



DelBank

Memoria

2015



Indice

Presentación	2
Directorio	4
Equipo Gerencial	6
Entorno Económico 2015	8
Informe del Gerente General	26
Informe de Servicio al Cliente	42
Información Financiera	52
Patrimonio Técnico Constituido	59
Calificación de Activo de Riesgo	63
Informe de Auditoría Externa	71
Informe Auditor Interno	95
Informe de Calificadora de Riesgos	97
Informe de Comité de Retribuciones	100
Informe Programa de Educación Financiera	104
Red de Oficinas	118





Presentación

Presentación

En el año 2004 inicia sus operaciones Banco DelBank S.A., empresa privada del sector financiero, cuya misión es contribuir al desarrollo socioeconómico del Ecuador, uniendo a los migrantes y sus familiares a través de remesas familiares y otros servicios bancarios y cuya visión se basa en constituirse en un ente financiero sólido y confiable que aporte al desarrollo y bienestar de todos los ecuatorianos.

En el año 2015, Banco DelBank se consolidó aún más en el negocio de intermediación financiera, activando productos que beneficien al cliente y sean rentables para el Banco. Mantuvimos productos tradicionales, tales como Cuentas de Ahorros, Cuentas Corrientes y Depósitos a Plazo, brindándole seguridad y confianza a nuestros clientes. Nuestra amplia experiencia en productos bancarios y de remesas familiares se ve reflejada en nuestro nivel de solvencia y de madurez institucional.

Personal preparado y combinado entre juventud y experiencia con una amalgama de entusiasmo y transparencia son características que se ven plasmado en cada servicio que brindamos; inversión tecnológica y constante medición del riesgo, son argumentos utilizados para el crecimiento de Banco DelBank.

El crecimiento comercial de la cartera de crédito del 7% en el año 2015, se ve reflejado en los niveles de ingresos de intermediación, el cual se enfocó a una mayor diversificación de operaciones y en políticas comerciales conservadoras; las cuales de la mano de la publicidad, encaminaron a la visión de principio de este año: Crecer en colocación.

Sus buenos índices de liquidez y solvencia, demuestran la política de nuestra institución: crecer moderadamente, con un riesgo mínimo aceptable, y cumpliendo con todas las regulaciones establecidas.

En conclusión, en esta memoria se demuestra el constante esfuerzo y dedicación por parte de sus directivos, el manejo conservador de riesgo y sobretodo el crecimiento continuo, y seguro por parte de Banco DelBank con una edad de 11 años lo convierte en una institución pujante y creciente.



Directorio

Principales

- Ab. José Vera Guillén
- Ab. José Domínguez Ruíz
- Econ. Jorge García Regalado

Suplentes

- Ab. María Eugenia Espinoza Moya
- Ab. Estela Narváez Fernández
- Ab. José Paladines Parrales
- Ab. Arturo Ordoñez Ortíz



Equipo Gerencial

Equipo Gerencial

Gerente General

Gerente Financiero Administrativo

Gerente de Riesgos Integrales

Gerente de TICS

Auditor Interno

Oficial de Cumplimiento

Oficial de Seguridad de la Información

Asesor Legal

Jefe Nacional de Negocios

Jefe Nacional de Operaciones

Jefe Regional de Manta

Jefe Regional de Quito

Jefe de Talento Humano

Econ. Javier Delga do Oviedo

Econ. Ismael Bravo Quintero

Sr. Henry Ríos Huayamabe

Lcdo. Guillermo Velóz Meza

C.P.A. Walter Navarro Bustamante

Ing. Andrea Becerra Conforme

Ing. Diego Gonzalez Gómez

Dra. Merci Valarezo Medina

Sr. Reinaldo Ríos Velez

Sra. Tania Trujillo Ullrich

Econ. Jaime Chávez Reyes

Ing. Cristhian Larco Olmedo

Ing. Ginna Macías Villacreses



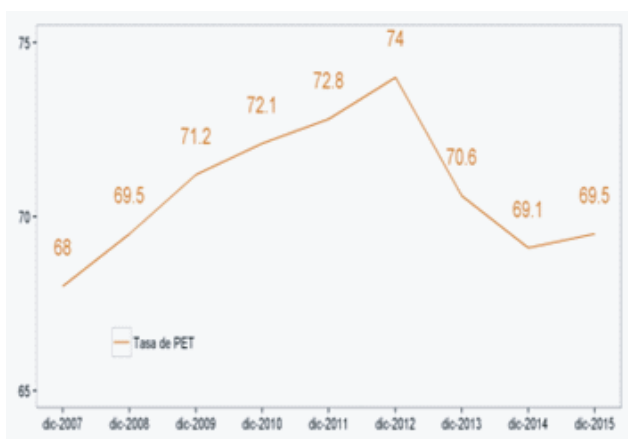
Entorno Económico 2015

ANÁLISIS DEL ENTORNO ECONÓMICO

1. PANORAMA GLOBAL DE LA ECONOMÍA ECUATORIANA

Mercado Laboral

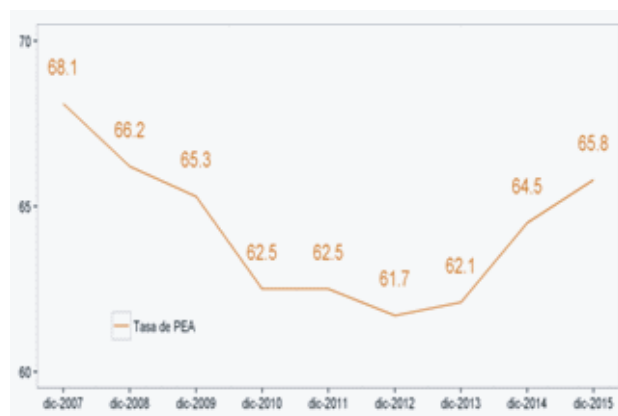
Al cierre del año 2015, el indicador de población en edad de trabajar (PET) fue de 69.5%; para el área urbana de 71.2% y para el área rural de 65.9%, estos valores no muestran cambios significativos dentro de los dos últimos años. (Fuente: BCE)

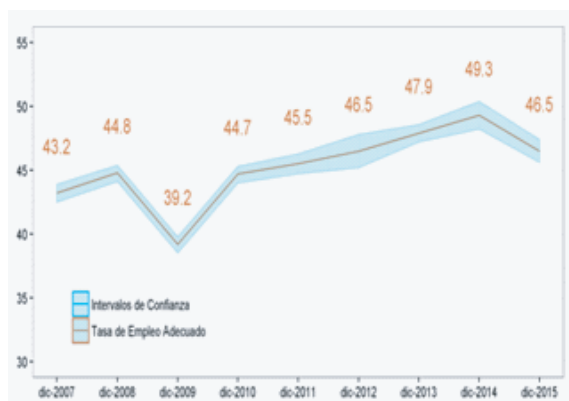


A diciembre de 2015, Guayaquil registró la tasa de población en edad de trabajar urbana más baja (70.5%) en relación a Quito (73.8%) y Cuenca (75.1%). Cabe mencionar que la tasa correspondiente a Quito disminuyó en 1.2 puntos porcentuales y Cuenca aumentó en 1.7 puntos porcentuales frente a diciembre de 2014. (Fuente: BCE)

En diciembre de 2015, la tasa de población económicamente activa (PEA) a nivel nacional fue de 65.8%, muy similar al PET para el mismo período pero superior al registrado en igual mes de 2014 (64.5%), encontrándonos en el punto más alto de la serie observada dentro de los últimos cinco años. El 64.6% de la población urbana en edad de trabajar es parte de la PEA urbana y el 68.4% es parte de la PEA rural.

Ambas cifras significan un incremento respecto del mismo mes de 2014 (63% y 67.7%). (Fuente: BCE)



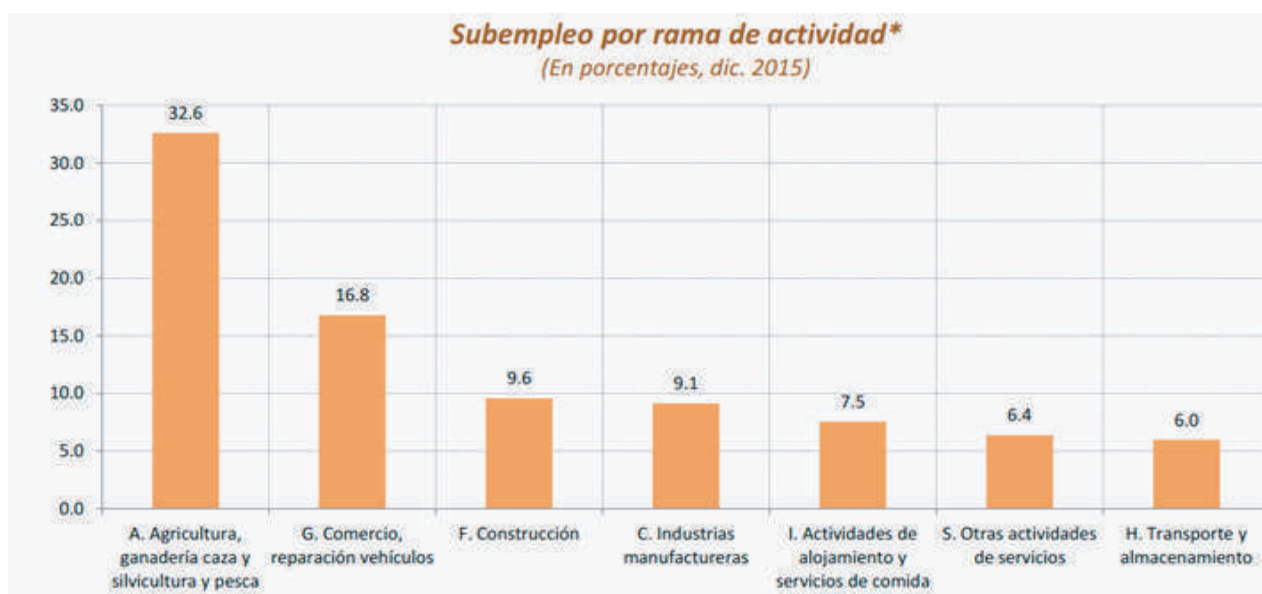


Al cierre del año 2015, la tasa de empleo adecuado nacional fue de 46.5%, valor inferior al registrado en igual mes del año 2014 (49.3%); y presentó tasas de 54% y 30.2% correspondientes a las áreas urbanas y rurales, respectivamente. La tasa urbana cayó en 2.4 puntos porcentuales respecto de 2014, mientras que la tasa rural cayó en 4.2 puntos porcentuales. (Fuente: BCE)

El empleo inadecuado nacional fue 48.1%, valor superior al registrado en igual mes de 2014 (46.7%), esto representó un aumento de 1.4 puntos porcentuales. Las áreas urbanas y rurales presentaron tasas de 39.5% y 66.7% respectivamente. La tasa empleo inadecuado rural presentó un aumento estadísticamente significativo de 3.5 puntos porcentuales. Las ramas de actividad con mayor participación en el empleo inadecuado fueron: Agricultura, ganadería, caza, y silvicultura y pesca (38.8%); Comercio, reparación vehículos (20.8%); Industrias manufactureras (8.8%); y, Actividades de alojamiento y servicios de comida (7.3%). Estas suponen el 75.8% del empleo inadecuado. (Fuente: BCE)



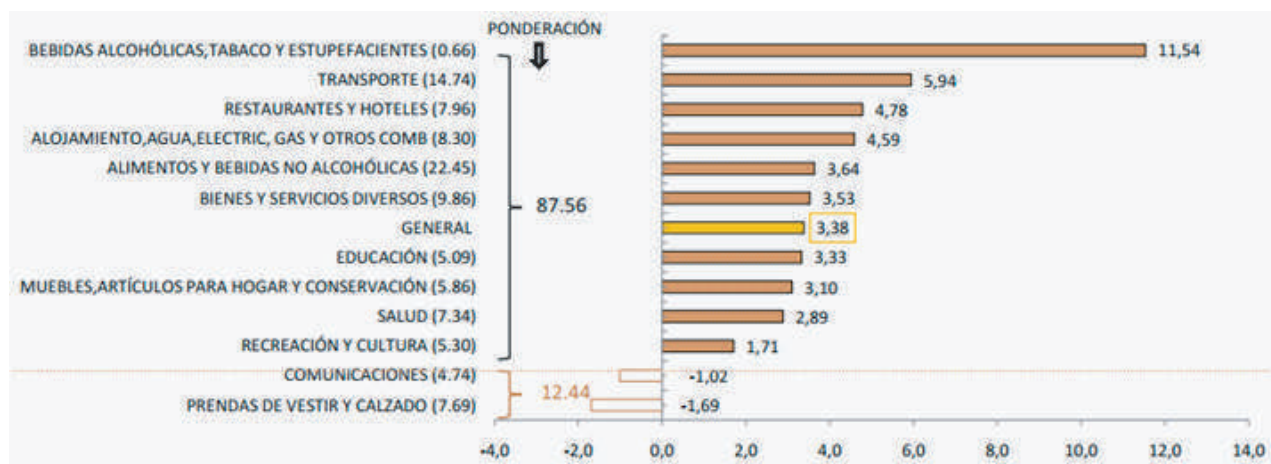
A diciembre de 2015, las ramas de actividad con mayor participación en el subempleo urbano fueron: Agricultura, ganadería caza y silvicultura y pesca (32.6%) ; Comercio , reparación vehículos (16.8%) ; Construcción (9.6%) ; e Industrias manufactureras (9.1%). Estas suponen el 68.2% del subempleo. (Fuente: BCE)



En diciembre de 2015, la tasa de desempleo a nivel nacional fue de 4.8% con un aumento de un punto porcentual respecto de 2014. El desempleo en el área urbana se ubicó en 5.6% y 2.9% en el área rural ; existiendo un aumento en el área urbana respecto de 2014 (4.5%). (Fuente: BCE)

