma sostenida a niveles de inflación positiva.

Durante el primer semestre del año, el comportamiento de los precios estuvo asociado a la débil demanda interna y a los buenos resultados agrícolas que no restringieron la oferta de productos. Las gasolinas extra y súper, cuyos precios se ajustaban a través del sistema de bandas, se ubicaron en el top cinco de los productos que mayor incidencia tuvieron sobre la variación de precios. Sin embargo, el aumento de los precios de estos productos no tuvo un efecto indirecto sobre el resto de precios de la canasta básica, por ejemplo, los alimentos.

La economía ecuatoriana, luego de 12 meses de deflación, presentó valores positivos de inflación a partir de julio de 2021, relacionados con las divisiones de transporte (principalmente por la gasolina de bajo y alto octanaje), salud (medicamentos, gastos hospitalarios y otros servicios), educación (retorno a clases presenciales) y bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes.

MERCADO LABORAL

A partir de julio de 2021 se observa una mejora paulatina de las condiciones de empleo respecto al 2020. En diciembre de 2021 la tasa de participación global (oferta laboral) aumentó a 67,4% (3,1 puntos porcentuales más que en diciembre de 2020). Considerando ese factor, se evidencia una mejora de las condiciones del mercado laboral: aumento de la tasa de empleo adecuado y la subsecuente disminución del empleo inadecuado (sobre todo del empleo no remunerado), del desempleo y de otro empleo no pleno. En efecto, el desempleo (4,1%) se redujo en 0,8 pp respecto a la tasa de diciembre de 2020, la tasa de empleo adecuado presentó una mejora de 3,5 pp (de 30,4% a 33,9%), lo que implica que se generaron alrededor de 461 mil nuevos empleos de este tipo. Sin embargo, al compararlos con los indicadores prepandemia (por ejemplo: 2019), se aprecia que aún no se ha podido recuperar la calidad del mercado laboral.

SECTOR FISCAL

En el período enero-noviembre de 2021, las principales líneas de ingresos presentaron crecimiento. Los ingresos petroleros (69,4%) estuvieron apalancados en la recuperación sostenida del precio del petróleo ecuatoriano, que alcanzó un valor promedio de USD 62,03 por barril, lo cual representó USD 27,2 más que el mismo período del año anterior; mientras que el crecimiento interanual de los ingresos no petroleros (6%), en particular los tributarios (10,1%), se explica por el incremento de recaudación tributaria, en línea con la recuperación de la actividad económica.

Acorde con la estrategia de recuperación económica, el gasto no permanente mostró un significativo crecimiento (25,3%); los activos no financieros del Gobierno Central y de los gobiernos autónomos descentralizados presentaron el mayor incremento (46,2 % y 8,7 % respectivamente). Al mes de noviembre de 2021, los gobiernos autónomos descentralizados representaron el 68 % de los activos no financieros del SPNF, seguido por el Gobierno Central, con el 31 %. La participación del Gobierno Central, dentro del total de activos no financieros, presentó un incremento interanual de 9 puntos porcentuales, en detrimento de la participación de los gobiernos autónomos descentralizados.

La recaudación de impuestos administrados por el SRI, superó los USD 13 mil millones. En el período enero-diciembre del año 2021, se reportó un crecimiento de la recaudación tributaria de 12,9% en relación al año anterior, atribuible principalmente a una recuperación de las actividades económicas que fueron suspendidas y/o limitadas debido a la emergencia sanitaria del COVID-19, así como las acciones de gestión y control aplicadas por el SRI.

SECTOR MONETARIO FINANCIERO

Al cierre del año 2021 la liquidez total (M2)⁶ en la economía alcanzó los USD 70 075 millones (66,5% del PIB); mientras que la oferta monetaria (M1)⁷ se ubicó en USD 30 255 millones (28,7% del PIB). Durante el año la liquidéz total registró una tendencia creciente, con un crecimiento interanual.

En 2021 varios sectores de la economía se reactivaron. Este resultado se vio reflejado en el mayor dinamismo de los depósitos a la vista que, en diciembre de 2021, registraron un crecimiento interanual de 10,8%; los depósitos de ahorros presentaron un crecimiento interanual de 10,2%, mientras que los depósitos a plazo fijo han mantenido una tendencia estable, finalizando el año con un crecimiento de 15%. Por su parte, las EMC redujeron su ritmo de crecimiento; en diciembre 2021, presentaron una variación interanual de 4%, que contrasta con el crecimiento promedio registrado durante 2020 (10,2%). Esta menor preferencia de efectivo está asociada al hecho de que la mayoría de actividades económicas estaban retornando a la normalidad.

Al cierre de 2021, las reservas internacionales se ubicaron en USD 7 898 millones (USD 702 millones más que lo registrado en diciembre de 2020). Este resultado se debe, principalmente, a los desembolsos recibidos de organismos internacionales, menores salidas de divisas del sector privado, así como a la exportación de hidrocarburos, relacionada con la liberación de embarques y la mejora de los precios del crudo en los mercados internacionales.

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

A diciembre de 2021 el saldo de la cartera de crédito del SFN fue de USD 50 371 millones, presentando un crecimiento interanual de 13,6%, la tasa más alta registrada durante el año en análisis (crecimiento promedio de 8,3%). Esto se explica por la alta liquidez en el sistema financiero, principalmente del sector financiero popular y solidario que permitió ampliar la colocación de créditos a lo largo del 2021.

En 2021 los segmentos de crédito que mostraron mayor crecimiento fueron: el de consumo, el productivo y el microcrédito, segmentos que lograron recuperarse gracias a iniciativas emprendidas tanto por la banca pública como privada durante los últimos meses de 2020 y que siguieron ejecutándose en 2021.

Entre los principales programas se pueden citar: el programa de apoyo crediticio “Reactívale Ecuador” impulsado por el Gobierno Nacional, el programa de promoción del acceso a financiamiento con fines productivos para mi pymes impulsado por CFN10.

Además, la Conafips implementó algunos programas como: Programa global de crédito para la defensa del tejido productivo y el empleo, Programa de inclusión financiera a través de cooperativas de ahorro y crédito, con enfoque de género y negocios verdes, Programa de fomento y finanzas populares y financiamiento del sector mipymes de la EPS, a través de cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1 y 2.

Por su parte, la banca privada creó productos financieros direccionados a pymes, como los proyectos para innovación tecnológica a cargo de Banco Guayaquil y el producto financiero “Contigo Avanzamos”, otorgado por Banco Bolivariano; en cuanto a las instituciones financieras de la EPS, la Cooperativa Alianza del Valle creó el producto “Crédito inmediato 100% online, sin la firma de ningún documento”. Todas estas iniciativas han contribuido a dinamizar el crédito y reactivar el aparato productivo.

Las tasas de interés efectivas en todos los segmentos de crédito se redujeron entre mayo y diciembre 2021, reflejando una mayor liquidez en la economía, y contribuyendo a una mejora en los balances de empresas y hogares gracias a menores costos financieros en nuevos créditos adquiridos.

El Banco Central y la Junta de Política Financiera anunciaron que desde el 1 de enero de 2022 entrarán en vigencia las nuevas tasas de interés activas máximas para el sistema financiero nacional. La metodología de cálculo recoge cuatro componentes: costos de fondeo, gastos operativos, riesgo de crédito y costos de capital. Los resultados muestran una reducción de tasas máximas en 8 de los 13

segmentos de crédito. Asimismo, estas tasas se revisarán cada seis meses, por lo que podrán variar si hay cambios en las condiciones económicas y financieras del país. De acuerdo con estos organismos, la metodología busca fortalecer la transparencia en el cálculo de tasas máximas y generar mayor acceso al crédito. No obstante, diversos estudios señalan que tener techos máximos a las tasas de interés limita el acceso a crédito y profundiza la exclusión financiera. Para Ecuador, 49% de la población se encuentra fuera del sistema financiero formal según el Banco Mundial.

En 2021, el comportamiento de los depósitos fue favorable al mantener una tendencia positiva en el crecimiento anual durante todos los meses. Según la Superintendencia de Bancos a noviembre 2021, los depósitos suman USD 39.654 millones, cifra que es 11,2% más alta que el mismo mes de 2020 (USD 4.001 millones) y 23,2% superior a 2019 (USD 7.477 millones).

SECTOR EXTERNO

Al cierre del año 2021, el saldo de la balanza comercial total presentó un superávit de USD 2 870,7 millones (equivalente al 2,7% del PIB). El resultado positivo de la balanza petrolera (USD 3 951 millones) fue mayor en USD 1.300 millones al registrado en 2020, gracias al aumento de los precios del barril de crudo ecuatoriano que logró compensar la contracción en los volúmenes de producción de crudo durante el año anterior y, en particular, en diciembre por la rotura de los oleoductos que transportan el crudo, producto de la erosión regresiva del río Coca.

En 2021, el precio internacional del crudo marcador mostró una tendencia al alza durante gran parte del año. En octubre alcanzó un promedio de USD 81,36 por barril, el valor más alto alcanzado desde 2014; a partir de este mes, se dio un cambio de tendencia, llegando en diciembre a un precio promedio de USD 71,87 por barril. Un comportamiento similar se observó en el precio del crudo nacional (cesta Oriente y Napo) que pasó de USD 74,80 por barril en octubre a USD 59,85 por barril en diciembre.

El lunes 24 de mayo, el riesgo país registró de nuevo un descenso, ubicándose en 714 puntos básicos, el valor más bajo del año 2021. A partir de este evento, el indicador se ha estabilizado alrededor de los 800 puntos; al 31 de diciembre el EMBI registró 869 puntos básicos.

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS
(Expresado en Unidades de Dólares)

PATRIMONIO TÉCNICO
(Expresado en Unidades de Dólares)

		DICIEMBRE		
		2021	2020	VARIACION
A	PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	11.374.661	11.366.381	8.281
B	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	107.908	67.268	40.640
C	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	11.482.569	11.433.649	48.920

INDICADORES METODOLOGIA CAMEL

1. CAPITAL

1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	407,73%	749,50%	-341,77%
1.2	PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	53,07%	54,49%	-1,42%
1.3	PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	0,95%	0,59%	0,36%

2. CALIDAD DE ACTIVOS

2.1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	2,01%	3,01%	-1,00%
2.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	1,00%	1,84%	-0,84%
2.2.1	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO	1,00%	1,84%	-0,84%
2.2.1.1	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	1,00%	1,86%	-0,86%
2.2.1.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0,00%	0,00%	0,00%
2.2.2	MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVO	0,00%	0,00%	0,00%
2.3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO AMPLIADA	5,19%	5,11%	0,08%
2.3.1	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	5,19%	7,51%	-2,32%
2.3.2	MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	0,00%	2,89%	-2,89%
2.4	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO Y VIVIENDA INTERES PUBLICO	2,45%	6,39%	-3,95%
2.4.1	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO	2,45%	6,39%	-3,95%
2.4.2	MOROSIDAD CARTERA VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%
2.5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	0,09%	28,48%	-28,38%
2.6	MOROSIDAD CARTERA CREDITO EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
2.8	COBERTURA CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	250,29%	170,63%	79,66%
2.9	COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL AMPLIADA (CREDITO PRODUCTIVO, COMERCIAL PRIORITARIO, COMERCIAL ORDINARIO)	508,01%	221,21%	286,81%
2.9.1	COBERTURA DE LA CARTERA DE CREDITO COMERCIAL COMERCIAL PRIORITARIO Y COMERCIAL ORDINARIO)	508,01%	158,07%	349,95%
2.9.1.1	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	508,01%	157,01%	351,00%
2.9.1.2	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0,00%	0,00%	0,00%
2.9.2	COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0,00%	0,00%	0,00%
2.10	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO AMPLIADA	138,81%	168,61%	-29,80%
2.10.1	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	138,81%	166,40%	-27,59%
2.10.2	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	0,00%	173,91%	-173,91%
2.11	COBERTURA DE LA CARTERA DE INMOBILIARIO Y VIVIENDA INTERES PUBLICO	76,03%	55,85%	20,18%
2.11.1	COBERTURA DE LA CARTERA DE INMOBILIARIO	76,03%	55,85%	20,18%
2.11.2	COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA INTERES PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%
2.12	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	3896,86%	167,67%	3729,19%
2.13	COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
2.15	COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	1814,84%	258,17%	1556,67%
2.16	COBERTURA DE LA CARTERA RESTRUCTURADA	920,29%	713,65%	206,64%

3. MANEJO ADMINISTRATIVO

3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	156,08%	125,75%	30,32%
3.2	GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	131,51%	133,28%	-1,78%
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	6,28%	6,85%	-0,57%
3.4	GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	15,26%	15,75%	-0,48%

4. RENTABILIDAD

4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0,29%	0,03%	0,27%
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0,83%	0,07%	0,75%
4.3	RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL AMPLIADA	9,53%	8,80%	0,74%
4.3.1	RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRIORITARIA	9,58%	9,67%	-0,09%
4.3.2	RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL ORDINARIA	0,00%	10,16%	-10,16%
4.3.3	RENDIMIENTO CARTERA COMERCIAL PRODUCTIVA	0,00%	2,54%	-2,54%
4.4	RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO AMPLIADA	14,04%	15,27%	-1,23%
4.4.1	RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	18,15%	16,12%	2,03%
4.4.2	RENDIMIENTO CARTERA CONSUMO ORDINARIO	0,00%	14,52%	-14,52%
4.5	RENDIMIENTO CARTERA VIVIENDA AMPLIADA	10,81%	11,46%	-0,66%
4.5.1	RENDIMIENTO CARTERA INMOBILIARIA	10,81%	11,46%	-0,66%
4.5.2	RENDIMIENTO CARTERA VIVIENDA DE INTERES PUBLICO	0,00%	0,00%	0,00%
4.6	RENDIMIENTO CARTERA MICROEMPRESA	22,18%	22,73%	-0,55%
4.7	RENDIMIENTO CARTERA EDUCATIVO	0,00%	0,00%	0,00%
4.9	RENDIMIENTO CARTERA REFINANCIADA	57,83%	41,32%	16,51%
4.10	RENDIMIENTO CARTERA RESTRUCTURADA	12,33%	198,09%	-185,76%

5. LIQUIDEZ

5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	56,49%	69,65%	-13,15%
-----	--	--------	--------	---------

CALIFICACION DE ACTIVOS

149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	173.891	192.528	-18.637
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	119.700	128.282	-8.582
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	31.450	67.263	-35.813
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	660	12.912	-12.251
149925	(Cartera de crédito productivo)	0	0	0
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	0	1.574	-1.574
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	0	86.516	-86.516
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	143.442	142.656	786
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	272.758	216.731	56.027
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	0	54.795	-54.795
149985	(Provisión anticíclica)	57.192	57.192	0
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	33.339	56.141	-22.802
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	29.590	14.224	15.366
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	496	508	-13
199990	(Provisión para otros activos)	9.202	9.525	-322

BALANCE GENERAL DE COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

A C T I V O	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación
Fondos Disponibles	7.587.791,20	8.362.873,88	-775.082,68
Operaciones Interbancarias	0,00	0,00	0,00
Inversiones	4.993.729,94	3.216.576,61	1.777.153,33
Cartera de Creditos	15.535.553,97	18.139.255,11	-2.603.701,14
Deudores por Aceptaciones	0,00	0,00	0,00
Cuentas por Cobrar	2.500.785,50	1.522.071,26	978.714,24
Bienes Adjudicados por Pago	334.892,46	0,00	334.892,46
Propiedades y Equipos	94.974,90	103.185,78	-8.210,88
Otros Activos	812.659,14	732.535,37	80.123,77
Total General del Activo	31.860.387,11	32.076.498,01	-216.110,90
P A S I V O	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación
Obligaciones con el Público	17.942.816,10	18.373.297,18	-430.481,08
Obligaciones Inmediatas	1.001.801,52	813.626,40	188.175,12
Aceptaciones en Circulación	0,00	0,00	0,00
Cuentas por Pagar	1.271.626,85	1.310.681,08	-39.054,23
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	153.432,51	199.845,42	-46.412,91
Total del Pasivo	20.369.676,98	20.697.450,08	-327.773,10
P A T R I M O N I O	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación
Capital Pagado	11.271.944,65	11.264.492,20	7.452,45
Reserva Legal	102.716,79	101.888,74	828,05
Superavit por revaluación	21.755,60	4.386,49	17.369,11
Resultados acumuladas	0,00	0,00	0,00
Resultados del Ejercicio	94.293,09	8.280,50	86.012,59
Total del Patrimonio	11.490.710,13	11.379.047,93	111.662,20
Total General del Pasivo y Patrimonio	31.860.387,11	32.076.498,01	-216.110,90
CONTINGENTES	100.000,00	50.000,00	50.000,00
Deudoras	0,00	0,00	0,00
Acreedoras	100.000,00	50.000,00	50.000,00
CUENTAS DE ORDEN	114.458.150,20	108.900.582,29	5.557.567,91
Deudoras	4.684.040,50	4.385.301,42	298.739,08
Acreedoras	109.774.109,70	104.515.280,87	5.258.828,83

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

I N G R E S O S	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación
Intereses y descuentos ganados	2.141.768,44	2.472.764,58	-330.996,14
Comisiones Ganadas	76.945,36	62.242,79	14.702,57
Utilidades Financieras	176.761,29	151.520,94	25.240,35
Ingresos por Servicios	3.243.158,97	2.894.309,89	348.849,08
Otros Ingresos Operacionales	0,00	0,00	0,00
Otros Ingresos	1.387.516,16	1.294.270,35	93.245,81
Total de Ingresos	7.026.150,22	6.875.108,55	151.041,67
E G R E S O S	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación
Intereses causados	529.995,59	560.114,74	-30.119,15
Comisiones causadas	372.115,52	336.209,55	35.905,97
Perdidas Financieras	55.591,89	55.349,66	242,23
Provisiones	949.474,06	888.846,84	60.627,22
Gastos de Operación	4.907.108,42	4.985.191,30	-78.082,88
Otras pérdidas Operacionales	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos y Pérdidas	60,00	19,63	40,37
Impuestos y Participacion Empleados	117.511,65	41.096,33	76.415,32
Total de Egresos	6.931.857,13	6.866.828,05	65.029,08
UTILIDAD NETA	94.293,09	8.280,50	86.012,59

ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

CAPITAL SOCIAL PAGADO		11.271.944,65
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		11.264.492,20
(-) Ajustes por conversión		
(+) Aumento de capital		7.452,45
(-) Disminución de capital		
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		0,00
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		0,00
(+) Aportes para futuras Capitalizaciones		
(-) Aumento de capital		
(-) Ajuste por Reclasificación		
RESERVA LEGAL		102.716,79
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		101.888,74
(-) Ajustes por conversión		
(+) Apropiación Reserva Legal		828,05
(-) Aumento de capital		
(-) Disminución de reservas		
SUPERAVIT		21.755,60
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		4.386,49
(-) Ajustes por conversión		
(+) Valuación de inversión		17.369,11
UTILIDADES POR APLICAR		94.293,09
Saldo al 31 de Diciembre del 2020		8.280,50
(-) Aportes Futuras Capitalizaciones		7.452,45
(-) Apropiación Reserva Legal		828,05
(+) Resultados Acumuladas		0,00
(-) Reparto Accionistas		
(+) Resultados del Ejercicio		94.293,09
Saldo al 31 de Diciembre del 2021		11.490.710,13

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

RECURSOS UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado Neto	86.012,59
Depreciación	-848,20
Amortización	7.553,54
Provisiones para créditos incobrables y cuentas por cobrar	49.469,61
Aumento en cuentas por cobrar	-1.033.840,94
Disminución en intereses y comisiones por cobrar	55.126,70
Aumento en cargos y gastos diferidos	83.145,16
Aumento en otras cuentas del activo	-165.188,75
Aumento en Obligaciones inmediatas	8.860,67
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos Corresponsales	179.314,45
Disminución en Cuentas por Pagar	-41.223,13
Disminución en otros Pasivos	-46.412,91

Total de Recursos Utilizados por Actividades de Operación	-818.031,21
--	--------------------

RECURSOS GENERADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Disminución en Cartera de Créditos	2.550.766,71
Aumento en Inversiones	-1.777.153,33
Disminución en Activos Fijos, Netos de retiro	9.059,08
Aumento Bienes Adjudicados por Pago	-334.892,46

Total de Generados en Actividades de Inversión	447.780,00
---	-------------------

RECURSOS UTILIZADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Aumento en Depósitos	-430.481,08
Obligaciones Financieras	0,00
Flujo neto de recursos patrimoniales	25.649,61

Total de Utilizados por Actividades de Financiamiento	-404.831,47
--	--------------------

Disminución neto en Fondos Disponibles	-775.082,68
---	--------------------

FONDOS DISPONIBLES

Saldo al 31 de Diciembre del 2020	8.362.873,88
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	7.587.791,20

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

A C T I V O

Fondos Disponibles	7.587.791,20
Operaciones Interbancarias	0,00
Inversiones	4.993.729,94
Cartera de Creditos	15.535.553,97
Deudores por Aceptaciones	0,00
Cuentas por Cobrar	2.500.785,50
Bienes Adjudicados por Pago	334.892,46
Propiedades y Equipos	94.974,90
Otros Activos	812.659,14

Total General del Activo **31.860.387,11**

P A S I V O

Obligaciones con el Público	17.942.816,10
Obligaciones Inmediatas	1.001.801,52
Aceptaciones en Circulación	0,00
Cuentas por Pagar	1.271.626,85
Obligaciones Financieras	0,00
Valores en Circulación	0,00
Oblig. convertib en acciones y aportes fut.capitalizac.	0,00
Otros Pasivos	153.432,51

Total del Pasivo **20.369.676,98**

P A T R I M O N I O

Capital Pagado	11.271.944,65
Reserva Legal	102.716,79
Superavit por revaluación	21.755,60
Resultados acumuladas	0,00
Resultados del Ejercicio	94.293,09

Total del Patrimonio **11.490.710,13**

Total General del Pasivo y Patrimonio **31.860.387,11**

CONTINGENTES **100.000,00**

Deudoras	0,00
Acreeadoras	100.000,00

CUENTAS DE ORDEN **114.458.150,20**

Deudoras	4.684.040,50
Acreeadoras	109.774.109,70

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

I N G R E S O S	Diciembre 2021
Intereses y descuentos ganados	2.141.768,44
Comisiones Ganadas	76.945,36
Utilidades Financieras	176.761,29
Ingresos por Servicios	3.243.158,97
Otros Ingresos Operacionales	0,00
Otros Ingresos	1.387.516,16
Total de Ingresos	7.026.150,22
E G R E S O S	
Intereses causados	529.995,59
Comisiones causadas	372.115,52
Perdidas Financieras	55.591,89
Provisiones	949.474,06
Gastos de Operación	4.907.108,42
Otras pérdidas Operacionales	0,00
Otros Gastos y Pérdidas	60,00
Impuestos y Participacion Empleados	117.511,65
Total de Egresos	6.931.857,13
UTILIDAD NETA	94.293,09

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(EN U.S. DOLARES)**

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	11.374.661,44
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	107.907,64
C	(A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL	11.482.569,08
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0,00
E	(C - D) PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	11.482.569,08
(**)	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
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10	36.151,52
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20	323.497,94
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40	0,00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50	807.287,08
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	20.469.955,01
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	21.636.891,55

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F X 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	1.947.320,24
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	9.535.248,84
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	1.278.415,48

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	53,07%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	35,93%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	0,83%

**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**

REF.	CUENTA	DESCRIPCION	PARCIAL	SALDOS	FACTOR DE PONDERACION	PATRIMONIO REQUERIDO
3,1	11	Fondos Disponibles		7.587.791,20		
	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	Entregadas en Garantía		0,00		
	14	GARANTIA EFECTIVO (Cartera Prioritaria)		277.850,43		
	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		34.035,97		
	64	GARANTIA EFECTIVO (Comex)		0,00		
	640105	Aveles Comunes	0,00			
	640110	Aveles con Garantía Instituciones 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		0,00		
	MENOS:					
	640410	Cartera de Créditos de Consumo Prioritario (Exceso Cupo Total menos tres veces el ingreso)		0,00		
	640435	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario		0,00		
				<u>7.899.677,60</u>	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		361.515,17		
	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 - Depósitos sujetos a restricción		0,00		
	130720	De disponibilidad restringida - Entregados en garantía		0,00		
				<u>361.515,17</u>	0,10	36.151,52
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		540.000,00		
	1304	Documentos emitidos por el SRI		0,00		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público		696.532,55		
	130615	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público (91 - 180 días)		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 garantía		0,00		
	190286	Derechos Fiduciarios - Fondos de Liquidez		380.957,15		
	MENOS:					
	129905	Provisión Fondos Interbancarios Vencidos		0,00		
				<u>1.617.489,70</u>	0,20	323.497,94
3,4	640110	Aveles 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:					
	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 de vivienda de interés público por vencer		1.614.574,16		
	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>1.614.574,16</u>	0,50	807.287,08
3,6	1202	Operaciones de Reporto con Instituciones Financieras		0,00		
	13	Inversiones		4.993.729,94		
	14	Cartera de Créditos		15.535.553,97		
	149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)		0,00		
	149989	(Provisión genérica Voluntaria)		3.824,53		
	15	Deudores por aceptaciones		0,00		
	16	Cuentas por Cobrar		2.500.785,50		
	17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución		334.892,46		
	18	Propiedades y Equipos		94.974,90		
	19	Otros Activos		812.659,14		
	640105	Aveles Comunes		0,00		
	640205	Garantías Aduaneras		0,00		
	640210	Garantías Corporación Financiera Nacional		0,00		
	640220	Garantías y Retrogarantías Concedidas		0,00		
	640290	Otras		100.000,00		
	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 Crédito 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		-277.850,43		
	14	Cartera Comercial y Consumo Ordinario		0,00		
	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		-901.515,17		
	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		-696.532,55		
	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		-1.614.574,16		
	2511	Prov para Aceptaciones Bancarias		-1.000,00		
	199005	Impuesto al Valor Agregado		-34.035,97		
	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		-380.957,15		
	1611	Anticipos compra de acciones		0,00		
	1613	Dividendos pagados por anticipados		0,00		
				<u>20.469.955,01</u>	1,00	20.469.955,01
TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES (*)				<u>31.963.211,64</u>		<u>21.636.891,55</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	
		2020	2019
CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	VALOR
31	Capital Social	11.271.944,65	11.264.492,20
3201	Prima en colocación de acciones	0,00	0,00
3301	Reservas Legales	102.716,79	101.888,74
3302	Reservas Generales	0,00	0,00
330310	Reservas especiales para futuras capitalizaciones	0,00	0,00
330605	Reservas - Reserva Legal irrepartible - Reservas generales	0,00	0,00
330620	Reservas - Reserva legal irrepartible - Otros aportes patrimoniales -Donaciones - En efectivo	0,00	0,00
330645	Reservas - Reserva legal irrepartible - 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	0,00
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

A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	11.374.661,44	11.366.380,94
----------	--	----------------------	----------------------

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 irrepartible - Reservas especiales	0,00	0,00
330615	Reservas - Reserva legal irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	0,00	0,00
330630	45% Reservas - Reserva legal irrepartible -Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	0,00	0,00
330635	45% Reservas - Reserva legal irrepartible -Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	0,00	0,00
330640	45% Reservas - Reserva legal irrepartible -Superávit por valuaciones en instrumentos financieros	0,00	0,00
330645	Reservas - Reserva legal irrepartible - 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	9.790,02	1.973,92
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	0,00	0,00
3602	Perdidas acumuladas (1)	0,00	0,00
3603	Utilidad del ejercicio (4)	94.293,09	8.280,50
3604	Pérdida del ejercicio (4)	0,00	0,00
5-4	Ingresos menos gastos (5)	0,00	0,00

MAS

149980	(Provisión para Créditos incobrables- Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	0,00	54.795,25
149989	Provisiones para créditos incobrables- Provisión genérica Voluntaria (6)	3.824,53	-2.218,35
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	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	107.907,64	62.831,32
----------	--	-------------------	------------------

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	11.482.569,08	11.429.212,26
----------------	---------------------------------	----------------------	----------------------

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
D TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO	0,00	0,00

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	11.482.569,08	11.429.212,26
------------------	---------------------------------------	----------------------	----------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	0,00	0,00
Activos ponderados con 0.10	36.151,52	35.284,87
Activos ponderados con 0.20	323.497,94	320.209,63
Activos ponderados con 0.40	0,00	0,00
Activos ponderados con 0.50	807.287,08	924.190,50
Activos ponderados con 1.00	20.469.955,01	19.704.394,85
Activos ponderados con 2.00	0,00	0,00
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	21.636.891,55	20.984.079,85

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	1.947.320,24	1.888.567,19
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	9.535.248,84	9.540.645,07
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%	1.278.415,48	1.285.059,92

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	53,07%	54,47%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	35,93%	35,58%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	0,83%	0,90%

**RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS
NOTAS AL FORMULARIO SB 229
EN U.S. DOLARES**

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A
CODIGO DE LA ENTIDAD: 1422
FECHA DE CORTE: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

NOTA 1	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.
NOTA 2	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
NOTA 3	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.
NOTA 4	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.
NOTA 5	La diferencia entre ingresos menos gastos, se considerarán en los meses que no correspondan al cierre del ejercicio.
NOTA 6	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.
NOTA 7	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.
NOTA 8	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.
NOTA 10	Corresponde al valor total por concepto de los "INGRESOS BRUTOS" de sus tarjetahabientes. Este campo registrará valor mayor a cero exclusivamente por las entidades que mantienen la administración de tarjetas de crédito.
NOTA 11	Es el monto total de los ingresos brutos de los tarjetahabientes cuyo cupo no utilizado supera el valor de tres veces sus "INGRESOS BRUTOS". Este campo registrará valor mayor a cero exclusivamente por las entidades que mantienen la administración de tarjetas de crédito.
NOTA 12	El crédito mercantil negativo o minusvalía mercantil (badwill), se computará en el cálculo del patrimonio técnico Valor total que la entidad mantiene registrado en la cuenta 640410 "Créditos aprobados no desembolsados – Cartera de créditos de consumo", de sus tarjetahabientes que luego del cálculo de la norma no presentan exceso. Este campo registrará valor mayor a cero exclusivamente para las entidades que mantienen la administración de tarjetas de crédito.



INFORME DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES AÑO 2021

Guayaquil, 30 marzo del 2022

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

MIEMBROS RETRIBUCIONES 31-12-2021	COMITÉ	Ldo. Gunnar Lundh Iturralde, nombrado por la Junta de Accionistas; Ec. Jorge García Regalado y Ec. Cesar Freire Quintero, miembros designados por el Directorio; y, Ec. Héctor Javier Delgado Oviedo, Gerente General y representante legal del Banco.
--	---------------	--

REUNIONES DEL COMITÉ

De conformidad con el Reglamento del Comité de Retribuciones, el Comité durante el año 2021 sesionó de manera trimestral:

No. de sesiones durante el año 2021	Miembros asistentes a las sesiones	Indicador de desempeño (No. asistentes/miembros de los comités)
4	Representante nombrado por la Junta General de Accionistas; 2 miembros del Directorio; y, Gerente General y representante legal del Banco.	100%

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES. –

La Junta ordinaria de accionistas del Banco DelBank S.A. celebrada el 30 de marzo del 2021 resolvió mantener para el año 2021 la política retributiva constante en el informe presentado por el Comité de retribuciones, excepto en lo relativo a las dietas que perciben los directores, ya que con ocasión de la emergencia sanitaria que se atraviesa a nivel nacional e internacional se hizo necesario mantener una política de austeridad en todos los gastos, por lo que las dietas del directorio y del Presidente del Comité de auditoría se modificaron. Esta Política de retribuciones fue remitida al ente de control.