Análisis de Precios

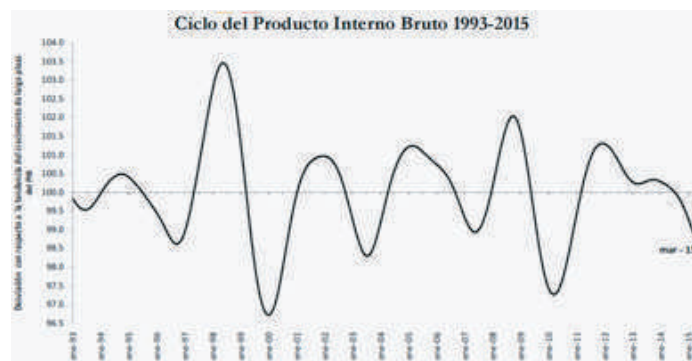
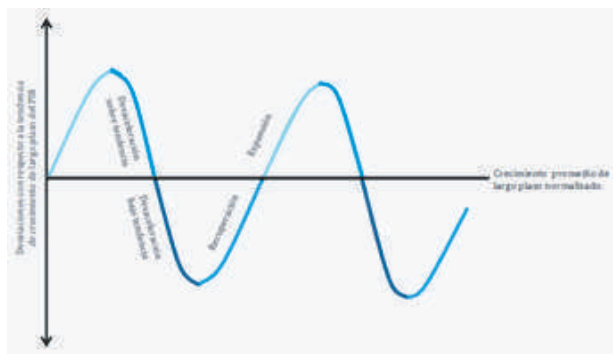
La inflación anual a diciembre de 2015 se ubicó en 3.38%, porcentaje inferior al de igual mes de 2014 (3.67%). Por divisiones de consumo, 5 agrupaciones que en conjunto ponderaron el 87.56% se ubicaron por sobre el promedio general siendo el mayor el porcentaje en Bebidas Alcohólicas, tabaco y estupefacientes ; en las Comunicaciones y en Prendas de Vestir y Calzado se registró deflación (gráfico inferior). (Fuente: BCE)



La inflación acumulada (y anual) de diciembre de 2015 fue de 3.38%; si el análisis se hace por divisiones de consumo, los mayores incrementos acumulados en 2015 se dieron en Bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes 11.54%; Transporte 5.94%; Restaurantes y hoteles 4.78% y en Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles 4.59%. En Comunicaciones y en Prendas de Vestir se registraron deflaciones acumuladas (-1.02% y -1.69% respectivamente). (Fuente: BCE)

Ciclo Económico

Con información al tercer trimestre de 2015, el ciclo de crecimiento del PIB se encontraría en la fase de desaceleración bajo tendencia. Por su parte, el Indicador Coincidente (con cifras actualizadas a noviembre de 2015) ratificaría dicha tendencia. De igual manera, analizando el comportamiento de las series que conforman el Indicador Adelantado (con información actualizada a noviembre de 2015), se aprecia que la fase de desaceleración bajo tendencia del ciclo de crecimiento del PIB se mantendría por al menos tres meses. Los resultados de los indicadores cíclicos no son estáticos, se modifican periódicamente debido a la incorporación de nueva información o por reprocesos en las series, sobre todo es importante destacar que las tasas de crecimiento del PIB trimestral no son definitivas, por lo tanto los datos sobre el ciclo económico también varían. (Fuente: BCE)



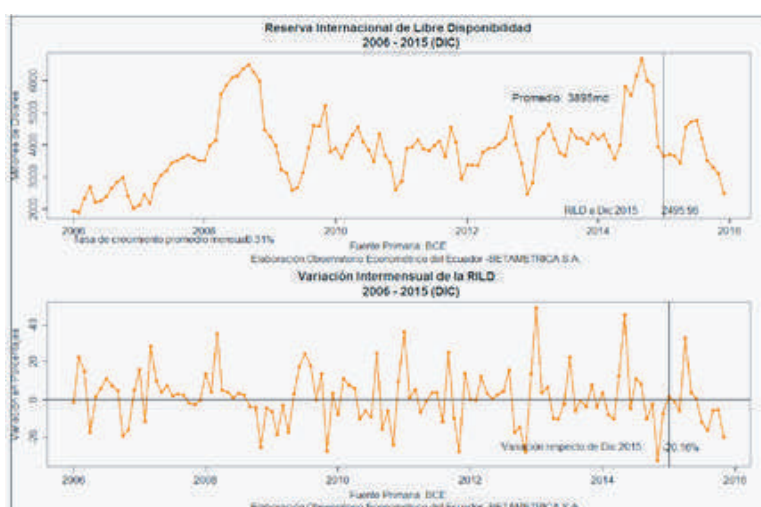
Mediante análisis estadístico de la evolución del crecimiento económico se obtiene que para el tercer trimestre 2015 la economía se encuentra por debajo de la tendencia a corto plazo, acompañada por el comportamiento cíclico que indica que consolida el proceso recesivo de la economía por lo que el 2015 se cerrará con complicaciones a nivel general. (Fuente: Proveedor Delbank)

Sector Monetario y Financiero

La reserva internacional de libre disponibilidad a diciembre cerró en \$2.495 millones usd; 20% menos que el mes anterior; 36% menos que diciembre del 2014.

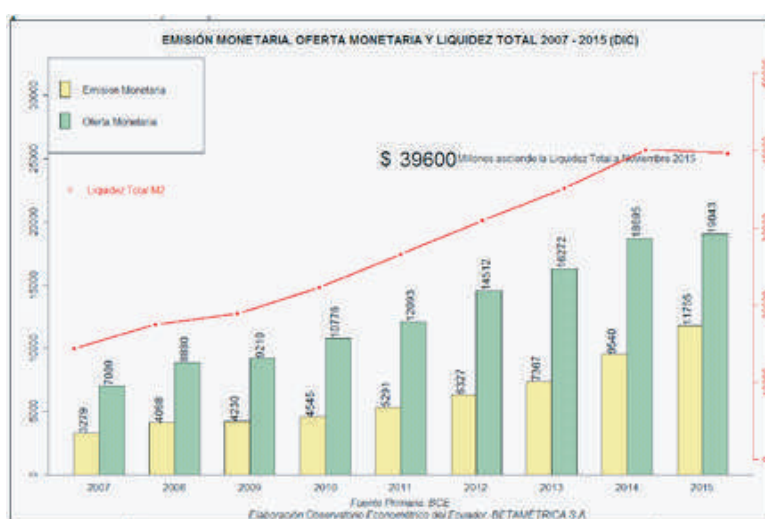
Las reservas internacionales comienzan a experimentar un comportamiento decreciente. (Fuente: Proveedor Delbank)

La RILD con \$3.126 millones, alcanzaría a cubrir aproximadamente 1.2 meses de importación. Cabe mencionar que si la RILD ha sufrido una contracción del 43% con respecto a 2013 (Fuente: Proveedor Delbank).

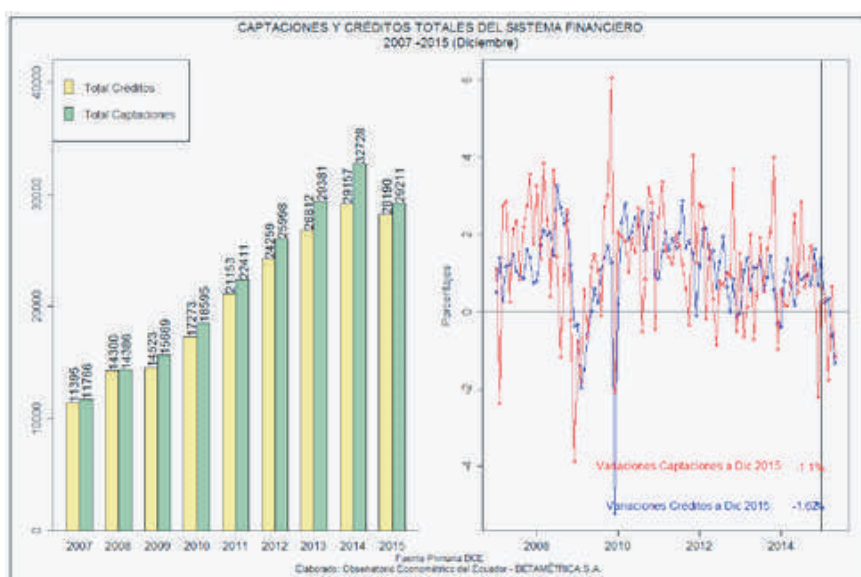


La oferta monetaria sumó \$19.042 millones usd, 3% más que el mes anterior y 1,86% más que el mismo mes del anterior e incluso 17% más que diciembre del 2013 (Fuente: Proveedor Delbank).

La Liquidéz Total o M2, constituida por la oferta monetaria M1 más el efectivo menos líquido aumentó en un 2% respecto al mes anterior mientras disminuye -1.26% con respecto al año anterior (Fuente: Proveedor Delbank).

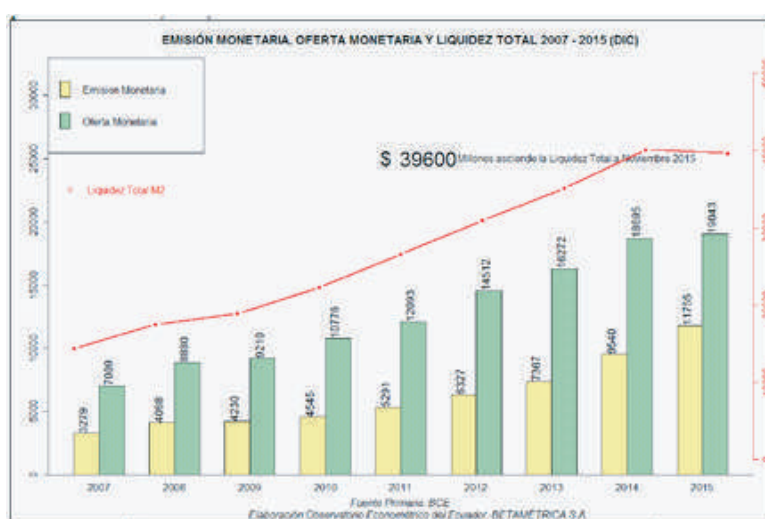


Las captaciones totales decrecen 1,10% respecto del mes anterior, 10,7% respecto al año anterior. Asimismo, los niveles de créditos cierran 2015 \$28.189; 1,62% menos que el mes anterior y 3,32% más que el mismo mes pero del año anterior. (Fuente: Proveedor Delbank)

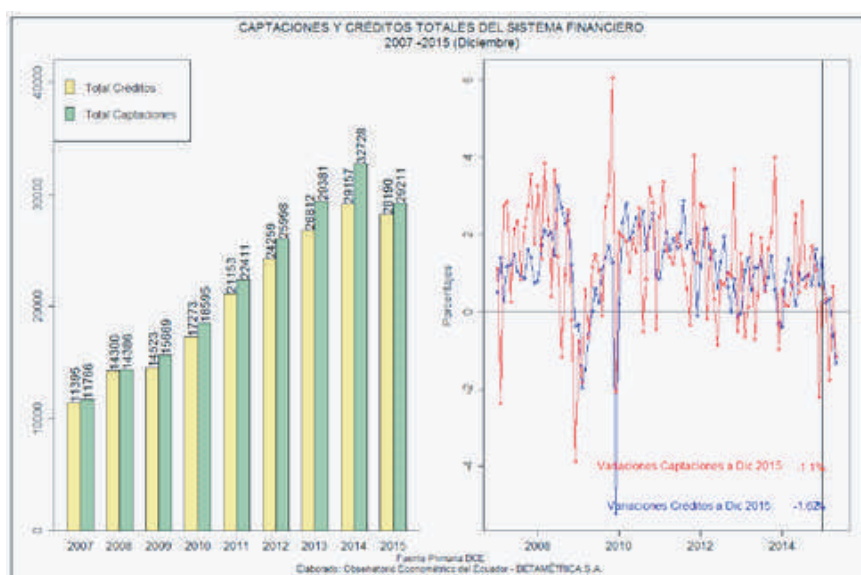


La oferta monetaria sumó \$19.042 millones usd, 3% más que el mes anterior y 1,86% más que el mismo mes del anterior e incluso 17% más que diciembre del 2013 (Fuente: Proveedor Delbank).

La Liquidéz Total o M2, constituida por la oferta monetaria M1 más el efectivo menos líquido aumentó en un 2% respecto al mes anterior mientras disminuye -1.26% con respecto al año anterior (Fuente: Proveedor Delbank).

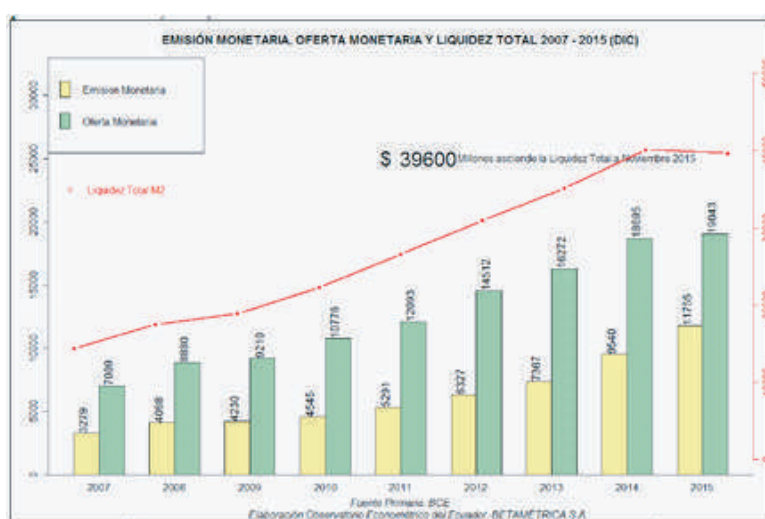


Las captaciones totales decrecen 1,10% respecto del mes anterior, 10,7% respecto al año anterior. Asimismo, los niveles de créditos cierran 2015 \$28.189; 1,62% menos que el mes anterior y 3,32% más que el mismo mes pero del año anterior. (Fuente: Proveedor Delbank)

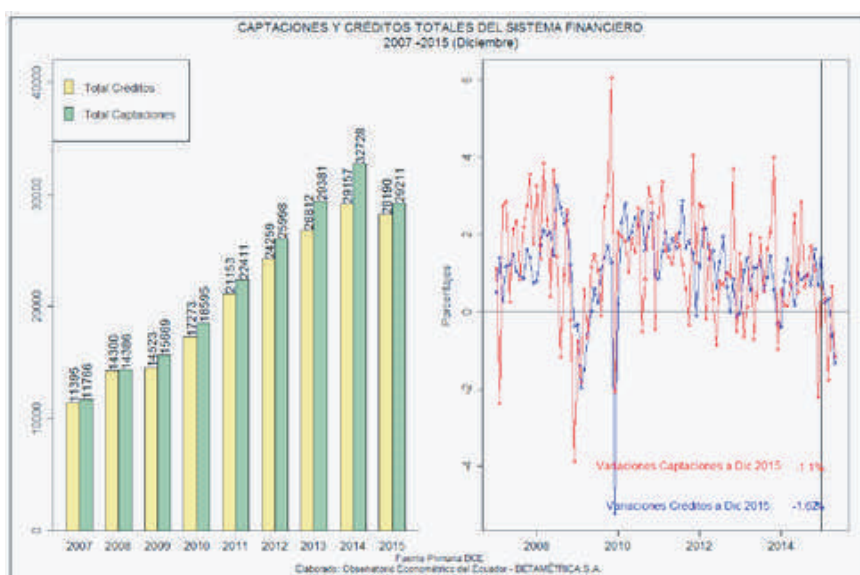


La oferta monetaria sumó \$19.042 millones usd, 3% más que el mes anterior y 1,86% más que el mismo mes del anterior e incluso 17% más que diciembre del 2013 (Fuente: Proveedor Delbank).

La Liquidéz Total o M2, constituida por la oferta monetaria M1 más el efectivo menos líquido aumentó en un 2% respecto al mes anterior mientras disminuye -1.26% con respecto al año anterior (Fuente: Proveedor Delbank).

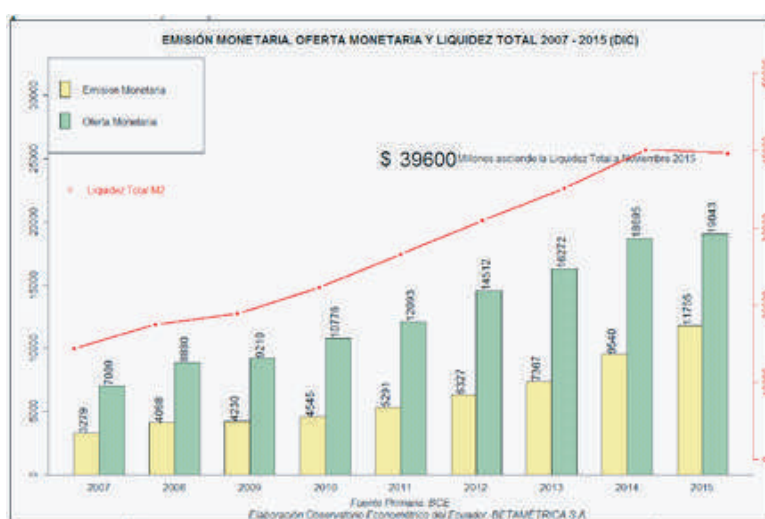


Las captaciones totales decrecen 1,10% respecto del mes anterior, 10,7% respecto al año anterior. Asimismo, los niveles de créditos cierran 2015 \$28.189; 1,62% menos que el mes anterior y 3,32% más que el mismo mes pero del año anterior. (Fuente: Proveedor Delbank)

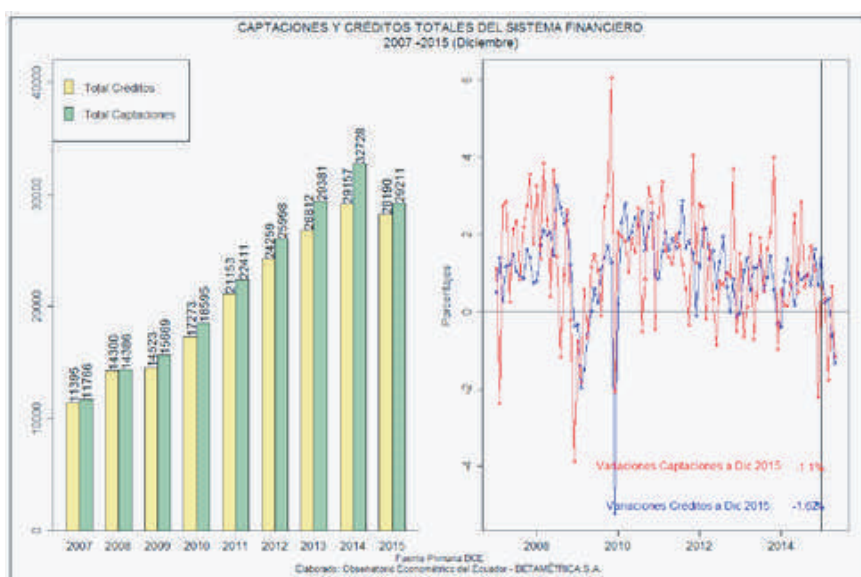


La oferta monetaria sumó \$19.042 millones usd, 3% más que el mes anterior y 1,86% más que el mismo mes del anterior e incluso 17% más que diciembre del 2013 (Fuente: Proveedor Delbank).

La Liquidéz Total o M2, constituida por la oferta monetaria M1 más el efectivo menos líquido aumentó en un 2% respecto al mes anterior mientras disminuye -1.26% con respecto al año anterior (Fuente: Proveedor Delbank).

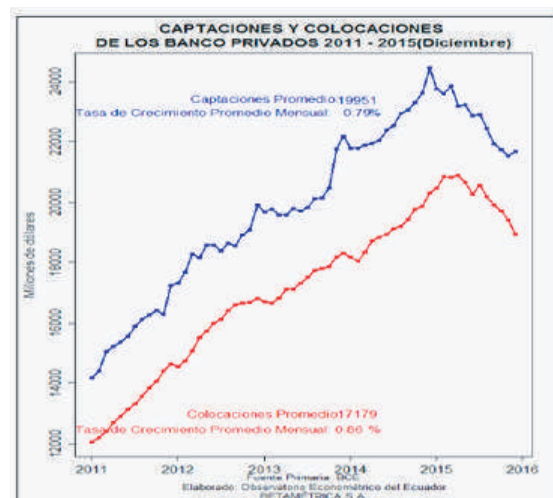


Las captaciones totales decrecen 1,10% respecto del mes anterior, 10,7% respecto al año anterior. Asimismo, los niveles de créditos cierran 2015 \$28.189; 1,62% menos que el mes anterior y 3,32% más que el mismo mes pero del año anterior. (Fuente: Proveedor Delbank)



En promedio los créditos crecen más rápido que las captaciones (últimos 4 años).

En cuanto a los créditos otorgados por los bancos privados, la cartera vencida en \$674 millones usd; 19% menos que el mes anterior, pero 19% más que el mismo mes pero del año anterior. (Fuente: Proveedor Delbank)

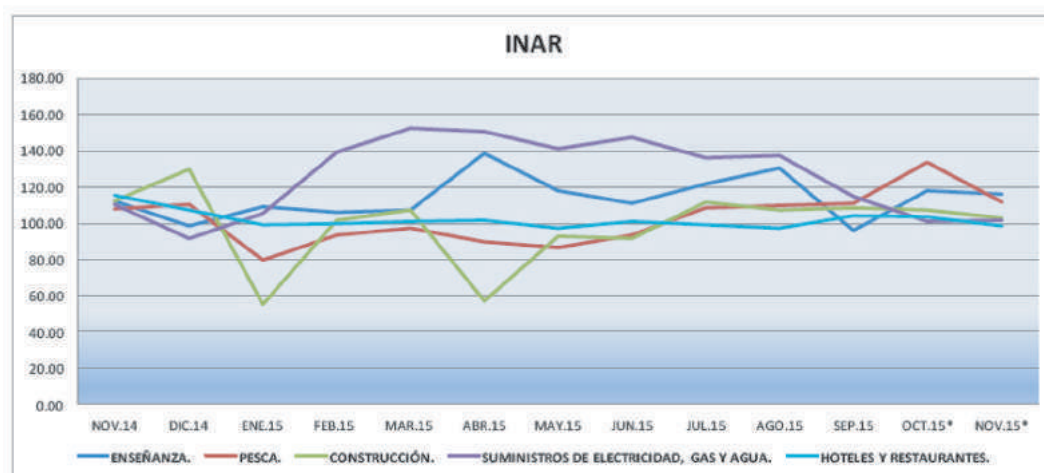


2. SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS SECTORES

Índice de Nivel de Actividad Registrada (INA-R)

El Índice de Nivel de Actividad Registrada (INA-R) mide el desempeño económico-fiscal de los sectores productivos de la economía nacional, a través del tiempo, conforme a la nomenclatura CIIU-3; caracterizando a cada mes calendario en términos de su crecimiento histórico promedio y del comportamiento medio de los últimos doce meses anteriores al de referencia. El período base es el año 2002 donde los índices se igualan a 100.

A Noviembre 2015 el sector con el más alto Índice de Nivel de Actividad Registrada es Enseñanza 116.12 seguido de pesca 111.89, Construcción 102.84 y Suministro de Electricidad, gas y Agua 101.82. Fuente: INEC



(Fuente: INEC)⁸

Índice de Horas Trabajadas

El índice general de Horas Trabajadas por los Trabajadores se calcula considerando las horas normales efectivamente trabajadas en el mes de referencia y las horas extras adicionales a la jornada normal o legal de trabajo, tanto de empleados como de obreros ocupados. Este indicador para el período diciembre 2014 a noviembre 2015, registra una reducción de 11.1 puntos lo que equivale a una variación negativa de -5.28%. (Fuente: INEC)

Los indicadores de sus componentes, en el caso de Horas Trabajadas por los Empleados para el período de estudio presenta una baja de 14.4 puntos lo que equivale a la variación negativa de -5.82%. El Índice de Horas Trabajadas por los Obreros, registra un decremento de 7 puntos correspondientes a una variación negativa de -4.25%. En términos absolutos el índice de Horas Trabajadas de los Empleados es el de mayor participación en la evolución negativa del índice general de Horas Trabajadas por los Trabajadores. (Fuente: INEC)

Las secciones que en sus índices han tenido mayor variación absoluta y que han incidido en el índice general de Horas Trabajadas por los Trabajadores son:

ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

(Fuente: INEC)

Esta sección presenta una contracción absoluta igual a -63.1 puntos, lo que equivale una variación de -31.62% para el período de estudio.

El decrecimiento de esta sección radica en la reducción que ha tenido la división K74 Otras actividades empresariales, que se reduce en 63.4 puntos que representan -31.74% de variación.

OTROS SERVICIOS A INDUSTRIA MANUFACTURERA

(Fuente: INEC)

En esta sección, para el período diciembre 2014 a noviembre 2015, se observa un decrecimiento del índice de 58.8 puntos y la variación equivale a -28.1%. La división que se registra la mayor reducción es Z11 Otros servicios a extracción de petróleo crudo y gas natural; actividades de tipo servicio relacionadas con la extracción de petróleo y de gas, excepto las actividades de prospección, la cual registra 97.5 puntos de baja, que equivalen a una variación relativa igual a -38.18%. (Fuente: INEC)

Índice de Remuneraciones

El índice general de Remuneraciones Totales (Sueldos y Salarios) de los trabajadores (Empleados más Obreros) se calcula considerando todos los valores que el trabajador percibe regularmente en cada uno de los meses del año, se excluyen los pagos que corresponden a un período mayor al mes como por ejemplo décimo tercero, décimo cuarto, etc. (Fuente: INEC)

El índice general de Remuneraciones para el período diciembre 2014 a noviembre 2015 tiene una dirección negativa expresada en un decrecimiento de -6.6 puntos, equivalente a -1.59% de variación. (Fuente: INEC)

En cuanto a los indicadores de sus componentes, los índices de Sueldos para el período de estudio presentan una baja de 13 puntos lo que representa una variación de -2.89%. A su vez, el índice de Salarios registra un aumento de 9.5 puntos lo que significa una variación de 2.89%. (Fuente: INEC)

Si se toma en cuenta la variación absoluta de los índices, la variable Sueldos es la de mayor incidencia en el decrecimiento del índice general de Remuneraciones de los trabajadores.

Las secciones que en términos absolutos han tenido mayor crecimiento en la evolución del índice general de Remuneraciones de los trabajadores son:

OTRAS ACTIVIDADES COMUNITARIAS, SOCIALES Y PERSONALES DE TIPO SERVICIOS

(Fuente: INEC)

En esta sección su índice decrece en 33.3 puntos que equivalen a -8.8% de variación para este período. La división que acusa la mayor contracción es O92 Actividades de esparcimiento y actividades culturales y deportivas, la misma que en el período reporta una baja de 36.6 puntos que significan una variación de menos 9.33%.

OTROS SERVICIOS A INDUSTRIA MANUFACTURERA

(Fuente: INEC)

En el período diciembre 2014 a noviembre 2015, en esta sección, se observa un decrecimiento del índice de 220.1 puntos que equivale a una variación igual a -28.1%. La división Z11 otros servicios a extracción de petróleo crudo y gas natural ; actividades de tipo servicio relacionadas con la extracción de petróleo y de gas , excepto las actividades de prospección registra una reducción absoluta de 296.41 puntos , lo que significa una baja relativa del índice de -32.20% (Fuente: INEC).