Los rangos de remuneración fija contienen valores mínimos y máximos para que los colaboradores puedan obtener un incremento según su desempeño. La asignación de la remuneración variable, en los casos que aplica, guarda conformidad con el tipo de servicio y contrato que se firme entre las partes. 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. 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 tamaño de la entidad, volumen de operaciones, proyecciones financieras y la situación socioeconómica del País.

El comité de Retribuciones ha conocido las nuevas contrataciones realizadas trimestralmente durante el 2021, las desvinculaciones de personal y los ajustes salariales efectuados, dejando constancia que se han producido siguiendo los procedimientos, política de retribuciones definida por la entidad, y en armonía con las disposiciones normativas vigentes.

En consecuencia, 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 representante legal, se encuentra enmarcada dentro de las normas establecidas por 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, al 31 de diciembre del 2021, 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.

Para el año 2022 se recomienda a la Junta mantener la Política de retribuciones vigente 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



Lcdo. Gunnar Lundh Iturralde
Representante de la Junta General de Accionistas
Presidente del Comité de retribuciones



Ec. Héctor Delgado Oviedo
Gerente General

INFORME ANUAL

PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2021

Banco DelBank S.A., presenta el informe de actividades desarrolladas en el periodo 2021, en referencia al Programa de Educación Financiera previsto para el mismo periodo.

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 cada oficina 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 y se utilizaron medios impresos con cobertura o tiraje nacional, para evitar el contagio por la pandemia que diezmó lamentablemente personas y negocios.

Todo acorde a lo dispuesto en la resolución SB 2020-754 de 19 de agosto de 2020 que entre otras disposiciones reformuló el porcentaje de participantes del público objetivo, considerando el acceso y manejo de plataformas virtuales en el estado de emergencia que se atravesaba a nivel nacional e internacional a causa de la pandemia por el COVID-19 y que aún se mantiene a la fecha, por lo que únicamente se requería que las entidades controladas concentren el público objetivo, de manera preferente en: jóvenes adultos y adultos mayores. Además, de indicarse que la modalidad de capacitación dentro de los procesos de educación financiera continua y permanente de forma directa hacia el público objetivo podrá realizarse de

forma totalmente virtual, en el caso que la entidad bancaria controlada lo valore oportuno, se considerarán todo tipo de canales y plataformas inclusive las de libre acceso que permitan tener interacciones virtuales para este tipo de capacitaciones.

Nuestra actual infraestructura nos permite recibir a 30 participantes en el aula de Capacitación tomando en cuenta el aforo y el distanciamiento de 2 mt2 tendríamos la capacidad para recibir de forma segura a 10 participante respecto al nuevo desafío de capacitar a 1.549 usuarios financieros. Para poder compensar se envían a los editoriales artículos de interés colectivo, de actualidad relacionado a la educación financiera y la situación actual tabulando apenas el 0.30% del tiraje el mismo que consta en el Programa.



Señor Director:

Lamentablemente miles de empresas están pasando situaciones terribles a nivel económico o incluso cerrando. Pero también están surgiendo nuevas necesidades en el mercado.

El ecuatoriano tiene ahora un mayor nivel de conciencia del uso personal, bioseguridad y de temor de muchas enfermedades ocasionadas por la vida microscópica.

Se viene una ola de necesidades entorno a la pandemia como son: acrílicos para separar empleados de clientes en escritorio de atención al público, alquiler de espacios abiertos y verdes para conferencias respetando los 2 metros cuadrados, mayor ancho de banda para estudios online y teletrabajo, mochilas tipo canguro para portar el kit de bioseguridad de repuesto esto es alcohol, guantes, alcohol, gafas y termómetro digital no táctil, mecánicos a domicilio para automotores,

CARTAS DE LOS LECTORES

atomizador antibacterial para la boca, Sistema y chip para geolocalización para personas vulnerables o cumpliendo cuarentena, alquiler de pesas para personas que necesitan hacer ejercicios, venta de guía y asesoría para instalar huertos domésticos para fortalecer sistema inmunológico, juegos de mesa para entretener y unir a la familia, mobiliario para colocar zapatos con sistema de nebulización con amonio cuaternario o sanitización por rayos UV, plataformas virtuales didácticas para familias, señalética de los nuevos elementos de bioseguridad y carteles informativos sobre el covid19.

Señales informativas de distanciamiento en fila hecho de vinyl de alto tráfico para pisos, dispositivos para desinfectar cepillos de dientes, alquiler de bicicletas en los cascos comer-

ciales para mitigar pico y placa o bajar contaminación ambiental.

Contenedores especiales de basura de color rojo para elementos de bioseguridad desechados, purificador de aire tipo ozonificador, dispositivos domésticos para desinfectar billetes y monedas, detergentes y lavaplatos que contengan químicos antibacterial, desinfectantes ecológicos y potables para frutas y verduras.

En los negocios se cierran puertas pero también se abren nuevas puertas. Esta pandemia pasará lo que no deberá pasar es la lección mundial ecológica aprendida, el valor de la familia, y saber guardar dinero para desastres naturales.

De Ud., señor director de Ecuador News, muy atentamente,

Licenciado Gunnar Lundh, desde Guayaquil.

Ser mejores personas para transformar la vida



Redacción
eluniversocom

19 de enero, 2021 - 00h00

Un nuevo año siempre nos entusiasma a ser mejores personas o esperar ansiosos que mejore nuestro entorno económico, social y afectivo; pero si seguimos haciendo lo mismo todos los días, no esperemos grandes cambios en nuestras vidas. Importante es trabajar desde adentro de cada ser humano sin esperar que el entorno cambie.

⇒ En la educación financiera también debe prevalecer la honestidad en nuestros actos, no se trata solo de combatir la corrupción en todos los niveles de la sociedad, sino también fomentar la honra desde muy pequeños como por ejemplo aprender a no quedarse con el vuelto.

Hablamos de legalizar los abortos de inocentes, y evitar constitucionalmente la pena de muerte para los delincuentes; nuestros pensamientos de justicia deben ser compatibles con nuestros actos.

Nos aterrorizamos del COVID-19 y sus mutaciones, pero para la naturaleza el ser humano se comporta como una plaga, se multiplica irresponsablemente, depreda, contamina, destruye...

En lo económico, tendemos a gastar más de lo que ganamos ya sea como ciudadanos o como gobiernos, no manejamos una lista de prioridades en ambos casos.

Condicionamos felicidad con la materia, y eso causa sufrimiento ya que las cosas materiales pasan de moda, caducan o expiran.

El virus ha invitado a toda la humanidad a reflexionar sobre nuestra conducta y a valorar la salud mental y física para apreciar lo que tenemos en nuestro entorno, la familia, los amigos, el aire, el mar, los paisajes... Una persona que evita las emociones negativas y controla su lista de prioridades vive más feliz, menos enferma, y ahorra para tener una vejez en paz.

Disciplina financiera y de protocolos de salud

La tribu más disciplinada es la que terminará saliendo avante en la pandemia.

7 de abril, 2021 - 01h01

Nos encontramos en la recta final de recibir las ansiadas utilidades, pero recordemos que el año 2020 fue pandémico y, por ende, las utilidades fueron diezgadas abruptamente en muchos sectores de la economía.

Recuerda, si tienes la mala práctica de calcular exageradamente tus utilidades con un año de anticipación para proyectar un gasto mensual y un estilo de vida apuntalado previamente en tus tarjetas de créditos, estarás en serio aprietos. Y en el otro sentido, si proyectas un cobro simbólico de utilidades y al recibirlo es superior a tu proyección conservadora, ese adicional debería destinarse al ahorro y no al gasto corriente.

La población mundial no ha salido de la pandemia del COVID-19 y de sus mutaciones o cepas. Esta guerra microscópica no ha terminado. Por eso seamos más conservadores y mesurados con este dinero por recibir. Las prioridades financieras y de bioseguridad cambiaron; el retorno a la normalidad demorará y dependerá del esfuerzo de todas las naciones para evitar exportar o importar virus, por fallas en las fronteras regulares o irregulares. Lo que sí es seguro es que toda aglomeración turística, religiosa, deportiva, artística, de transportación, movilización... masiva de personas sin bioseguridad, es un alto riesgo para la transmisión de cualquier virus. A futuro, el que tenga gripe, tos aguda, etc., deberá usar obligatoriamente una mascarilla para evitar ser sancionada, por ser considerado un delito de salud pública, peor la mala costumbre de escupir en la calle o estornudar en la cabeza de otra persona.

El presupuesto familiar y gubernamental deberá considerar un rubro de bioseguridad preventiva. La tribu más disciplinada saldrá avante; no necesariamente una potencia mundial con ciudadanos indisciplinados cansados de los protocolos. (O)

Gunnar Lundh Iturralde, *licenciado en Periodismo, Guayaquil*

EL COMERCIO

ACTUALIDAD TENDENCIAS DEPORTES DATA OPINIÓN MULTIMEDIA BLOGS



Cartas

11 de junio de 2021 00:00

Cajeros automáticos y Educación Financiera



ÚLTIMA HORA

- 09:47 Las edades de vacunación se amplían desde el 5 de julio del 2021
- 09:25 El Papa dice que 'sólo una Iglesia libre es una Iglesia creíble'
- 09:18 Daniela Darquea se clasificó a los Juegos Olímpicos y Ecuador suma 46 deportistas
- 09:11 Críticas a Pierina Correa tras participación en evento provida

Gunnar Lundh Iturralde

Así como avanza la tecnología y las facilidades para retirar su dinero desde un cajero automático o ATM –automated teller Machine – es importante estar siempre alerta durante la transacción.

Si tiene inconveniente con memorizar la clave escóndala en un papel simulando una suma o resta, trate de conocer la “estampa del cajero, donde dispensa, cual es la ranura para deslizar la tarjeta, verificar que no tenga elementos extraños camuflados con publicidad, si ve personas con chompas abultadas y gafas en la fila haga su transacción en otro cajero: así se visten los estafadores para no ser reconocidos en las cámaras. No vaya a cajeros apartados, no opere el cajero automático en estado de embriaguez, no retire todo el cupo en una sola transacción y en el mismo lugar.

No ponga “cara de quincena” cuando la transacción fue exitosa, el delincuente estudia a su víctima incluso en sus gestos, no espere que cada ATM tenga un guardia o un policía custodiando su transacción.

Utilice los micro espejos que se encuentran en los lados del cajero para verificar que no le espíen su clave al momento de digitar. Evite utilizar cajeros que fueron instalados muy abajo o que exageraron en el protector del teclado ya que eso obliga agacharse más y exponer su billetera. Limpiarse de inmediato los dedos luego de digitar un teclado no solo por las bacterias sino por estar vulnerables a residuos de escopolamina.

Si un supuesto usuario del cajero automático le indica que si le puede leer el ticket ya que no sabe leer no toque el ticket solo indicarle que presente el reclamo directo a la institución.

Si un cajero automático le dispensó un billete falso en el acto colocar el billete frente a la cámara para dejar registrado la serie del billete y levantar un reclamo posterior no necesariamente para que le reintegren un billete original sino para dejar un precedente investigativo interno a través de una auditoría.

Las buenas personas somos más, por eso la responsabilidad de cada uno de nosotros forjará la seguridad de todos.

Se detalla evidencia deque los articulos son acogidos en los diferentes diarios de circualcion nacional por ser de interes colectivo y educativo protegiendo al usuario financiero.

<https://www.elcomercio.com> > cartas > cajeros-automati... ▼

Cajeros automáticos y Educación Financiera - El Comercio

11 jun. 2021 — **Gunnar Lundh** Iturralde. Así como avanza la tecnología y las facilidades para retirar su dinero desde un **cajero automático** o ATM –automated ...

<https://www.expreso.ec> > opinion > carta-de-lectores > c... ▼

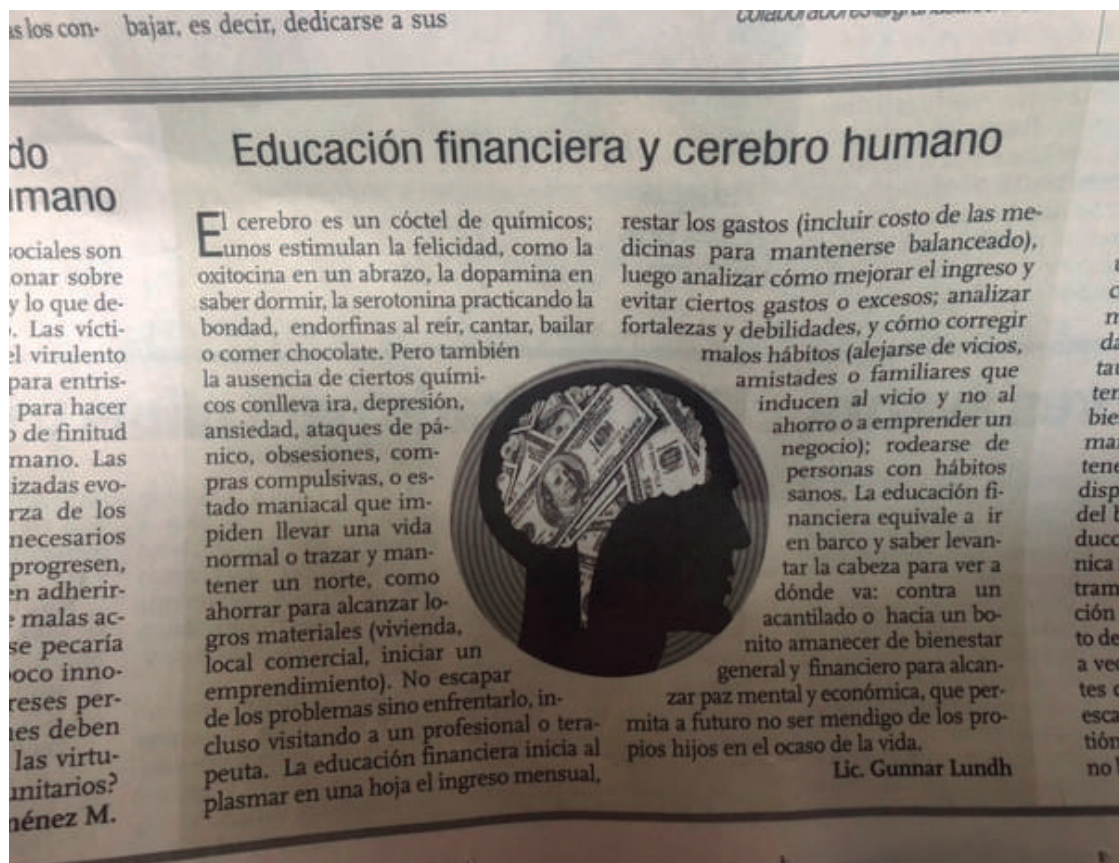
Cajeros automáticos

12 jun. 2021 — Al retirar dinero de un **cajero automático** o ATM, es importante estar siempre alerta durante la transacción. Si tiene ... **Gunnar Lundh** Iturralde.

<https://www.eluniverso.com> > ... > Cartas al Director ▼

Sea cuidadoso al usar un cajero automático | Cartas al ...

12 jun. 2021 — Cuando use un **cajero automático** debe estar alerta durante toda la ... **Gunnar Lundh** Iturralde, licenciado en Periodismo, Guayaquil.



Capacitaciones on line al Facilitador Gunnar Lundh

Planeacion y preparacion dal discurso

Métodos de presentación oral

Presentación memorizada El método de la memorización es una forma de presentar el discurso que involucra memorizar completamente un discurso antes de darlo.

presentación leída Las personas que leen sus trabajos difícilmente consiguen transmitir el mensaje que desean. La lectura de un trabajo se torna aburrida y el público pierde concentración.

presentación improvisada Con el método improvisado, el orador organizará su discurso en forma de esquema, creará notas con los puntos clave de la presentación y dará el discurso desde las notas. Este método permite al orador pronunciar un discurso de manera natural, manteniendo contacto visual y atrayendo a una audiencia.

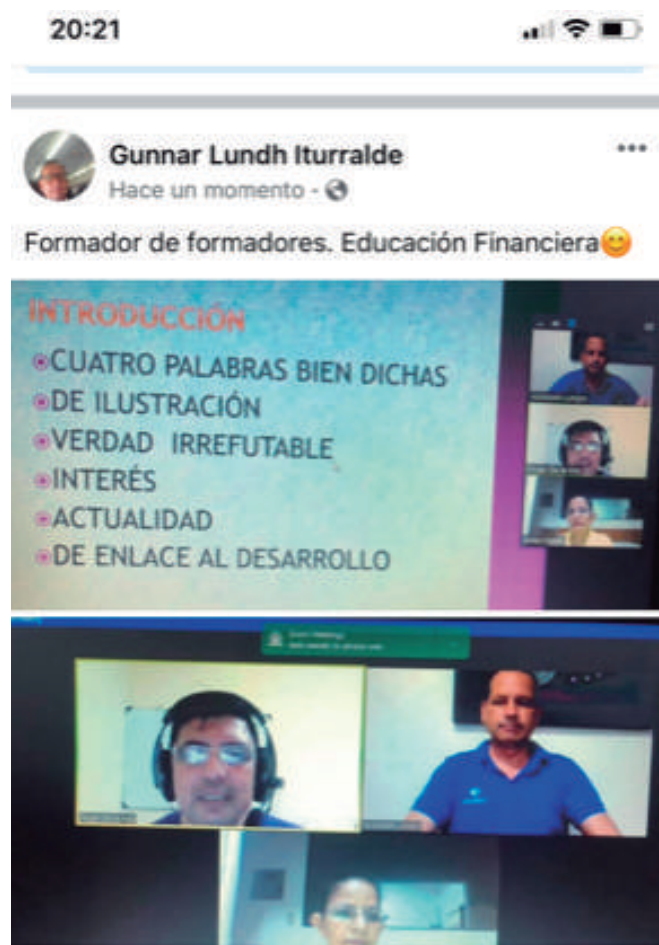
presentación o discurso esquematizado aquí el orador requiere mas tiempo para preparar y planear su discurso y es necesario que se base en esquemas, apuntes, bosquejo, modelos, imágenes etc



GUNNAR LUNDH

Roger De la Cruz

Anita Chaves

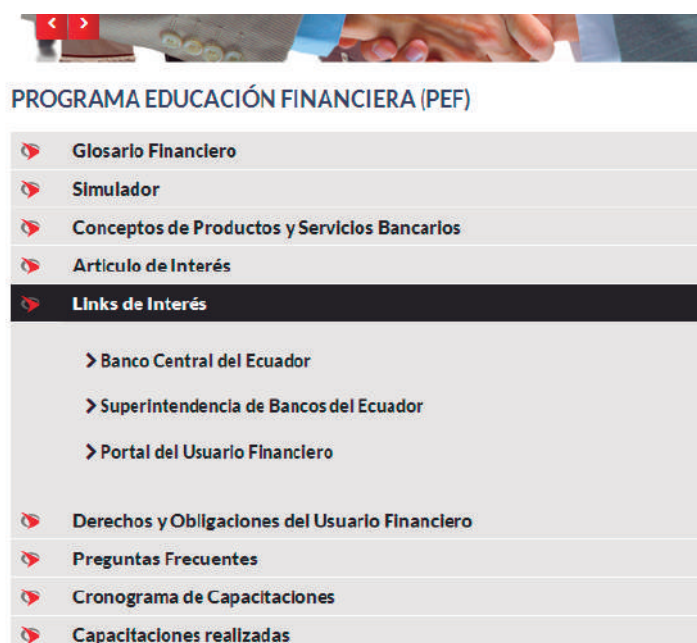


Página WEB

Nuestra pagina en internet fue repotenciada en su menù y su contenido. Adicional fue actualziado el logo de la Superintendencia de Bancos.



*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.*



PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2021 RESULTADO ANUAL CUANTITATIVO

Detalle real

Fecha del Curso	Lugar	Publico Objetivo	Topico	Numero /participantes
Enero 26 2021	Ecuador News-Semanario de la Comunidad Ecuatoriana en el exterior	Migrantes ecuatorianos en Estados Unidos	analiza nuevo año, educacion financiera y honestidad.	111
Enero 19 2021	El Universo circulacion Nacional	Publico en general	Ser mejores personas- Aprender a no quedarse con el vuelto,ahorrar para tener una vejez en paz	109

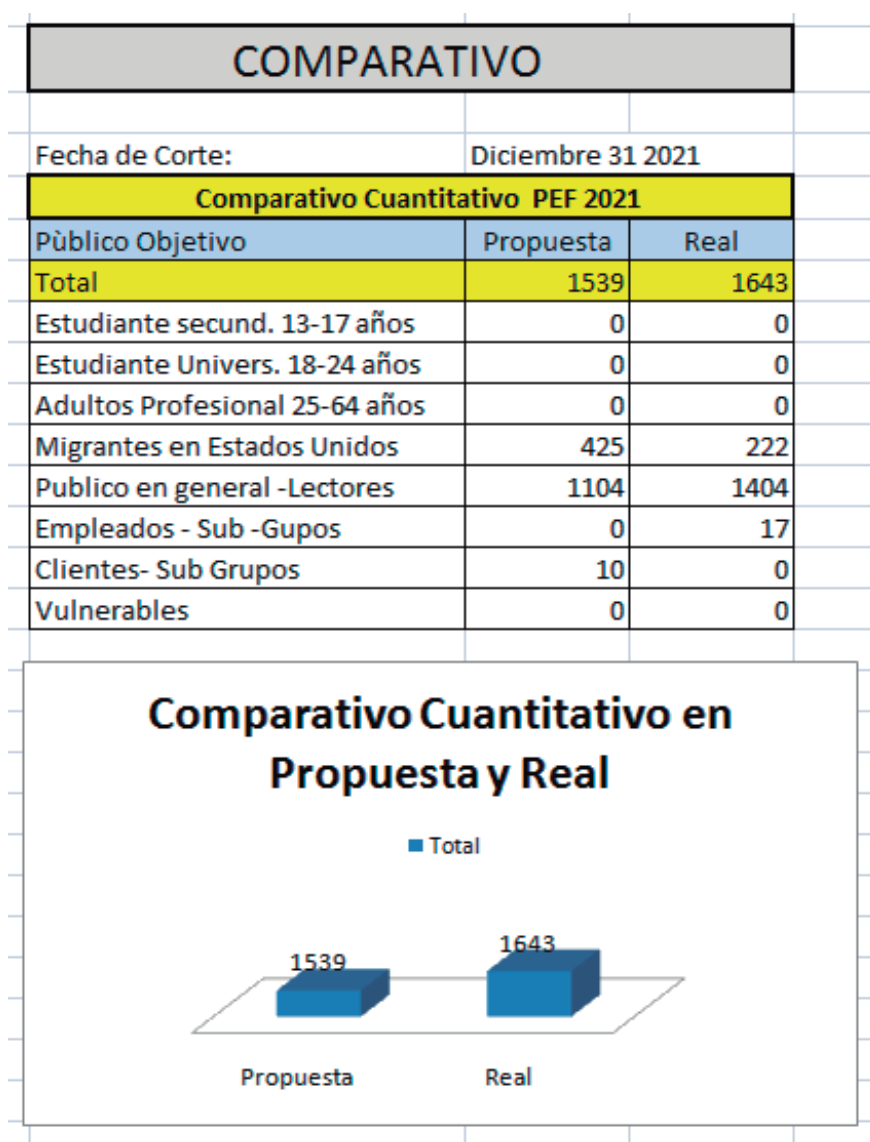
Marzo 17 de 2021	Ecuador News-Semanario de la Comunidad Ecuatoriana en el exterior	Migrantes ecuatorianos en Estados Unidos	Finanzas personales-importancia de plasmar en una hoja el ingreso y sus gastos. Rodearse de personas con hábitos sanos y vivir sin angustia financiera	111
Marzo 18 de 2021	El Comercio-diario de circulación Nacional	Publico en general	Educación Financiera y Cerebro Humano - compras compulsivas, plasmar en una hoja el ingreso y los gastos	85
Marzo 22 de 2021	El Universo circulación Nacional	Publico en general	La educación Financiera comienza desde la casa	109
Abril 7 de 2021	El Universo circulación Nacional	Publico en general	Disciplina Financiera y Protocolo de salud	118
Abril 9 de 2021	El Comercio-diario de circulación Nacional	Publico en general	Educación Financiera y Utilidades 2021	90
Abril 17 de 2021	El Universo circulación Nacional	publico en general	Disciplina Financiera-Prioridades y Bioseguridad	129
Mayo 3 de 2021	Aula de capacitación	Empleado	sistema controlado y productos bancarios	1
Mayo 17 de 2021	Aula de capacitación	Empleado	sistema controlado y productos bancarios	2

Agosto 13 2021	El Universo circulacion Nacional	Publico en general	Aprende la Eduaciòn Financieramente	138
sep 21 2021	aula de capacitacion tercer piso Edificio Matriz	empelados	Sistema Financiero productos Bancarios y	5
Octubre 11 2021	aula de capacitacion tercer piso Edificio Matriz	emepleados	Sistema Financiero productos Bancarios y	3
13/12/2021	aula de capacitacion tercer piso Edificio Matriz	empelados	Sistema Financiero productos Bancarios y	4
		Total		1643

Meta

1549

El nivel de cumplimiento cuantitativo del Programa de Educación Financiera al cierre del año 2021 fue de 1.643 y la meta proyectada fue de 1.543 sin ponderar el tiraje electrónico de los medios digitales ni el número de visitas.



Banco Delbank continuará con el mismo esfuerzo y dedicación en pro de expandir el conocimiento y estaremos prestos para adaptar las capacitaciones buscando llegar al público sin contribuir con la propagación del Covid.

En términos generales al participante le permitirá ser más cauto, exigente y estar mejor preparado para la toma de decisiones en materia de finanzas personales y como adaptarse ante el nuevo escenario mundial que mató personas y negocios cambiando las prioridades en los presupuestos personales de cada ecuatoriano. Cordialmente,



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

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

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DELBANK S.A.
FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO ENTIDAD: 1422

231 A.1

CREDITOS PRODUCTIVOS		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	RIESGO NORMAL	2.650.926,78	459.676,97	2.191.249,81	83%	2%	17.646,49	14.933,00	2.713,49	2.713,49	0,00
A2		1.381.398,80	172.647,60	1.208.751,20	26%	2%	24.175,02	13.179,89	10.995,13	10.995,13	0,00
A3		2.036.788,91	295.975,26	1.740.813,65	76%	9%	69.632,54	41.378,80	28.253,74	28.253,74	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	968.360,64	39.351,32	929.009,32	43%	16%	55.740,56	48.635,91	7.104,65	7.104,65	0,00
B2		2.821.446,33	115.914,53	2.705.531,80	56%	13%	296.126,87	150.385,44	145.741,43	145.741,43	0,00
C1		628.156,42	0,00	628.156,42	14%	20%	154.972,23	125.631,29	29.340,94	29.340,94	0,00
C2	DEFICIENTE	47.939,55	0,00	47.939,55	1%	100%	28.710,28	28.710,28	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	45,60	0,00	45,60	0%	60%	27,36	27,36	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	20.440,07	1.116,06	19.324,01	0%	200%	19.324,01	19.324,01	0,00	0,00	0,00
TOTAL		10.555.503,10	1.084.681,74	9.470.821,36	300%	5%	666.355,36	442.205,98	224.149,38	224.149,38	-

CREDITOS CONSUMO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	3.299.324,39	0,00	3.299.324,39	167%	2%	32.993,27	32.993,27	0,00
A2		185.785,05	0,00	185.785,05	9%	4%	3.715,70	3.715,70	0,00
A3		90.318,72	0,00	90.318,72	5%	10%	4.511,38	4.511,38	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	28.989,57	0,00	28.989,57	2%	30%	4.348,44	4.348,44	0,00
B2		67.202,49	0,00	67.202,49	3%	50%	16.798,28	16.798,28	0,00
C1		56.257,12	0,00	56.257,12	3%	99%	27.897,83	27.897,83	0,00
C2	DEFICIENTE	66.442,84	0,00	66.442,84	3%	150%	49.805,74	49.805,74	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	42.024,19	0,00	42.024,19	2%	197%	41.376,22	41.376,22	0,00
E	PERDIDA	110.070,27	0,00	110.070,27	5%	200%	110.070,27	110.070,27	0,00
TOTAL		3.946.414,64	0,00	3.946.414,64	200%	7%	291.517,13	291.517,13	0,00

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	RIESGO NORMAL	1.728.302,65	0,00	1.728.302,65	88%	1%	17.283,05	17.283,05	0,00
A2		148.984,07	0,00	148.984,07	8%	2%	2.979,69	2.979,69	0,00
A3		40.252,85	0,00	40.252,85	2%	5%	2.012,64	2.012,64	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	3.606,36	0,00	3.606,36	0%	9%	324,58	324,58	0,00
B2		38.445,23	0,00	38.445,23	2%	19%	7.304,59	7.304,59	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0%	0%	-	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	15,60	0,00	15,60	0%	40%	6,24	6,24	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	4.946,86	0,00	4.946,86	0%	99%	4.897,39	4.897,39	0,00
E	PERDIDA	498,50	0,00	498,50	0%	100%	498,50	498,50	0,00
TOTAL		1.965.052,12	0,00	1.965.052,12	100%	2%	35.306,68	35.306,68	0,00

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	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00

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	RIESGO NORMAL	65.295,68	0,00	65.295,68	80%	1%	652,96	652,96	0,00
A2		9.433,96	0,00	9.433,96	12%	2%	188,68	188,68	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0%	0%	-	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	-	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	-	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0%	0%	-	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	0%	0%	-	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	44,50	0,00	44,50	0%	60%	26,70	26,70	0,00
E	PERDIDA	6.361,52	0,00	6.361,52	8%	100%	6.361,52	6.361,52	0,00
TOTAL		81.135,66	0,00	81.135,66	100%	9%	7.229,86	7.229,86	0,00

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	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00

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	RIESGO NORMAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C1		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C2	DEFICIENTE	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00	0,00	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00

TOTAL GENERAL		16.548.105,52	1.084.681,74	15.463.423,78	700%	23%	1.000.409,03	776.259,65	-
---------------	--	---------------	--------------	---------------	------	-----	--------------	------------	---

ECON JAVIER DELGADO OVIEDO
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 : 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO OFICINA : 1422

231 B.1

CODIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PRIVADO	0,00	0,00	0,00	0,00
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PUBLICO	0,00	0,00	0,00	0,00
1303	DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	3.348.182,22	3.348.182,22	0,00	0,00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	901.515,17	901.515,17	0,00	0,00
TOTAL		4.249.697,39	4.249.697,39	0,00	0,00

	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
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	696.532,55	696.532,55	0,00	0,00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	50.000,00	50.000,00	2.500,00	0,00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS - INVERSIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL		746.532,55	746.532,55	2.500,00	0,00

231 B.2

	OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1		2.106.685,44	1%	21.066,85	21.066,86	0,01
A2	RIESGO NORMAL	35.770,67	2%	715,41	715,41	0,00
A3		11,82	3%	0,35	0,37	0,02
B1		80,85	6%	4,85	4,89	0,04
B2	RIESGO POTENCIAL	0,52	10%	0,05	0,05	0,00
C1		24,16	20%	4,83	4,80	-0,03
C2	DEFICIENTE	146,57	40%	58,63	58,62	-0,01
D	DUDOSO RECAUDO	20,26	60%	12,16	12,16	0,00
E	PERDIDA	17.404,42	100%	17.404,42	17.404,42	0,00
	EVALUADO	2.160.144,71		39.267,55	39.267,58	0,03
	NO EVALUADO	0,00		0,00	0,00	0,00
TOTAL		2.160.144,71		39.267,55	39.267,58	0,03

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	[(2,160,144.71/2,160,144.71)*100]	100,00
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	[(39,267.55/2,160,144.71)*100]	1,82%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [(Totales x % Riesgo Otros Act. Evaluada)] =	[(2,160,144.71*1.82%)]	39.267,55

231 B.3

	BIENES EN DACION	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	0,00	0	0,00	0,00	0,00
B	RIESGO POTENCIAL	0,00	0	0,00	0,00	0,00
C	DEFICIENTE	0,00	0	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	0	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	0	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00		0,00	0,00	0,00

ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL

PROVISIONES GENERICAS
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA : 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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
OCTUBRE	3,57%	15.956.225,20	569.637,24	848.599,51	(278.962,27)	29%	(80.899,06)	57.192,36	(138.091,42)
NOVIEMBRE	3,57%	16.142.909,42	576.301,87	848.840,16	(272.538,29)	29%	(79.036,11)	57.192,36	(136.228,47)
DICIEMBRE	3,57%	16.359.202,58	584.023,53	823.648,61	(239.625,08)	29%	(69.491,27)	57.192,36	(126.683,63)

231 C.2

TRIMESTRE	SALDO 1499	TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECÍFICA	PROVISION GENÉRICA			
			TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA	PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA
OCTUBRE	848.599,51	768.457,33	-	57.192,36	20.731,47	2.218,35
NOVIEMBRE	848.840,16	768.697,98	-	57.192,36	20.731,47	2.218,35
DICIEMBRE	823.648,61	741.900,25	-	57.192,36	20.731,47	3.824,53

ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL

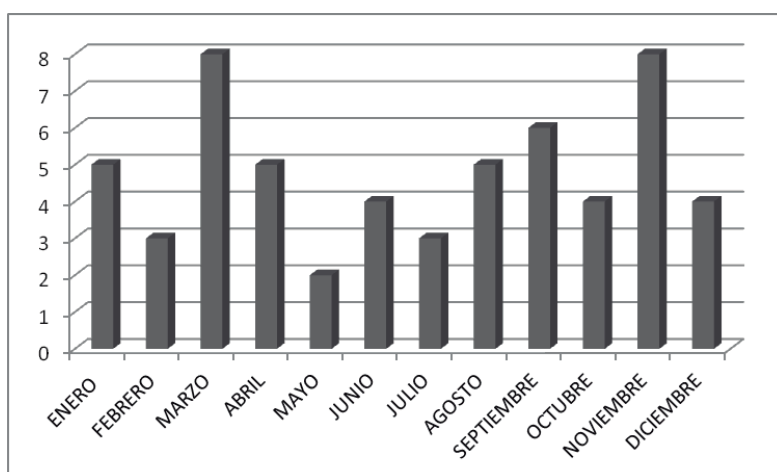
INTRODUCCIÓN

Banco DelBank, en la mejora continua que realiza para brindar 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 11 ejecutivos de servicio al cliente distribuidos en las diferentes agencias y sucursales en las ciudades de Guayaquil, Manta, Quito y Cuenca.