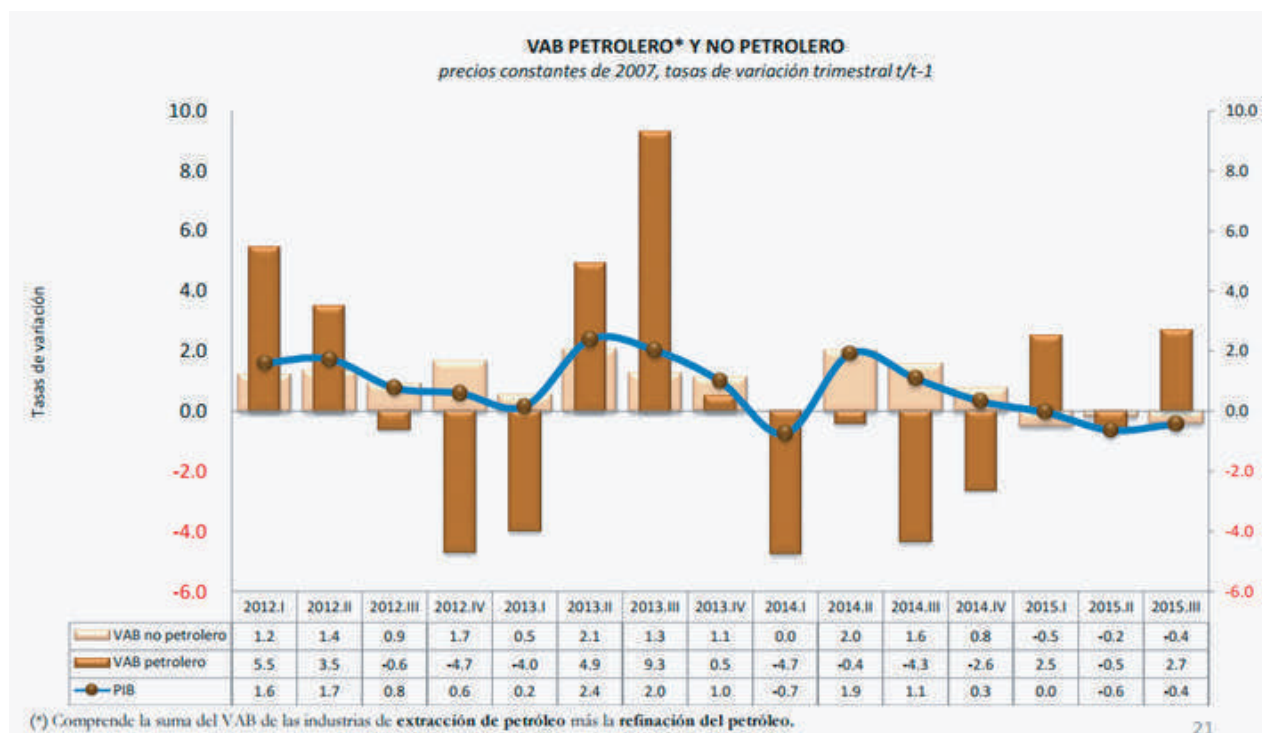
Valor Agregado Bruto

En el tercer trimestre de 2015, el PIB de Ecuador
(precios constantes USD 2007)

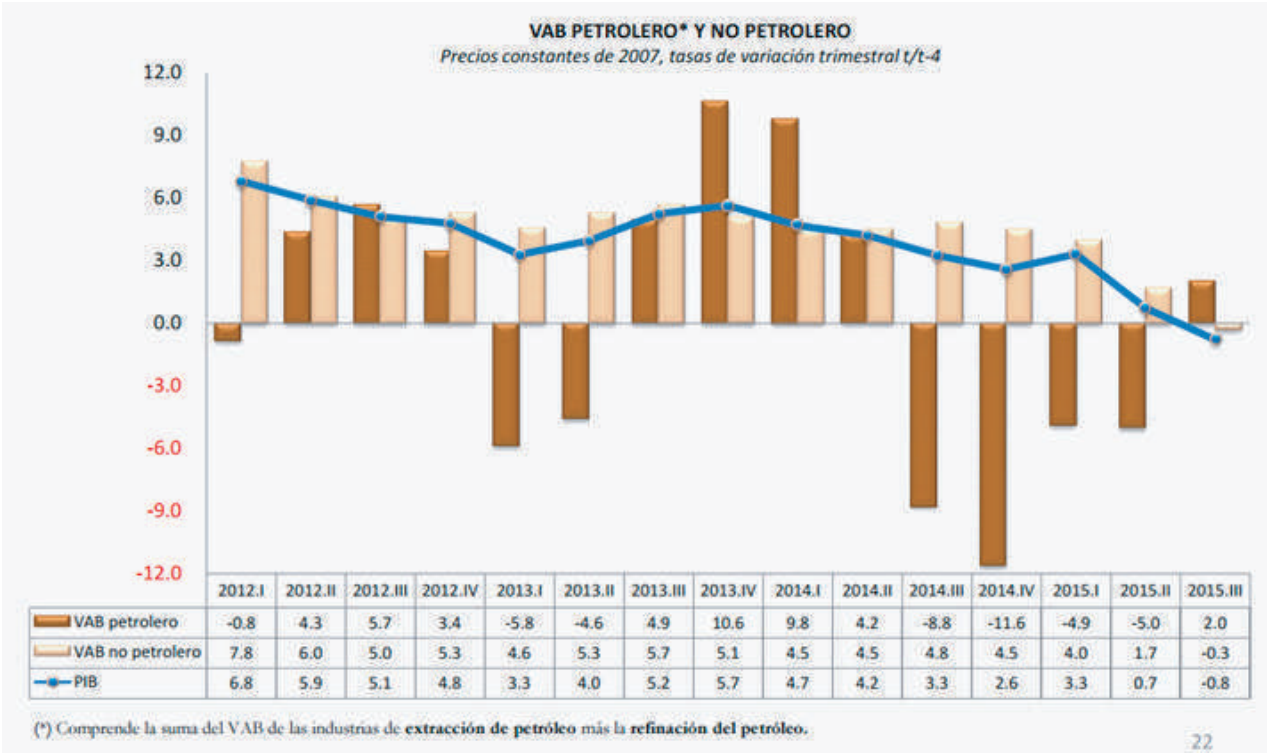
En el tercer trimestre de 2015, el Gasto de Consumo Final de los Hogares se redujo en -0.5% en la variación trimestral (t/t-1) y en -1.4% en su variación t/t-4 (inter-anual) (Fuente: BCE).

El valor agregado bruto a precios básicos se define como la producción valorada a precios básicos menos el consumo intermedio valorado a precios de comprador. Desde el punto de vista del productor, los precios de comprador para los insumos y los precios básicos para los productos representan los precios realmente pagados y recibidos (Fuente: BCE).

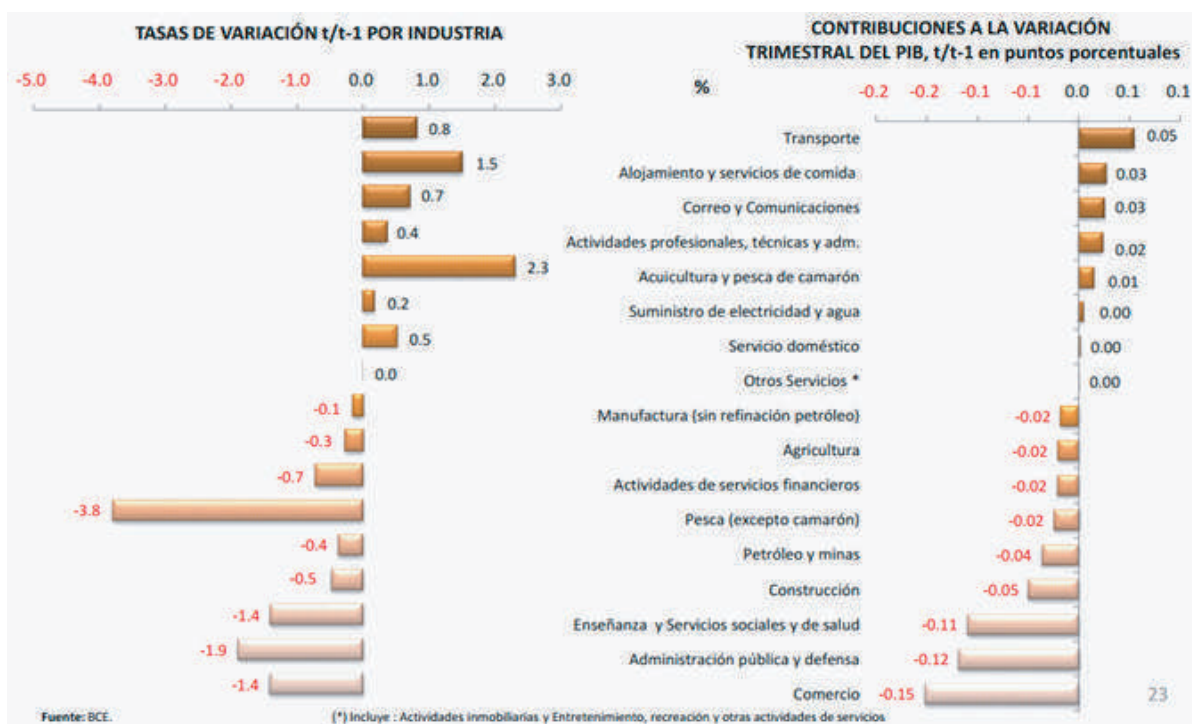
En el tercer trimestre de 2015, el PIB en valores constantes decreció en -0.4% , (t/t-1) , por otro lado el VAB No Petrolero registró un decrecimiento de -0.4% y el VAB Petrolero un aumento de 2.7%. (Fuente: BCE)



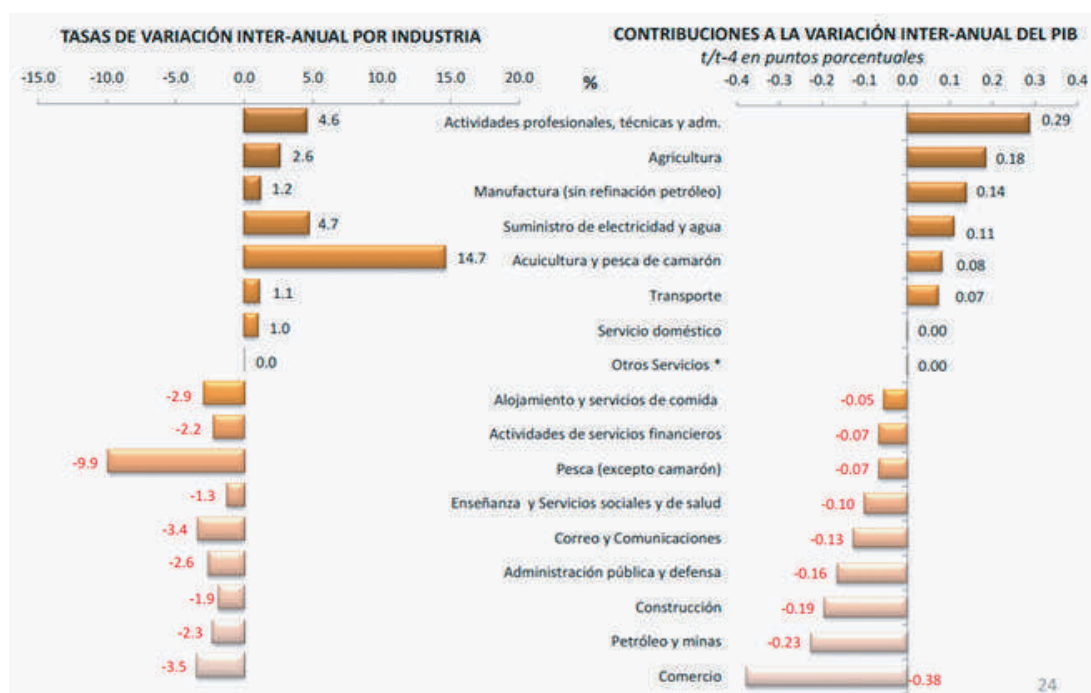
La variación inter-anual (t/t-4) del PIB fue de -0.8%; en ese contexto, el VAB No Petrolero decreció en -0.3%. De su lado, el comportamiento del VAB Petrolero registró un crecimiento de 2.0%. (Fuente: BCE)



Durante el tercer trimestre de 2015, las actividades económicas que principalmente presentaron una contribución positiva a la variación (t/t-1) del PIB fueron: Transporte , 0.05%; Alojamiento y servicios de comida, 0.03%; Correo y comunicaciones, 0.03%; Actividades profesionales, técnicas y administrativas, 0.02%; Acuicultura y pesca de camarón, 0.01%. (Fuente: BCE)



En cuanto a la variación inter-anual del PIB (-0.8%), las actividades que presentaron mayor contribución, en puntos porcentuales, fueron: Actividades profesionales, 0.29; Agricultura, 0.18; Manufactura, 0.14; Suministro de electricidad y agua, 0.11. (Fuente: BCE)



La actividad agrícola, en el tercer trimestre de 2015, registró un decrecimiento en volumen de - 0.3%, en relación al trimestre anterior, además un incremento de 2.6% respecto al tercer trimestre de 2014. La producción animal contribuyó positivamente a la evolución del VAB de la Agricultura. (Fuente: BCE)

La Acuicultura y pesca de camarón registró una variación de 2.3%, en relación al segundo trimestre de 2015, y con respecto al tercer trimestre del año anterior presentó un crecimiento de 14.7% (Fuente: BCE).

La Pesca (excepto camarón) registró una variación negativa de -3.8% en relación al segundo trimestre de 2015; respecto a la variación t/t-4, esta actividad presentó un decrecimiento de -9.9% (Fuente: BCE).

La Manufactura, en el tercer trimestre de 2015, registró un decremento de -0.1% respecto al trimestre anterior y una variación positiva de 1.2%, en relación al tercer trimestre de 2014 (Fuente: BCE).

El Valor Agregado del suministro de Electricidad y Agua registró una variación de 0.2% en relación al trimestre anterior, mientras que la variación respecto al tercer trimestre de 2014 fue de 4.7% (Fuente: BCE).

La actividad de la Construcción, registró un decrecimiento de -0.5% (t/t-1) en el tercer trimestre de 2015; y con respecto al tercer trimestre de 2014 mostró un decrecimiento de -1.9% (Fuente: BCE).

El VAB del Comercio (al por mayor y menor) mostró un decrecimiento (t/t-1) de -1.4%; así como una variación negativa interanual (t/t-4) de -3.5% (Fuente: BCE).

El VAB de Alojamiento y Comida mostró un crecimiento de 1.5% en (t/t-1) y una variación negativa de -2.9% en (t/t-4). (Fuente: BCE).

La actividad económica Correo y comunicaciones, mostró un crecimiento de 0.7%, respecto al segundo trimestre de 2015; y, en relación al tercer trimestre de 2014 (variación t/t-4) presentó un decrecimiento de -3.4% (Fuente: BCE).

En el tercer trimestre de 2015, la Intermediación Financiera, actividad económica que incluye la producción de los bancos privados, bancos públicos, mutualistas, financieras, seguros (de vida y no de vida), tarjetas de crédito, entre otros, registró un decrecimiento de -0.7% en su tasa trimestral (t/t-1) y decreció en -2.2% en la variación interanual (t/t-4) (Fuente: BCE).

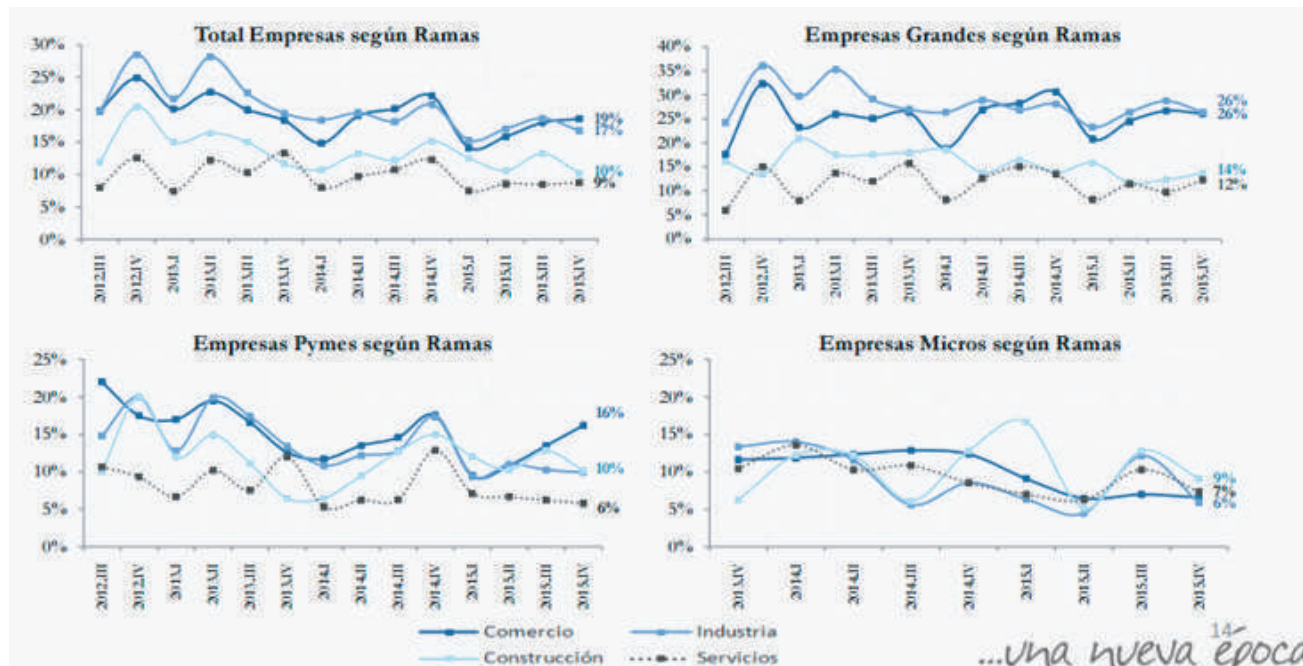
El VAB de las Actividades profesionales, técnicas y administrativas, creció en 0.4% en el tercer trimestre de 2015 (t/t-1) y en 4.6% en relación al tercer trimestre de 2014 (t/t-4) (Fuente: BCE).

La Enseñanza y servicios sociales y de salud en el tercer trimestre de 2015 tuvo un decrecimiento de -1.4% en relación al trimestre anterior; con respecto al tercer trimestre de 2014 (t/t-4), registró una variación negativa de -1.3% (Fuente: BCE).

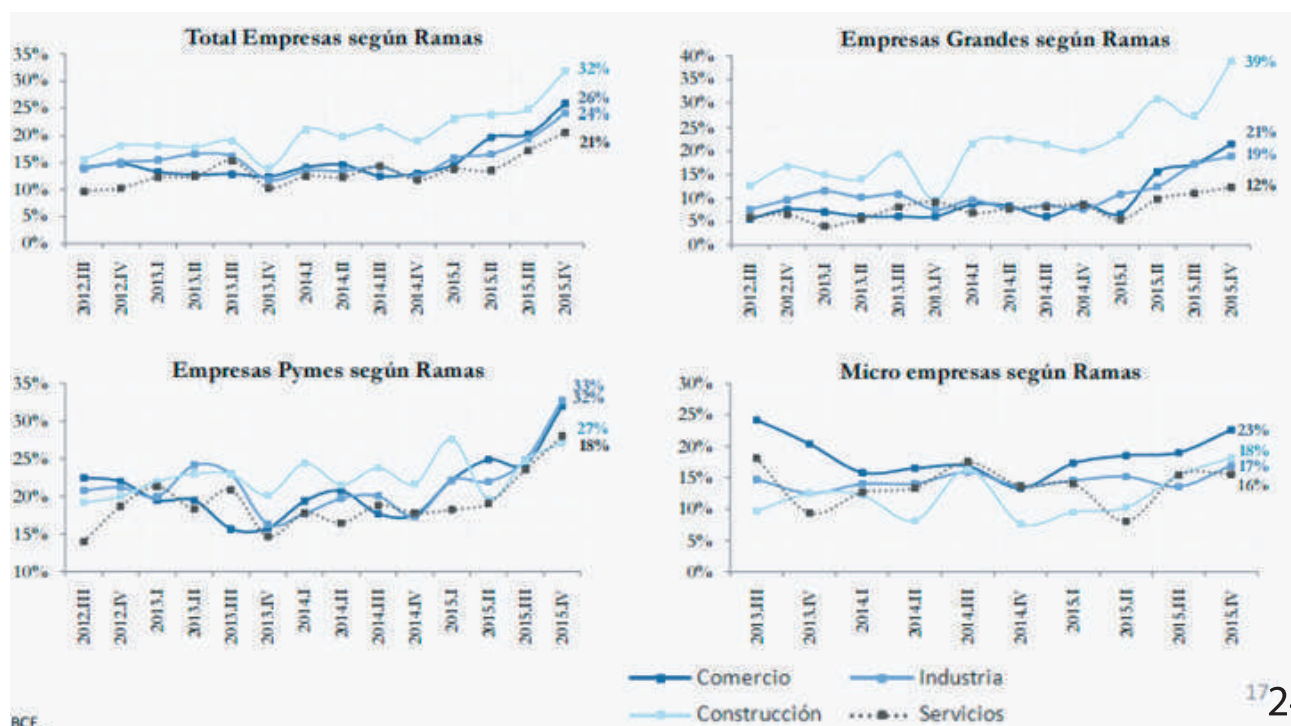
Financiamiento

En el cuarto trimestre de 2015, las empresas que solicitaron nuevos créditos pertenecieron en mayor proporción a las ramas: Comercio (19%) e Industria (17%), en comparación con las de Construcción (10%) y Servicios (9%).

Este comportamiento de las empresas se mantiene para el grupo de las grandes. Para el caso de las Pymes, sobresalen las de Comercio (16%) y en las micro empresas, en las cuatro ramas los porcentajes son cercanos (entre un 6% y 9%). (Fuente: BCE)



En el cuarto trimestre de 2015, en el grupo de las grandes empresas, Pymes y micro, así como en el total, aquellas pertenecientes a la rama de Servicios fueron las que menos dificultades tuvieron para pagar sus deudas (12%, 18%, 16% y 21%, respectivamente) ; en cambio, las empresas de las ramas de Construcción y Comercio, en general, fueron las de mayor incidencia.





En el cuarto trimestre de 2015, el uso de la capacidad instalada aumentó sólo en la rama del Comercio. Adicionalmente, la previsión del uso de la capacidad instalada para el primer trimestre de 2016, el cual se incrementa en las ramas: Construcción, Industria y Servicios, mientras que en la rama Comercio, ésta disminuiría en apenas 0.3 puntos porcentuales.



Informe del Gerente General

INFORME DE ACTIVIDADES

Miembros del Directorio

A continuación el informe del año 2015

COLOCACIONES

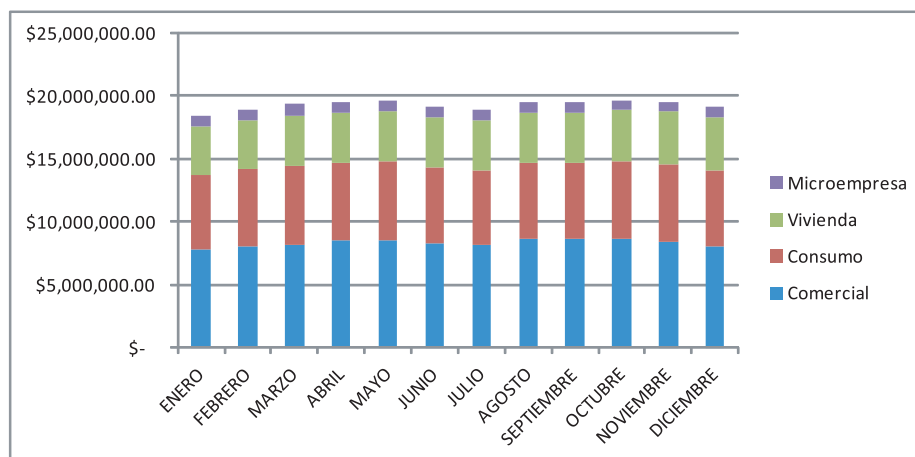
La cartera de crédito del Banco cierra a Diciembre del 2015 con un saldo de \$19'118,022.8 compuesto de la siguiente manera:

Total de Cartera	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Comercial	\$ 7,746,561.06	\$ 8,007,287.00	\$ 8,114,223.60	\$ 8,535,077.96	\$ 8,561,209.71	\$ 8,312,709.48	\$ 8,162,343.90	\$ 8,637,014.81	\$ 8,658,939.94	\$ 8,683,474.90	\$ 8,439,467.95	\$ 8,070,576.01
Consumo	\$ 5,936,967.23	\$ 6,138,021.71	\$ 6,290,961.02	\$ 6,176,081.32	\$ 6,170,397.69	\$ 5,983,755.47	\$ 5,957,454.55	\$ 6,017,018.14	\$ 5,996,224.86	\$ 6,158,153.91	\$ 6,099,707.49	\$ 5,986,763.19
Vivienda	\$ 3,912,251.75	\$ 3,904,859.97	\$ 4,049,407.50	\$ 3,961,016.75	\$ 3,994,782.97	\$ 4,003,121.94	\$ 3,956,736.16	\$ 4,004,629.28	\$ 4,033,802.33	\$ 4,038,397.03	\$ 4,223,734.21	\$ 4,233,163.36
Microempresa	\$ 825,630.00	\$ 868,972.47	\$ 868,246.79	\$ 871,941.23	\$ 878,898.22	\$ 848,227.31	\$ 845,982.51	\$ 827,279.43	\$ 802,562.66	\$ 788,903.39	\$ 781,197.49	\$ 827,520.24
TOTAL	\$ 18,421,410.04	\$ 18,919,141.15	\$ 19,322,838.91	\$ 19,544,117.26	\$ 19,605,288.59	\$ 19,147,814.20	\$ 18,922,517.12	\$ 19,485,941.66	\$ 19,491,529.79	\$ 19,668,929.23	\$ 19,544,107.14	\$ 19,118,022.80

2014			2015		
	No. OPERACIONES	MONTO		No. OPERACIONES	MONTO
ENERO	25	\$ 321,386.49	ENERO	62	\$ 1,181,099.87
FEBRERO	42	\$ 440,667.70	FEBRERO	69	\$ 959,385.24
MARZO	49	\$ 508,920.08	MARZO	63	\$ 981,935.86
ABRIL	43	\$ 544,330.95	ABRIL	38	\$ 967,588.62
MAYO	54	\$ 767,917.04	MAYO	44	\$ 722,722.43
JUNIO	50	\$ 710,788.38	JUNIO	27	\$ 968,142.13
JULIO	72	\$ 1,205,282.20	JULIO	37	\$ 530,733.94
AGOSTO	71	\$ 1,044,221.34	AGOSTO	38	\$ 1,232,934.36
SEPTIEMBRE	52	\$ 849,437.39	SEPTIEMBRE	39	\$ 656,135.00
OCTUBRE	77	\$ 1,049,207.40	OCTUBRE	42	\$ 921,935.54
NOVIEMBRE	71	\$ 948,677.17	NOVIEMBRE	36	\$ 705,799.01
DICIEMBRE	67	\$ 2,090,960.15	DICIEMBRE	28	\$ 620,638.41
	673	\$ 10,481,796.29			\$ 10,449,050.41

Del total de la cartera a Diciembre 2015, el 43% corresponde a Comercial, el 31% a consumo, 22% vivienda y 4% a Microempresa.

Total de Cartera	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Comercial	46.1%	44.6%	43.2%	43.67%	43.67%	43.41%	43.14%	44.32%	44.42%	44.15%	43.18%	42.21%
Consumo	19.9%	21.0%	22.4%	31.60%	31.47%	31.25%	31.48%	30.88%	30.76%	31.31%	31.21%	31.31%
Vivienda	31.7%	31.8%	31.5%	20.27%	20.38%	20.91%	20.91%	20.55%	20.70%	20.53%	21.61%	22.14%
Microempresa	2.29%	2.56%	2.94%	4.46%	4.48%	4.43%	4.47%	4.25%	4.12%	4.01%	4.00%	4.33%
TOTAL	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%



Ingresos por Intereses:

INGRESOS	ENERO 2015	FEBRERO 2015	MARZO 2015	ABRIL 2015	MAYO 2015	JUNIO 2015	JULIO 2015	AGOSTO 2015	SEPTIEMBRE 2015	OCTUBRE 2015	NOVIEMBRE 2015	DICIEMBRE 2015
INTERESES GANADOS	\$ 187,335.92	\$ 179,194.12	\$ 207,676.56	\$ 195,420.20	\$ 203,440.24	\$ 208,156.58	\$ 200,081.20	\$ 200,334.85	\$ 198,015.76	\$ 205,381.49	\$ 197,619.64	\$ 208,459.08
INTERESES COMERCIAL SOBREGIRO OCASIONAL	\$ 2,109.58	\$ 3,093.58	\$ 2,162.94	\$ 2,059.09	\$ 1,779.95	\$ 997.25	\$ 1,200.35	\$ 1,158.24	\$ 1,080.63	\$ 845.96	\$ 453.73	\$ 545.81
INTERESES CREDITOS COMERCIAL	\$ 63,998.88	\$ 62,262.05	\$ 72,725.68	\$ 68,287.43	\$ 74,832.50	\$ 71,497.25	\$ 70,494.51	\$ 73,592.24	\$ 74,435.06	\$ 75,539.76	\$ 72,768.51	\$ 73,441.71
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	\$ 72,248.87	\$ 68,089.22	\$ 77,698.76	\$ 74,937.63	\$ 73,909.88	\$ 74,214.90	\$ 73,647.23	\$ 73,409.18	\$ 72,013.25	\$ 74,056.49	\$ 73,883.84	\$ 78,287.18
INTERESES CREDITOS VIVIENDA	\$ 33,230.16	\$ 32,121.00	\$ 36,341.02	\$ 35,015.35	\$ 35,513.49	\$ 40,662.18	\$ 35,047.69	\$ 34,382.51	\$ 35,133.65	\$ 35,459.68	\$ 35,049.94	\$ 38,112.96
INTERESES CARTERA CREDITOS MICROEMPRESA	\$ 13,736.47	\$ 12,568.55	\$ 16,896.47	\$ 12,886.93	\$ 15,544.79	\$ 14,601.28	\$ 14,547.19	\$ 15,085.01	\$ 12,796.27	\$ 12,807.44	\$ 12,258.66	\$ 13,235.52
INTERESES CARTERA CREDITOS REFINANCIADA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 59.83	\$ -	\$ -	\$ 50.58	\$ 41.44
INTERESES CARTERA REESTRUCTURADA	\$ -	\$ -	\$ 65.80	\$ 15.22	\$ 81.76	\$ 3,798.14	\$ 543.25	\$ 1.26	\$ 3.60	\$ 625.13	\$ 464.08	\$ 1,038.95
INTERESES POR MORA CREDITOS	\$ 2,011.96	\$ 1,059.72	\$ 1,785.89	\$ 2,218.55	\$ 1,777.87	\$ 2,385.58	\$ 4,600.98	\$ 2,646.58	\$ 2,553.30	\$ 6,047.03	\$ 2,690.30	\$ 3,755.51

Los ingresos por intereses representaron \$208,500 en el mes de Diciembre, en el cual el interés por crédito de consumo y comercial son los más representativos. A cierre del año 2015, los ingresos por intereses ganados han representado \$2`392.000 acumulados.