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.

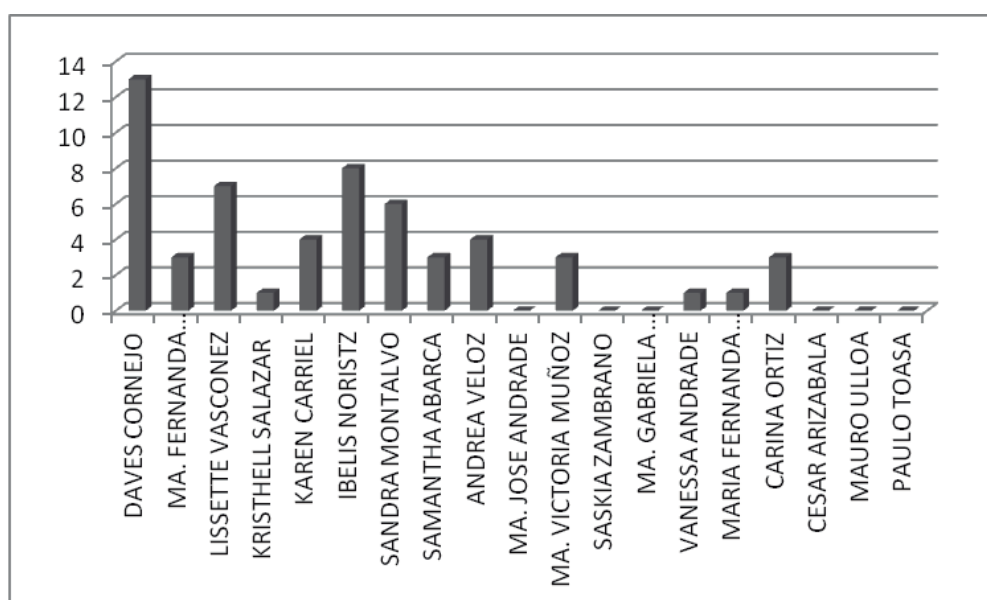
CUENTAS CORRIENTES APERTURADAS EN EL ÚLTIMO AÑO

MES	NO. DE CUENTAS APERTURADAS
ENERO	5
FEBRERO	3
MARZO	8
ABRIL	5
MAYO	2
JUNIO	4
JULIO	3
AGOSTO	5
SEPTIEMBRE	6
OCTUBRE	4
NOVIEMBRE	8
DICIEMBRE	4
TOTAL	57



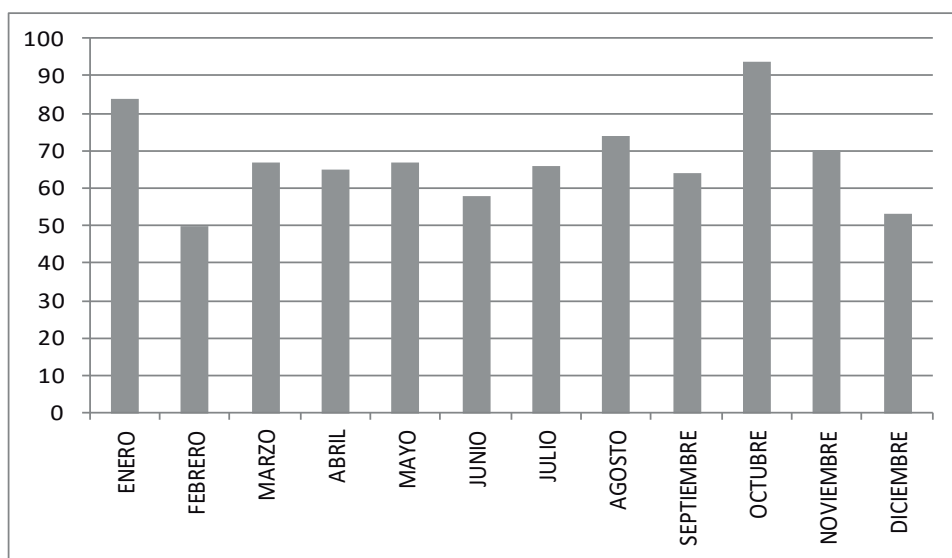
Se detalla a continuación ranking por Ejecutivo

EJECUTIVO	TOTAL
DAVES CORNEJO	13
MA. FERNANDA FERNANDEZ	3
LISSETTE VASCONEZ	7
KRISTHELL SALAZAR	1
KAREN CARRIEL	4
IBELIS NORISTZ	8
SANDRA MONTALVO	6
SAMANTHA ABARCA	3
ANDREA VELOZ	4
MA. JOSE ANDRADE	0
MA. VICTORIA MUÑOZ	3
SASKIA ZAMBRANO	0
MA. GABRIELA IZQUIERDO	0
VANESSA ANDRADE	1
MARIA FERNANDA TUFINO	1
CARINA ORTIZ	3
CESAR ARIZABALA	0
MAURO ULLOA	0
PAULO TOASA	0
TOTAL	57



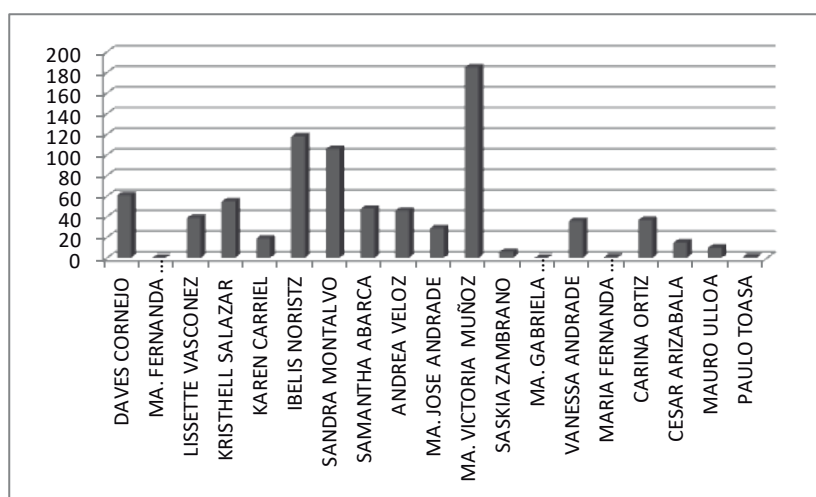
CUENTAS AHORROS APERTURAS EN EL ÚLTIMO AÑO

MES	NO. DE CUENTAS APERTURADAS
ENERO	84
FEBRERO	50
MARZO	67
ABRIL	65
MAYO	67
JUNIO	58
JULIO	66
AGOSTO	74
SEPTIEMBRE	64
OCTUBRE	94
NOVIEMBRE	70
DICIEMBRE	53
TOTAL	812



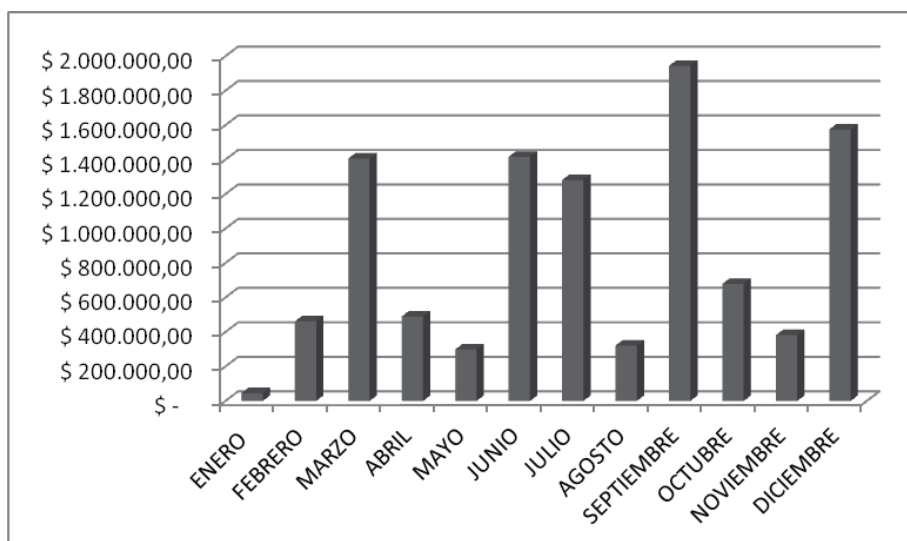
Se detalla a continuación ranking por Ejecutivo

EJECUTIVO	TOTAL
DAVES CORNEJO	61
MA. FERNANDA FERNANDEZ	0
LISSETTE VASCONEZ	39
KRISTHELL SALAZAR	55
KAREN CARRIEL	19
IBELIS NORISTZ	118
SANDRA MONTALVO	106
SAMANTHA ABARCA	48
ANDREA VELOZ	46
MA. JOSE ANDRADE	29
MA. VICTORIA MUÑOZ	185
SASKIA ZAMBRANO	6
MA. GABRIELA IZQUIERDO	0
VANESSA ANDRADE	36
MARIA FERNANDA TUFINO	1
CARINA ORTIZ	37
CESAR ARIZABALA	15
MAURO ULLOA	10
PAULO TOASA	1
TOTAL	812



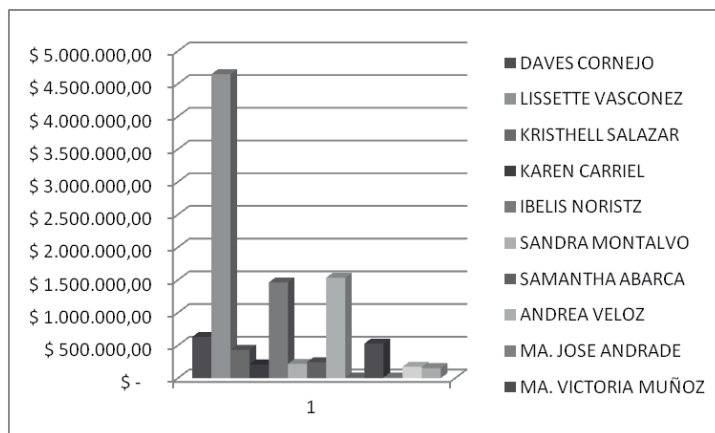
APERTURAS DE CERTIFICADOS DE DEPOSITOS A PLAZO EN EL ÚLTIMO AÑO

MES	CAPTACION
ENERO	\$ 45.741,35
FEBRERO	\$ 461.900,29
MARZO	\$ 1.406.509,86
ABRIL	\$ 490.333,63
MAYO	\$ 245.132,74
JUNIO	\$ 1.416.776,45
JULIO	\$ 1.281.748,34
AGOSTO	\$ 321.486,01
SEPTIEMBRE	\$ 1.943.883,67
OCTUBRE	\$ 679.416,56
NOVIEMBRE	\$ 382.121,47
DICIEMBRE	\$ 1.575.120,55
TOTAL	\$ 10.250.170,92



Se detalla a continuación ranking por ejecutivo:

ASESORES DE NEGOCIOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
DAVES CORNEJO	\$ 30.490,37	\$ 38.623,52	\$ 120.540,79	\$ 82.166,04	\$ (33.000,00)	\$ 54.158,91	\$ 30.297,30	\$ 51.153,74	\$ 64.879,78	\$ 78.738,73	\$ 30.573,97	\$ 82.578,08	\$ 631.201,23
LISSETTE VASCONEZ	\$ 93.981,91	\$ 63.347,28	\$ 605.134,56	\$ 62.735,38	\$ 75.900,00	\$ 342.498,47	\$ 841.194,83	\$ (36.471,48)	\$ 1.172.017,24	\$ 155.692,61	\$ 10.138,12	\$ 1.259.142,92	\$ 4.645.311,84
KRISTHELL SALAZAR								\$ -	\$ 141.601,19	\$ 92.369,21	\$ 157.300,00	\$ 41.512,90	\$ 432.783,30
KAREN CARRIEL										\$ 69.700,00	\$ 60.165,97	\$ 80.297,95	\$ 210.163,92
IBELIS NORISTZ	\$ 95.616,89	\$ 125.126,21	\$ 77.392,60	\$ 284.920,22	\$ 56.025,59	\$ 241.952,96	\$ 148.540,25	\$ 67.981,61	\$ 383.953,09	\$ (32.079,73)	\$ 2.534,68		\$ 1.461.964,37
SANDRA MONTALVO	\$ (262.915,86)	\$ 22.658,60	\$ 158.777,02	\$ 73.003,26	\$ (32.092,48)	\$ 75.002,31	\$ 74.797,78	\$ 43.804,14	\$ 15.976,88	\$ (16.270,37)		\$ 51.859,96	\$ 218.252,56
SAMANTHA ABARCA	\$ (70.148,94)	\$ 64.317,81	\$ 134.163,90	\$ (87.290,00)	\$ 45.743,74	\$ 134.099,55	\$ 30.979,25	\$ (8.159,69)	\$ -				\$ 243.705,62
ANDREA VELOZ	\$ (30.611,78)	\$ 49.234,23	\$ 315.308,26	\$ 31.800,00	\$ 72.035,90	\$ 425.822,56	\$ 153.386,99	\$ 113.618,30	\$ 57.700,00	\$ 205.883,00	\$ 97.946,99	\$ 41.847,86	\$ 1.533.972,31
MA. JOSE ANDRADE	\$ -								\$ -	\$ -	\$ 8.000,00	\$ -	\$ 8.000,00
MA. VICTORIA MUÑOZ	\$ 163.792,46	\$ 19.816,74	\$ 20.776,34	\$ 32.960,00	\$ 59.686,99	\$ 7.901,26	\$ (43.650,00)	\$ 90.426,74	\$ 49.130,57	\$ 87.926,06	\$ (20.000,00)	\$ 59.603,20	\$ 528.370,36
SASKIA ZAMBRANO	\$ -		\$ (4.677,61)	\$ -	\$ -		\$ 13.000,00	\$ -	\$ -		\$ -	\$ -	\$ 8.322,39
VANESSA ANDRADE	\$ 32.778,15	\$ 12.697,37	\$ (26.000,00)	\$ 4.038,73	\$ 3.000,00	\$ 19.346,33	\$ 12.222,93	\$ (2.097,42)	\$ 40.560,85	\$ -	\$ 10.500,00	\$ 67.277,68	\$ 174.324,62
CARINA ORTIZ	\$ (7.241,85)	\$ 66.078,53	\$ 5.094,00	\$ 6.000,00	\$ (2.167,00)	\$ 115.994,10	\$ 20.979,01	\$ 1.230,07	\$ 8.064,07	\$ 37.457,05	\$ 11.310,42	\$ (109.000,00)	\$ 153.798,40
TOTALES	\$ 45.741,35	\$ 461.900,29	\$ 1.406.509,86	\$ 490.333,63	\$ 245.132,74	\$ 1.416.776,45	\$ 1.281.748,34	\$ 321.486,01	\$ 1.943.883,67	\$ 679.416,56	\$ 382.121,47	\$ 1.575.120,55	\$ 10.250.170,92

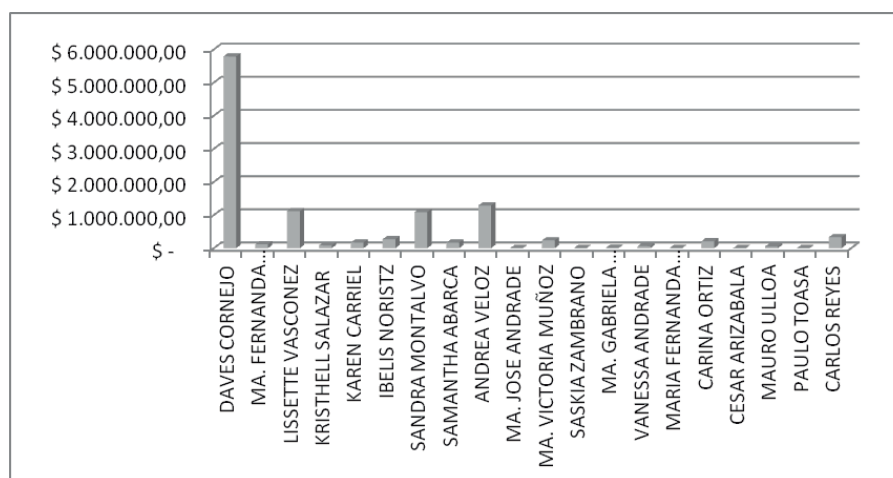


CREDITOS COLOCADOS EN EL ÚLTIMO AÑO

MES	COLOCACION
ENERO	\$ 732.758,50
FEBRERO	\$ 1.122.112,43
MARZO	\$ 734.619,25
ABRIL	\$ 773.570,00
MAYO	\$ 375.035,45
JUNIO	\$ 1.042.656,80
JULIO	\$ 1.322.389,63
AGOSTO	\$ 786.249,21
SEPTIEMBRE	\$ 779.880,29
OCTUBRE	\$ 1.159.207,55
NOVIEMBRE	\$ 1.184.212,31
DICIEMBRE	\$ 958.335,53
TOTAL	\$ 10.971.026,95

Se detalla a continuación ranking por ejecutivo:

ASESORES DE NEGOCIOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
DAVES CORNEJO	\$ 348.500,00	\$ 446.098,00	\$ 320.000,00	600.000,00	\$ 83.150,00	\$ 713.715,20	1.015.000,00	255.000,00	228.000,00	675.000,00	680.000,00	421.311,17	\$ 5.785.774,37
MA. FERNANDA FERNANDEZ											35.000,00	80.000,00	\$ 115.000,00
LISSETTE VASCONEZ	\$ -	\$ 38.500,00	\$ 33.418,95	60.000,00	\$ 171.455,38	\$ 90.000,00	100.000,00	18.000,00	183.349,25	160.000,00	161.119,40	100.000,00	\$ 1.115.842,98
KRISTHELL SALAZAR									21.500,00	26.000,00	20.000,00	15.000,00	\$ 82.500,00
KAREN CARRIEL										-	2.000,00	167.700,00	\$ 169.700,00
IBELIS NORISTZ	\$ 5.000,00	\$ 49.400,00	\$ 5.000,00	1.700,00	\$ 16.420,00	\$ 8.760,00	-	91.000,00	23.000,00	70.000,00			\$ 270.280,00
SANDRA MONTALVO	\$ 30.950,02	\$ 88.168,13	\$ 20.000,00	-	\$ 3.000,00	\$ 27.176,11	133.389,63	330.000,00	180.000,00	103.500,00	99.952,97	73.404,36	\$ 1.089.541,22
SAMANTHA ABARCA	\$ -	\$ -	\$ -	33.870,00	\$ 47.292,67	\$ 3.770,00	55.000,00	28.000,00					\$ 167.932,67
ANDREA VELOZ	\$ 163.611,72	\$ 491.300,00	\$ 168.675,00	5.000,00	\$ 53.000,00	\$ 20.530,80	19.000,00	32.249,21	31.031,04	92.797,87	123.500,00	85.920,00	\$ 1.286.615,64
MA. JOSE ANDRADE													\$ -
MA. VICTORIA MUÑOZ	\$ 4.134,24	\$ 8.646,30	\$ 5.025,30	15.000,00	\$ 717,40	\$ 158.704,69		\$ 12.000,00	\$ 3.000,00	\$ 10.000,00	\$ 1.639,94	\$ 15.000,00	\$ 233.867,87
SASKIA ZAMBRANO	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ -							\$ -
MA. GABRIELA IZQUIERDO	\$ 7.562,52	\$ -											\$ 7.562,52
VANESSA ANDRADE	\$ -	\$ -	\$ 20.000,00	28.000,00	\$ -						\$ 11.000,00		\$ 59.000,00
MARIA FERNANDA TUFINO													\$ -
CARINA ORTIZ	\$ 23.000,00	\$ -	\$ 12.500,00	-	\$ -	\$ 20.000,00		\$ 20.000,00	\$ 110.000,00	\$ 21.909,68			\$ 207.409,68
CESAR ARIZABALA					\$ -								\$ -
MAURO ULLOA											\$ 50.000,00		\$ 50.000,00
PAULO TOASA													\$ -
CARLOS REYES	\$ 150.000,00		\$ 150.000,00	30.000,00									\$ 330.000,00
TOTALES	\$ 732.758,50	\$ 1.122.112,43	\$ 734.619,25	\$ 773.570,00	\$ 375.035,45	\$ 1.042.656,80	\$ 1.322.389,63	\$ 786.249,21	\$ 779.880,29	\$ 1.159.207,55	\$ 1.184.212,31	\$ 958.335,53	\$ 10.971.026,95



COLOCACION GENERAL DE LOS PRODUCTOS

EJECUTIVOS	CUENTAS DE AHORROS	CUENTAS CORRIENTES	CDP	CREDITOS
DAVES CORNEJO	61	13	\$ 631.201,23	\$ 5.785.774,37
MA. FERNANDA FERNANDEZ	0	3		\$ 115.000,00
LISSETTE VASCONEZ	39	7	\$ 4.645.311,84	\$ 1.115.842,98
KRISTHELL SALAZAR	55	1	\$ 432.783,30	\$ 82.500,00
KAREN CARRIEL	19	5	\$ 210.163,92	\$ 169.700,00
IBELIS NORISTZ	118	7	\$ 1.461.964,37	\$ 270.280,00
SANDRA MONTALVO	106	6	\$ 218.252,56	\$ 1.089.541,22
SAMANTHA ABARCA	48	3	\$ 243.705,62	\$ 167.932,67
ANDREA VELOZ	46	4	\$ 1.533.972,31	\$ 1.286.615,64
MA. JOSE ANDRADE	29	0	\$ 8.000,00	\$ -
MA. VICTORIA MUÑOZ	185	3	\$ 528.370,36	\$ 233.867,87
SASKIA ZAMBRANO	6	0	\$ 8.322,39	\$ -
MA. GABRIELA IZQUIERDO	0	0		\$ 7.562,52
VANESSA ANDRADE	36	1	\$ 174.324,62	\$ 59.000,00
MARIA FERNANDA TUFINO	1	1		\$ -
CARINA ORTIZ	37	3	\$ 153.798,40	\$ 207.409,68
CESAR ARIZABALA	15	0		\$ -
MAURO ULLOA	10	0		\$ 50.000,00
PAULO TOASA	1	0		\$ -
CARLOS REYES	0	0		\$ 330.000,00
TOTALES	812	57	\$ 10.250.170,92	\$ 10.971.026,95

INFORME DE RECLAMOS DURANTE EL AÑO 2021

En el transcurso del año 2021 se han presentado un total de 159 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 131 que equivalen al 82% de los reclamos ingresados en el año.

Reclamos Frecuentes	AÑO 2021	%
FALLAS EN CAJERO AUTOMATICO	131	82%
ENTREGA DE BILLETE FALSO	5	3%
DEBITO POR MULTA CHEQUE PROTESTADO	2	1%
CONSUMOS Y RETIROS NO REALIZADOS POR EL CLIENTE	5	3%
GASTOS DE COBRANZA	2	1%
PAGO AGIL	1	1%
FANTANTE EN DEPOSITO REALIZADO	1	1%
SOLICITUD DE CREDITO NEGADA	1	1%
FALTANTE EN PAGO DE CHEQUE /GIROS	7	4%
CUOTAS DIFERIDAS DE CREDITO	1	1%
INTERESES DE CREDITO	1	1%
COBRO NO AUTORIZADO	1	1%
ACREDITACION DE VALORES ERRADOS	1	1%
Total	159	100%

		AÑO 2021
Reclamos Concluidos	FAVORABLES AL USUARIO	132
	DESFAVORABLES AL USUARIO	27
	EN TRÁMITE	
	Total	159
Requerimientos y Consultas Concluidos	FAVORABLES AL USUARIO	
	DESFAVORABLES AL USUARIO	
	EN TRÁMITE	

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 resolver problemas.
- Implementación de estrategias para fortalecer la apertura de cuentas corrientes y de ahorros.
- Implementación de estrategias para incrementar la captación de depósitos a plazo fijo.
- Desarrollo y/o, rediseño de los productos financieros crediticios existentes, para incrementar el monto de colocación y el incremento de nuevos clientes.

CONCLUSIONES

El área Comercial tiene como visión la satisfacción de nuestros clientes, seguiremos ofreciendo un servicio personalizado y gestionaremos la captación de nuevos clientes, desarrollando y aplicando estrategias que nos permita consolidarnos como su Banco principal y a fin de incrementar las cifras obtenidas durante este año y la ampliación de nuestra cartera de clientes.

*Lisette Vásconez S.
Servicio al Cliente*

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 2021, a verificar que las actividades y procedimientos de la entidad se encuentren de acuerdo con las disposiciones establecidas en dicho Código, a los estatutos y principios contables de general aceptación, a las resoluciones establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y a lo definido en la codificación de normas emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.
2. He revisado y probado satisfactoriamente, y en la medida que considere 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 seguimiento 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 2021, 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. Se han revisados 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. Se ha emitido durante el año 2021 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 que pudiesen afectar de forma grave al normal desarrollo de las operaciones de Banco DelBank. Para su adecuada gestión indicamos que dichas observaciones se dieron a conocer a la Gerencia General, Comité de Auditoría y Directorio del Banco a efecto de que se instruyeran las medidas necesarias para su respectiva 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, procedo a informar 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 2021, 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, Febrero 21 de 2022.



CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.

AUDITORES INDEPENDIENTES

Guayaquil, marzo 15 del 2022.

Señores
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Ciudad

De nuestras consideraciones:

Tenemos el agrado de adjuntar un ejemplar de los siguientes informes finales relacionados con la auditoria de los estados financieros de **BANCO DELBANK S.A.**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2021:

1. Estados financieros
2. Comisario
3. Procedimientos acordados sobre el cumplimiento de las normas relacionadas con límites de operaciones activas y contingentes.
4. Carta de comentarios y recomendaciones sobre la estructura del control interno.

Muy atentamente,

CPA. Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC
Socia - Gerente de Auditoria

MP/JL

hlbecuador.com

Junín 114 entre Malecón y Panamá,
Edif. Torres del Río (torre A), piso 8, Of. 10.
Guayaquil - Ecuador
TEL: +593 (4) 2305888 - 2309403 - 2569327
EMAIL: guayaquil@hlbecuador.com

Av. Colón No. E4-105 y 9 de Octubre,
Edif. Solamar, piso 2, Of. 201.
Quito - Ecuador
TEL: +593 (2) 2556220 - 2524575 - 2234548
EMAIL: quito@hlbecuador.com

Gran Colombia 7-39 y Pdte. Antonio Borrero,
Edif. Alfa, piso 2, Of. ABC.
Cuenca - Ecuador
TEL: +593 (7) 2847302 - 2844542
EMAIL: cuenca@hlbecuador.com

BANCO DELBANK S.A.

INFORMES DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE:

- ESTADOS FINANCIEROS
- COMISARIO
- PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS RELACIONADAS CON LÍMITES DE OPERACIONES ACTIVAS Y CONTINGENTES
- CARTA DE COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES SOBRE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO

POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

BANCO DELBANK S.A.

**INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

Siglas y aclaraciones:

SB:	Superintendencia de Bancos
JPRMF:	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, actual Junta de Política y Regulación Financiera
UAFE:	Unidad de Análisis Financiero Económico
SRI:	Servicio de Rentas Internas
COMF:	Código Orgánico Monetario y Financiero
NIA:	Normas Internacionales de Auditoría
NIC:	Normas Internacionales de contabilidad
NIIF:	Normas Internacionales de Información Financiera

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta General de Accionistas y Miembros del Directorio de BANCO DELBANK S.A.

Informe sobre la auditoria de los estados financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **BANCO DELBANK S.A.**, que incluyen el balance general al 31 de diciembre de 2021, y el estado de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha y las notas que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros han sido preparados por la Administración con base a las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta de Política y Regulación Financiera) y la Superintendencia de Bancos.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **BANCO DELBANK S.A.** al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta de Política y Regulación Financiera) y la Superintendencia de Bancos.

Los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, cuyo patrimonio neto fue de US\$ 11.379.048, fueron auditados por otros auditores externos, quienes en su dictamen de fecha 8 de febrero de 2021, emitieron una opinión sin salvedad sobre tales estados financieros.

Bases para la opinión sin salvedades

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA), y en ausencia de atención del auditor predecesor para aplicar NIA 510 “Saldos iniciales, verificación”, realizamos procedimientos alternos de auditoría, para obtener evidencia suficiente y adecuada. Nuestras responsabilidades bajo esas normas se describen más adelante en la sección “*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros*” de este informe. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética del Contador Ecuatoriano, emitido por el Instituto de Investigaciones Contable del Ecuador (IICE) y, hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar nuestra opinión.

Bases de contabilidad

Sin calificar nuestra opinión, informamos que tal como está informado en la nota 1, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y la Superintendencia de Bancos, las que difieren de algunas Normas Internacionales de Información

hlbecuador.com

Junín 114 entre Malecón y Panamá,
Edif. Torres del Río (torre A), piso 8, Of. 10.
Guayaquil - Ecuador
TEL: +593 (4) 2305888 - 2309403 - 2569327
EMAIL: guayaquil@hlbecuador.com

Av. Colón No. E4-105 y 9 de Octubre,
Edif. Solamar, piso 2, Of. 201.
Quito - Ecuador
TEL: +593 (2) 2556220 - 2524575 - 2234548
EMAIL: quito@hlbecuador.com

Gran Colombia 7-39 y Pdte. Antonio Borrero,
Edif. Alfa, piso 2, Of. ABC.
Cuenca - Ecuador
TEL: +593 (7) 2847302 - 2844542
EMAIL: cuenca@hlbecuador.com

Financiera (NIIF). Estos estados financieros fueron preparados para propósitos de cumplimiento con las disposiciones emitidas por la entidad reguladora y el organismo de control, por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Asuntos clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, son los de mayor importancia identificados en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas 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 estos asuntos:

- Cartera de créditos

La valuación de la cartera de créditos (48,76% de los activos) constituye una prueba importante dentro del examen a los estados financieros, debiendo el Banco cumplir dentro del año auditado 2021 con las Resoluciones de la JPRMF No. 609-2020-F de octubre 28 de 2020 y No. 663-2021-F de mayo 14 del 2021. La revisión de la calificación de riesgos, constitución de provisiones y gestiones de recuperación de la cartera han sido monitoreadas a partir de mayo del 2021 y de manera mensual de acuerdo con el Oficio No. SB-DRCP1-2021-0009-O (marzo y abril de 2021 por otros auditores externos), cuyos resultados fueron reportados los 15 días subsiguientes de cada mes a través de informes remitidos al Organismo de Control, sin novedades.

En febrero 1 del 2022, a través de Oficio Nro. SB-IRG-2022-0051-O, conforme lo establecen las disposiciones actualizadas emitidas por la Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF) Nro. JPRF-F-2021-008 y JPRF-F-2022-013 del 30 de diciembre de 2021 y 6 de enero de 2022, respectivamente, el Organismo de Control ha establecido para el ejercicio 2022 nuevos procedimientos trimestrales de revisión para la cartera de créditos y administración del riesgo operativo con los plazos de presentación de los informes de auditoría externa.

Así también, de forma selectiva obtuvimos respuestas directas de confirmaciones de los saldos de la cartera de créditos por parte de los deudores del Banco, efectuamos procedimientos alternativos de auditoría en ausencia de respuestas a las solicitudes enviadas, y procedimientos analíticos sustantivos para comprobar la evolución del saldo de cartera de créditos y el monto de los intereses ganados, sin observaciones.

- Obligaciones con el público

Representan el 56,32% del total de los activos del Banco, el examen de auditoría comprende la evaluación de los controles internos en el proceso de captaciones, verificación de la conciliación de la información operativa con los registros contables, obtención de respuestas a solicitudes de confirmaciones de saldos de una muestra selectiva de depositantes y/o la aplicación de procedimientos alternativos de auditoría en ausencia de respuestas a las solicitudes enviadas; complementada con el cómputo global de los intereses causados por estas operaciones; sin novedades reportables.

- Patrimonio técnico

De acuerdo con disposiciones legales, el Banco debe 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%. Al respecto, hemos verificado la información reportada en el formulario 229 “Relación entre patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo”, sin observación. Tal relación es excedentaria.

Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno Corporativo del Banco en relación con los estados financieros.

La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas y prácticas contables establecidas por la Junta de Política y Regulación Financiera y Superintendencia de Bancos, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando según corresponda, los asuntos relacionados, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o poner fin a sus operaciones, o que no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo del Banco tienen la responsabilidad de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la entidad.

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

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores importantes, ya sea por fraude o error, y emitir un dictamen de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable representa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA detectará siempre un error importante cuando exista. Los errores pueden originarse de un fraude o error y se consideran significativos, de forma individual o en conjunto, y se puede esperar que influyan de manera razonable en las decisiones económicas que tomen los usuarios en base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, y también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores importantes en los estados financieros, derivados de fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y, obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada con el fin de establecer las bases para fundamentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error importante que resulte de un fraude es mayor de aquel que se deriva de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsiones, o hacer caso omiso 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 función de las circunstancias, aunque no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones realizadas por la Administración.
- Concluimos respecto a la conveniencia del uso por parte de la Administración de las bases contables para negocios en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, determinamos si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con eventos o condiciones que puedan suscitar dudas importantes sobre la capacidad del Banco para

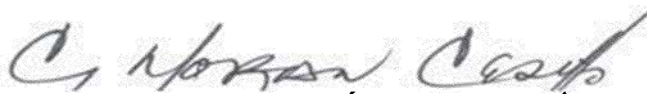
continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del dictamen. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros pueden causar que el Banco pueda o no continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación, estructura y contenido general de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan eventos y transacciones subyacentes de manera que se logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance, el momento de realización de la auditoría y los resultados significativos, incluidas posibles deficiencias significativas en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Informes sobre otros requerimientos legales o regulatorios

Nuestros informes sobre: Comisario, normas prudenciales e información financiera suplementaria, recomendaciones sobre la estructura del control interno, procedimientos convenidos respecto a límites de operaciones activas y contingentes, procedimientos convenidos en relación con prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, procedimientos acordados en la revisión sobre las operaciones de tesorería y de cumplimiento de obligaciones tributarias de **BANCO DELBANK S.A.**, por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, así como revisión especial mensual de mayo a diciembre de 2021 sobre cartera de crédito, se emiten por separado.


HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.
 RNAE - No. 9326


Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC
Socia - Gerente de Auditoría
Registro CPA. No. 32.824

Guayaquil, 22 de febrero de 2022

BANCO DELBANK S.A
BALANCE GENERAL DE CONSOLIDACION Y/O COMBINACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

ACTIVO		BANCO DELBANK S.A
Fondos Disponibles		7.587.791,20
Operaciones Interbancarias		-
Inversiones		4.993.729,94
Cartera de Creditos		15.535.553,97
Deudores por Aceptaciones		-
Cuentas por Cobrar		2.500.785,50
Bienes Adjudicados por Pago		334.892,46
Propiedades y Equipos		94.974,90
Otros Activos		812.659,14
Total Cuentas de Resultado Deudoras		-
Total de Activo y Gastos		31.860.387,11
PASIVO		
Obligaciones con el Público		17.942.816,10
Obligaciones Inmediatas		1.001.801,52
Aceptaciones en Circulación		-
Cuentas por Pagar		1.271.626,85
Obligaciones Financieras		-
Valores en Circulación		-
Oblig. convertib en acciones y aportes fut.capitalizac.		-
Otros Pasivos		153.432,51
Total de Pasivo		20.369.676,98
PATRIMONIO		
Capital Pagado		11.271.944,65
Reserva por Revalorización del Patrimonio		-
Reserva Legal		102.716,79
Reserva Especial		-
Utilidades retenidas		-
Otros Aportes Patrimoniales		-
Superavit por revaluación		21.755,60
Resultados acumuladas		-
Resultados del Ejercicio		94.293,09
Partidas de Consolidación		-
Total de Patrimonio		11.490.710,13
Total Cuentas de Resultado Acreedoras		-
Total de Pasivo, Patrimonio e Ingresos		31.860.387,11


Ec. Javier Delgado O.
Gerente General

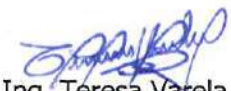

Ing. Teresa Varela
Contadora

BANCO DELBANK S.A.

BANCO DELBANK S.A
ESTADO DE RESULTADO DE CONSOLIDACION Y/O COMBINACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

INGRESOS		BANCO DELBANK S.A
Intereses y descuentos ganados		2.141.768,44
Comisiones Ganadas		76.945,36
Utilidades Financieras		176.761,29
Ingresos por Servicios		3.243.158,97
Otros Ingresos Operacionales		-
Otros Ingresos		1.387.516,16
Total de Ingresos		7.026.150,22
EGRESOS		
Intereses causados		529.995,59
Comisiones causadas		372.115,52
Perdidas Financieras		55.591,89
Provisiones		949.474,06
Gastos de Operación		4.907.108,42
Otras pérdidas Operacionales		-
Otros Gastos y Pérdidas		60,00
Impuestos y Participacion Empleados		117.511,65
Total de Egresos		6.931.857,13
Utilidad antes de provisión para participación del personal en las utilidades, impuesto a la renta		211.804,74
PROVISION PARA PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES + IMPUESTO A LA RENTA		117.511,65
UTILIDAD NETA		94.293,09


 Ec. Javier Delgado O.
Gerente General


 Ing. Teresa Varela
Contadora

BANCO DELBANK S.A.

BANCO DELBANK S.A
ESTADO DE PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS DE CONSOLIDACION Y/O COMBINACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

BANCO DELBANK S.A	
CAPITAL SOCIAL PAGADO	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	11.264.492
(-) Ajustes por conversión	
(+) Aumento de capital	7.452
(-) Disminución de capital	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	11.271.945
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
(+) Aportes para futuras Capitalizaciones	
(-) Aumento de capital	
(-) Ajuste por Reclasificación	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
RESERVA POR REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
(-) Ajustes por conversión	
(+) Aumento de capital	
(+) Reexpresión Monetaria	
(-) Compensación de Resultados	
(-) Compensación de Cta. 3210	
(-) Ctas, no monetarias Nec 17	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
RESERVA LEGAL	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	101.889
(-) Ajustes por conversión	
(+) Apropiación Reserva Legal	828
(-) Aumento de capital	
(-) Disminución de reservas	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	102.717
RESERVA ESPECIAL	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
(-) Ajustes por conversión	
(+) Apropiación Reserva Especial	0
(-) Aumento de capital	
(+) Ajuste por Reclasificación	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
SUPERAVIT	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	4.386
(-) Ajustes por conversión	
(+) Valuación de inversión	17.369
(-) Aumento de capital	
(+) Ajuste por Reclasificación	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	21.756
UTILIDADES POR APLICAR	
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	0
(+) Aportes Futuras Capitalizaciones	
(-) Apropiación Reserva Legal	
(+) Resultados Acumuladas	
(-) Reparto Accionistas	
(-) Aumento de Capital	
(+) Ajuste por Reclasificación	
(+) Resultados del Ejercicio	94.293
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	94.293

Ec. Javier Delgado O.
Gerente General

Ing. Teresa Varela
Contadora

BANCO DELBANK S.A.

BANCO DELBANK S.A
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION
AL 31 DE DICIEMBRE 2021
(Expresado en Unidades de Dólares)

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		BANCO DELBANK S.A
Resultado Neto		94.293
Depreciación		-848
Amortización		7.554
Provisiones para créditos incobrables y cuentas por cobrar		49.470
Ajustes por Exposición a la Inflación		0
Aumento en cuentas por cobrar		-1.033.841
Disminución en intereses y comisiones por cobrar		55.127
Aumento en cargos y gastos diferidos		83.145
Aumento en otras cuentas del activo		-165.189
Aumento Obligaciones Inmediatas		8.861
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos Corresponsales		179.314
Disminución en Cuentas por Pagar		-41.223
Cuentas por Pagar y Fondos operativos NY		0
Disminución en otros Pasivos		-46.413
Total de Recursos Generados por Actividades de Operación		-809.751
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución fondos Interbancarios vendidos		0
Disminución en Cartera de Créditos		2.550.767
Aumento en Inversiones		-1.777.153
Disminución en Activos Fijos, Netos de retiro		9.059
Aumento Bienes Adjudicados por Pago		-334.892
Acciones y Participaciones		
Disminución en obligaciones convertibles en acciones		0
Total de Utilizados en Actividades de Inversión		447.780
RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Disminución en Depósitos		-430.481
Disminución en Valores en Circulación y Otras Obligaciones		0
Obligaciones Financieras		0
Aumento en superávit por valuaciones		0
Aumento en Reservas Aportes para futuras Capitalizaciones		0
Aumento de Utilidades Acumuladas		0
Disminución en resultados acumulados		0
Flujo neto de recursos patrimoniales		17.369
Reparto Utilidades Accionistas		0
Total de Generados por Actividades de Financiamiento		-413.112
Disminución neto en Fondos Disponibles		-775.083
FONDOS DISPONIBLES		
Saldo al 31 de Diciembre del 2021		8.362.874
Saldo al 31 de Diciembre del 2021		7.587.791


Ec. Javier Delgado O.
Gerente General


Ing. Teresa Varela
Contadora

BANCO DELBANK S.A.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Banco Delbank S.A.- El Banco DelBank S. A. se constituyó en la ciudad de Guayaquil - Ecuador como Banco Industrial y Comercial, mediante escritura pública otorgada el 1 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 servicios financieros al público en su Casa Matriz de la ciudad de Guayaquil, tres (3) sucursales, nueve (9) agencias y catorce (14) oficinas.

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 bancarias expida la Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta de Política de Regulación Financiera). El funcionamiento y 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.

Mediante R.O. 443 del 3 de mayo de 2021, se publica la Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico Monetario Financiero para la Defensa de la Dolarización, en artículo 8, sustituye el artículo 13 del Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I, se creó la Junta de Política y Regulación Financiera, como parte de la Función Ejecutiva, como una persona jurídica de derecho público, con autonomía administrativa, financiera y operativa, responsable de la formulación de la política y regulación crediticia, financiera, de valores, seguros y servicios de atención integral de salud prepagada; y, se determinó su conformación.

Calificación de riesgo.- La última calificación de riesgo efectuada al Banco, fue realizada al 30 de septiembre de 2021, por la firma Summa Rating S.A., la misma que determinó la calificación de “A”.

Las políticas contables más importantes se resumen a continuación:

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados de acuerdo con normas y prácticas contables dispuestas por Junta de Política y Regulación Financiera y Superintendencia de Bancos contenidas en los Catálogos de Cuentas y en la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, en lo no previsto por el citado catálogo y codificación se aplica la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Fondos disponibles.- Constituyen recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y no está restringido su uso.

Comprende las cuentas que se registran en efectivo tales como: caja, depósitos para encaje, depósitos en bancos y otras instituciones financieras, efectos de cobro inmediato y las remesas en tránsito.

Inversiones financieras.- Constituyen reservas secundarias de liquidez y están presentadas a 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 al vencimiento” y/o de “disponibilidad restringida”), de acuerdo con disposiciones de SB, los ajustes se registran a resultados del ejercicio, adicionalmente, incluye cuotas de participación que mantiene en el Fondo de Liquidez de las Entidades del Sector Financiero Privado.

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

Cartera de crédito.- Contabilizada al valor nominal de acuerdo a los desembolsos efectuados, encierra el principal de los préstamos otorgados pendientes de cobro y está clasificada de acuerdo a la actividad para la cual se destinaron los recursos, por su vencimiento y en función de la maduración o período de morosidad de los dividendos, conforme disposiciones del Catálogo Único de Cuentas. Las operaciones con más de tres años en mora, o en un plazo menor cuando lo autorice la Superintendencia de Bancos, son castigadas contra provisiones y controladas en cuenta de orden. En el año 2021, los créditos que mantiene el Banco son: productivo, consumo, microcrédito e inmobiliario, calificados en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente, el organismo dispone calificar mediante metodología y/o sistemas internos de calificación.

Debido a los efectos derivados de la pandemia COVID-19, la Junta de Política y Regulación Financiera dispuso a las entidades de los sectores financieros público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos en los estados financieros con corte al 31 de octubre del 2020 y hasta el 30 de junio del 2022 registrar a los 61 días la transferencia a las cuentas vencidas de todas las operaciones de los diferentes segmentos de crédito que no hubieren sido pagados en la fecha de vencimiento (Resoluciones 609-2020-F de octubre 28 del 2020, 663-2021-F de mayo 14 del 2021, JPRF-F-2021-008 de diciembre 30 del 2020).

Provisiones para activos de riesgo.- Es registrada con cargo a resultados y disminuida por los castigos de: préstamos, cuentas por cobrar, inversiones, contingentes, bienes realizables y adjudicados por pago y otros activos de difícil recuperación. Las recuperaciones de los créditos o cuentas castigadas se acreditan a resultados. La calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones para las cuentas de inversiones, cuentas por cobrar, otros activos, bienes realizables y adjudicados y cartas de garantías, fueron realizadas conforme a procedimientos reglamentarios. Los procedimientos de calificación y constitución de provisiones se resumen como sigue:

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

<u>Categoría</u>	<u>Días de morosidad</u>			<u>Porcentaje de provisión</u>
	<u>Productivo</u>	<u>Consumo y microcrédito</u>	<u>Vivienda</u>	
A-1	0	0	0	1%
A-2	1 a 15	1 – 8	1 – 30	2%
A-3	16 a 30	9 – 15	31 – 60	3% a 5%
B-1	31 a 60	16 – 30	61 – 120	6% a 9%
B-2	61 a 90	31 – 45	121 – 180	10% a 19%
C-1	91 a 120	46 – 70	181 – 210	20% a 39%
C-2	121 a 180	71 – 90	211 – 270	40% a 59%
D	181 a 360	91 – 120	271 – 450	60% a 99%
E	+360	+120	+450	100%

A través de disposición transitoria vigésima, capítulo XIX, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, la JPRMF modifica de forma temporal los porcentajes de provisiones y días, para atenuar el riesgo de crédito generado por el confinamiento producto de la pandemia COVID-19, la cual se aplicará hasta el 31 de diciembre de 2021.

<u>Categoría</u>	<u>Productivo</u>		<u>Consumo y microcrédito</u>	
	<u>Días de morosidad</u>	<u>Porcentaje de provisión</u>	<u>Días de morosidad</u>	<u>Porcentaje de provisión</u>
A-1	0	1%	0	1%
A-2	1 a 30	1,01 a 2%	1 – 30	1,01% a 2%
A-3	31 a 60	2,01% a 4%	31 – 60	2,01% a 5%
B-1	61 a 75	4,01% a 6%	61 – 75	5,01% a 15%
B-2	76 a 90	6,01% a 16%	76 – 90	15,01% a 25%
C-1	91 a 120	16,01% a 40%	91 – 120	25,01% a 50%
C-2	121 a 180	40,01% a 60%	121 – 150	50,01% a 75%
D	181 a 360	60,01% a 99%	151 – 180	75,01% a 99%
E	+360	100%	180	100%

Mediante Resolución No. JPRF-F-2021-008 del 30 de diciembre de 2021, en artículo cuarto, sustituyen el primer inciso de la Disposición Transitoria Vigésima, amplía el plazo para la aplicación de los porcentajes de provisiones y días de morosidad hasta el 30 de junio de 2022.

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los activos han sido constituidas de acuerdo con las disposiciones de la Junta de Política y Regulación Financiera y de la Superintendencia de Bancos.

A través de la Resolución No 603-2020-F de septiembre 22 del 2020, la Junta emitió la norma orientada a la modificación de las “Normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del sistema financiero nacional” y las “Normas que regulan la fijación de las tasas de interés efectivas máximas” resolviendo la Superintendencia de Bancos a través de la Res. No. SB-2021-0403 de febrero 22 del 2021 reformar el Catálogo único de cuentas que entró a regir a partir de mayo del 2021.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

Inversiones.- Luego del registro inicial, las instituciones del sistema financieros deberán evaluar mensualmente sus inversiones, tomando en consideración la categoría en la que se encuentren clasificados los instrumentos de inversión. El Banco mantiene sus inversiones en otras entidades financieras con calificaciones superiores a “AA”, “AAA”, mantienen provisión del 0,05%.

La calificación de cuentas por cobrar y otros activos se realiza de acuerdo a la morosidad a partir de la exigibilidad de los saldos.

<u>Calificación:</u>	<u>Días de morosidad</u>		<u>Porcentajes de provisión</u>	
	<u>Desde</u>	<u>Hasta</u>	<u>Mínimo</u>	<u>Máximo</u>
A-1		0	1,00%	
A-2	1	15	2,00%	
A-3	16	30	3%	5,00%
B-1	31	45	6%	9,00%
B-2	46	60	10%	19,00%
C-1	61	90	20%	39,00%
C-2	91	120	40%	59,00%
D	121	180	60%	99,00%
E		+180	100%	

Bienes adjudicados por pago.- Constituyen bienes entregados a la entidad en cancelación de deudas para satisfacer el pago de obligaciones en favor de la institución y están registrados contablemente al valor de recepción del bien. Los bienes muebles no enajenados serán vendidos por la Superintendencia en subasta pública; a partir de la Resolución No. SB-2021-1068 de junio 1 del 2021 fue ampliado el plazo de conservación de los bienes hasta por 3 años (antes 1 año), debiendo constituirse provisiones comenzando en el mes inmediato posterior al vencimiento del plazo de conservación a razón un treintaseisavo mensual del valor en libros.

Muebles y equipos.- Están reconocidos al costo de adquisición, el costo ajustado de los activos es depreciado de acuerdo con el método de línea recta, en base a la vida útil estimada del activo como en: Mobiliario y equipo 10 años al 10%, equipo de computación tres años al 33% y, vehículos en 5 años al 20%.

Otros activos.- Registra principalmente el 30% del aporte entregado al Fideicomiso Fondo de Liquidez de las Entidades del Sector Financiero Privado y Fideicomiso de garantía con CFN.

Capital social.- Representa el total de acciones suscritas y pagadas por los Accionistas.

Reserva legal.- al 31 de diciembre de 2021, el Banco apropia el 10% de Reserva Legal según artículo 168 del Código Orgánico Monetario y Financiero, esta reserva deberá alcanzar el 50% del capital suscrito y pagado, pudiendo el exceso ser capitalizado o utilizado para absorber pérdidas.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

1. OPERACIONES Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Devengamiento de intereses y comisiones.- La cartera de créditos, las inversiones y las obligaciones se presentan con sus intereses y comisiones devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio.

Intereses y comisiones ganados.- Son registrados de acuerdo con el método establecido en el Catálogo Único de Cuentas; los intereses por créditos devengados en el período, no cobrados dentro de 15, 30 ó 60 días contados desde la fecha de vencimiento, dependiendo del tipo de crédito, son reversados de ingresos o debitados a “otros gastos y pérdidas” los que corresponden al periodo anterior y controlados en la cuenta de orden “Intereses en Suspense”. Los intereses cobrados en el periodo posterior al de la reversión, son acreditados a “Otros Ingresos”.

Intereses causados.- Están registrados de acuerdo con el método del devengado.

Intereses de mora sobre préstamos vencidos.- Son registrados en resultados en el ejercicio que se cobran.

Participación a empleados.- De acuerdo con disposiciones del Código de Trabajo, el Banco distribuye entre sus empleados y funcionarios el 15% de las utilidades antes de impuesto a la renta.

Impuesto a la Renta.- La Ley de Régimen Tributario Interno, establece la tarifa de impuesto a la renta del 25% para sociedades.

2. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS (SB) Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF), QUE INCLUYE LAS NIC

A continuación describimos las principales diferencias que inciden en los estados financieros del Banco:

- SB no requiere la presentación de información financiera comparativa. Las NIIF – NIC 1, exigen la presentación de estados financieros comparativos por lo menos del periodo anterior.
- La valuación de las inversiones, son clasificadas para negociar, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida. Las NIIF establecen la clasificación de las inversiones a corto y largo plazo y las ganancias o pérdidas resultantes de la valuación de las inversiones se reconocen en los resultados del periodo o en el otro resultado integral dependiendo de su medición posterior: al costo amortizado, valor razonable con cambios en el otro resultado integral o al valor razonable con cambios en resultados.
- Las cuotas de créditos en mora, son transferidos a “vencidos”, luego de 60 días de su vencimiento, de acuerdo con el tipo de crédito, y el saldo por vencer de los créditos con cuotas en mora, a “cartera que no devenga intereses”. Las NIIF no establecen esta clasificación.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

2. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS (SB) Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF), QUE INCLUYE LAS NIC (continuación)

- Los créditos vencidos por más de tres años o 180 días para los créditos de consumo y microcréditos, son castigados afectando a la provisión para créditos incobrables. Las NIIF's establecen que los créditos sean provisionados o castigados dependiendo de la probabilidad de recuperación de los mismos.
- Las reversiones de provisiones creadas en ejercicios anteriores son registradas como ingresos no operacionales del año. Las NIIF establecen que tales reversiones sean presentadas en el estado de resultados, neto de las provisiones constituidas en el año.
- La JPRF establece el mecanismo extraordinario para el diferimiento de provisiones para los créditos comerciales prioritario y ordinario, productivo, educativo y de inversión pública, debidamente autorizado, para los sectores por crisis temporales, afectadas por contingencias de carácter natural o áreas deprimidas que no tienen acceso a servicios financieros formales, las NIIF no establecen esta metodología.
- Los bienes adjudicados podrán ser conservados por el plazo de tres años (antes un año) desde la fecha de su recepción; vencido dicho plazo se deberán constituir provisiones por un treintaseisavo (antes doceavo) mensual del valor en libros a partir del mes siguiente al de la terminación del plazo original. Las NIIF's establecen que estos bienes adjudicados sean registrados al valor razonable (probable de realización) o por el monto de las obligaciones canceladas, el menor.
- Los intereses y comisiones ganados y vencidos por más de 15, 30 ó 60 días de ser exigibles para cartera de crédito, serán reversados de las correspondientes cuentas de ingresos (y/o debitado a "otros gastos y pérdidas") y controlados mediante cuentas de orden y son reconocidos en resultados cuando se cobran. Las NIIF establecen que estos intereses y comisiones formen parte del costo amortizado de la cartera de crédito, y el saldo de la cartera sea provisionado en función de la probabilidad de su recuperación.
- SB no requiere la utilización del método de interés efectivo para el reconocimiento de los ingresos y gastos financieros. Las NIIF establecen que los ingresos y gastos financieros deben reconocerse por la aplicación del método de interés efectivo (método según el cual se calcula la imputación del interés a un activo financiero, o la amortización del interés correspondiente a un pasivo financiero, utilizando la tasa de interés efectiva).
- SB requiere que las comisiones ganadas por operaciones contingentes sean registradas en los resultados del año en el momento de su cobro. Las NIIF establecen que éstas sean reconocidas en base a su causación durante el plazo de vigencia de las respectivas operaciones.
- SB requiere que los intereses ganados de créditos reestructurados se provisionen al 100% al momento de su contabilización. Las NIIF establecen que los intereses de créditos reestructurados formen parte del costo amortizado de la cartera de crédito y, por lo tanto, el saldo de dicha cartera sea provisionado en función de la probabilidad de su recuperación.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****2. PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE DISPOSICIONES ESTABLECIDAS POR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS (SB) Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF) , QUE INCLUYE LAS NIC (continuación)**

- Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos de riesgo 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 determina que las instituciones financieras podrán constituir provisiones genéricas para cubrir las pérdidas potenciales basadas en la experiencia del negocio.
- SB no requiere que se reconozca en los estados financieros el efecto del impuesto a la renta diferido – IRD resultante de las diferencias temporarias y otras partidas incluidas en el balance general, y los reportados para efectos tributarios, tal como establece la NIC 12.
- SB no dispone en su catálogo de la cuenta Otro resultado integral ORI. Las NIIF's establecen que las pérdidas / ganancias actuariales sean reconocidas con afectación a la cuenta patrimonial - ORI.
- SB no requiere la aplicación de “fair value” o valor justo para cada clase o grupo de activos y pasivos financieros. Las NIIF's requieren la revelación de la información registrada por la aplicación de “fair value” para cada clase o grupo de activos y pasivos financieros.
- SB establece que fianzas, garantías, avales, cartas de crédito y operaciones de derivados financieros se registren como cuentas contingentes. Las NIIF requieren que los contratos de garantías financieras y operaciones de derivados financieros se registren en el estado de situación financiera a su valor razonable.
- Cambios en el poder adquisitivo de la moneda.- No se requiere esta revelación. La NIC 21 requiere la revelación de la inflación de los últimos 5 años, estableciendo que si la sumatoria supera el 100%, los estados financieros requieren ajustes.

3. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidos como sigue:

	(US dólares)
Caja	1.938.640
Depósitos para encaje	1.167.068
Bancos y otras instituciones financieras	4.450.891
Efectos de cobro inmediato y remesas	<u>31.192</u>
Total	<u>7.587.791</u>

Caja.- corresponde valores en efectivo existentes en bóvedas, oficinas especiales y cajeros automáticos, ubicadas en matriz y agencias del Banco a nivel Nacional.

Depósito para encaje.- representa fondo depositado en el Banco Central del Ecuador correspondiente al 2% de encaje bancario sobre los depósitos y captaciones del sistema financiero, de acuerdo con art. 29, Sección V, Título I, Capítulo VI, Libro I de Codificación de Resoluciones Monetaria, Financiera, de Valores y Seguros. En adición, existen los encajes legales manejados por el Fiduciario BCE (Fondo Liquidez SFPR), notas 4 y 10; y el Seguro de Depósitos por el cual el Banco cargó a gastos US\$ 113.712.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****3. FONDOS DISPONIBLES (continuación)**

Bancos y otras instituciones financieras.- Al 31 de diciembre de 2021, corresponden a recursos mantenidos en cuentas corrientes en: a) Banco Bolivariano C.A. por US\$ 3.759.459, Banco General Rumiñahui S.A. por US\$ 303.635, Banco Internacional S.A. por US\$ 154.038, Produbanco S.A. – Grupo Promerica por US\$ 59.480, Banco del Austro S.A. por US\$ 59.250, Banco del Pacifico S.A. por US\$ 2.699 y b) Banco exterior Italtank Internacional por US\$ 112.330. Estos fondos se encuentran de libre disponibilidad.

Al 31 de diciembre de 2021, en el flujo de efectivo, las inversiones hasta 90 días fueron consideradas como equivalentes de efectivo por US\$ 2.983.592, por tanto el flujo de efectivo y su equivalente asciende a US\$ 10.571.383.

4. INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo de inversiones está constituida al valor de razonable, como sigue:

	(US Dólares)
Disponible para la venta de entidades del sector privado	3.348.182
Disponible para la venta del Estado o de entidades del sector público	901.515
Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	696.533
De disponibilidad restringida	<u>50.000</u>
Subtotal	4.996.230
(-) Provisión, nota 6	(<u>2.500</u>)
Total	<u>4.993.730</u>

Composición de las inversiones:

Disponible para la venta de entidades del sector privado:

Fecha de			Tasa	
Compra	Vencimiento	Emisor	interés	(US dólares)
Certificados de inversión				
13/7/2021	10/1/2022	Banco del Pacifico	3,50%	303.920
27/7/2021	24/1/2022	Banco Amazonas	5,20%	312.887
15/10/2021	14/4/2022	Banco Amazonas	4,80%	305.000
28/7/2021	25/1/2022	Banco del Austro	5,75%	313.138
12/8/2021	9/2/2022	Banco del Austro	5,75%	305.490
13/9/2021	14/3/2022	Banco General Rumiñahui	4,00%	517.633
22/10/2021	21/4/2022	Banco General Rumiñahui	4,25%	204.504
Papel comercial				
20/8/2021	5/1/2022	PLASTLIT	0,00%	299.712
23/8/2021	4/1/2022	PLASTLIT	0,00%	199.847
20/10/2021	18/1/2022	INTEROC S.A.	0,00%	159.348
21/10/2021	19/1/2022	INTEROC S.A.	0,00%	28.875
26/10/2021	24/1/2022	INTEROC S.A.	0,00%	397.828
Total (A)				3.348.182

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****4. INVERSIONES (continuación)**

Disponible para la venta del Estado o de entidades del sector público

<u>Compra</u>	<u>Fecha de</u> <u>Vencimiento</u>	<u>Emisor</u>	<u>Tasa</u> <u>interés</u>	(US dólares)
Certificados – CFN				
20/1/2021	19/1/2022	CFN	3,25%	35.000
17/2/2021	16/2/2022	CFN	3,25%	60.000
21/4/2021	20/4/2022	CFN	3,25%	30.000
23/6/2021	22/6/2022	CFN	3,25%	50.000
21/7/2021	20/7/2022	CFN	3,25%	35.000
28/7/2021	27/7/2022	CFN	3,25%	180.000
25/8/2021	24/8/2022	CFN	3,25%	150.000
Certificados de tesorería				
29/1/2021	21/1/2022	Ministerio de Finanzas	0,00%	49.914
5/5/2021	29/4/2022	Ministerio de Finanzas	0,00%	29.708
11/5/2021	5/5/2022	Ministerio de Finanzas	0,00%	19.796
30/7/2021	22/7/2022	Ministerio de Finanzas	0,00%	29.504
3/12/2021	25/11/2022	Ministerio de Finanzas	0,00%	180.069
Bonos del estado				
27/8/2021	12/5/2022	Ministerio de Finanzas	3,25%	52.524
Total (B)				<u>901.515</u>

Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público.- corresponde el 70% de los aportes realizados que mantiene en Fideicomiso Fondo de Liquidez de las Entidades del Sector Privado; el Banco mantiene US\$ 696.533.