Diversificación de Cartera

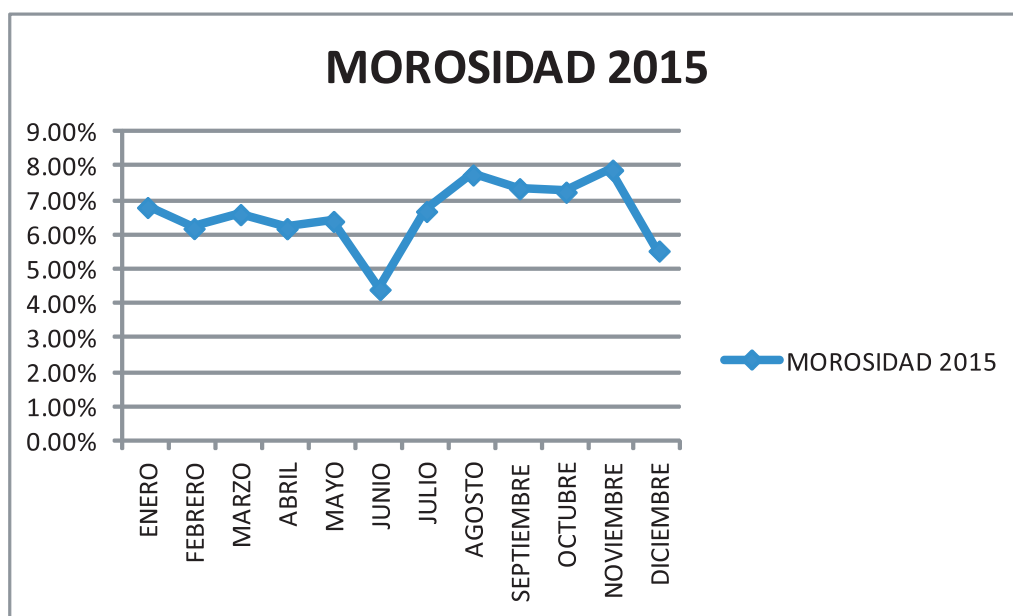
	2012	2013	2014	2015
Comercial	50.39%	47.16%	42.21%	40.65%
Consumo	16.18%	19.08%	31.31%	32.83%
Vivienda	32.10%	31.59%	22.14%	22.13%
Microempresa	1.33%	2.16%	4.33%	4.39%

Como se puede apreciar, la estrategia de diversificación de la cartera se ha ido dando paulatinamente. Nuestro mercado objetivo no es crédito Hipotecario ni Microcrédito, por lo que nuestra cartera se concentra en Consumo y Comercial. Dentro de comercial los esfuerzos se han direccionado al segmento Pymes, los cuales conforman personas naturales y/o jurídicas cuyas ventas anuales sea de \$100.000 a \$1'000.000.

Morosidad

La morosidad del sistema financiero se ubico en 3.66% en el mes de Diciembre, sin embargo la morosidad de los bancos pequeños esta en 6.88%, siendo el segmento de consumo el más alto, seguido de microcrédito. Delbank cerró con una morosidad del 5.56%, siendo la cartera más problemática es microcrédito. Es importante indicar que en Diciembre se hizo un gran esfuerzo en cobrar cartera vencida, por lo que el índice de morosidad bajo significativamente, ubicándose por debajo del promedio de banco pequeños.

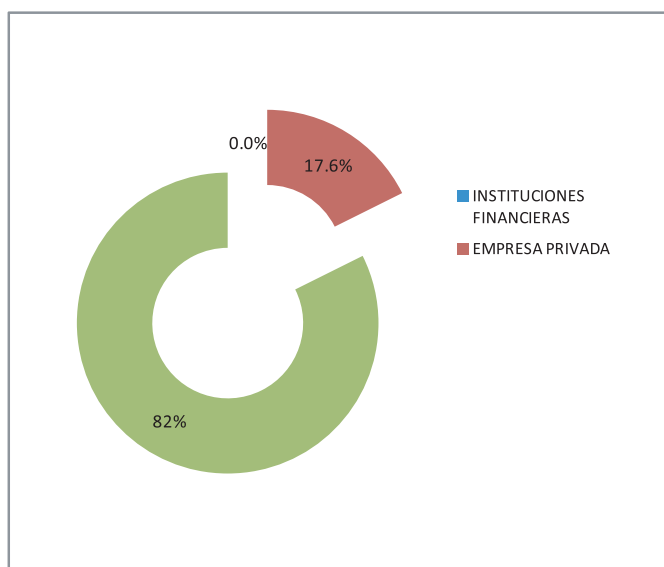
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MOROSIDAD 2015	6.82%	6.21%	6.62%	6.21%	6.42%	4.44%	6.71%	7.77%	7.37%	7.27%	7.91%	5.56%
MOROSIDAD 2014	4.82%	4.85%	4.49%	4.16%	5.48%	4.86%	4.22%	4.46%	4.80%	7.56%	6.58%	5.14%



En general, la morosidad del sistema ha ido aumentando en el año 2015, dado la situación coyuntural de la economía del país. Sin embargo, Delbank empezó una campaña de comunicación con los clientes y buscar soluciones a los clientes, como es daciones en pago , refinanciamiento, reestructuraciones, etc.

INVERSIONES.-

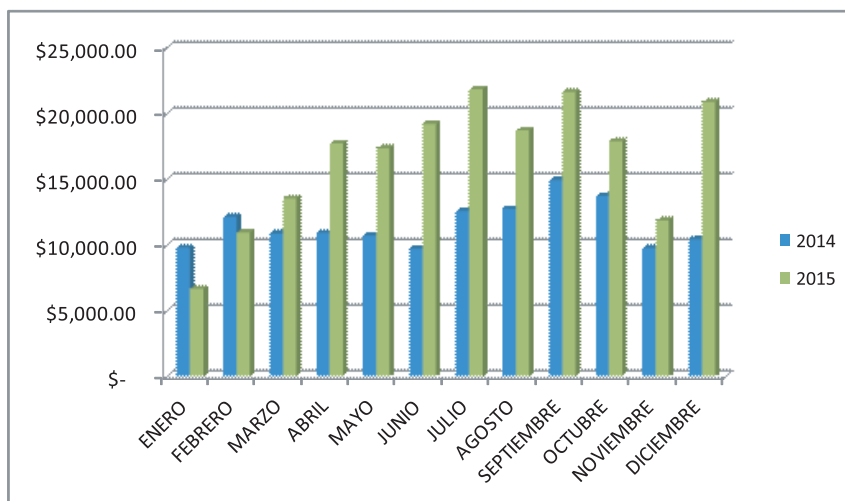
Nuestros excedentes de liquidez se mantienen en el portafolio de Inversión con un saldo de \$849,814.33 diversificados en titularización de Compañías Privadas como Comandato, Tecopesca, La Fabril, Interoc y Públicas como la CFN y Ministerio de Finanzas. El 18% en empresas privadas y 82% en empresas Públicas.



Así mismo nuestros excedentes de los saldos diarios de caja se siguen manteniendo en la cuenta de ahorros del Banco Bolivariano y Banco de Machala.

EUROS

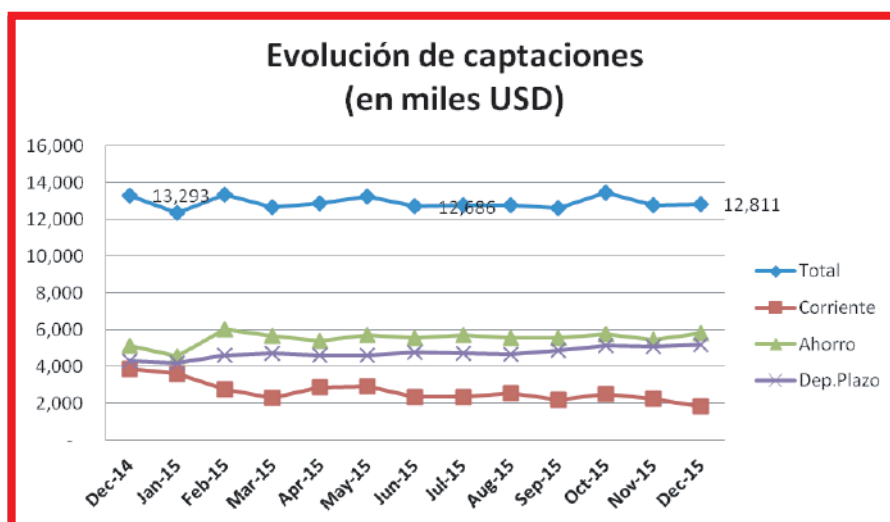
El negocio de Euros genero ingresos por \$198,100 aproximadamente, un 33% más que el año 2015.



En el 2014, los últimos 4 meses la cotización del euro estuvo a la baja, y eso nos afecto la posición. En el 2015 se tomaron medidas correctivas para estas coyunturas, y el precio del euro se estabilizo , permitiendo realizar mas negociaciones y en mayores cantidades para obtener mayores resultados. El incremento del negocio de Euros en comparación al año 2014 es del 43%.

CAPTACIONES

La estructura de los depósitos del público está conformada un 14% por cuentas corrientes; 45% en cuentas de ahorro y 41% de depósitos a plazo.



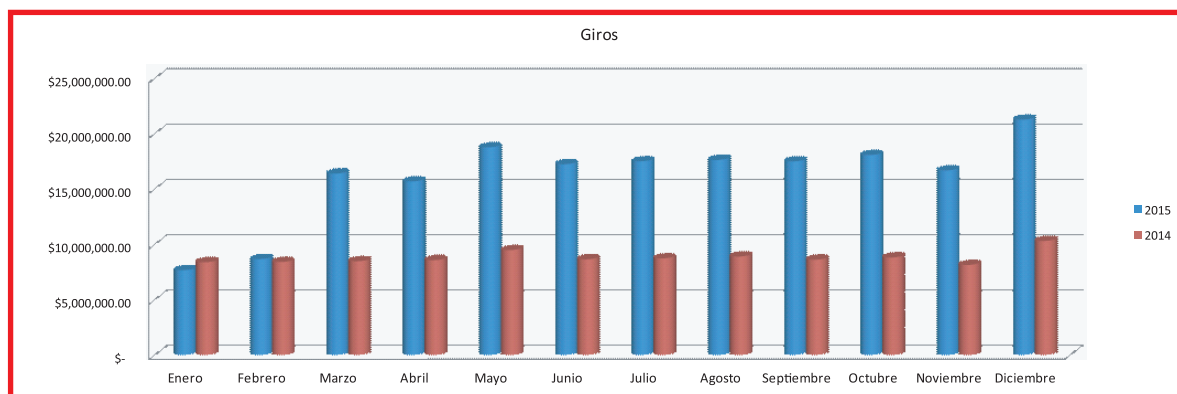
CAPTACIONES POR OFICINA				
	GUAYAQUIL	MANTA	QUITO	TOTAL
DEPOSITOS CTA. AHORROS	4,121,161.93	997,870.32	716,259.88	5,835,292.13
DEPOSITOS CTA. CORRIENTE	1,527,542.29	148,787.14	170,463.05	1,846,792.48
CERTIFICADO DEPOSITO	3,164,251.70	1,443,110.25	687,067.87	5,294,429.82
TOTAL	8,812,955.92	2,589,767.71	1,573,790.80	12,976,514.43

Oficinas	Nro. Cliente
MATRIZ GUAYAQUIL	\$ 728.0
SUCURSAL MANTA	\$ 370.0
SUCURSAL QUITO	\$ 160.0
Total general	\$ 1,258.0

En el 2015 se hicieron varias campañas para captar clientes de cuentas e inversiones. Se gestionó a los clientes pymes que ya trabajan con nosotros para venderles más productos, como fue la cuenta para nomina. Así mismo, se lanzó la campaña "Premiamos su confianza", en la cual sorteamos al final del año bicicletas, tablets, dvd's y 1 televisor a todos los clientes que abrían una nueva inversión o renovaban con nosotros.

REMESAS FAMILIARES

En el mes de diciembre tuvo un aumento significativo en el rubro de Giros dado las fechas de Navidad, subiendo un 27% con respecto al mes anterior. En lo que respecta a los giros enviados, el principal destino es Colombia 47%, seguido de Estados Unidos 31% y Argentina con el 11%.



	2014	2015
Enero	\$ 8,383,715.82	\$ 7,662,385.51
Febrero	\$ 8,406,746.01	\$ 8,663,351.13
Marzo	\$ 8,475,992.96	\$ 16,400,983.86
Abril	\$ 8,572,309.68	\$ 15,693,666.26
Mayo	\$ 9,483,453.60	\$ 18,765,663.74
Junio	\$ 8,648,068.57	\$ 17,238,146.75
Julio	\$ 8,737,626.01	\$ 17,511,135.54
Agosto	\$ 8,898,592.40	\$ 17,630,329.01
Septiembre	\$ 8,616,264.50	\$ 17,499,478.30
Octubre	\$ 8,810,453.05	\$ 18,072,790.87
Noviembre	\$ 8,143,629.46	\$ 16,681,310.88
Diciembre	\$ 10,307,281.55	\$ 21,265,718.29

El aumento significativo del año 2015 respecto al año 2014, se debe a nuevas estrategias de comisiones hacia los corresponsales y a la inclusión de nuevas oficinas a Delbank, las cuales aumentaron el volumen de giros pagados e enviados, y por ende a un aumento en el ingreso por comisiones de giros.