De disponibilidad restringida.- corresponde garantía entregada a Mastercard por US\$ 50.000.

Composición por tipo de emisión y porcentaje de participación:

	<u>US dólares</u>	<u>Participación</u>
Sector privado		
Papel comercial	1.085.610	25,55%
Certificados de inversión	<u>2.262.572</u>	<u>53,24%</u>
Subtotal	<u>3.348.182</u>	<u>78,79%</u>
Sector público		
Bonos del estado	52.524	1,24%
Certificados – CFN	540.000	12,71%
Certificados de tesorería	<u>308.991</u>	<u>7,27%</u>
Subtotal	<u>901.515</u>	<u>21,21%</u>
Total (A + B)	<u>4.249.697</u>	<u>100,00%</u>

Al 31 de diciembre de 2021, no fue necesario registrar reclasificación de las inversiones registradas. El Banco no mantiene inversiones en subsidiarias ni afiliadas locales ni en el exterior, por no poseer. Las inversiones se presentan valoradas en base de las normas dispuestas por la Superintendencia de Bancos.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****5. CARTERA DE CRÉDITO**

Al 31 de diciembre de 2021, está constituida como sigue:

	<u>Por vencer</u>	<u>Que no devenga intereses</u>	<u>Vencida</u>	<u>Total</u>
		(US dólares)		
Cartera de crédito productivo	7.094.372	53.442	24.205	7.172.019
Cartera de crédito de consumo	3.425.856	134.947	35.491	3.596.294
Cartera de crédito inmobiliario	1.614.574	35.140	8.255	1.657.969
Cartera de crédito para microcrédito	56.008		62	56.070
Productivo refinanciada	361.618	1.074	2.600	365.292
Consumo refinanciada	119.754	563	1.561	121.878
Inmobiliario refinanciada	197.174	533	1.571	199.278
Microcrédito refinanciada	13.113		2	13.115
Productivo reestructurada	945.165	2.793	782	948.740
Consumo reestructurada	81.915	21.674	4.388	107.977
Inmobiliario reestructurada	1.502			1.502
Microcrédito reestructurada	.	.	1	1
Subtotal	13.911.051	250.166	78.918	14.240.135
Cartera refinanciada COVID-19				
Productivo	1.958.073			1.958.073
Consumo	20.699	9.814	2.692	33.205
Inmobiliario	56.448	.	.	56.448
Subtotal	2.035.220	9.814	2.692	2.047.726
Cartera reestructurada COVID-19				
Consumo	31.939	25.683	6.504	64.126
Microcrédito	5.608	.	1.608	7.216
Subtotal	37.547	25.683	8.112	71.342
Subtotal	15.983.818	285.663	89.722	16.359.203
(-) Provisión, nota 6				(823.649)
Total				<u>15.535.554</u>

Cartera de créditos por vencer.- la Administración dispone de anexo que presenta el detalle por segmentación de los créditos. Al 31 de diciembre de 2021, los tipos de créditos, tasas y plazos están distribuidos a partir de mayo de 2021 como sigue:

Crédito productivo.- Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas, destinados a financiar proyectos productivos cuyo monto en al menos el 90% sea destinado a la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial, se establece los siguientes subsegmentos de crédito en:

- Productivo corporativo.- Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$ 5.000.000.
- Productivo empresarial.- Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$ 1.000.000 y hasta US\$ 5.000.000.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

5. CARTERA DE CRÉDITO (continuación)

- c) Productivo PYMES y medianas empresas.- Operaciones de crédito productivo otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a US\$ 100.000 y hasta US\$ 1.000.000.

Créditos concedidos con plazo de hasta de 98 meses y tasa máxima de interés del 11,23% anual, asegurados con garantías hipotecarias, prendarias y personales acuerdo al monto concedido.

Créditos de consumo.- representa uno de los segmentos de especialización del Banco. Es el otorgado a personas naturales, destinados a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil y compras de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, incluido los créditos prendarios de joyas.

Créditos concedidos con plazo de hasta de 85 meses y tasa máxima de interés del 16,06% anual, asegurados con garantías hipotecarias, prendarias y personales de acuerdo al monto concedido.

Créditos inmobiliarios.- Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor y su familia no categorizada en el segmento de crédito vivienda de interés social y público.

Créditos concedidos con plazo de hasta 146 meses, destinado para compra de terrenos, viviendas, construcción o mejoramiento de vivienda existente, y tasa máxima de interés del 10,78% anual, garantizados con bienes inmuebles.

Microcréditos.- Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a US\$ 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por las entidades del Sistema Financiero Nacional. El microcrédito se dividen en los siguientes subsegmentos:

- a) Microcrédito minorista.- Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales iguales o inferiores a US\$ 5.000.
- b) Microcrédito de acumulación simple.- Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a US\$ 5.000 y hasta US\$ 20.000.
- c) Microcrédito de acumulación ampliada.- Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a US\$ 20.000 y hasta US\$ 100.000.

Créditos concedidos con plazo de hasta 37 meses y tasa máxima de interés del 22,93% anual, garantizados con garantías personales.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

5. CARTERA DE CRÉDITO (continuación)

Cartera de crédito que no devengan intereses.- Corresponde al capital por vencer de los créditos que estuvieren vencidos conforme lo establece Resolución No. 663-2021-F de mayo 14 del 2021.

Créditos vencidos.- representan cuotas vencidas, en mora por más de 60 días, de acuerdo a Disposición Transitoria Décimo Novena del Capítulo XIX, Título II, Libro I la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta Política de Regulación Financiera).

Mediante Resolución No. JPRF-F-2021-008 del 30 de diciembre de 2021, en artículo tercero, sustituyen la Disposición Transitoria Décima Novena, registrar las transferencias a cuentas vencidas, de las operaciones de los distintos segmentos de crédito, hasta el 30 de junio de 2022.

“Diferimiento Extraordinario de obligaciones crediticias”.- Aplicado a clientes que solicitaron en el año 2020, durante el período del estado de excepción por calamidad pública y hasta 60 días después de finalizado el mismo, se transfirió a las correspondientes cuentas vencidas a los ciento cincuenta (150) días posteriores a la fecha de vencimiento de la operación, los pagos y cuotas de capital e intereses por concepto de obligaciones financieras diferidas extraordinariamente no causarán intereses moratorios, gastos, recargos ni multas durante el período o plazo acordado con el deudor.

Las tasas de interés para préstamos son de libre contratación, sin embargo, no pueden exceder la tasa máxima legal establecida por la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta Política de Regulación Financiera) y emitidas por el Banco Central, que para el mes de diciembre de 2021 respectivamente fueron: Crédito Productivo Corporativo 9.33%; Crédito Productivo Empresarial 10.21%; Crédito Productivo PYMES 11.83%; Consumo 17,30% Microcrédito Acumulación Ampliada 23.50%; Microcrédito Acumulación Simple 25.50% y Crédito Inmobiliario 11.33%.

A continuación, detallamos los porcentajes utilizados durante el año 2021, según los productos establecidos:

<u>Segmento</u>	<u>Tasa de Interés Nominal</u>
Productivo	
Corporativo	8,95 %
Empresarial	9,76 %
PYMES	11,23 %
Consumo	16,06 %
Inmobiliario	10,78 %
Microcrédito	
De acumulación ampliada	21,29 %
De acumulación simple	22,93 %

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****5. CARTERA DE CRÉDITO (continuación)**

Distribución geográfica.- A continuación un resumen de los créditos otorgados por provincias (completar):

Provincias	US dólares
Guayas	9.184.581
Manabí	1.525.053
Pichincha	365.324
Azuay	50.000
Total	<u>11.124.958</u>

Distribución sector económico.- A continuación, indicamos un resumen de los créditos otorgados por sector económico.

<u>Actividad</u>	US dólares
Actividades administrativas y de apoyo de oficina y otras actividades de apoyo a las empresas.	30.000
Actividades creativas, artísticas y de entretenimiento.	147.876
Actividades de alojamiento.	1.181.205
Actividades de arquitectura e ingeniería; ensayos y análisis técnicos.	19.169
Actividades de atención de la salud humana.	222.000
Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico.	3.000
Actividades de oficinas principales; actividades de consultoría de gestión.	15.000
Actividades de seguridad e investigación.	30.000
Actividades de servicios financieros, excepto las de seguros y fondos de pensiones.	3.600
Actividades inmobiliarias.	146.994
Actividades jurídicas y de contabilidad.	78.000
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas.	14.557
Captación, tratamiento y distribución de agua.	50.000
Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.	1.480.877
Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y motocicletas.	1.425.230
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas.	289.279
Construcción de edificios.	278.388
Elaboración de productos alimenticios.	1.360.000
Enseñanza.	1.616.420
Explotación de otras minas y canteras.	30.000
Fabricación de muebles.	6.500
Fabricación de papel y de productos de papel.	80.000
Fabricación de prendas de vestir.	30.770
Fabricación de productos de caucho y plástico.	50.000
Fabricación de sustancias y productos químicos.	30.000
No productivas	1.429.044
Otras actividades de servicios personales.	168.850

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****5. CARTERA DE CRÉDITO (continuación)**

<u>Actividad</u>	US dólares
Otras actividades profesionales, científicas y técnicas.	550.255
Otras industrias manufactureras.	60.000
Programación informática, consultoría de informática y actividades conexas.	5.000
Servicio de alimento y bebida.	69.943
Telecomunicaciones.	30.000
Transporte por vía terrestre y por tuberías.	<u>193.000</u>
Total	<u>11.124.958</u>

Mediante Oficio No. SB-DRCP2-2021-0018-O de marzo 5 de 2021, la Superintendencia de Bancos con la finalidad de verificar el cumplimiento y aplicación de las Resoluciones No. 603-2020-F de septiembre 22 de 2020 y No. 609-2020-F de octubre 28 de 2020 emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (actual Junta de Política y Regulación Financiera); solicita informes mensuales desde marzo a diciembre de 2021 que debe ser realizado por la firma auditora externa contratada para auditar los estados financieros de 2021, con fecha posterior, en mayo 14 de 2021, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emite la Resolución No. 663-2021-F, que sustituye las reformas efectuadas con la Resolución 609-2020-F antes referida.

6. MOVIMIENTO DE PROVISIÓN PARA ACTIVOS DE RIESGO Y CONTINGENTES

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el movimiento de las provisiones relacionadas con la calificación de activos de riesgo se presenta como sigue:

	<u>Inversiones</u>	<u>Cartera de crédito</u>	<u>Cuenta por cobrar</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Derechos fiduciarios</u>	<u>Contingentes</u>	<u>Total</u>
				(US dólares)			
Saldo inicial	2.500	983.399	70.365	9.525	508		1.066.297
Provisiones		912.444	33.794	145	922	2.169	949.474
Reversiones		(731.116)	(14.699)	(468)	(934)	(1.169)	(748.386)
Castigos		(341.077)	(26.531)				(367.608)
Otros	<u> .</u>	<u>(1)</u>	<u> .</u>	<u> .</u>	<u> .</u>	<u> .</u>	<u>(1)</u>
Total	<u>2.500</u>	<u>823.649</u>	<u>62.929</u>	<u>9.202</u>	<u>496</u>	<u>1.000</u>	<u>899.776</u>

La Administración del Banco considera que las provisiones constituidas cubren eventuales pérdidas que pueden derivarse de la falta de recuperación de activos, de acuerdo con los antecedentes históricos considerados por Banco Delbank S.A. y disposiciones de establecidas en Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.

Cartera de créditos incobrables.- Al 31 de diciembre de 2021, incluye provisión anti cíclica, que asciende a US\$ 57.192, provisiones no reversadas por requerimiento normativo US\$ 20.731, provisión genérica voluntaria por US\$ 3.825, total US\$ 81.748.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****7. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Intereses por cobrar - cartera de créditos e inversiones, Notas 4, 5 y 19	430.755
Pagos por cuenta de clientes	32.978
Otras	<u>2.099.982</u>
Subtotal	2.563.714
(-) Provisión para cuentas por cobrar, Nota 6	<u>(62.929)</u>
Total	<u>2.500.786</u>

Intereses por cobrar de cartera de crédito e inversiones; representan valores devengados hasta el 31 de diciembre de 2021.

Otras; representan principalmente US\$ 2.096.742 correspondientes a los fondos de operación entregados a agentes pagadores, neto de la reposición de los giros y transferencias recibidas y entregadas para su pago (nota 22).

8. BIENES REALIZABLES Y ADJUDICADOS POR PAGO

Al 31 de diciembre de 2021, está constituido por dos departamentos ubicados en Manta de la provincia de Manabí, adjudicados por pago en septiembre de 2021 por US\$ 334.892, determinado en auto de adjudicación bienes entregados como dación en pago.

9. PROPIEDADES Y EQUIPOS

Durante el año 2021, el movimiento de esta cuenta se presenta como sigue:

	Saldo 1-ene-21	Compras	Bajas	Saldo 31-dic-21
		(US dólares)		
Muebles de oficina	29.214	765	(1.216)	28.763
Enseres de oficina	6.401		(1.696)	4.705
Equipos de oficina	56.795	7.040	(7.588)	56.247
Equipos de computación	38.738	10.080	(2.255)	46.563
Unidades de transporte	1			1
Otros activos fijos	51.055		(5.036)	46.019
Pinacoteca	<u>700</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>700</u>
Subtotal	<u>182.902</u>	<u>17.885</u>	<u>(17.791)</u>	<u>182.997</u>
Muebles de oficina	(10.246)	(2.799)	1.216	(11.829)
Enseres de oficina	(3.759)	(587)	1.696	(2.650)
Equipos de oficina	(30.012)	(5.693)	7.614	(28.091)
Equipos de computación	(13.491)	(12.083)	2.255	(23.320)
Otros activos fijos	(22.209)	(4.959)	5.036	(22.132)
Subtotal	<u>(79.717)</u>	<u>(26.121)</u>	<u>17.817</u>	<u>(88.021)</u>
Total	<u>103.186</u>	<u>(8.236)</u>	<u>26</u>	<u>94.975</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****10. OTROS ACTIVOS**

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidos como sigue:

	(US dólares)
Derechos Fiduciarios	430.526
Gastos y pagos anticipados	275.067
Gastos diferidos	70.064
Otros	<u>46.700</u>
Subtotal	822.357
Provisión para activos irrecuperables, nota 6	(<u>9.698</u>)
Total	<u>812.659</u>

Derechos Fiduciarios; están constituidos por a) la participación del Banco en el Fideicomiso Fondo de Liquidez de las Entidades del Sector Financiero Privado, administrado por el Banco Central del Ecuador por US\$ 1.077.565, registra US\$ 380.957, que representa el 30% de los aportes realizados más rendimientos capitalizados, el porcentaje de participación del Banco en el Fideicomiso FL al 31 de diciembre de 2021 es de 0,05% y, b) cartera de crédito comercial en Fideicomiso de garantía con CFN, el saldo al 31 de diciembre de 2021 por US\$ 49.569.

Gastos y pagos anticipados; incluye anticipos a terceros por US\$ 123.096, neto de amortización, crédito tributario de retención en la fuente por US\$ 110.505 y Contrato de Venta de Signos Distintivos - Licencia de Marcas por US\$ 24.000 pagado totalmente en 2019 y, pólizas de seguros por US\$ 17.432, neto de amortización.

Gastos diferidos; Incluye principalmente licencias del sistema operativo adquirido en años anteriores por US\$ 8.287, neto de amortización y, gastos de adecuaciones en agencias principalmente City Mall, Plaza Mayor y Matriz por US\$ 59.623, neto de amortización.

Otros; incluye US\$ 34.036 de impuesto al valor agregado IVA en compras.

11. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Depósitos a la vista:	
• Depósitos de ahorro	5.953.537
• Depósitos monetarios que no generan interés	2.540.802
• Cheques de emergencia	105.594
• Cheques certificados	129.804
• Depósito por confirmar y otros depósitos	<u>641.856</u>
Subtotal	<u>9.371.593</u>
Depósitos a Plazo:	
• De 1 a 30 días	533.663
• De 31 a 90 días	3.526.417
• De 91 a 180 días	1.376.882
• De 181 a 360 días	1.542.313
• De más de 360 días	<u>912.138</u>
Subtotal	<u>7.891.413</u>
Depósitos restringidos	<u>679.810</u>
Total	<u>17.942.816</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

11. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO (continuación)

Depósitos a plazo; constituyen certificados con intereses anuales del 2,75% y el 9,01% (este último a una sola operación), cartelera de diciembre 2021 por 2,75% y 5.25%, pagaderos al vencimiento, según plazos y condiciones acordados con los clientes.

Depósitos a la vista; corresponden fondos depositados de los clientes, a través de cuentas de ahorros y cuentas corrientes.

- Depósitos de ahorros; representan cuentas de ahorro que generan intereses capitalizables mensualmente en función al saldo que mantenga el cliente, las cuales devengan interés anual que fluctúan entre 0,1% y 1.25%.
- Depósitos en cuentas corrientes; representa producto ofrecido a personas naturales y jurídicas por el Banco, no generan intereses.

Depósitos restringidos; corresponden certificados de depósitos a plazo que garantizan cartera de crédito.

12. OBLIGACIONES INMEDIATAS

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Cheques de gerencia	26.358
Giros, transferencias y cobranzas por pagar	<u>975.444</u>
Total	<u>1.001.802</u>

Giros, transferencias y cobranzas por pagar; representan efectivo recibido de los corresponsales del exterior, los cuales serán entregados a los clientes beneficiarios en enero del 2022.

13. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Intereses por pagar	173.319
Obligaciones patronales	475.900
Retenciones	256.715
Contribuciones, impuestos, y multa	33.548
Participación empleados, nota 27	31.771
Proveedores	165.407
Provisiones para aceptaciones bancarias y oper. contingentes (notas 6 y 17)	1.000
Varias	<u>133.967</u>
Total	<u>1.271.627</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

13. CUENTAS POR PAGAR (continuación)

Intereses por pagar; corresponde a la provisión de los intereses de los depósitos a plazo pendientes al 31 de diciembre de 2021, los cuales oscilan entre el 2,75% y el 9,01% (cartelera diciembre 2,75% y 5.25%).

Obligaciones patronales; corresponde a) beneficios sociales por US\$ 173.246 desglosado por: décimo tercer sueldo por US\$ 7.466, décimo cuarto sueldo por US\$ 33.805, vacaciones por US\$ 131.975; b) aportes al IESS por US\$ 28.406, c) fondos de reserva por US\$ 815 y d) otras por: provisiones para desahucio por US\$ 87.327 y jubilación patronal por US\$ 186.107, documentado con estudio actuarial año 2020.

Retenciones; incluye principalmente retenciones judiciales de años anteriores por US\$ 194.308, pendientes de liquidación, y retenciones en la fuente de impuesto a la renta e IVA de diciembre de 2020 por US\$ 45.575, pagados en enero de 2022.

Proveedores; corresponde principalmente valores pendientes de cancelación, por compra de bienes y servicios.

Varias; corresponde principalmente a valores pendientes de cancelación sobre el fondo de operaciones por US\$ 65.245, reposición giros y comisiones pagados por US\$ 30.182, BANRED por US\$ 23.838, agente pagados Musuch Runa por US\$ 10.332.

14. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2021, se presentan como sigue:

	(US dólares)
Sobrantes de caja	4.156
Varios	<u>149.276</u>
Total	<u>153.432</u>

Varios; incluye principalmente remesas - giros anulados por US\$ 68.057 y cheques de gerencia – pagaduría por US\$ 66.042.

15. CAPITAL SOCIAL, RESERVAS Y SUPERAVIT

15.1.- Capital social.- al 31 de diciembre de 2021, el capital social del Banco por US\$ 11.271.945 está representado por acciones ordinarias y nominativas a valor nominal de US\$ 0,004 cada una. El capital mínimo requerido para los Bancos por el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF) vigente a partir del 12 de septiembre de 2014 es de US\$ 11 millones.

15.2.- Reservas.- Al 31 de diciembre de 2021, corresponden a apropiación de reserva legal del 10% anual, hasta que represente por lo menos el 50% del capital pagado, el saldo de esta reserva puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

15.3.- Superavit por valuaciones.- saldo proveniente por valuación de inversiones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2021.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****16. PATRIMONIO TÉCNICO**

El Código Orgánico Monetario y Financiero en sus artículos 190 y 191, establece preservar constantemente, una relación entre el patrimonio técnico y la suma ponderada de los activos y contingentes no inferior al 9%, ni inferior al 4% de los activos totales y contingentes.

Según disposiciones de la Superintendencia de Bancos, el patrimonio técnico constituido se divide en primario y secundario debiendo este último limitarse al 100% del patrimonio técnico primario.

En el capítulo IX, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros emitió la relación entre el patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgos para las entidades del sistema financieros público y privado, por su parte Superintendencia de Bancos, emite circular a las entidades financieras respecto al formulario 229 “Relación entre el patrimonio técnico total y los activos y contingentes ponderados por riesgo”.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco cumple con los porcentajes requeridos por la Superintendencia de Bancos, tal como se demuestra a continuación:

	(US dólares)
Patrimonio técnico primario	11.374.661
Patrimonio técnico secundario	107.908
Relación patrimonio secundario sobre primario	0.95%
Patrimonio técnico constituido (A)	11.482.569
Activos totales y contingentes (B)	31.860.387
Relación porcentual A sobre B (requerido 4%)	36%
Activos y contingentes ponderados por riesgos (C)	21.636.892
Patrimonio técnico requerido	1.947.320
Relación porcentual A sobre C (Requerido 9%)	53%
Posición excedentaria	9.535.249

17. CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2021, está constituida Fianzas y garantías por US\$ 100.000, con provisión del 1% (notas 6 y 13).

18. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2021, están constituidas como sigue:

	(US dólares)
Cuentas de orden Deudora:	
Activos Castigados	1.182.753
Cartera de crédito y otros activos de demanda judicial	1.304.515
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	24.294
Otras, principalmente coberturas de seguro por US\$ 2.088.000	2.172.479
Cuentas de orden Acreedoras:	
Valores y bienes recibido de terceros	96.184.939
Operaciones pasivas con empresas vinculadas	2.077.949
Origen capital, aportes en efectivo de accionistas del país	11.092.803
Provisiones constituidas	418.418
Total	<u>114.458.150</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

18. CUENTAS DE ORDEN (continuación)

Otras cuentas de orden deudoras; incluyen el registro del monto de las coberturas de seguros de bienes muebles e inmuebles por US\$ 1.055.000 ramos de incendio y equipo electrónico y, global bancario por US\$ 1.000.000.

Otras cuentas de orden acreedoras; Valores y bienes recibidos de terceros; incluyen documentos en garantía por US\$ 24.019.077 y bienes inmuebles en garantía por US\$ 55.600.074 y otro bienes en garantía por US\$ 16.355.676.

El Banco utiliza las cuentas de orden 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.

19. INGRESOS Y EGRESOS FINANCIEROS

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Intereses ganados:	
Intereses y descuentos de cartera de créditos	1.898.752
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	192.156
Depósitos	<u>50.860</u>
Total	<u>2.141.768</u>
Intereses causados:	
Obligaciones con el público	<u>529.996</u>
Total	<u>529.996</u>

20. COMISIONES GANADAS Y PAGADAS

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Comisiones ganadas	<u>76.945</u>
Comisiones causadas:	
Servicios fiduciarios	7.200
Varias, principalmente comisiones pagadas giros	<u>364.916</u>
Total	<u>372.116</u>

21. UTILIDADES FINANCIERAS

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Ganancia en cambio	176.249
Rendimiento por fideicomiso mercantil	<u>512</u>
Total	<u>176.761</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

22. INGRESOS POR SERVICIOS

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Servicios financieros con cargo máximo	125.351
Servicios financieros con cargo diferenciado, giros y remesas	<u>3.117.808</u>
Total	<u>3.243.159</u>

Comisiones de Giros y remesas.- Corresponde a las comisiones que cobra el banco por los giros recibidos a través de los corresponsales en el exterior.

23. GASTOS DE PERSONAL

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Remuneraciones mensuales	1.317.749
Gasto aportes al IESS	173.006
Beneficios sociales	355.666
Gasto fondo de reserva IESS	96.890
Pensiones Jubilares	48.396
Otros	<u>27.413</u>
Total	<u>2.019.120</u>

Remuneraciones, corresponden a las remuneraciones mensuales de 158 empleados aproximadamente.

24. GASTOS DE OPERACIÓN

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Servicios varios:	
Movilización, fletes y embalajes (transporte de valores)	408.923
Servicios de guardianía	147.032
Publicidad y propaganda	23.650
Servicios básicos	201.559
Seguros	34.400
Arrendamientos	602.237
Otros servicios (costos de servicios bancarios)	586.754
Impuestos, contribuciones, multas	457.931
Honorarios	203.447
Otros gastos	<u>77.017</u>
Total	<u>2.742.950</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****24. GASTOS DE OPERACIÓN (continuación)**

Honorarios, corresponde al pago de servicios profesionales principalmente de representación legal US\$ 72.000, dietas directores US\$ 25.350, servicio calificador de riesgo y auditoría externa US\$ 34.500, mantenimiento de sistemas US\$ 21.763, entre otros.

Impuestos, contribuciones y multas; incluye principalmente contribución mensual a la COSEDE para la protección de los depositantes US\$ 113.712, impuesto al valor agregado US\$ 112.880, impuestos municipales US\$ 18.679, retenciones asumidas comisiones giros enviados y otros US\$ 87.753 y patentes comerciales US\$ 56.670.

25. PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

La constitución de provisiones requeridas y el registro de depreciaciones y amortizaciones durante el año 2021, como sigue:

	(US dólares)
Provisiones (nota 6)	949.474
Depreciaciones (nota 9)	26.121
Amortizaciones	<u>118.917</u>
Total	<u>1.094.512</u>

26. OTROS INGRESOS

El origen y sus acumulaciones durante el año 2021, fueron causados como sigue:

	(US dólares)
Recuperación de activos financieros:	
Activos castigados	385.739
Reversión de provisiones (nota 6)	753.408
Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	<u>234.314</u>
Subtotal	1.373.461
Otros	<u>14.055</u>
Total	<u>1.387.516</u>

27. PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA

La determinación preliminar de la base imponible para el cálculo de participación de empleados en las utilidades, e impuesto a la renta por el año fiscal 2021, fue calculada por el Banco como sigue:

		(US dólares)
Utilidad antes de impuestos y participaciones	(A)	211.804
(-) 15% participación empleados	(B)	<u>(31.771)</u>
Subtotal		180.033
(+) Gastos no deducibles		166.440
(-) Otras deducciones		<u>(3.510)</u>
Base imponible		342.963
25% Impuesto a la renta causado	(C)	<u>(85.740)</u>
Utilidad del ejercicio	(A-B-C)	<u>94.293</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****27. PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA (continuación)**

Liquidación de impuesto a la renta	(US dólares)
Impuesto a la renta causado	85.740
(-) Retenciones en la fuente del año actual	(9.300)
(-) Autorretención de impuesto a la renta año 2020	(63.987)
(-) Autorretención de impuesto a la renta año actual	(<u>122.958</u>)
(=) Crédito tributario (nota 10)	<u>111.505</u>

Mediante Decreto Ejecutivo No. 1021 del 27 de marzo de 2020, las entidades financieras controladas por Superintendencia de Bancos deberán retener mensualmente 1,75% sobre el total de sus ingresos gravados obtenidos dentro de dicho mes, este valor constituirá crédito tributario para la liquidación y pago del impuesto a la renta.

El 29 de noviembre de 2021, fue promulgada la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la Pandemia Covid-19 (R.O. 587 Tercer Suplemento), entre los aspectos más relevantes aplicables a la Compañía, en Art. 9 “Contribución Temporal sobre el Patrimonio de las Sociedades, establece:

“Las sociedades, conforme la definición prevista en el artículo 98 de la Ley de Régimen Tributario Interno, que realicen actividades económicas determinarán y pagarán una contribución temporal sobre su patrimonio tanto para el ejercicio fiscal 2022 y como el ejercicio fiscal 2023 siempre que la sociedad posea un patrimonio neto igual o mayor a cinco millones de dólares (USD \$ 5.000.000) al 31 de diciembre de 2020.

El pago de la contribución temporal sobre el patrimonio de las sociedades se hará de conformidad con la siguiente tabla...de 0 hasta US\$ 4.9 millones 0% y desde US\$ 5 millones en adelante establece tarifa sobre el patrimonio de 0,80%:

A efectos del pago de la presente contribución, se tomará como referencia el patrimonio neto de la sociedad correspondiente al ejercicio 2020 que conste en la respectiva declaración de impuesto a la renta....”.

En Art. 10 “Declaración y Pago”, señala que *“La declaración y pago de la contribución temporal sobre el patrimonio de las sociedades se deberá realizar hasta el treinta y uno (31) de marzo del ejercicio impositivo...”*

Posteriormente mediante Decreto Ejecutivo No. 304 el 29 de diciembre de 2021, se expide el Reglamento a la Ley de Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la Pandemia Covid-19 (R.O. 608 Segundo Suplemento), Art. 8 sobre Contribución Temporal sobre el Patrimonio.

El 4 de enero de 2022 mediante Resolución Nro. NAC-DGERCGC22-00000001 determinan que “El valor pagado por concepto de estas contribuciones temporales no servirá como crédito tributario para el pago de los impuestos a cargo del sujeto pasivo ni será deducible para el pago de otros impuestos...”

Adicionalmente, establecen que *“En caso de que los contribuyentes, deban registrar una provisión por efectos del pago de la Contribución Única y Temporal sobre el Patrimonio de las Sociedades, el gasto contable atribuible a esta provisión deberá ser considerado como no deducible y no dará derecho al reconocimiento de un impuesto diferido...”*

El patrimonio de Banco Delbank S.A. al 31 de diciembre de 2020 fue de US\$ 11.379.048, de acuerdo a casillero 698 del formulario 101 de Impuesto a la Renta.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****28. VENCIMIENTO DE ACTIVOS PRODUCTIVOS Y PASIVOS CON COSTOS**

Al 31 de diciembre de 2021, los vencimientos de los principales activos productivos y pasivos con costos se presentan como sigue:

ACTIVO	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS					Total
	Hasta 30 días	Hasta 90 días	Hasta 180 días	Hasta 360 días	Más de 360 días	
	(US dólares)					
Fondos disponibles	7.587.791					7.587.791
Inversiones financieras:						
Disponible para la venta.-						
Del sector privado	2.015.555	823.123	509.505			3.348.182
Del sector público	84.914	60.000	182.028	574.573		901.515
Mantenidas hasta el vencimiento.-						
Del sector privado			696.533			696.533
De disponibilidad restringida.-					50.000	50.000
Cartera de crédito por vencer:						
Crédito productivo	486.713	875.387	1.277.703	1.556.897	2.897.672	7.094.372
Crédito de microcrédito	3.638	7.011	10.967	14.543	19.849	56.008
Crédito inmobiliario	52.311	90.509	133.332	271.140	1.067.282	1.614.574
Crédito de consumo	165.308	308.076	443.325	837.310	1.671.837	3.425.856
Cartera reestructurada						
Crédito productivo	64.621	44.659	75.452	163.538	596.895	945.165
Crédito inmobiliario	915	587				1.502
Crédito de consumo	3.843	4.970	7.612	13.807	51.683	81.915
Cartera reestructurada COVID-19						
Crédito de microcrédito	1.546	788	3.274			5.608
Crédito de consumo	2.715	3.493	4.043	7.099	14.589	31.939
Cuentas por cobrar:						
Intereses por cobrar.-						
Intereses de inversiones	47.499					47.499
Intereses de cartera	376.899					376.899
Otros: Derechos fiduciarios.- cartera de crédito	2.295	4.642	5.473	9.417	27.743	49.569
TOTAL ACTIVO	<u>10.896.562</u>	<u>2.223.245</u>	<u>3.349.246</u>	<u>3.448.324</u>	<u>6.397.550</u>	<u>26.314.927</u>

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****28. VENCIMIENTO DE ACTIVOS PRODUCTIVOS Y PASIVOS CON COSTOS (continuación)**

PASIVO						
Depósitos a la vista	9.371.593					9.371.593
Depósitos a plazo	533.663	3.526.417	1.376.882	1.542.313	912.138	7.891.413
Intereses por pagar	173.319					173.319
Obligaciones inmediatas	<u>1.001.802</u>	<u> .</u>	<u> .</u>	<u> .</u>	<u> .</u>	<u>1.001.802</u>
TOTAL PASIVO	<u>11.080.377</u>	<u>3.526.417</u>	<u>1.376.882</u>	<u>1.542.313</u>	<u>912.138</u>	<u>18.438.127</u>
POSICION NETA	<u>(183.815)</u>	<u>(1.303.172)</u>	<u>1.972.364</u>	<u>1.906.011</u>	<u>5.485.412</u>	<u>7.876.800</u>

Se considera solamente la cartera vigente al cierre del ejercicio, por consiguiente se excluyen las operaciones contingentes.

BANCO DELBANK S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****29. PRINCIPALES OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS**

De conformidad con las disposiciones legales y las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos, se consideran vinculadas a las personas naturales o jurídicas que se relacionan directa o indirectamente con la propiedad o administración de la entidad. Adicionalmente se presume vinculación en los casos contemplados por las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene las siguientes operaciones activas y pasivas con partes relacionadas:

	(US dólares)
• Cartera de crédito, intereses y garantías	N/A
• Obligaciones con el público	1.985.587
• Nómina de ejecutivo, personal clave	72.000
• Dietas otros Directores (gastos)	25.350
• Dietas Directores por pagar	150

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

30. CONTINGENCIAS Y EVENTOS POSTERIORES

Contingencias.- Al 31 de diciembre de 2021, la Administración del Banco considera que no mantiene contingencias significativas que requieran revelación o provisión en los estados financieros. Los principales juicios donde el Banco actúa como demandante son los relacionados a la cartera en demanda judicial.

Eventos posteriores.- Entre el 31 de diciembre de 2021 (fecha de cierre de los estados financieros) y 22 de febrero de 2022 (fecha de conclusión de la auditoría), la Administración del Banco considera excepto por lo indicado en notas 5 y 27 y descrito a continuación, que no han existido eventos importantes que pudieran tener efecto significativo sobre los estados financieros.

El 1 de febrero de 2022, la Superintendencia de Bancos dispone que el Banco solicite al auditor externo, remitir un informe respecto a:

- La calificación de riesgo y constitución de provisiones (validando la mitigación por garantías); recuperación; y, aplicación de la transferencia de la cartera vigente a vencida con su afectación a las correspondientes cuentas contables, conforme lo establece las disposiciones de las resoluciones Nro. JPRF-F-2021-008 y JPRF-F-2022-013, 30 de diciembre de 2021 y 6 de enero de 2022, respectivamente, emitidas por la Junta de Política y Regulación Financiera (JPRF).
- La trazabilidad y evolución del estado de las operaciones de la cartera de crédito.
- Cobros no autorizados o indebidos y tasa de interés y,
- Nivel de riesgo operativo relacionado con aspectos de seguridad de la información, en particular, con la ciberseguridad de la entidad.

Los resultados de esta revisión deberán presentarse a SB de manera trimestral.

BANCO DELBANK S.A.

**INFORME DEL COMISARIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

INFORME DEL COMISARIO

A la Junta General de Accionistas y Directorio de BANCO DELBANK S.A.

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

1. Hemos auditado los estados financieros de BANCO DELBANK S.A., por el año terminado al 31 de diciembre de 2021, y con fecha 22 de febrero de 2022, hemos emitido nuestro informe que contiene una opinión sin salvedad sobre la presentación razonable de la situación financiera de Banco Delbank S.A., los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo, de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas y autorizadas por la Junta de Política y Regulación Financiera y Superintendencia de Bancos. Tales estados financieros son responsabilidad de la Administración de Banco Delbank S.A.. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en la auditoría realizada.

Alcance y Bases para nuestra opinión

2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros antes mencionados. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de Banco Delbank S.A., relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Banco Delbank S.A. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

Cuestiones clave de auditoría y base de contabilidad

3. El presente Informe de Comisario, debe ser leído en contexto con nuestro informe de auditoría sobre los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, que incluye la base contable y por cuanto con la vigencia de la nueva NIA 701 - "Informes sobre estados financieros auditados", incluimos en el referido informe los siguientes nuevos segmentos:
 - Cartera de créditos; procedimientos analíticos, prueba selectiva de confirmaciones de saldos de clientes y revisión de valuación de provisión para créditos incobrables en base a las disposiciones vigentes y resoluciones posteriores.
 - Obligaciones con el público; procedimientos analíticos, prueba selectiva de confirmaciones de saldos a depositantes.

hlbecuador.com

Junín 114 entre Malecón y Panamá,
Edif. Torres del Río (torre A), piso 8, Of. 10.
Guayaquil - Ecuador
TEL: +593 (4) 2305888 - 2309403 - 2569327
EMAIL: guayaquil@hlbecuador.com

Av. Colón No. E4-105 y 9 de Octubre,
Edif. Solamar, piso 2, Of. 201.
Quito - Ecuador
TEL: +593 (2) 2556220 - 2524575 - 2234548
EMAIL: quito@hlbecuador.com

Gran Colombia 7-39 y Pdte. Antonio Borrero,
Edif. Alfa, piso 2, Of. ABC.
Cuenca - Ecuador
TEL: +593 (7) 2847302 - 2844542
EMAIL: cuenca@hlbecuador.com

- Patrimonio técnico; requerimientos legales y verificación de razonabilidad del patrimonio constituido.

Revisión específica como Comisario

4. Basados en el artículo 232 después del num.7 del Código Orgánico Monetario y Financiero, en el desempeño de nuestras funciones, cumplimos las obligaciones determinadas por la Ley de Compañías y, de acuerdo con lo requerido por las normas legales vigentes, informamos que:
 - a) Revisamos las resoluciones adoptadas por la Junta General Ordinaria de Accionistas de 30 de marzo de 2021 y Extraordinarias del 19 de julio y 30 de septiembre de 2021, así como del Directorio en sesiones ordinarias y extraordinarias, que comprenden las actas desde No. D-001-2021 al D-017-2021 del 8 de enero al 29 de diciembre de 2021, sesiones en las cuales este organismo directivo conoció todos los informes presentados por el Comité de Auditoría, Comité de Cumplimiento, Unidad de Cumplimiento, Unidad de Auditoría Interna y de las demás Comités, Unidades y Áreas que son de su competencia el conocimiento de sus gestiones. Por lo indicado en nuestra opinión consideramos que la Administración ha dado cumplimiento a las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias, así como a las resoluciones respectivas emanadas de los organismos correspondientes.
 - b) Los procedimientos de control interno del Banco Delbank S.A., cumplen los requerimientos de un apropiado sistema contable-administrativo, y con el objeto de coadyuvar en su fortalecimiento hemos presentado las respectivas cartas de evaluación de control interno y recomendaciones de las auditorías preliminar y final.
 - c) Examinamos el cálculo del patrimonio técnico constituido de Banco Delbank S.A., que al 31 de diciembre de 2021, presenta una posición excedentaria de US\$ 9.535.249 con relación al patrimonio técnico requerido, de acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, y Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros sobre la relación entre el patrimonio técnico y los activos contingentes ponderados por riesgo.
 - d) Examinamos la calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones al 31 de diciembre de 2021, la cual está razonablemente estimada en base a lo establecido en el Capítulo XIX, Título II, Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.
 - e) Revisamos el cumplimiento de las normas relacionadas con los límites de operaciones activas y contingentes previstas en los artículos 210 al 217 del Código Orgánico Monetario y Financiero con saldos al 30 de junio y 31 de diciembre de 2021, no observamos situaciones que se consideren incumplimientos significativos a tales normas.
 - f) Revisamos el cumplimiento de normas relacionadas con la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, considerando la reciente circular No. SB-INRE-2022-0002-C del 2 de febrero de 2022, que introduce cambios significativos en el alcance del examen y contenido del informe que será emitido por separado, constatando que Banco Delbank S.A. cumple con las referidas normas, mantiene en vigencia el Manual para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo (ARLAFDT) aprobado por el Directorio el 27 de noviembre de 2020 y ha procedido a enviar a los organismos de control conforme lo dispone la normativa pertinente los reportes emitidos por el Oficial de Cumplimiento aprobados por el Comité de Cumplimiento. De igual manera el Código de Conducta y Ética fue aprobado por el Directorio el 30 de julio de 2021.

Banco Delbank S.A.

Informe del Comisario
Al 31 de diciembre de 2021

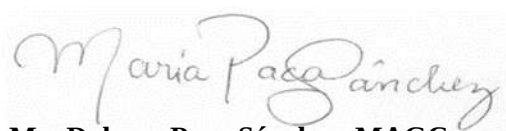
- g) Al 31 de diciembre de 2021, los estados financieros del Banco no reportan inversiones en subsidiarias y afiliadas nacionales ni en el exterior

Informe sobre Cumplimiento de Obligaciones Tributarias

5. De acuerdo con Resolución NAC-DGERCGC15-00003218 de diciembre 24 de 2015 y sus reformas (última Resolución NAC-DGERCGC21-00000030 de junio 7 de 2021), el informe sobre cumplimiento de obligaciones tributarias será presentado por separado directamente por el Banco en el mes de julio de 2021 acorde al noveno dígito del RUC, conjuntamente con los anexos exigidos por el Servicio de Rentas Internas a los contribuyentes.
6. Este informe está dirigido para información y uso de la Junta General de Accionistas y Directorio de **Banco Delbank S.A.**, y para su presentación ante la Superintendencia de Bancos en cumplimiento de las disposiciones emitidas por esta entidad de control y no debe ser utilizado para otro propósito.



HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.
RNAE - No. 9326



Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC
Socia - Gerente de Auditoría
Registro CPA. No. 32.824

Guayaquil, 22 febrero de 2022

BANCO DELBANK S.A.

**INFORME DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE
EL CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS RELACIONADAS CON LÍMITES
DE OPERACIONES ACTIVAS Y CONTINGENTES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS

A los Accionistas y Miembros del Directorio de BANCO DELBANK S.A.

Hemos examinado los formularios identificados con la referencia: 250-A, B y C preparados por el Banco al 31 de diciembre de 2021, nuestra auditoria fue realizada conforme a los procedimientos de acuerdo a lo establecido en el artículos 26 y 33, sección V, capítulo I, Título XVII del Libro I de la Codificación de la Normas de la Superintendencia de Bancos, con la vigencia del Código Orgánico Monetario y Financiero que derogó a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, efectuamos revisión considerando los artículos 210 al 217 del Código Orgánico Monetario y Financiero, referencia legal agregada en el alcance de este examen.

Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Relacionados No. 4400 aplicable a trabajos de procedimientos previamente acordados. La suficiencia de estos procedimientos es exclusivamente responsabilidad de la Administración del Banco Delbank S.A.; consecuentemente, no hacemos representación alguna sobre la suficiencia de los procedimientos que se detallan a continuación ni para el propósito para el que se nos ha solicitado este informe, ni para ningún otro propósito.

La descripción específica del alcance de los procedimientos establecidos en el anexo mencionado se describe a continuación:

1. Solicitar al Banco los formularios 250-A, 250-B y 250-C con corte al 31 de diciembre de 2021 y verificar que se encuentren debidamente suscritos por el Representante Legal y Contador General, conforme las disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
2. Solicitar al Banco las bases de datos que sustentan la información contenida en los formularios indicados en el numeral anterior y cerciorarse que son coincidentes.
3. Cotejar los saldos de las bases de datos y de los formularios antes mencionados con los saldos de operaciones activas y contingentes incluidos en el balance general al 31 de diciembre de 2021.
4. Cotejar que el valor del patrimonio técnico considerado para el cálculo de límites en los formularios 250-A, 250-B y 250-C, surja del formulario 229 del Banco, al 30 de noviembre de 2021.
5. Solicitar al Banco una copia de las comunicaciones e informes emitidos por la Superintendencia de Bancos, Auditor Interno y Auditor Externo que contengan observaciones sobre el cálculo del patrimonio técnico, y revisar que estén incorporados los ajustes requeridos, en las fechas que correspondan.

hlbecuador.com

Junín 114 entre Malecón y Panamá,
Edif. Torres del Río (torre A), piso 8, Of. 10.
Guayaquil - Ecuador
TEL: +593 (4) 2305888 - 2309403 - 2569327
EMAIL: guayaquil@hlbecuador.com

Av. Colón No. E4-105 y 9 de Octubre,
Edif. Solamar, piso 2, Of. 201.
Quito - Ecuador
TEL: +593 (2) 2556220 - 2524575 - 2234548
EMAIL: quito@hlbecuador.com

Gran Colombia 7-39 y Pdte. Antonio Borrero,
Edif. Alfa, piso 2, Of. ABC.
Cuenca - Ecuador
TEL: +593 (7) 2847302 - 2844542
EMAIL: cuenca@hlbecuador.com

6. Solicitar a la entidad los detalles de los grupos económicos comunicados por el Banco, que han sido notificados a la Superintendencia de Bancos y aquellos que hubieren sido identificados y notificados por la Superintendencia de Bancos, por el Auditor Interno y/o por el Auditor Externo en auditorías del año anterior, que reúnen las características del artículo 213 del Código Orgánico Monetario y Financiero.
7. Cotejar la información de los detalles señalados en el numeral anterior con la información reportada por el Banco en los formularios 250-A, 250-B y 250-C y asegurarse que se incluyan en estos, todas las personas naturales o jurídicas integrantes del grupo, que mantengan saldos de operaciones activas y contingentes, al 31 de diciembre de 2021. De no incluirse esta información solicitar por escrito a la Administración del Banco la justificación correspondiente, adjuntar la comunicación al informe del auditor externo, evaluar y cuantificar el efecto de la no inclusión.
8. Verificar la existencia de controles que aseguren que el procedimiento mediante el cual se alimentan las bases de datos para control de límites no es manipulable, así como el traspaso de la información a los formularios 250-A, 250-B y 250-C.
9. Verificar que el Banco agrupa por sujetos: personas naturales, jurídicas y grupos económicos identificados y cotejar su correcta inclusión en los formularios 250-A, 250-B y 250-C reportados a la Superintendencia de Bancos al 31 de diciembre de 2021; y detallar las excepciones.
10. Partiendo de la base de datos completa (100% de las operaciones activas y contingentes), revisar que los sujetos: personas naturales, jurídicas y grupos económicos, que mantengan saldos de operaciones activas y contingentes, al 31 de diciembre de 2021 que superen el 10% del patrimonio técnico del Banco, hayan sido reportados en los formularios 250-A y 250-C, de conformidad con las disposiciones establecidas en los artículos vigentes 210 al 212 del Código Orgánico Monetario y Financiero, y detallar las excepciones.
11. Detallar la información relacionada con los sujetos: personas naturales, jurídicas y grupos económicos identificados en los informes de auditoría externa del año anterior e informes de auditoría interna del año anterior y año examinado, que están incursos en lo establecido en los artículos 210 al 213 del Código Orgánico Monetario y Financiero, que no han sido incluidos en los formularios 250-A y 250-C por parte de la Administración del Banco.
12. Comprobar los cálculos aritméticos de los valores incluidos en los formularios, y detallar las excepciones sobre excesos y multas no reportadas, de conformidad con los respectivos instructivos y demás disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
13. Seleccionar una muestra, hasta cubrir al menos el 75% de los valores reportados en los formularios 250-A y 250-C y cotejar con la siguiente información:
 - Con auxiliares contables al 31 de diciembre de 2021: código de identificación del cliente, nombre completo del deudor, saldos de las operaciones activas y contingentes.
 - Con el expediente de cada cliente: tipo y valor de las garantías y compararlos con los registros contables al 31 de diciembre de 2021.
 - Con los estados financieros del cliente o declaración patrimonial, comprobar que el 200% del patrimonio del cliente surge de los estados financieros o de la declaración patrimonial. Informar si los estados financieros son auditados y actualizados.

14. Revisar que las operaciones incluidas como exentas en los formularios, cumplan con las condiciones dispuestas en artículos 210 y 211 del Código Orgánico Monetario y Financiero.
15. Verificar que las garantías reportadas en los formularios por el Banco, cuenten con los respectivos avalúos actualizados, que son presentados por peritos independientes nominados por la autoridad competente del Banco, y que estén proporcionalmente distribuidas entre los riesgos y que las garantías y contra garantías que corresponden a operaciones exentas no se computen para las operaciones que no lo sean.
16. Solicitar al Banco un detalle de las partes vinculadas determinadas por el Banco, así como aquellas que han sido notificadas por la Superintendencia de Bancos, obtener las declaraciones firmadas de los accionistas, administradores y funcionarios, comprendidos en el artículo 216 del Código Orgánico Monetario y Financiero, así como de aquellas partes vinculadas que han sido identificadas por la Superintendencia de Bancos, por el auditor interno y/o externo en el examen del año anterior.
17. Partiendo de la base de datos completa (100%) de las operaciones activas y contingentes, clasificada por sujetos: personas naturales, jurídicas y grupos económicos, identificados por la entidad, debidamente conciliada con los registros contables, cotejarla con los sujetos que fueron calificados como vinculados por propiedad o gestión y verificar que fueron reportados en el formulario 250-B y que para su cálculo se incluyeron todas las operaciones activas y contingentes, vigentes y vencidas.
18. Solicitar al Banco el detalle de las empresas y personas vinculadas por presunción, notificadas por la Superintendencia de Bancos y verificar que se han incluido en el formulario 250-B. En caso de encontrar diferencias, solicitar por escrito la justificación a la Administración del Banco, evaluar la pertinencia de la misma e incluirla en el informe del auditor externo.
19. Para los sujetos (personas naturales, jurídicas y grupos económicos) vinculados, identificados a través de la aplicación de los procedimientos anteriores, cotejar la siguiente información para los sujetos que están reportados en los formularios:
 - Con auxiliares contables al 31 de diciembre de 2021: código de identificación del cliente, nombre completo del deudor, saldos de las operaciones activas y contingentes.
 - Con el expediente de cada cliente: tipo y valor de las garantías, cotejar con los registros contables al 31 de diciembre de 2021.

Para los sujetos que no están reportados en los formularios, solicitar a la entidad la información requerida en los mismos e incluir en el informe.

20. Obtener carta de la Administración del Banco, confirmando la integridad y veracidad de la información incluida en los formularios a examinar, así como de las explicaciones que se proporcionen durante el trabajo.

Informamos el resultado de nuestra revisión como sigue:

Procedimiento 1; obtuvimos los formularios 250-A, 250-B y 250-C del Banco debidamente suscritos por el Gerente General y Contadora General al 31 de diciembre de 2021.

Procedimientos 2 y 3; obtuvimos las bases de datos y detalles relacionados con los saldos de operaciones activas (cartera de créditos, inversiones, cuentas por cobrar y otros activos) y

contingentes al 31 de diciembre de 2021, cotejamos la base de datos y detalle con el balance general, sin observar novedad que reportar. Los formularios 250-B y C no reportan información adicional a la del encabezamiento.

Procedimiento 4; comparamos el valor del patrimonio técnico reportados en los formularios 250-A, 250-B y 250-C de diciembre 31 de 2021, el cual surge del formulario 229 de noviembre 30 de 2021.

Procedimiento 5; la Administración del Banco manifiesta no haber recibido comunicaciones e informes emitidos por Superintendencia de Bancos y Auditor Interno durante el año 2021, ni Auditor Externo del año anterior que contengan observaciones sobre el cálculo del patrimonio técnico del Banco.

Como auditores externos, no hemos detectado aspectos que afecten la conformación del patrimonio técnico del Banco; en las comunicaciones leídas no identificamos observaciones por parte Superintendencias de Bancos en cuanto al cálculo del patrimonio técnico.

Procedimiento 6; la Administración nos proporcionó detalle de grupos económicos identificados por la entidad, adicionalmente, no han recibido comunicaciones o informes emitidos por Superintendencia de Bancos y Auditoría Interna sobre otros deudores individuales que reúnan las características para ser considerados grupos económicos.

En informe de límites de operaciones activas y contingentes de Auditoria Externa del año anterior fueron informados de la existencia de dos grupos económicos, presentados en el formulario 250-A, actualmente un crédito de un grupo económico fue cancelado en junio de 2021.

Procedimiento 7; cotejamos el detalle de grupos económicos con la base de cartera, el Banco mantiene créditos con grupos económicos, sólo dos créditos que forman un grupo económico, supera el 10% del patrimonio técnico; dichos créditos están presentados en el formulario 250-A, correspondiente a los créditos otorgado a las compañías Consultores Latinoamericanos Asociados Conlatinos S.A. y Cajas y Empaques Industriales Clusterpack CPK S.A., considerado como Grupo Montalvo.

Procedimiento 8; a continuación revelamos los procedimientos del Banco al 31 de diciembre de 2021 mediante los cuales se alimentan las bases de datos para el control de límites, así como para el traspaso de la información a los formularios:

- La preparación de los formularios es realizada mediante hojas electrónicas. Para elaborar el formulario 250-A, el departamento de Riesgo, extrae la información del sistema ABANKS, datos que son ingresados a una plantilla Excel por especialista de Riesgo de crédito, revisado por el Jefe Nacional de Administración Integral de Riesgo y remitido para suscripción.
- Los formularios 250-B y C no reportan operaciones; para el control de los créditos vinculados el Banco cuenta en su sistema de un listado de personas vinculadas, el cual es actualizado por el Auditor Interno, el sistema mantiene la alerta cuando un crédito es vinculado y restringido.

Procedimiento 9 y 12; no existen excepciones que reportar.

Procedimiento 10; como informamos en el procedimiento 7, revisamos la base de datos de cartera y observamos sujetos de crédito, considerados un grupo económico que mantienen saldos de operaciones activas que superan el 10% del patrimonio técnico (2 operaciones de crédito), reportadas en el formulario 250-A por el Banco al 31 de diciembre de 2021. No existen excepciones que reportar.

Las otras operaciones activas como inversiones, cuentas por cobrar, otros activos y contingentes, no superan el 10% del patrimonio técnico al 31 de diciembre de 2021.

Procedimiento 11; el informe de Auditoría Externa elaborado por otros auditores con corte al 31 de diciembre de 2020, e informes de Auditoría Interna del año anterior y periodo actual no han identificado personas naturales, jurídicas y grupos económicos que estén incursos en lo establecido en los artículos 210 al 213 del COMF, que no hayan sido incluidos en el formulario 250-A y 250-C.

Procedimientos 13; efectuamos revisión a las dos operaciones de crédito reportados como un grupo económico, al respecto, informamos lo siguiente:

- Cotejamos los valores reportados en el formulario 250-A con la base de cartera y verificamos: código de identificación del cliente, nombre completo del deudor, y saldo de los créditos al 31 de diciembre de 2021 que son consistentes.
- Las garantías recibidas de las dos operaciones, corresponden:
 - a) Operación No. 7883 con saldo US\$ 1.661.604.- crédito garantizado por dos inmuebles que suman US\$ 4.258.615, dicho monto constan en la base de cartera al 31 de diciembre de 2021, tipo de garantía verificado en el expediente de crédito y,
 - b) Operación No. 7510 con saldo US\$ 36.997.- con garantía solidaria de US\$ 29.598 que cubre el 80% del saldo de crédito de conformidad al contrato de aceptación de obligaciones por la garantía, cláusula tercera, en la base de crédito reporta monto de garantía por US\$ 120.000, correspondiente al 80% del monto original.
- En el expediente de crédito consta:
 - a) Operación No. 7883.- la declaración de impuesto a la renta del año 2020, estados financieros al 30 de junio y 31 de diciembre de 2020 e informe de auditoría externa año 2020 (file digital recibido el 14 de octubre de 2021).
 - b) Operación No. 7510.- el informe de auditoría externa año 2020 y estados financieros a marzo 2021.
 - c) El 200% del patrimonio determinados de los clientes de las operaciones No. 7883 y 7510, reportados en el formulario 250-A, corresponde a los calculados en base a estados financieros de diciembre 2020 y abril de 2019, respectivamente.
- El formulario 250-C no es aplicable por cuanto no se reportaron operaciones.

Procedimientos 14 y 15; el formulario 250-A presenta por la operación No. 7883, dos avalúos en junio de 2018 y noviembre 2019 por cada inmueble, realizado por perito independiente; en la operación No. 7510, consta garantía solidaria. El formulario 250-A, B y C no reporta operaciones exentas.

Procedimiento 16; informamos lo siguiente:

- Obtuvimos detalle de partes vinculados identificados por el Banco, el cual surge del sistema. De parte de Superintendencia de Bancos, la Administración nos confirmó no haber recibido detalle o información alguna de este Organismo de Control respecto a partes vinculadas. Los informes de Auditoría Interna y Externa del año anterior no reportan personas jurídicas o naturales consideradas vinculadas que deban ser reportadas.
- Hemos recibido 19 declaraciones firmadas de partes vinculadas de los miembros del Directorio principales y suplentes, Comité de Crédito, Comisión Ejecutiva, Comité de Activos y Pasivos, accionistas que poseen más del 1%.

Procedimiento 17; con las declaraciones recibidas y el detalle de vinculados que nos facilitó la Administración, cotejamos las personas identificadas como vinculadas, con la base de las operaciones activas y contingentes y formulario 250-B al 31 de diciembre de 2021 y, no encontramos novedades relevantes que reportar.

Procedimiento 18; la Administración del Banco confirma no haber recibido notificaciones de Organismo de Control con relación a empresas y/o personas vinculadas por presunción identificadas por Superintendencia de Bancos.

Procedimiento 19; no aplicable pues el formulario 250-B no reporta operaciones vinculadas.

Procedimiento 20; obtuvimos la correspondiente carta de la Administración confirmando la integridad y veracidad de la información contenida en los formularios 250-A, 250-B y 250-C, que incluye además las manifestaciones indicadas en este informe.

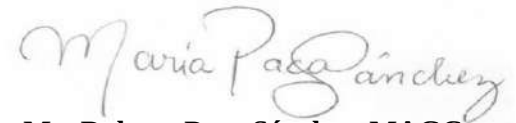
Debido a que los procedimientos descritos en los numerales 1 al 20 de este informe no constituyen una auditoría, no expresamos ninguna seguridad sobre los elementos, cuentas o partidas estipulados en los formularios adjuntos a este informe; en adición, dichos procedimientos no constituyen un examen sobre la eficacia del control interno para asegurar el cumplimiento de las normas sobre límites de operaciones activas y contingentes y elaboración de los formularios 250-A, B y C o cualquiera de sus partes, cuyo objetivo sería expresar una opinión sobre éste; consecuentemente, no expresamos opiniones de esta naturaleza. Si hubiésemos efectuado procedimientos adicionales, otros asuntos pudieran haber llamado nuestra atención, los que habrían sido informados a Ustedes.

Nuestro informe es exclusivamente para el propósito expuesto en el primer párrafo de este informe y para su información, y no debe utilizarse para ningún otro propósito ni distribuirse a ninguna otra parte. Este informe es sólo relativo a la aplicación de los procedimientos descritos en los numerales 1 al 20 anteriores y no se extiende a ninguno de los estados financieros de **BANCO DELBANK S.A.**, tomados en conjunto.



HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.

RNAE - No. 9326



Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC

Socia - Gerente de Auditoría

Registro CPA. No. 32.824

Guayaquil, 22 de febrero de 2022

Siglas y aclaraciones:

COMF: Código Orgánico Monetario y Financiero

SB: Superintendencia de Bancos

OPERACIONES ACTIVAS Y CONTINGENTES
CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO
EXPRESADO EN DOLARES

ENTIDAD:	BANCO DELBANK S.A.	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO:	11,616,721
CODIGO:	1422	10% DEL PATRIMONIO TÉCNICO:	1,161,672
CORTE AL:	31 DE DICIEMBRE DEL 2021	20% DEL PATRIMONIO TÉCNICO:	2,323,344

NOTAS: Cabezo a que Banco DeSant S.A. no posea compañías subsidiarias y/o afiliadas, el P.T.C. del Grupo requerido correspondencia al del Banco. Declaramos que esta información es fidedigna y que conocemos las sanciones establecidas en el Código Quinero Moreno y Financiero, en caso de declaración falsa u ocultamiento de datos.

NOTAS: Debido a que Banco DelBank S.A. no posee compañías subsidiarias y/o afiladas, el P.T.C. del Grupo requerido corresponde al del Banco.

Declaramos que esta información es fidedigna y que conocemos las sanciones establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, en caso de declaración falsa u ocultamiento de datos.

OFFICE OF GENERAL

CONTADOR GENERAL

BANCO DELBANK S.A.

**CARTA DE COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES SOBRE LA ESTRUCTURA
DEL CONTROL INTERNO POR EL AÑO QUE TERMINADO
EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

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

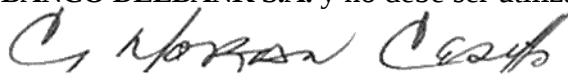
En el proceso de planeación y ejecución de nuestra auditoría a los estados financieros de **BANCO DELBANK S.A.** por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, hemos revisado la estructura del control interno, con el propósito de determinar los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros.

La Administración del Banco es responsable de establecer y mantener una estructura de control interno contable, operacional y financiero. Para cumplir con esta responsabilidad se requiere que la Administración realice ciertas estimaciones y juicios para evaluar los beneficios anticipados y costos relacionados con los procedimientos de control. Los objetivos de una estructura de control interno conllevan a que la Administración obtenga una seguridad razonable, pero no absoluta, respecto a la salvaguarda de los activos contra pérdidas resultantes de uso o disposición no autorizada, que las transacciones se efectúen de acuerdo con la autorización de la Administración y que éstas se registren adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros.

Una debilidad material de control interno es aquella en que el diseño o el funcionamiento de los elementos de la estructura específica de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que errores e irregularidades, en cantidades que podrían ser significativas en relación a los estados financieros, puedan ocurrir y no ser detectados dentro de un lapso oportuno.

Nuestro estudio y evaluación de la estructura de control interno, efectuado con el propósito limitado establecido en el primer párrafo de este informe, no necesariamente revelaría todas las condiciones que se consideran como debilidades materiales de control interno; consecuentemente no expresamos una opinión sobre la estructura de control interno de Banco Delbank S.A. tomado como un todo. Sin embargo, este estudio y evaluación mostró las condiciones resumidas en el índice de este informe, las mismas que aunque no se consideran debilidades materiales, creemos que ciertas mejoras pueden ser efectuadas para fortalecer la estructura de control interno o la eficiencia operacional. Adicionalmente este informe, incluye el seguimiento a recomendaciones de Superintendencia de Bancos.

Este informe está dirigido para información y uso de los Accionistas y Miembros del Directorio de **BANCO DELBANK S.A.** y no debe ser utilizado con otro propósito.