Oficinas ubicadas en la ciudad en el sector del Azuay, fueron importantes para el aumento de este negocio.

ESTADO DE RESULTADO

INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
	2015	2015	2015	2015	2015	2015
Intereses ganados	192,491.36	183,233.61	211,958.06	199,597.95	207,990.55	212,386.06
Comisiones ganadas por giros recibidos de NY - NJ	58,769.48	67,500.73	111,975.96	102,743.64	127,375.76	113,661.11
Comisiones ganadas por giros recibidos corresponsales propios	21,011.50	19,896.78	23,507.48	21,655.50	26,079.64	26,124.00
comisiones cobradas x Giros Corresp DT pag. Ofic. Delbank	9,095.18	10,790.57	13,163.93	12,775.23	12,073.27	12,467.08
comisiones ganadas por giros enviados internacionales propios	52,254.89	54,324.00	92,995.96	98,663.99	101,597.51	108,579.61
comisiones ganadas por giros nacionales	2,630.73	3,021.24	4,295.94	4,235.98	4,502.36	4,334.10
comisiones ganadas por giros enviados Internacionales a través de DT	6,273.23	5,494.06	8,487.95	11,194.37	11,101.59	11,262.09
comisiones ganadas por giros enviados Internacionales captados de DT	9,786.10	7,926.35	8,174.57	6,596.00	4,576.32	5,531.40
Utilidades Financieras	8,227.40	9,718.66	13,581.33	17,745.04	17,524.66	19,134.50
Ingresos Operacionales	14,108.31	12,779.92	14,457.46	13,641.20	12,624.37	13,998.06
Ing. reverso Provis. Intereses castigados y ejerc. anteriores	7,189.08	10,935.27	-2,214.45	-617.57	-1,316.16	48,737.90
TOTAL INGRESOS	381,837.26	385,621.19	500,384.19	488,231.33	524,129.87	576,215.91
EGRESOS						
TOTAL EGRESOS	396,369.45	380,096.34	471,041.63	479,017.32	523,226.39	571,585.35
RESULTADO ANTES DE RESERVA	(14,532.19)	5,524.85	29,342.56	9,214.01	903.48	4,630.56
RESULTADO BRUTO						
REPARTO TRABAJADORES						
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS RENTA						
PROVISION POR IMPUESTOS (ANTICIPO IR)						
RESULTADO NETO DEL PERIODO	(14,532.19)	5,524.85	29,342.56	9,214.01	903.48	4,630.56

INGRESOS	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ACUMULADO
	2015	2015	2015	2015	2015	2015	2015
Intereses ganados	204,009.84	203,748.15	201,208.61	208,755.89	201,458.61	212,235.75	2,439,074.44
Comisiones ganadas por giros recibidos de NY- NJ	113,079.34	115,828.59	113,373.97	118,711.61	108,860.09	143,377.93	1,295,258.21
Comisiones ganadas por giros recibidos corresponsales propios	26,335.30	24,074.68	24,329.04	25,505.27	22,323.38	29,512.84	290,355.41
comisiones cobradas x Giros Corresp DT pag. Ofic.Delbank	12,279.97	12,271.65	11,960.15	12,769.37	11,788.13	14,176.92	145,611.45
comisiones ganadas por giros enviados internacionales propios	116,446.41	126,713.05	130,359.64	130,703.38	129,325.37	168,495.48	1,310,459.29
comisiones ganadas por giros nacionales	4,412.48	4,443.32	4,398.50	4,035.04	3,647.18	4,748.87	48,705.74
comisiones ganadas por giros enviados Internacionales atraves de DT	11,649.92	10,481.44	11,196.38	12,348.66	11,079.78	14,665.32	125,234.79
comisiones ganadas por giros enviados Internacionales captados de DT	6,236.37	7,804.96	9,333.35	7,845.44	8,044.04	9,429.04	91,283.94
Utilidades Financieras	21,871.54	18,897.13	21,827.52	17,766.62	11,762.32	21,006.71	199,063.43
Ingresos Operacionales	13,447.94	14,231.35	14,398.07	18,696.70	14,071.68	17,125.70	173,580.76
Ing. reverso Provis. Intereses castigados y ejerc. anteriores	-9,293.14	10,781.90	523.32	21,026.48	-1,618.40	19,267.24	103,401.47
TOTAL INGRESOS	520,475.97	549,276.22	542,908.55	578,164.46	520,742.18	654,041.80	6,222,028.93
EGRESOS							
TOTAL EGRESOS	519,017.85	627,635.12	528,223.40	576,022.52	515,662.81	575,857.86	6,163,756.04
RESULTADO ANTES DE RESERVA	1,458.12	(78,358.90)	14,685.15	2,141.94	5,079.37	78,183.94	58,272.89
RESULTADO BRUTO							122,913.28
REPARTO TRABAJADORES							18,436.99
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS RENTA							104,476.29
PROVISION POR IMPUESTOS (ANTICIPO IR)							46,203.40
RESULTADO NETO DEL PERIODO	1,458.12	(78,358.90)	14,685.15	2,141.94	5,079.37	78,183.94	58,272.89

La Participación por línea de Negocio:

línea	2011	2012	2013	2014	2015
TESORERIA	9.37%	8.77%	6.03%	4.42%	3.97%
INTERMEDIACION FINANCIERA	29.87%	33.47%	34.33%	39.95%	38.43%
REMESAS	59.75%	57.36%	59.15%	55.17%	55.94%
OTROS	1.01%	0.40%	0.48%	0.45%	1.66%
total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

PROGRAMA EDUCACION FINANCIERA

Atendimos al público en general en los grupos objetivos Adultos, Jóvenes, migrantes retornados, adultos mayores de la ciudad de Durán, Guayaquil y migrantes retornados de España, Italia y Estados Unidos con un deseo imperativo de conocer y actualizarse del entorno evolucionado de nuestro país.

Bajo la siguiente segmentación:

Tópicos	Grupo
Los Sistemas Controlado, Productos Bancarios El ahorro, el presupuesto familiar, tarjetas	Adultos
Sistema Controlado, Productos bancarios Y Seguridad Social	Adulto Mayor
Todos los módulos de Educación Financiera Los Sistemas Controlados	Adultos Adultos
Los sistemas Controlados, Productos Bancarios, Operaciones de crédito, Los seguros y la seguridad Social, derechos y obligaciones del usuario	Migrantes Retornados
Todos Los módulos de Educación Financiera	Jóvenes
Los sistemas controlados, Productos Bancarios, Tarjetas de debito, crédito, derecho y obligaciones	Jóvenes
Los sistemas Controlados, Productos bancarios, Tarjeta de debito, el ahorro, el presupuesto	Jóvenes

Vale agregar que fue bien recibido el deseo del público por aprender otros temas vigentes como es la seguridad laboral y tomando en consideración la ubicación geográfica de nuestro país, esto es dentro de un sector de incidencia volcánica, fenómeno del niño y la subducción de las placas tectónicas sudamericana y de Nazca. Fue la base motor para este esfuerzo extra en capacitar al público en general en Seguridad Laboral bajo los tópicos de Prevención de Incendio, Plan de Evacuación, Equipos de Protección Personal, Terremoto antes, durante y después y para impulsar un país más unido se capacitó en mediación de conflictos, dando un resultado final año 2015 en 804 alumnos capacitados.

Aspectos Importantes:

- Banco Delbank renovó su imagen en este año 2015, con un nuevo logo más limpio y funcional, como parte de su estrategia para captar nuevos clientes y posicionamiento de marca.
- Se hicieron inversiones importantes en el ámbito de tecnología para cumplir con diferentes normativas impuestas por el organismo de control.
- Todos nuestros cajeros automáticos se cambiaron a cajeros con tecnología de punta, los cuales son capaces de aceptar tarjetas EMV.
- Delbank termino la certificación de su tarjeta CHIP para ser entregada a sus clientes.

Econ. Javier Delgado
Gerente General

Estados Financieros

BANCO DELBANK S.A PATRIMONIO TECNICO (Expresado en Unidades de Dólares)

		2015	2014	VARIACION
		BANCO DELBANK S.A		
A	PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	10,941,188	11,059,371	-118,183
B	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	120,208	-121,948	242,156
C	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	11,061,396	10,937,423	123,973

INDIADORES METODOLOGIA CAMEL

1 CAPITAL

1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	774.39%	672.75%	101.64%
1.2	PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	60.05%	63.07%	-3.02%
1.3	PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	1.10%	-1.10%	2.20%

2 CALIDAD DE ACTIVOS

2.1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	6.10%	5.63%	0.48%
2.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	3.75%	5.01%	-1.26%
2.3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	8.16%	5.89%	2.27%
2.4	MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA	4.05%	5.11%	-1.06%
2.5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	23.27%	10.78%	12.49%
2.6	MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0.00%	0.00%	0.00%
2.7	PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	65.42%	50.88%	14.54%
2.8	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	59.00%	41.07%	17.93%
2.9	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	61.44%	44.29%	17.15%
2.1	COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	68.11%	61.36%	6.76%
2.11	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	50.87%	53.06%	-2.20%
2.12	COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0.00%	0.00%	0.00%

3 MANEJO ADMINISTRATIVO

3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	198.69%	222.22%	-23.52%
3.2	GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	98.95%	102.45%	-3.50%
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	7.66%	7.34%	0.32%
3.4	GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	17.84%	15.84%	2.00%

4 RENTABILIDAD

4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.22%	-0.45%	0.67%
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0.53%	-1.07%	1.60%

5 LIQUIDEZ

5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	47.97%	50.10%	-2.14%
5.2	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	131.45%	149.14%	-17.69%
5.3	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	91.41%	99.18%	-7.77%

CALIFICACION DE ACTIVOS

14.99.05	(Provisión para cartera comercial prioritaria)	152,375	126,634	25,741
14.99.10	(Provisión para cartera consumo prioritario)	224,034	152,731	71,303
14.99.15	(Provisión para cartera inmobiliaria)	91,429	106,273	-14,844
14.99.20	(Provisión para cartera de microempresa)	97,426	44,775	52,651
14.99.35	(Provisión para cartera consumo ordinario)	3,161	0	3,161
14.99.45	(Provisión para cartera refinanciada)	9,815	2,317	7,498
14.99.50	(Provisión para cartera reestructurada)	184	217	-33
14.99.80	(Provisión genérica para tecnología crediticia)	59,870	0	59,870
14.99.85	(Provisión Anticíclica)	57,192	33,447	23,745
16.99.05	(Provisión para intereses, descuentos y comisiones)	9,478	115	9,363
16.99.10	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	12,186	18,658	-6,472
19.99.10	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	20,534	17,141	3,393
19.99.90	(Provisión para otros activos)	75	234	-159

BANCO DELBANK S.A
ESTADO DE RESULTADO GLOBAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en Unidades de Dólares)

	2015	2014	VARIACION
	BANCO DELBANK S.A		
<u>CAPITAL SOCIAL PAGADO</u>			
Saldo al 30 de Noviembre del 2015	11,000,001	7,970,001	
(+) Aumento de capital	0	3,030,000	
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	11,000,001	11,000,001	0
<u>APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES</u>			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	0	0	0
<u>RESERVA POR REVALORIZACION DEL PATRIMONIO</u>			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	0	0	0
<u>RESERVA LEGAL</u>			
Saldo al 30 de Noviembre del 2015	59,369	59,369	
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	59,369	59,369	0
<u>RESERVA ESPECIAL</u>			
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	0	0	0
<u>SUPERAUIT</u>			
Saldo al 30 de Noviembre del 2015	5,109	-8,162	
(+) Valuación de inversión	-521	-205	
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	4,588	-8,367	12,956
<u>UTILIDADES POR APLICAR</u>			
Saldo al 30 de Noviembre del 2015	-118,183	0	
(+) Resultados del Ejercicio	58,273	-118,183	
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	-59,910	-118,183	58,273

BANCO DELBANK S.A
ESTADO DE RESULTADO GLOBAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en Unidades de Dólares)

	2015	2014	VARIACION
	BANCO DELBANK S.A		
I N G R E S O S			
Intereses y descuentos ganados	2,439,074	1,833,095	605,979
Comisiones Ganadas	33,002	54,273	-21,271
Utilidades Financieras	199,063	139,245	59,818
Ingresos por Servicios	3,447,487	2,397,679	1,049,809
Otros Ingresos Operacionales	0	0	0
Otros Ingresos	103,401	19,991	83,410
Total de Ingresos	6,222,029	4,444,284	1,777,745
E G R E S O S			
Intereses causados	390,046	306,445	83,601
Comisiones causadas	569,499	497,048	72,451
Perdidas Financieras	0	0	0
Provisiones	324,218	183,866	140,352
Gastos de Operación	4,784,336	3,521,305	1,263,031
Otras pérdidas Operacionales	0	0	0
Otros Gastos y Pérdidas	31,017	12,143	18,874
Impuestos y Participacion Empleados	64,640	41,660	22,980
Total de Egresos	6,163,756	4,562,467	1,601,290
Utilidad antes de provisión para participación del personal en las utilidades, impuesto a la renta	122,913	-76,523	199,436
PROVISION PARA PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES + IMPUESTO A LA RENTA	64,640	41,660	22,980
UTILIDAD NETA	58,273	-118,183	176,455

BANCO DELBANK S.A
BALANCE GENERAL DE CONSOLIDACION Y/O COMBINACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en Unidades de Dólares)

	2015	2014	VARIACION
BANCO DELBANK S.A			
ACTIVO			
Fondos Disponibles	4,678,240	5,568,017	-889,777
Operaciones Interbancarias	0	0	0
Inversiones	1,620,447	971,462	648,984
Cartera de Creditos	16,724,164	15,828,515	895,649
Deudores por Aceptaciones	0	0	0
Cuentas por Cobrar	689,446	594,495	94,951
Bienes Adjudicados por Pago	0	0	0
Propiedades y Equipos	207,811	287,718	-79,907
Otros Activos	2,198,298	2,806,390	-608,092
Total de Activo y Gastos	26,118,405	26,056,597	61,808
PASIVO			
Obligaciones con el Público	13,011,831	13,598,114	-586,283
Obligaciones Inmediatas	894,686	491,093	403,594
Aceptaciones en Circulación	0	0	0
Cuentas por Pagar	1,059,714	850,724	208,990
Obligaciones Financieras	0	0	0
Valores en Circulación	0	0	0
Oblig. convertib en acciones y aportes fut.capitalizac.	0	0	0
Otros Pasivos	148,124	183,846	-35,722
Total de Pasivo	15,114,356	15,123,776	-9,420
PATRIMONIO			
Capital Pagado	11,000,001	11,000,001	0
Reserva por Revalorización del Patrimonio	0	0	0
Reserva Legal	59,369	59,369	0
Reserva Especial	0	0	0
Utilidades retenidas	0	0	0
Otros Aportes Patrimoniales	0	0	0
Superavit por revaluación	4,588	-8,367	12,956
Resultados acumuladas	-118,183	0	-118,183
Resultados del Ejercicio	58,273	-118,183	176,456
Partidas de Consolidación	0	0	0
Total de Patrimonio	11,004,049	10,932,821	71,228
Total de Pasivo, Patrimonio e Ingresos	26,118,405	26,056,597	61,808