HLB CONSULTORES MORÁN CEDILLO CÍA. LTDA.
RNAE - No. 9326



Ma. Dolores Paca Sánchez, MAGC
Socia - Gerente de Auditoría
Registro CPA. No. 32.824

Guayaquil, 22 de febrero de 2022
11 de marzo de 2022

hlbecuador.com

Junín 114 entre Malecón y Panamá,
Edif. Torres del Río (torre A), piso 8, Of. 10.
Guayaquil - Ecuador
TEL: +593 (4) 2305888 - 2309403 - 2569327
EMAIL: guayaquil@hlbecuador.com

Av. Colón No. E4-105 y 9 de Octubre,
Edif. Solamar, piso 2, Of. 201.
Quito - Ecuador
TEL: +593 (2) 2556220 - 2524575 - 2234548
EMAIL: quito@hlbecuador.com

Gran Colombia 7-39 y Pdte. Antonio Borrero,
Edif. Alfa, piso 2, Of. ABC.
Cuenca - Ecuador
TEL: +593 (7) 2847302 - 2844542
EMAIL: cuenca@hlbecuador.com

BANCO DELBANK S.A.**CARTA DE COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES SOBRE LA ESTRUCTURA DEL CONTROL INTERNO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021****ÍNDICE**

	<u>Página</u>
AUDITORIA FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	
<u>ASPECTOS CONTABLES Y DE CONTROL INTERNO</u>	
• Notas a los estados financieros, presentación	3
• Flujo de efectivo, presentación	4-6
• Provisión por jubilación patronal y desahucio, consideración	7
AUDITORIA PRELIMINAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021	
<u>RIESGO DE CRÉDITO Y OPERATIVO</u>	
• Expedientes de crédito y obligaciones con el público, en proceso de revisión	8
• Riesgo operativo, observaciones	9-10
• Manual de gestión crediticia, actualización	11
<u>ASPECTOS CONTABLES Y DE CONTROL INTERNO</u>	
• Información proporcionada, en proceso de revisión	12
• Jubilación patronal, disposición tributaria	13
• Participación trabajadores e impuesto a la renta, provisión	14
SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES	15-16
SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	17-25
Anexo 1.- Información proporcionada hasta el plazo del 24 de noviembre de 2021, en proceso de revisión	

AUDITORIA FINAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

ASPECTOS CONTABLES Y DE CONTROL INTERNO

Notas a los estados financieros, presentación

No es práctica contable del Banco elaborar Notas a los estados financieros a ninguna fecha; bajo la responsabilidad del Banco, la Firma los asistió en el cumplimiento de este requisito al 31 de diciembre de 2021, el Banco presentó si notas como: detalle de saldos con partes relacionadas y movimiento de provisión para activos de riesgo.

Al respecto, el marco conceptual del catálogo único de cuentas para uso de las entidades de los sectores financieros público y privado señala: *“Componentes de los Estados Financieros.- Un juego completo de estados financieros expresados en ... US\$ incluye ... **(e) políticas contables y Notas explicativas**”.*

El artículo 23, sección IV, capítulo I, título XVII, Libro I de Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado, señala:

*“Los administradores de las entidades controladas pondrán a disposición de los auditores externos, hasta el 30 de enero de cada año, los **estados financieros anuales, sus notas explicativas** y toda la información que ellos requieran para la ejecución de su labor y para la emisión de los informes que la Superintendencia exija”.- En el anexo No. 1 se incluye algunos modelos sobre la información que deben contener las Notas mínimas requeridas por la Superintendencia de Bancos.”.*

Por lo indicado, recomendamos a la Administración disponer la elaboración de notas completas a los estados financieros, el Departamento Contable puede utilizar como base la información incluida en el informe de auditoría sobre los estados financieros al 31 de diciembre del 2021 y revisar y actualizar periódicamente tal información.

Comentario de la Gerencia

Banco DelBank ha cumplido con la normativa vigente realizando la entrega de los estados financieros emitidos al 31/12/2021 dentro del plazo establecido con sus respectivos Anexos y notas de detalle representadas por las pruebas detalladas de las cuentas de balance, reportes y anexos de las cuentas de balance, al igual que toda la información que ha sido requerida por la firma de Auditoría Externa para la adecuada emisión de sus informes.

Sin perjuicio de lo previamente indicado, para futuras revisiones realizadas por el Auditor Externo (HLB Morán Cedillo), presentaremos adicionalmente a la información detallada en párrafos predecesores (Notas de detalle, pruebas detalladas de las cuentas del balance, reportes de información gerencial y reportes anexos de las cuentas del balance) formato de notas explicativas según anexo 1 citado en el artículo 28, Sección V.- Informes a ser emitidos, frecuencia, y plazos de envío a la Superintendencia de Bancos, del Capítulo I - Normas para la contratación y funcionamiento de las auditoras externas que ejercen su actividad en las entidades sujetas al control de la Superintendencia de Bancos, del título XVII.- Calificaciones otorgadas por la Superintendencia de Bancos, del libro i.- Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privada, el cual indica:

Con el objetivo de estandarizar los informes de auditoría externa, los estados financieros individuales incluirán, como mínimo las siguientes notas explicativas, en los casos que corresponda.

Flujo de efectivo, presentación

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco presentó “estado flujo de efectivo por variación”, bajo el método indirecto, observando lo siguiente:

- Presentó partidas no monetarias (no generan efectivo) a través de variaciones como ejemplo provisión para créditos incobrables y cuentas por cobrar por US\$ 49.470.
- No incluyó otras partidas que no generan efectivo como reversión de provisiones por US\$ 753.408, participación empleados por US\$ 31.771
- Clasificaron la cartera de crédito en actividades de inversión y obligaciones con el público en actividades de financiamiento, cuando ambas cuentas corresponden a actividades de operación, pues constituyen la principal fuente de ingreso de la entidad.
- En las actividades de operación, señala que ocasionó “recursos generados”, cuando corresponde a “recursos utilizados”, lo mismo ocurre en los otros conceptos para actividades de inversión y financiamiento.

La elaboración del flujo de efectivo no deben ser presentados a través de variaciones, la NIC 7 establece el “estado de flujos de efectivo”, el cual permite evaluar la capacidad de una entidad para generar efectivo y las necesidades de la entidad para utilizar esos flujos de efectivo. Para las partidas no monetarias, estas deben presentarse por el monto que efectivamente no generó efectivo durante el periodo, como el caso de las provisiones para activos en riesgo, que durante el año 2021 fue de US\$ 949.474.

La Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos señala que en lo no previsto por el catálogo, ni en la codificación de normas de SB, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF’s”.

Por lo indicado, recomendamos preparar flujo de efectivo de conformidad con NIC 7, para una adecuada presentación sobre la generación y uso del efectivo.

Comentario de la Gerencia

*Según lo establecido por el **artículo 24.- Sección IV.- Alcance y Objetivos de la Auditoria Externa, del capítulo I.- Normas para la contratación y funcionamiento de las auditorías externas que ejercen su actividad en las entidades sujetas al control de la Superintendencia de Bancos, del Título XVII.- Calificaciones otorgadas por la Superintendencia de Bancos, del Libro I.- Normas de Control para las entidades de los Sectores Financieros Público y Privado, indica que:***

Los estados financieros que deberán ser auditados incluirán el balance general al 31 de diciembre de cada año, el estado de resultado, el estado de flujo de caja y el estado de cambio del patrimonio por el periodo terminado el 31 de diciembre de cada año, con sus respectivas notas. Para el caso de entidades financieras que conforman grupos financieros se incluirán, además, los estados financieros consolidados y/o combinados según corresponda.

De acuerdo a lo establecido por el organismo de control, no se especifica cuál de los métodos existentes para elaborar el estado de flujo de caja debe ser utilizado por las entidades financieras.

Adicionalmente, y considerando lo establecido en la NIC 7, exponemos los siguientes comentarios.

Flujo de efectivo, presentación (continuación)

- Se está comparando el flujo directo, formato establecido por los auditores, con el formato indirecto que realiza la institución.
- El Método indirecto mantiene ese esquema con partidas que no implican salida de efectivo.
- **Aclaraciones.** Las partidas no monetarias se suman a la utilidad puesto que la utilidad está disminuida por el valor de las depreciaciones, amortizaciones y provisiones y como no implican salida de efectivo, para efectos de llegar al efectivo neto generado, se deben sumar debido a que se pretende llegar al saldo en efectivo partiendo de la utilidad. (Forma de realizar el método indirecto, aceptado y contemplado en la NIC7).
- Es incorrecto lo que se indica, ya que este movimiento de reversión de provisiones se hace con efecto en las cuentas por pagar, el incremento o reverso de provisiones actuariales se realiza:
- Para incrementar la provisión se: debita el gasto con cruce a la cuenta por pagar provisiones por jubilación y desahucio
- Y para reversiones se: debita la cuenta por pagar provisiones por jubilación y desahucio y se acredita a cuenta de resultados.
- En varios casos se utiliza la cuenta por pagar que, si está incluida en el flujo, con el Rubro Disminución en cuentas por pagar.
- Es cuestión de criterio, los valores por cartera son colocados en el público a los cual vas a tener un rendimiento a futuro, por tal motivo las instituciones financieras colocan la cartera como actividades de inversión.
- El mismo caso para las obligaciones con el público, el efectivo captado por las instituciones financieras para financiar los créditos.
- Para este punto están cuestionando criterios, y el criterio no es base de revisión de auditoria.
- Esto es un error de interpretación, se utiliza la palabra utilizados cuando disminuye el efectivo y generados cuando este incrementa.
- Haciendo referencia a la NIC 7, la norma indica sobre los dos métodos de realizar el flujo de efectivo:

Información sobre flujos de efectivo de las actividades de operación 18. La entidad debe informar acerca de los flujos de efectivo de las operaciones usando uno de los siguientes métodos:

(a) método directo, según el cual se presentan por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos; **o bien (b) método indirecto**, según el cual se comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, cifra que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y acumulaciones (o devengos) que son la causa de cobros y pagos en el pasado o en el futuro, así como de las partidas de pérdidas o ganancias asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación.

Así también deja a libre elección de la institución que método puede utilizar.

NIC 7 a la cual él hace referencia en el párrafo de presentación del estado del flujo de efectivo indica textualmente.

Flujo de efectivo, presentación (continuación)

Presentación del estado de flujo de efectivo 10. El estado de flujo de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiación. 11. Cada entidad presenta sus flujos de efectivo procedentes de las actividades de operación, de inversión y de financiación, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus actividades. La clasificación de los flujos según las actividades citadas suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de las mismas en la posición financiera de la entidad, así como sobre el importe final de su efectivo y demás equivalentes al efectivo. Esta estructura de la información puede ser útil también al evaluar las relaciones entre tales actividades.

Comentario final de auditoria externa

En síntesis nuestra observación trata dos asuntos:

1. Partidas no monetarias pendientes de eliminarse para la presentación apropiada del flujo de efectivo y,
 2. Necesidad de reclasificación de las variaciones de cartera de crédito y obligaciones con el público en actividades de operación (por tratarse de una entidad financiera, tal como indica NIC 7)
-

Provisión por jubilación patronal y desahucio, consideración

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de pasivo por jubilación patronal y desahucio por US\$ 273.434 no cuenta con un estudio actuarial actualizado a esa fecha, sino un informe actuarial del año con corte al 31 de diciembre de 2020, que contiene las proyecciones del 2021 por US\$ 70.228, total pasivo US\$ 348.652, documento emitido el 24/11/21. El Banco registró las proyecciones para el año 2021.

Ambos saldos al 31 de diciembre de 2021 (libros y estudio actuarial, proyecciones), no pueden ser comparables, pues en los registros contables incluye transacciones del año como pagos y reversos. A la fecha de emisión de este informe el Banco ha solicitado al actuario el estudio por el año 2021.

Recomendamos, para futuros registros, solicitar al actuario antes del cierre del año, con el objeto de que los saldos de pasivo por beneficios sociales estén debidamente soportados por una fuente externa, actualizada a los parámetros del año vigente.

Comentario de la Gerencia

Los registros por jubilación patronal y desahucio han sido contabilizados de acuerdo al último informe actuarial recibido con corte al 31 diciembre de 2020 y sus respectivas proyecciones para el año 2021, por lo que el registro de beneficios sociales si se encuentra efectuado considerando una fuente externa.

Con la finalidad de registrar durante el primer trimestre del año 2022 cualquier ajuste necesario a las provisiones de beneficios sociales hemos solicitado estudio actuarial con corte al 31/12/2021 y proyecciones para el año 2022, lo cual nos permitirá comparar los valores registrados en la contabilidad con los datos actualizados en el estudio actuarial al 31/12/2021.

Si perjuicio de lo previamente expuesto se coordinará la solicitud del Estudio Actuarial año 2022 con corte al 30 de Noviembre del mismo año, acción que tiene como finalidad actualizar el registro de provisión de beneficios sociales considerando las transacciones de pagos y reversos generados durante el año.

AUDITORIA PRELIMINAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

RIESGO DE CRÉDITO Y OPERATIVO

Expedientes de crédito y obligaciones con el público, en proceso de revisión

En fechas 15, 23 de octubre y 8 de noviembre de 2021 fueron solicitados muestras de expedientes de cartera de crédito y obligaciones con el público, proporcionándonos el 18 y 26 de noviembre de 2021, hasta la fecha de culminación de la visita preliminar de auditoría (24 noviembre de 2021), aún nos encontramos en proceso de revisión:

- Certificado de depósito a plazo.- 5/26 expedientes equivalente al 19% de las muestras pendiente de revisión. Adicionalmente, nos fue proporcionado el 24 de noviembre de 2021, el Manual de procedimientos para la Emisión de certificados de depósitos a plazos, Administración de certificados de depósito, Vigencia, renovación o cancelación de depósitos a plazos, por lo que nos encontramos verificando el cumplimiento de los procesos que realiza el Banco frente a las aperturas de certificados de depósitos.
- Expediente en cartera de crédito: 7/35 expedientes, equivalente al 20% de las muestras pendiente de revisión.

A través de los correos del 29 de octubre y 20 de noviembre informamos de la documentación pendiente, finalmente en correo del 23 de noviembre establecimos plazo de entrega 24 de noviembre.

Por lo expuesto, recomendamos disponer al área de crédito y operaciones la entrega de los files con el objeto de realizar revisiones en cumplimiento a plazos establecidos.

Comentario de la Gerencia

Considerando que los expedientes de cartera de crédito y obligaciones con el público solicitados pertenecían a todas nuestras oficinas principales (Matriz, Sucursal Quito, Agencia El Recreo, Sucursal Manta, Ag. 9 de Octubre, Ag. Plaza Mayor, Ag. City Mall) y procurando que no exista pérdida de tiempo y recursos en la movilización del personal de Auditoría Externa a estos puntos se efectuó la digitalización de 90 expedientes de clientes (31 Ctas de ahorro y corriente, 33 Operaciones de crédito y 26 Depósitos a Plazo), los cuales fueron entregados en su totalidad.

Seguimiento auditoria final (22 de febrero de 2022)

Resuelto satisfactoriamente, files proporcionados para nuestra revisión.

Riesgo operativo, observaciones

De la revisión efectuada a la entidad sobre Riesgo Operativo, observamos incumplimientos al capítulo V, Título IX, libro I Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado tales como:

1.- Ethical hacking.

A la fecha de nuestra revisión no se ha ejecutado un “Ethical hacking” en la entidad, lo cual incumple lo indicado en el inciso ix, literal j, artículo 16, sección VII, capítulo V, Título IX, Libro I Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado, que dispone que las instituciones controladas deben gestionar: *“La realización de las auditorías de seguridad de la infraestructura tecnológica con base en el perfil de riesgo de la entidad, por lo menos una (1) vez al año, con el fin de identificar vulnerabilidades y mitigar los riesgos que podrían afectar a la seguridad de los servicios que se brindan...”*.

2.- Plan Operativo Anual

El POA proporcionado por la Administración correspondiente al año 2021, no consta de un cronograma y presupuesto, con el objeto de garantizar los compromisos actuales que el departamento de Tecnología de la Información dispone, lo cual incumple lo indicado en el inciso ii, literal C, artículo 10, sección III, capítulo V, título IX, libro I Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado, que dispone que las entidades controladas cuenten *“.... un plan operativo anual que establezca las actividades a ejecutar en el corto plazo, traducido en tareas, cronogramas, personal responsable y presupuesto, de manera que se asegure el logro de los objetivos tecnológicos propuestos;”*

3.-Sistema de Monitoreo de Eventos de Riesgo Operativo

La entidad cuenta con el sistema Finaware para el registro de eventos de riesgo operativo y cálculo de riesgo inherente, observando que el aplicativo no calcula el porcentaje de pérdida esperada residual realizándolo través de la herramienta de hojas de Excel.

4.-Inventario de Procesos

De la revisión a los documentos institucionales cargados en la intranet observamos que existe documentación desactualizada, de acuerdo al cronograma proporcionado por la Especialista de Mejora Continua tiene un avance del 53%, observando que área críticas como giros y créditos están pendientes de cumplir.

Por lo antes expuesto, recomendamos considerar lo establecido por la Superintendencia de Bancos y acoger como sanas prácticas los numerales 3 y 4 siguientes:

1.- Disponer al Oficial de Seguridad de la Información dar cumplimiento a lo establecido en el inciso ix, literal j, artículo 16, sección VII, capítulo V, Título IX, libro I Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado.

2.-Disponer al Gerente de Tecnología de la Información, cumplir lo establecido en el inciso ii, literal C, artículo 10, sección III, capítulo V, Título IX, libro I Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado.

3.- Solicitar al proveedor el desarrollo en el sistema para el cálculo de pérdida residual para el control de riesgo operativo.

Riesgo operativo, observaciones (continuación)

4.- Disponer de inventarios actualizados de los procesos existentes, que cuenten con tipo de proceso, nombre del proceso, responsable, línea de negocio, fechas de aprobación y de actualización.

Comentario de la Gerencia

2. Plan operativo anual.- adjuntamos plan operativo anual año 2021.

3. Finaware es utilizado en todo el proceso de monitoreo, registro de eventos de pérdida y cálculo del riesgo inherente, el riesgo residual se lo calcula mediante las herramientas diseñadas para su efecto (tablas dinámicas) si embargo la data es proporcionada directamente por finaware y es extraída mediante las herramientas que le menciono.

4. El área de Mejora Continua si cuenta con un cronograma mediante el cual se encuentra realizando la actualización de los documentos de la entidad. Se puede apreciar en el mismo que existe un adecuado cumplimiento del mismo. Se adjunta cronograma.

Comentario de auditoria externa.- Recibido cronograma y revisado el avance, el cumplimiento general corresponde al 53% a la fecha; así mismo con relación a las áreas críticas como giros el avance es del 20% y, para gestión crediticia, está compuesto por 6 procesos distribuidos entre pendientes y en proceso, solo 1 finalizado.

Seguimiento auditoria final (22 de febrero de 2022)

Seguimiento que será realizado por el auditor interno para el ejercicio económico 2022.

Manual de gestión crediticia, actualización

De la revisión y lectura efectuada al referido manual aprobado el 27 de noviembre de 2020, observamos que en los casos indicados a continuación se citan base reglamentaria ya derogada como indicamos a continuación:

1. En “3. base legal y marco referencial” citan un capítulo derogado “*XVIII: CALIFICACIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES POR PARTE DE LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO BAJO EL CONTROL DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS*”, cuando la calificación y constitución de provisiones corresponden al capítulo XIX, Título II, Libro I, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros.
2. Consta términos como crédito comercial ordinario, comercial prioritario, comercial prioritario corporativo, comercial prioritario empresarial, comercial prioritario pymes, consumo ordinario y consumo prioritario, denominaciones sustituidas por Resolución 603-2020-F del 22 de septiembre de 2020.
3. En los subsegmentos de microcrédito minorista, acumulación simple y acumulación ampliada, señala anterior normativa, que son operaciones otorgadas a solicitantes con “saldo adeudado”, cuando la Resolución 603-2020-F del 22 de septiembre de 2020 establece que son operaciones otorgadas a solicitantes que registren “ventas anuales”.
4. Citan la codificación derogada de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, libro I, Normas generales para las instituciones del sistema financiero, título IX de los activos y de los límites de crédito, capítulo II, actualmente el tema de este capítulo consta en Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros (capítulo XIX, Título II, Libro I).
5. En anexo 1 producto de crédito microempresa ampliada, simple y minorista señalan ingreso mínimo US\$ 3.000, cuando la normativa indica para:
 - * acumulación simple.- ventas anuales superiores a US\$ 5.000 hasta US\$ 20.000
 - * acumulación ampliada.- ventas anuales superiores a US\$ 20.000 hasta US\$ 100.000

Recomendamos, efectuar la respectiva reforma al manual en mención con el objeto de presentar normativa vigente.

Comentario de la Gerencia

La Administración ha instruido efectuar las regularizaciones correspondientes a fin de superar lo observado.

Seguimiento auditoria final (22 de febrero de 2022)

En proceso de modificaciones al manual.

ASPECTOS CONTABLES Y DE CONTROL INTERNO

Información proporcionada, en proceso de revisión

Durante la auditoría preliminar solicitamos documentación para revisión, proporcionándonos la última parte a la fecha de preparación del informe (24 de noviembre de 2021) y terminación de la auditoría preliminar, por lo que procederemos a la revisión la documentación que detallamos en anexo 1.

Se encuentra en proceso de revisión la documentación soporte para realizar pruebas de auditoría de las siguientes cuentas, con corte al 30 de septiembre de 2021:

Cuentas	Saldos al 30-sep-21	Total activos, ingresos, gastos	%	Observaciones (información recibida el 24/nov/21)
	(US dólares)			
Bienes realizables, adjudicados	334.892	32.180.250	1,04%	A través del detalle de cartera en demanda judicial proporcionado, conocemos de la operación (Dpto. recibido en sept/21), pendiente de revisión documentación soporte.
Recuperación de activos castigados	282.242	5.193.044	5,43%	
Guardianía	113.994	4.989.235	2,28%	
Arriendo oficinas	387.769		7,77%	
Honorarios profesionales	48.126		0,96%	
Servicios varios	910.386		18,25%	Principalmente, contratos de transporte de valores, servicios blindados Bco. Bolivariano, costos servicios bancarios BCE.

NOTA: A través de los correos del 29 de octubre, 3 de noviembre (aspectos de TI) y 20 de noviembre informamos de la documentación pendiente, finalmente en correo del 23 de noviembre establecimos plazo de entrega 24 de noviembre.

Recomendamos disponer a los funcionarios respectivos para la auditoría final y otras revisiones de Organismos de Control la presentación de la documentación.

Comentario de la Gerencia

La Administración ha instruido efectuar las regularizaciones correspondientes a fin de superar lo observado.

Recibimos correo electrónico con fecha 23 de Noviembre de 2021, el mismo que fue enviado por la Socia – Gerente de Auditoría, teniendo como objetivo del mismo coordinar la entrega del informe borrador de aspectos relevantes y control interno, en dicho correo nos fue indicado que la fecha máxima en la que recibirían los requerimientos efectuados correspondía al miércoles 24 de Noviembre de 2021.

Considerando la fecha límite definida por ustedes, cumplimos con la entrega de información pendiente el día miércoles 24 de Noviembre de 2021.

Seguimiento auditoría final (22 de febrero de 2022)

Información fue recibida para nuestra revisión.

Jubilación patronal, disposición tributaria

Al 30 de septiembre de 2021, el saldo por jubilación patronal y desahucio por US\$ 307.085, se encuentra en proceso de revisión con las proyecciones presentadas en estudio actuarial año 2020 (información recibida el 24/11/21) con el objeto de verificar saldos a la fecha y de aperturas para el año 2021, pues en la cuenta gasto no consta provisión por jubilación patronal y en la información histórica revisada a través de estados financieros disponibles en página web de SB, la cuenta pensiones y jubilaciones presentó US\$ 117.686 al cierre del año 2019 y solo US\$ 38 al 31 de diciembre de 2020.

Adicionalmente, es importante informar del beneficio tributario aplicable desde el 2021, respecto a la deducibilidad del gasto por jubilación patronal, indicado en art. 10, numeral 13 de la LRTI que señala:

“Las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o de profesionales en la materia, siempre que, para las segundas, se cumplan las siguientes condiciones: a. Se refieran al personal que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa; y, b. Los aportes en efectivo de estas provisiones sean administrados por empresas especializadas en administración de fondos autorizadas por la Ley de Mercado de Valores...”

Recomendamos su análisis y consideración.

Comentario de la Gerencia

Las provisiones por jubilación patronal y desahucio se encuentran consideradas en nuestros estados financieros, las provisiones realizadas guardan relación con los cálculos efectuados internamente, no hemos determinado que existen deficiencias de provisiones a la fecha, el estudio actuarial año 2020 ha sido emitido, considerando los cálculos que se presenten en el mismo realizaremos los debidos ajustes durante el último trimestre del año.

Sin perjuicio de las acciones que podrían realizar de ser necesarias, podemos indicar que a la fecha no tenemos deficiencias de provisiones por jubilación patronal.

Seguimiento auditoria final (22 de febrero de 2022)

Gasto no deducible, considerado en conciliación tributaria.

Participación trabajadores e impuesto a la renta, provisión

Al 30 de septiembre de 2021, los estados financieros no incluyen las provisiones de participación trabajadores e impuesto a la renta. Con los estados financieros visualizados en página web de SB, la práctica para el registro de ambas cuentas la registran al cierre del año, no obstante, el CUC establece que *“En esta cuenta se registra el impuesto a la renta y el pago de participación a empleados, los que se provisionarán mensualmente”*.

Como lo indicamos anteriormente, la entrega tardía de la información para auditoría externa nos impide revisar oportunamente previa a la emisión de la carta de control interno y consecuentemente detectar a tiempo cualquier observación, por lo que recomendamos disponer la entrega oportuna con el objeto de realizar revisiones en cumplimiento a los plazos establecidos.

Comentario de la Gerencia

La participación de trabajadores e impuesto a la renta se registrará durante el último trimestre del año.

Seguimiento auditoria final (22 de febrero de 2022)

Provisiones registradas al 31 de diciembre de 2021.

SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES

1. SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Oficio No. SB-DRCP2-2021-0131-O del 16 de noviembre de 2021

La Superintendencia de Bancos mediante este oficio hizo referencia al memorando No. SB-DER-2021-0332-M de 11 de noviembre de 2021 referente al resultado de la revisión de seguridad de la información realizada de manera Extra Situ por la Subdirección de Riesgos operativos sobre el canal de banca electrónica, señalando la SB que es preciso monitorear la correcta aplicación de controles que protejan la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información transaccional y personal de clientes, solicita información.

Mediante oficio No. GG-2549-2021 Banco Delbank S.A. señala *“La página web actual publicada en internet, no es un portal transaccional...”*,...*DELBANK se encuentra trabajando en la implementación de un Portal transaccional en remplazo del actual que solo permite consultas... la fiscalización está siendo ejecutada por una empresa especializada en temas de seguridad externa al banco y es el paso previo para la adquisición de la solución del portal transaccional del banco.”*.

Oficio No. SB-DRCP2-2021-01115-O del 21 de septiembre de 2021

La Superintendencia de Bancos mediante este oficio informó los resultados de la supervisión focalizada respecto a “evaluar la suficiencia de niveles de provisión de la muestra estadística válida y extrapolable de la cartera de crédito productiva mayor a US\$ 100 mil, así como la cartera de crédito calificada por morosidad con corte al 30 de abril 2021, determinando 2 observaciones.

Superintendencia de Bancos como una medida de carácter preventivo y prudencial, instruye que deberá realizar análisis de riesgo de crédito a fin de conocer las medidas que implementarán para mitigar los efectos del posible deterioro de las operaciones de créditos considerando la culminación de la Resolución No. 663-2021-F con vigencia hasta el 31 de diciembre de 2021, así como un plan de acción de constitución de provisiones que le permitan cubrir las posibles pérdidas esperadas de estas operaciones, considerando las mejores prácticas internacionales, gestionando de manera preventiva y prospectiva los riesgos que puedan afectar los razonables niveles de crédito de la entidad.

	<u>Seguimiento.- Oficio No. GG-2325-2021 (27/sep/21)</u>
1. Revisión de la calificación de cartera – deficiencia de provisiones.- deficiencia de provisiones por US\$ 59.708 en 5 clientes del Banco mayores a US\$ 100.000.	(1 repetido, total 4 clientes) El Banco ha efectuado las respectivas evaluaciones que permitan detectar insuficiencias de provisión y realizar los ajustes respectivos.
2. Información financiera desactualizada.- 6 files de crédito contaban con estados financieros con información al 2020 y 8 files a marzo del 2021, por lo que, la categoría de riesgo conforme la calificación y porcentaje de provisión de los sujetos de crédito obtenida no reflejarían la situación actual de los clientes del banco.	Están ejecutando los debidos procesos de actualización que permitan obtener la información actualizada con corte al 30/06/2021, considerando disposiciones emitidas por SCVS para Compañías, entrega de información hasta el 30 de junio de 2021.

SEGUIMIENTO A RECOMENDACIONES

Respuesta.- Oficio Nro. SB-DRCP2-2021-0124-O del 28 de octubre de 2021

“4 sujetos de crédito han podido determinar que la entidad financiera ha cumplido con las disposiciones establecidas por el organismo de control, asignando la calificación y registrando los montos de provisión respectivos”.

Disposiciones generales

- Disponer al Auditor Interno remita una certificación de que las observaciones comunicadas en Oficio Nro. SB-DRCP2-2021-0115-O de 21 de septiembre de 2021, se encuentran regularizadas acorde a normativa.
- Gerencia General remitirá un informe detallado a fin de conocer las medidas que la entidad financiera implementará para mitigar los efectos del posible deterioro de las operaciones de créditos considerando la culminación de la Resolución Nro. 663-2021-F, así como un plan de acción de constitución de provisiones que le permitan cubrir las posibles pérdidas esperadas de estas operaciones, el mismo que debe ser presentado hasta el 30 de noviembre 2021.
- Considerar lo estipulado en el artículo décimo Séptimo de la Resolución Nro. 663-2021-F.
- Oficio será puesto en conocimiento del Directorio de la entidad.

Oficio No. SB-IRG-2019-0373-O inspección focalizada efectuada por SB al 31 de diciembre de 2018, con alcance 31 de marzo de 2019.

A través del informe del Auditor Interno del tercer trimestre de 2021, en función a la matriz de observaciones resultado de la inspección focalizada con corte al 31 de diciembre de 2018, con alcance al 31 de marzo de 2019, hubo 45 observaciones y recomendaciones, de las cuales 28 están cumplidas y 17 no cumplidas.

2. AUDITOR INTERNO

- a) Del Informe del Auditor Interno AUD-DB-GYE-2021-069 correspondiente al tercer trimestre 2021, ha realizado seguimiento a las observaciones emitidas en sus informes, en donde señala que de 75 recomendaciones se encuentran regularizadas 27 y 48 en proceso de implementación, detalladas en *“Matriz de seguimiento a observaciones efectuadas por Auditoría Interna al tercer trimestre 2021.”*
 - b) AUD-DB-GYE-2021-101 correspondiente al cuarto trimestre 2021, realizó seguimiento a informe emitido año 2020 por auditores externos, presentando resultados, recomendación y comentarios de la Gerencia. Al respecto, el Auditor Interno señala: *“que a la fecha se mantienen observaciones generadas en los informes auditoría informática proceso crédito comercial y auditoría informática proceso crédito consumo, las mismas que permanecen en proceso de regularización.”*
-

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

1. RIESGO OPERATIVO, respecto a:**1.1. Existencia de objetivos institucionales, estrategias, políticas y procedimientos elaborados por el directorio o el organismo que haga sus veces, sistemas de información y comunicación:**

Disponen de políticas y procedimientos plasmados en los diversos manuales y reglamentos internos que se encuentran alineados a los objetivos descritos en el Plan Estratégico Institucional aprobados por el Directorio, entre los principales Manuales que disponen la Unidad de Riesgo operativo son los siguientes:

- Manual de metodología de Riesgo Operativo el 29 de octubre del 2021
- Identificación y asignación de los procesos a la línea de negocio
- Identificación de pre-eventos de orden legal
- Manual de Políticas de Administración a la continuidad de negocio
- Manual de Metodologías de escenarios de riesgos
- Manual de Metodologías Análisis de impacto de negocios BIA
- Plan de Contingencia para eventos externos
- Plan de emergencia de pandemia
- Plan de comunicación interna y externa
- Plan de restauración de la contingencia
- Plan de contingencia de operaciones
- Planes de contingencia de procesos críticos (solo se concluyó gestión de giros) por cuanto los 6 procesos críticos es con Operaciones y Negocios.
- Administrar la Continuidad del Negocio
- Análisis de Riesgo Impacto escenarios y estrategias.

De acuerdo con el informe del área de Mejoramiento Continuo se encuentra pendiente el 40 % de procedimientos de las áreas del Banco por actualizar, cuentan con la intranet en donde difunden las políticas al interior de la entidad.

Además, al Personal nuevo obtuvieron una capacitación y evaluación en temas de Riesgo Operativo y Continuidad de Negocio.

De acuerdo con la Resolución No. SB-2021-2126 de 02 de diciembre de 2021, aún no cuenta con un porcentaje de avance de acuerdo con lo indicado por el responsable de Riesgo Operativo, quien dispone de una planificación en donde detalla los responsables y fechas de presentación al Directorio. Conociendo además que Ley de Protección de Datos lo lidera el área Legal. El 18 de enero de 2022 empezó el seguimiento (Fase Inicial).

1.2. Políticas y procedimientos institucionales que demuestren que están observando las leyes, normas y reglamentaciones vigentes.

Las políticas y procedimientos institucionales observan las leyes y reglamentación vigente.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 *(continuación)*

1.3. Contar con planes de contingencia, que contenga el detalle de las acciones a ser adoptadas frente a exposiciones de riesgo, originadas en procesos operativos, deficiencias de controles internos y para hacer frente a catástrofes imprevistas

El Banco cuenta con plan de contingencia el cual contiene un detalle de las acciones a ser adoptadas frente a exposiciones de riesgo, originadas en procesos operativos, deficiencias de controles internos y para hacer frente a catástrofes imprevistas, disponen de un plan de continuidad del negocio.

En los Planes de contingencia sobre los procesos críticos solo se concluyó gestión de giros, por cuanto los 6 procesos críticos es con Operaciones y Negocios.

1.4. Definición de procesos administrativos y operativos claros y éstos han sido comunicados a todos sus miembros de manera que están siendo aplicados;

El Banco dispone de un inventario de procesos donde están definidos y agrupados en: gobernantes, productivos y de soporte, tienen identificadas las líneas de negocios de acuerdo con el segmento de mercado objetivo y asignados los procesos a cada una de ellas, los cuales han sido comunicados a todos los miembros de la entidad.

1.5. Contar con organigramas estructurales y funcionales, manuales y reglamentos internos actualizados, que establezcan las líneas de mando, unidades de apoyo y asesoramiento, comités de gestión, entre otros, así como las responsabilidades y función de todos los niveles de la institución;

El Banco cuenta con organigramas estructurales y funcionales, así como manuales y reglamentos internos actualizados para las principales áreas, los mismos que establecen líneas de mando, unidades de apoyo y asesoramiento, comités de gestión, entre otros, así como las responsabilidades y función de todos los niveles de la institución. Tal como fue indicado en el numeral 1.1 se encuentran pendiente por actualizar lo cual el 40% de los manuales y/o procedimientos.

1.6. Contar con sistemas de información y tecnológicos para lograr:

1.6.1. Consistencia con la planificación, las estrategias y políticas institucionales;

El Banco cuenta con sistemas de información y tecnológicos, los cuales son consistentes con los planes, estrategias y políticas establecidas en el plan estratégico institucional.

1.6.2. Seguridad en el procesamiento de la información financiera;

El Banco cuenta con sistemas de información y tecnología que brinda seguridad razonable en el procesamiento de la información financiera, además disponen del monitoreo por parte del Oficial de Seguridad de la Información y sus comités que se encargue de evaluar, y supervisar el sistema de gestión de seguridad de la información.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (*continuación*)

Los cambios que realizan el departamento de TI están normados en las políticas y procedimientos documentados para esta gestión. El responsable de Seguridad de la Información es el responsable de definir los accesos y cambios funcionales en los sistemas.

1.6.3. La efectividad de los controles internos asegurando integridad, confidencialidad y oportunidad de la información;

De la revisión efectuada no detectamos debilidades de control interno que afectan la integridad, confidencialidad y oportunidad de la información, sin embargo, observamos incumplimientos al capítulo V, Título IX, libro I Normas de Control para las Entidades de los Sectores Financieros Público y Privado tales como:

- **Ethical hacking:** A la fecha de nuestra revisión no se ha ejecutado un “Ethical hacking” en la entidad.
- **Plan Operativo Anual** El POA proporcionado por la Administración correspondiente al año 2021, no consta de un cronograma y presupuesto, con el objeto de garantizar los compromisos actuales que el departamento de Tecnología de la Información dispone.
- **Sistema de Monitoreo de Eventos de Riesgo Operativo:** La entidad cuenta con el sistema Finaware para el registro de eventos de riesgo operativo y cálculo de riesgo inherente, observando que el aplicativo no calcula el porcentaje de pérdida esperada residual realizándolo través de la herramienta de hojas de Excel.

Inventario de Procesos: De la revisión a los documentos institucionales cargados en la intranet observamos que existe documentación desactualizada, de acuerdo con el cronograma proporcionado por la Especialista de Mejora Continua tiene un avance del 53%, observando que áreas críticas como giros y créditos están pendientes de cumplir.

1.6.4. La disponibilidad de información para sí misma y para los organismos de regulación y control.

En general los sistemas de información si permiten generar en forma automática y oportuna los principales reportes requeridos por los organismos de control.

2. GESTIÓN Y RIESGO DE CRÉDITO, respecto a:

2.1 Contar con políticas, estrategias y procedimientos elaborados por el directorio o el Organismo que haga sus veces, en relación con la concesión, seguimiento, control y recuperación de la cartera de préstamos y contingentes, incluyendo la fijación de límites de exposición al riesgo, en función de las características y estrategia del negocio;

El Banco cuenta con los siguientes manuales que reflejan sus políticas, estrategias y procedimientos aprobados por el Directorio:

- Evaluación de Sectores Económicos para Calificación de Cartera de Créditos Comerciales.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (*continuación*)

- Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones.
- Modelo Experto para evaluar Créditos Comerciales
- Evaluación de créditos de consumo y vivienda
- Cálculo de Pérdida Esperada por Riesgo de Crédito
- Instructivo Formulario 250
- Instructivo Formulario 231

De acuerdo al Informe del Auditor Interno AUD-DB-GYE-2021-101 correspondiente al cuarto trimestre 2021, fue observado y recomendado la actualización del Manual de Administración de Gestión Crediticia acorde a resoluciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

2.2 Difundir y comunicar al interior, de la Institución las políticas, estrategias y procedimientos señalados de manera que se han aplicado contribuyendo a lograr una adecuada gestión de los riesgos de crédito;

Las políticas, estrategias y procedimientos son cargados en la Intranet que es administrada por el área de Mejoramiento Continuo, sirviendo como repositorio de la documentación vigente a todo el personal del Banco.

2.3 Existencia de una adecuada segregación de funciones entre las áreas y funcionarios tomadores del riesgo, las áreas contables y de registro y las áreas de control de riesgo; y, si han establecido niveles jerárquicos adecuados con responsabilidades específicas;

El Banco cuenta con una adecuada segregación de funciones entre las áreas y funcionarios tomadores del riesgo, las áreas contables y de registros y las áreas de control de riesgo, las mismas que se encuentran plasmadas Manual de Gestión Crediticias en el numeral 10 *Procesos de Concesión* y en Manual de Administración Integral de Riesgos en el numeral 5 *Responsabilidades de la Administración*, en la documentación revisada permite la identificación, medición, control y monitoreo de las diferentes fuentes de exposición al riesgo, así como determinar los parámetros de evaluación que permitan la adecuada formulación de la estrategia institucional.

2.4 Existencia de un adecuado sistema de información interna y hacia el organismo de control, que asegure disponer de información oportuna y suficiente de los deudores de la entidad y de la institución;

El sistema ABANK genera reportes diarios, créditos concedidos, información de uso interno para el Banco y estructuras para los Organismos de Control, incluyendo la emisión de los Estados Financieros mensuales.

Además, cuentan el tablero de control de los riesgos financieros donde miden y monitorean la exposición, estructura, concentración e indicadores los cuales se encuentran sistematizados en la herramienta Excel.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 *(continuación)*

2.5 Existencia de sistemas de control que permitan advertir en forma oportuna riesgos sobre concentraciones de préstamos o incumplimientos a límites legales establecidos. Igualmente se verificará que la institución no conceda créditos vinculados, por encontrarse prohibidos en la legislación vigente;

El aplicativo ABANK permite advertir en forma oportuna los riesgos sobre concentraciones de préstamos o incumplimientos legales establecidos por el banco. Cabe indicar que la entidad no concede créditos vinculados, por encontrarse prohibido.

El Banco emite las estructuras 250 A-B y C y 229, las mismas que son elaboradas en Excel con información obtenida del core financiero ABANK, el cual es enviado al Organismo de Control. En nuestra revisión de Procedimiento acordados para revisión del cumplimiento de las Normas relacionadas con Límites de Operaciones Activas y Contingente no observamos diferencias que reportar.

2.6 Suficiencia de los sistemas informáticos en cuanto a:

2.6.1 Consistencia de la planificación informática y la planificación de contingencias respecto de las estrategias institucionales;

La planificación estratégica de tecnología se encuentra alineada con la planificación estratégica Institucional en los planes, estrategias y políticas. En los diversos manuales de procedimientos se encuentran plasmados las acciones a aplicar de acuerdo con las contingencias que puedan presentarse en las concesiones de créditos.

2.6.2 Seguridades en el procesamiento de la información financiera;

El Banco cuenta con seguridades razonables en el procesamiento de la información financiera, el proceso de concesión de créditos se realiza de acuerdo con políticas internas.

2.6.3 Efectividad de los controles internos para asegurar la integridad confidencialidad y oportunidad de información;

El Banco para medir el riesgo crediticio cuenta con los controles adecuados para asegurar la integridad, confidencialidad y oportunidad de la información.

2.6.4 Disponibilidad de información para las entidades de regulación y control.

Las estructuras relacionadas a créditos han sido validadas por el Organismo de Control de forma correcta, los mismos que han sido generados por el aplicativo ABANK, lo cual refleja la disponibilidad de la información.

3. GESTIÓN Y RIESGO DE LIQUIDEZ, respecto a:

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 *(continuación)*

3.1 Contar con políticas, estrategias y procedimientos elaborados por el directorio o el organismo que haga sus veces, para identificar y administrar los riesgos de liquidez, incluyendo la fijación de límites de exposición al riesgo, en función de las características y estrategia del negocio;

El Banco cuenta con los siguientes manuales para la Gestión y Control del Riesgo de Liquidez:

- Administración Integral de Riesgos
- Administración de Riesgo de Liquidez
- Nota Metodológica de Reportes de Riesgo de Liquidez
- Plan de contingencia de Liquidez

La administración asegura razonables niveles de liquidez en distintos escenarios, las obligaciones con el público y los otros pasivos. Además, implementan políticas y procedimientos idóneos que le permiten una adecuada administración de su liquidez, considerando la complejidad y el volumen de las operaciones que realiza.

3.2 Difundir y comunicar al interior de la institución las políticas, estrategias y procedimientos señalados, de manera que estén siendo aplicados, contribuyendo a lograr un adecuado manejo de la liquidez;

Las políticas, estrategias y procedimiento son cargados en la Intranet sirviendo como repositorio de la documentación vigente al personal del banco.

3.3 Contar con planes de contingencia para el manejo de la posición de "liquidez en riesgo", y si estos planes contienen el detalle de las acciones a ser adoptadas frente a cada nivel de exposición de riesgo;

La institución cuenta con Planes de Contingencia, realizando modificaciones, implementando acciones correctivas inmediatas en caso de ser necesario, con el objetivo de minimizar las pérdidas derivadas de la ocurrencia de eventos propios o ajenos al Banco. El Plan de Contingencia de Liquidez evalúa el impacto con las acciones a seguir, este plan se reporta cada 6 meses al Organismo de Control. A través del Oficio Nro. SB-DRCP2-2021-0145-O del 21 de diciembre de 2021 indica el Organismo como estado “NO CUMPLIDO” la actualización del Plan de Contingencia de Liquidez.

3.4 Establecimiento de niveles jerárquicos apropiados para control de la liquidez y sus riesgos; y, si tales niveles jerárquicos tienen asignadas responsabilidades específicas;

Cuentan con Organigrama estructural y diferentes manuales propios del área de Recursos Humanos que detallan las políticas de Contratación, permanencia y desvinculación del personal, cuentan con el apoyo Tesorería y Comité de Activos y Pasivos, áreas responsables en la administración y control de la liquidez, la Unidad de Riesgo monitoreo en el procesamiento de liquidez.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 *(continuación)*

3.5 Existencia de separación entre las áreas de negocio tomadoras de riesgo y las áreas de control de riesgo, teniendo estas últimas la facultad de impedir que la institución asuma riesgos sobre los límites establecidos;

La entidad dispone de una adecuada segregación de funciones entre las áreas tomadoras del riesgo y las áreas de control de riesgo de acuerdo con revisiones y manuales de procedimientos.

3.6 Los reportes enviados al Organismo de control surgen de los sistemas de información de la institución y son oportunamente procesados.

Los reportes enviados al Organismo son generados por la herramienta Finanware (herramienta para reportería/estructura) el cual está enlazado directamente con el core financiero ABANK, obtienen información de liquidez estructural mensual, se calcula volatilidad y brechas de liquidez, cabe mencionar que la estructura R36 es elaborada en Excel con información obtenida del core financiero.

El Banco a través de la encargada de la unidad de riesgo, presenta al comité de riesgos integrales los reportes de liquidez, estos son enviados a la Superintendencia de Bancos.

4. GESTIÓN Y RIESGOS DE MERCADO, respecto a:

4.1 Existencia de políticas, estrategias y procedimientos elaborados por el directorio o el organismo que haga sus veces, para identificar y administrar los riesgos de mercado, incluyendo la fijación de límites de exposición al riesgo, en función de las características y estrategias del negocio;

El Banco cuenta con los Manuales de Administración Integral de Riesgo, Nota Metodológica de reportes de riesgo de Mercado, Valoración de Inversiones e Identificación de Riesgos Financieros entre otros, donde indican las políticas, procedimientos elaborados por el directorio, como administrar los riesgos de mercado, y estrategias del negocio. Además, a través del comité de administración integral de riesgos, está a cargo de elaborar políticas, límites y objetivos para la administración de riesgo de mercado, los cuales son implementados luego de ser aprobados por el directorio.

Las tasas de interés vigentes son las indicadas en el tarifario, cartelera de los productos y servicios y página web Institucional. El límite máximo de las tasas de interés para los productos de cartera es establecido por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

4.2 Difundir y comunicar al interior de la institución las políticas, estrategias y procedimientos señalados, de manera que estén siendo aplicados, contribuyendo a lograr un adecuado manejo de los riesgos de mercado;

Las políticas, estrategias y procedimiento son cargados en Intranet, sirviendo como repositorio de la documentación vigente a todo el personal correspondiente.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 *(continuación)*

4.3 Contar con planes de contingencia para el manejo de los riesgos de mercado; y, si éstos contienen el detalle de las acciones a ser adoptadas frente a cada nivel de exposición de riesgo;

La Institución cuenta con planes de contingencia de Mercado donde constan las acciones a ser adoptadas frente a cada nivel de exposición de riesgo. Dentro del Manual de Procedimientos para la Administración Integral de Riesgo indican realizar anualmente pruebas de estrés y back testing a los modelos de riesgos lo cual ha sido observado en el Informe del Auditor Interno AUD-DB-GYE-2021-101 correspondiente al cuarto trimestre 2021, *recomendando “una vez realizado el Stresstesting del riesgo de mercado, este sea remitido al área de Auditoria Interna para su verificación y asimismo para cumplir con lo señalado en el numeral 7.7 – Pruebas de Stress del manual de políticas y procedimientos de riesgo de mercado”*.

4.4 Establecimiento de niveles jerárquicos apropiados para control de riesgos de mercado; y, si tales niveles jerárquicos tienen asignadas responsabilidades específicas;

Disponen del Manual de Procedimientos para la Administración Integral de Riesgo, donde se encuentran establecidos los niveles apropiados para el control y monitoreo de Riesgo de Mercado, el cual se complementa con mediciones de impacto de movimientos extremos de mercado en las posiciones de riesgo mantenidas, incluyendo las responsabilidades específicas de las áreas de negocio y comité de activos y pasivo en la administración y control de este tipo de riesgo.

4.5 Existencia de separación entre las áreas tomadoras de riesgo, las áreas contables y las áreas de control de riesgo, teniendo estas últimas la facultad de impedir la toma de un riesgo específico;

La entidad dispone de una adecuada segregación de funciones entre las áreas tomadoras del riesgo y las áreas de control de riesgo de acuerdo con revisiones y manuales de procedimientos.

4.6 suficiencia de los sistemas informáticos en cuanto a:

4.6.1 Consistencia de la planificación informática y la planificación para el caso de producirse contingencias, respecto de las estrategias - institucionales;

De acuerdo a la planificación estratégica TI 2021, el Banco cuenta con sistemas de información tecnológicos alineados a los planes, estrategias y políticas establecidos en el Plan Estratégico Institucional.

4.6.2 Seguridades en el procesamiento de la información financiera;

De acuerdo con revisiones y manuales de procedimientos, la Unidad de Riesgo diariamente monitorea el nivel de riesgo de Mercado, informa a los departamentos relacionados con la gestión de este riesgo y, se lo mide e informa mensualmente al Consejo de Administración.

BANCO DELBANK S.A.

SITUACIÓN GENERAL DEL BANCO SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, DE ACUERDO CON ANEXO 2, SECCIÓN V, CAPITULO I, TITULO XVII, LIBRO I DE LA CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 *(continuación)*

4.6.3 Efectividad de los controles internos para asegurar la integridad, confidencialidad y oportunidad de información;

Los reportes enviados al Organismo son generados por la herramienta Finanware (herramienta para reportería/estructura) el cual está enlazado directamente con el core financiero ABANK, obtienen información de para las estructuras mensuales. El Banco a través de la encargada de la unidad de riesgo, presenta al comité de riesgos integrales los informes de mercado, estos son enviados a la Superintendencia de Bancos.

4.6.4 Disponibilidad de información para las entidades de regulación y control.

Por lo indicado en numeral anterior, la información es enviada y monitoreada permanentemente por la responsable de Riesgo de Mercado.

INFORMACIÓN PROPORCIONADA HASTA EL PLAZO DEL 24 DE NOVIEMBRE DE 2021, EN PROCESO DE REVISIÓN

AUDITORIA FINANCIERA	
14-oct-21	Plan de contingencia o plan de continuidad del negocio que contenga riesgo operativo, liquidez y de mercado (sólo recibimos plan de contingencia de riesgo de crédito). <i>Recibido 24/11/21</i>
	Detalle de garantías recibidas de clientes al 30 de septiembre de 2021 que incluya fecha, descripción y valor. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Archivo magnético con los movimientos contables de enero a septiembre de 2021 de las cuentas presentadas en los estados financieros, el archivo deberá incluir los siguientes campos: fecha, cuenta, descripción, valor del débito y crédito, saldos iniciales, finales y usuarios. (solo nos fue proporcionado las cuentas de gastos, incompletos/ver email del 17 de noviembre de 2021) <i>Recibimos completos de cuentas Intereses, Arrendamientos, Honorarios, Intereses ganados.</i>
	Comunicaciones enviadas y recibidas del organismo de control (SRI, Ministerio de Trabajo, IESS) durante el periodo 2021, favor indicarnos si existen o no comunicaciones, en caso de ser afirmativo, proporcionarnos las comunicaciones enviadas y recibidas.
	Copia de formulario de décimo cuarto sueldo y utilidades. (<i>último recibido 24/11/21</i>)
	Comunicaciones MRL del periodo 2021, si hubiere. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Estudio actuarial del año 2020 (saldos de apertura-iniciales) <i>Recibido 24/11/21</i>
	Contratos de arrendamiento y guardiana <i>Recibido 24/11/21</i>
22-oct-21	OFICIAL DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN
	Informes del Auditor Informático. <i>Recibido 24/11/21</i>
	JEFE DE TI:
	Organigrama y manual de funciones del departamento de sistemas. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Plan Estratégico y operativo de Tecnología. Recibido plan operativo el 26/11/21
	Documentación que evidencie pruebas, mantenimiento y evaluación realizados al plan de contingencia. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Planes de mantenimientos preventivos, detectivos y correctivos para hardware, software y red.
	Detalle del inventario de: Hardware.- que contenga el nombre del usuario al que está asignado y las características técnicas. Software- que contenga el nombre y versión. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Informes del Departamento de Tecnología y Actas del Comité Informático celebradas.
	Detalle de los procedimientos de cierre diario, mensuales, semestrales y anuales (si aplica). <i>Recibido 24/11/21</i>
29-oct-21	Continuando con la revisión de la cuenta 1103 solicitamos la documentación soporte respecto a los retiros en cta de ahorros y transferencia a favor de terceros de los bancos Bolivariano e Italtbank ocurridos el 30 de septiembre del 2021 y contabilizadas en los estados financieros. <i>Recibido 24/11/21</i>

INFORMACIÓN PROPORCIONADA HASTA EL PLAZO DEL 24 DE NOVIEMBRE DE 2021, EN PROCESO DE REVISIÓN

3 y 5 de nov-21	Manual de procedimientos para la Emisión de certificados de depósitos a plazos, Administración de certificados de depósito, Vigencia, renovación o cancelación de depósitos a plazos. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Detalle de inversiones de diciembre 2020; para revisión saldos de apertura <i>Recibido 24/11/21</i>
15-nov-21	Bases de depósitos a plazo de enero, marzo y junio 2021. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Documentos de impuestos realizados a septiembre 2021 como: patentes, tasa de habilitación, impuestos municipales, etc. <i>Recibido 24/11/21</i>
17-nov-21	Documentación soporte (expedientes: tales como informe de avalúo, acta de liquidación, entre otros) respecto a los BIENES ADJUDICADOS POR PAGO por US\$ 334,892.46 y auxiliar contable, en medio magnético o físico
16 y 18-nov-21	Listado de personal que han salido, al 30 de septiembre 2021. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Roles de pago de los meses de enero, mayo y septiembre 2021. <i>Recibido 24/11/21</i>
	Detalle por agencia de la cuenta efectivo bóveda – dólares al 30 de septiembre de 2021. <i>Recibido 24/11/21</i>
20-nov-21	Inventarios de activos de información del oficial de seguridad <i>Recibido 24/11/21</i>

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

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DELBANK S.A.
FECHA: 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO ENTIDAD: 1422

231 A.1											
CREDITOS PRODUCTIVOS		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	RIESGO NORMAL	2,650,926.78	459,676.97	2,191,249.81	83%	2%	17,646.49	14,933.00	2,713.49	2,713.49	0.00
A2		1,381,398.80	172,647.60	1,208,751.20	26%	2%	24,175.02	13,179.89	10,995.13	10,995.13	0.00
A3		2,036,788.91	295,975.26	1,740,813.65	76%	9%	69,632.54	41,378.80	28,253.74	28,253.74	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	968,360.64	39,351.32	929,009.32	43%	16%	55,740.56	48,635.91	7,104.65	7,104.65	0.00
B2		2,821,446.33	115,914.53	2,705,531.80	56%	13%	296,126.87	150,385.44	145,741.43	145,741.43	0.00
C1		628,156.42	0.00	628,156.42	14%	20%	154,972.23	125,631.29	29,340.94	29,340.94	0.00
C2	DEFICIENTE	47,939.55	0.00	47,939.55	1%	100%	28,710.28	28,710.28	0.00	0.00	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	45.60	0.00	45.60	0%	60%	27.36	27.36	0.00	0.00	0.00
E	PERDIDA	20,440.07	1,116.06	19,324.01	0%	200%	19,324.01	19,324.01	0.00	0.00	0.00
TOTAL		10,555,503.10	1,084,681.74	9,470,821.36	300%	5%	666,355.36	442,205.98	224,149.38	224,149.38	-

231 A.2									
CREDITOS CONSUMO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	3,299,324.39	0.00	3,299,324.39	167%	2%	32,993.27	32,993.27	0.00
A2		185,785.05	0.00	185,785.05	9%	4%	3,715.70	3,715.70	0.00
A3		90,318.72	0.00	90,318.72	5%	10%	4,511.38	4,511.38	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	28,989.57	0.00	28,989.57	2%	30%	4,348.44	4,348.44	0.00
B2		67,202.49	0.00	67,202.49	3%	50%	16,798.28	16,798.28	0.00
C1		56,257.12	0.00	56,257.12	3%	99%	27,897.83	27,897.83	0.00
C2	DEFICIENTE	66,442.84	0.00	66,442.84	3%	150%	49,805.74	49,805.74	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	42,024.19	0.00	42,024.19	2%	187%	41,376.22	41,376.22	0.00
E	PERDIDA	110,070.27	0.00	110,070.27	5%	200%	110,070.27	110,070.27	0.00
TOTAL		3,946,414.64	0.00	3,946,414.64	200%	7%	291,517.13	291,517.13	0.00

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	RIESGO NORMAL	1,728,302.65	0.00	1,728,302.65	88%	1%	17,283.05	17,283.05	0.00
A2		148,984.07	0.00	148,984.07	8%	2%	2,979.69	2,979.69	0.00
A3		40,252.85	0.00	40,252.85	2%	5%	2,012.64	2,012.64	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	3,606.36	0.00	3,606.36	0%	9%	324.58	324.58	0.00
B2		38,445.23	0.00	38,445.23	2%	19%	7,304.59	7,304.59	0.00
C1		0.00	0.00	0.00	0%	0%	-	0.00	0.00
C2	DEFICIENTE	15.60	0.00	15.60	0%	40%	6.24	6.24	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	4,946.86	0.00	4,946.86	0%	99%	4,897.39	4,897.39	0.00
E	PERDIDA	498.50	0.00	498.50	0%	100%	498.50	498.50	0.00
TOTAL		1,965,052.12	0.00	1,965,052.12	100%	2%	35,306.68	35,306.68	0.00

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	RIESGO NORMAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
A2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
A3		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
B2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C1		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C2	DEFICIENTE	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
E	PERDIDA	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
TOTAL		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00

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	RIESGO NORMAL	65,295.68	0.00	65,295.68	80%	1%	652.96	652.96	0.00
A2		9,433.96	0.00	9,433.96	12%	2%	188.68	188.68	0.00
A3		0.00	0.00	0.00	0%	0%	-	0.00	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	-	0.00	0.00
B2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	-	0.00	0.00
C1		0.00	0.00	0.00	0%	0%	-	0.00	0.00
C2	DEFICIENTE	0.00	0.00	0.00	0%	0%	-	0.00	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	44.50	0.00	44.50	0%	60%	26.70	26.70	0.00
E	PERDIDA	6,361.52	0.00	6,361.52	8%	100%	6,361.52	6,361.52	0.00
TOTAL		81,135.66	0.00	81,135.66	100%	9%	7,229.86	7,229.86	0.00

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	RIESGO NORMAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
A2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
A3		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
B2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C1		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C2	DEFICIENTE	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
E	PERDIDA	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
TOTAL		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00

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	RIESGO NORMAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
A2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
A3		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
B1	RIESGO POTENCIAL	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
B2		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C1		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
C2	DEFICIENTE	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
E	PERDIDA	0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00
TOTAL		0.00	0.00	0.00	0%	0%	0.00	0.00	0.00

TOTAL GENERAL		16,548,105.52	1,084,681.74	15,463,423.78	700%	23%	1,000,409.03	776,259.65	-
---------------	--	---------------	--------------	---------------	------	-----	--------------	------------	---

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA : 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CODIGO OFICINA: 1422

231 B.1					
CODIGO	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PRIVADO	0.00	0.00	0.00	0.00
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PUBLICO	0.00	0.00	0.00	0.00
1303	DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	3,348,182.22	3,348,182.22	0.00	0.00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	901,515.17	901,515.17	0.00	0.00
TOTAL		4,249,697.39	4,249,697.39	0.00	0.00

INVERSIONES		VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
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	696,532.55	696,532.55	0.00	0.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	50,000.00	50,000.00	2,500.00	0.00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS - INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL		746,532.55	746,532.55	2,500.00	0.00

231 B.2						
OTROS ACTIVOS		TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	RIESGO NORMAL	2,106,685.44	1%	21,066.85	21,066.86	0.01
A2		35,770.67	2%	715.41	715.41	0.00
A3		11.82	3%	0.35	0.37	0.02
B1	RIESGO POTENCIAL	80.85	6%	4.85	4.89	0.04
B2		0.52	10%	0.05	0.05	0.00
C1	DEFICIENTE	24.16	20%	4.83	4.80	-0.03
C2		146.57	40%	58.63	58.62	-0.01
D	DUDOSO RECAUDO	20.26	60%	12.16	12.16	0.00
E	PERDIDA	17,404.42	100%	17,404.42	17,404.42	0.00
	EVALUADO	2,160,144.71		39,267.55	39,267.58	0.03
	NO EVALUADO	0.00		0.00	0.00	0.00
	TOTAL	2,160,144.71		39,267.55	39,267.58	0.03

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	[(2,160,144.71/2,160,144.71)*100]	100.00
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	[(39,267.55/2,160,144.71)*100]	1.82%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [(Totales x % Riesgo Otros Act. Evaluada)] =	[(2,160,144.71*1.82%)]	39,267.55

231 B.3						
BIENES EN DACION		TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	0.00	0	0.00	0.00	0.00
B	RIESGO POTENCIAL	0.00	0	0.00	0.00	0.00
C	DEFICIENTE	0.00	0	0.00	0.00	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	0.00	0	0.00	0.00	0.00
E	PERDIDA	0.00	0	0.00	0.00	0.00
TOTAL		0.00		0.00	0.00	0.00

ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA : 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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
OCTUBRE	3.57%	15,956,225.20	569,637.24	848,599.51	(278,962.27)	29%	(80,899.06)	57,192.36	(138,091.42)
NOVIEMBRE	3.57%	16,142,909.42	576,301.87	848,840.16	(272,538.29)	29%	(79,036.11)	57,192.36	(136,228.47)
DICIEMBRE	3.57%	16,359,202.58	584,023.53	823,648.61	(239,625.08)	29%	(69,491.27)	57,192.36	(126,683.63)

231 C.2			PROVISION GENÉRICA			
TRIMESTRE	SA LDO 1499	TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECÍFICA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA	PROVISION NO REVERSA DA POR REQUERIMIENTO NORMA TIVO	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA
OCTUBRE	848,599.51	768,457.33	-	57,192.36	20,731.47	2,218.35
NOVIEMBRE	848,840.16	768,697.98	-	57,192.36	20,731.47	2,218.35
DICIEMBRE	823,648.61	741,900.25	-	57,192.36	20,731.47	3,824.53

ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL

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, diagonal al Mall del Sur

Telf.: (04) 233-0356

Agencia Norte

C.C. CityMall local 15

Telf.: (04) 306-8010

Agencia Norte

C.C. Plaza Mayor local 29

Telf.: (04) 227-0010

Manta

Av. Segunda entre calles 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 Jerónimo Carrión

Telf.: (02) 256-2600

Quito Sur

C.C. El Recreo local 21 A

Telf.: (02) 264-2400

Cuenca

Gran Colombia 5-21 y Mariano Cueva

Telf.: (07) 283-5667

Oficinas Especiales

Quito

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

Quito Norte

C.C. Condado Shopping local L122 Telf.: (02) 380-2299

San Rafael

Av. Ilaló G. 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 Río Rodríguez 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 Valdiviezo 0830 10 de Agosto y Rocafuerte Telf.: (07) 257-7287

127

Machala

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



Quevedo

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

Esmeraldas

Sucre y Manuela Cañizares 301 Telf.: (06) 272-3723