BANCO DELBANK S.A
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en miles de Dólares)

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad Neta	176
Depreciación	-7
Amortización	-24
Provisiones para créditos incobrables y cuentas por cobrar	133
Aumento en cuentas por cobrar	-47
Aumento en intereses y comisiones por cobrar	-47
Disminución en cargos y gastos diferidos	119
Disminución en otras cuentas del activo	513
Disminución en Obligaciones inmediatas	-10
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos Corresponsales	413
Aumento en Cuentas por Pagar	207
Cuentas por Pagar y Fondos operativos NY	0
Disminución en otros Pasivos	-36

Total de Recursos Generados por Actividades de Operación

1,391

RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Aumento en Cartera de Créditos	-1,027
Aumento en Inversiones	-649
Disminución en Activos Fijos, Netos de retiro	87
Bienes Adjudicados por Pago	0

Total de Utilizados en Actividades de Inversión

-1,589

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución en Depósitos	-586
Obligaciones Financieras	0
Flujo neto de recursos patrimoniales	-105

Total de Generados por Actividades de Financiamiento

-692

Aumento neto en Fondos Disponibles

-890

FONDOS DISPONIBLES

Saldo al 31 de Diciembre del 2014	5,568
-----------------------------------	-------

Saldo al 31 de Diciembre del 2015

4,678

Nota

Fondo de Operaciones de Corresponsales	1,545
--	-------



Informe Servicio al Cliente

INTRODUCCIÓN

Banco DelBank, en la mejora continua brindando un servicio personalizado, considera el departamento de servicios al cliente como un pilar fundamental para el crecimiento de la institución. Esta área se encuentra conformada por 15 oficiales de servicio al cliente distribuidos en las diferentes agencias y sucursales en las ciudades de Guayaquil, Quito y Manta.

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

INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS CORRIENTES DEL ÚLTIMO AÑO

MESES	# DE CUENTAS APERTURADAS	VALOR
ENERO	32	\$ 40.218,29
FEBRERO	48	\$ 93.567,94
MARZO	41	\$ 34.587,45
ABRIL	37	\$ 58.452,82
MAYO	22	\$ 56.360,07
JUNIO	29	\$ 12.689,17
JULIO	30	\$ 37.232,05
AGOSTO	32	\$ 53.800,94
SEPTIEMBRE	54	\$ 124.378,06
OCTUBRE	35	\$ 29.636,03
NOVIEMBRE	27	\$ 60.056,69
DICIEMBRE	24	\$ 16.515,73

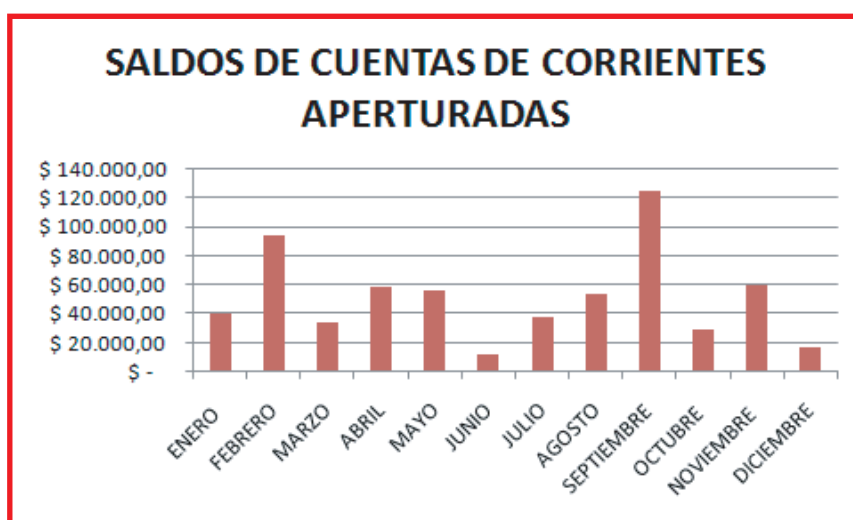
Como podemos observar en el cuadro antes expuesto el numero de cuentas corrientes aperturadas en el año, se mantiene en un promedio de 34 cuentas al mes, siendo Septiembre el mes más destacado con un cumplimiento de 54 cuentas aperturadas, lo cual se debe a la gestión comercial de aperturas de cuentas corrientes para todos los créditos otorgados y gestiones de vinculación , indagación y venta cruzada por parte el área de servicio al cliente.



Para esto las Ejecutivas de Servicio al cliente toman todas las precauciones solicitadas por al Área de Cumplimiento antes de vincular al cliente , así nos aseguramos que el cliente que se esté vinculando sea un cliente con calidad moral, ética y que mantenga sus transacciones de manera lícita conforme lo solicita la Políticas para la Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y otros Delitos

Cabe destacar que el promedio de cuentas corrientes aperturadas en el 2015 fue de 29 cuentas al mes.

En el gráfico a continuación se refleja los saldos promedios de cuentas en el año:



INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS AHORROS DEL ÚLTIMO AÑO

MESES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	MONTOS
ENERO	308	\$ 67.860,35
FEBRERO	364	\$ 75.900,78
MARZO	456	\$ 71.065,46
ABRIL	370	\$ 162.871,63
MAYO	278	\$ 122.540,12
JUNIO	428	\$ 95.909,94
JULIO	328	\$ 80.877,53
AGOSTO	355	\$ 53.800,94
SEPTIEMBRE	395	\$ 36.646,30
OCTUBRE	803	\$ 106.320,15
NOVIEMBRE	373	\$ 60.056,69
DICIEMBRE	387	\$ 42.902,90



Como podemos apreciar en el gráfico anterior se ha mantenido un gran nivel de aperturas de cuentas de ahorros durante el año 2015, obteniendo un promedio de 403 cuentas aperturadas al mes, siendo Octubre el mes más destacado, esto también se ha podido lograr en base la gestión comercial de aperturas de cuentas para clientes que solicitan créditos y que no requieren cuentas corrientes, vinculación a clientes de giros que deseen abrir cuentas para recibir sus giros directamente en su cuenta y cuentas roles las cuales se ofrecieron a nuestros clientes de crédito y se logro finalizar la negociación con otra empresa a las cuales se les ofreció el servicio de roles que ya en este nuevo año se comenzara con la transaccionalidad y también a las gestiones de vinculación, indagación y venta cruzada por parte el área de servicio al cliente.

Cabe destacar que el promedio de cuentas de ahorros aperturadas en el 2015 fue de 233 cuentas.

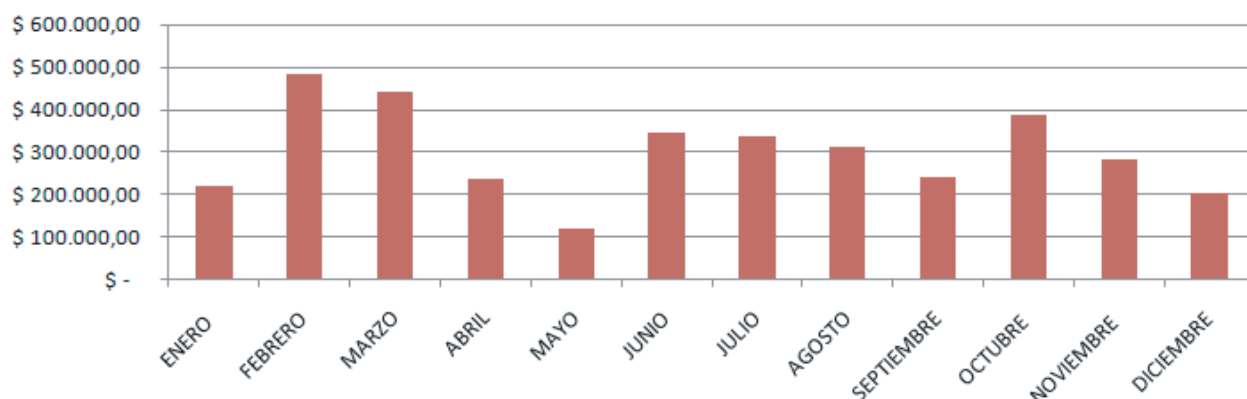
En el gráfico a continuación se demuestra los saldos que nuestros clientes han mantenido en sus cuentas durante el año.



INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CERTIFICADOS DEPOSITO A PLAZO

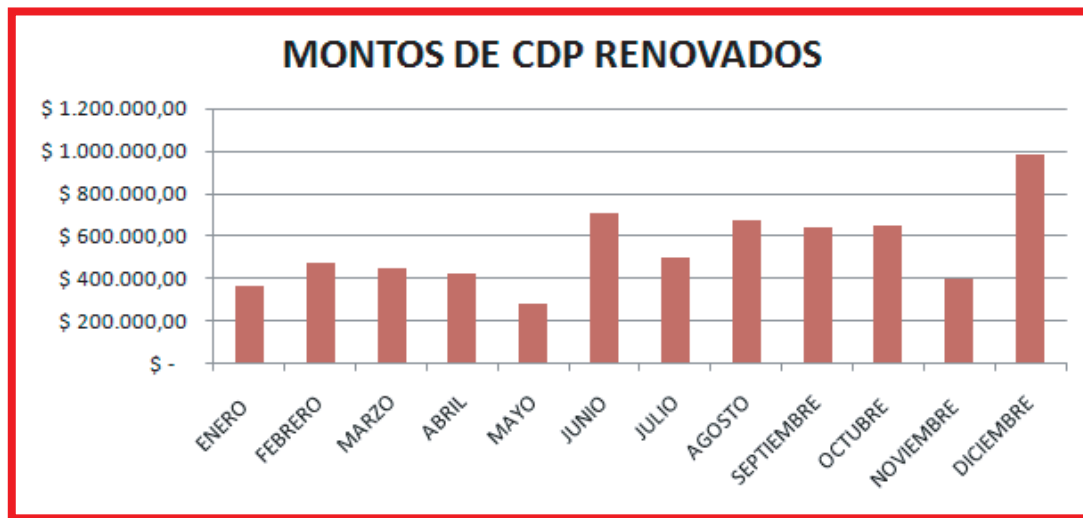
MESES	NUMERO DE CDP NUEVOS	MONTOS
ENERO	34	\$ 220.400,16
FEBRERO	31	\$ 483.090,06
MARZO	41	\$ 439.852,66
ABRIL	27	\$ 237.476,54
MAYO	14	\$ 122.318,00
JUNIO	44	\$ 347.013,09
JULIO	25	\$ 338.961,85
AGOSTO	34	\$ 310.761,34
SEPTIEMBRE	32	\$ 243.029,92
OCTUBRE	40	\$ 389.038,92
NOVIEMBRE	27	\$ 285.308,27
DICIEMBRE	17	\$ 205.160,58

MONTOS DE CDP APERTURADOS



Según las estadísticas mostradas en la tabla anterior con respecto a depósitos a plazo fijo podemos observar que hemos tenido un gran número de aperturas durante el año 2015, manteniendo un promedio mensual de \$ 301.867,62 y con tendencia a aumentar por la gestión comercial por parte del área de Servicios al Cliente en la cual se destaca las gestiones de vinculación, indagación y la atención personalizada que brinda cada oficial de servicio al cliente junto con las gestiones que los oficiales de crédito también realizan.

MESES	NUMERO DE CDP RENOVADOS	MONTOS
ENERO	44	\$ 368.024,82
FEBRERO	39	\$ 474.410,55
MARZO	39	\$ 448.968,76
ABRIL	50	\$ 425.492,15
MAYO	33	\$ 287.412,43
JUNIO	57	\$ 705.845,06
JULIO	54	\$ 504.102,78
AGOSTO	45	\$ 674.129,98
SEPTIEMBRE	52	\$ 643.805,74
OCTUBRE	58	\$ 649.231,10
NOVIEMBRE	37	\$ 401.039,09
DICIEMBRE	71	\$ 981.272,84



Con respecto a los depósitos a plazo fijo renovados podemos observar que hemos tenido muy buenos resultados a pesar de las diversas gestiones que también realiza nuestra competencia, hemos logrado mantener a nuestros clientes ganándonos su confianza y brindándole el servicio personalizado que en otras instituciones no encuentran, gracias a la labor ardua por parte de cada una de las oficiales de servicio al cliente los clientes que mantenían pólizas con nosotros han aperturado nuevas pólizas.

INFORME DE RECLAMOS DURANTE EL AÑO 2015

En el transcurso del año 2015 se han presentado un total de 119 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 108 que equivalen al 91% reclamos ingresados en el año.

RECLAMOS FRECUENTES	ANUAL	%	MONTOS PAGADOS \$USD
FALLAS EN CAJERO AUTOMATICO	108	91%	\$7.775,00
ENTREGA DE BILLETE FALSO	10	8%	\$120,00
GIROS MAL PAGADOS	1	1%	\$100,00
NO SE REMITE INFORMACION AL CLIENTE (ENTREGA DE DEBITOS INDEBIDOS POR SERVICIOS NO AUTORIZADOS)			
PAGO MAL EFECTUADO DE RETIRO DE CUENTA DE DEPOSITOS NO REALIZADOS EN CUENTA			
CONSUMOS Y RETIROS NO REALIZADOS POR EL CLIENTE			
Total Reclamos	119	100%	\$7.995,00

RECLAMOS DE ATM

Cabe recalcar que sobre el total de reclamos presentados por fallas en cajero automático se resolvió de manera favorable el 93% de los mismos, acreditando los valores no dispensados en las respectivas cuentas de clientes y el 7% fueron desfavorables ya que se corroboró el pago de correcto de los mismos.

MESES	NUMERO DE RECLAMOS	PAGADOS \$USD	NO PAGADOS \$USD
ENERO	12	\$ 600,00	\$ 40,00
FEBRERO	7	\$ 340,00	
MARZO	9	\$ 575,00	\$ 30,00
ABRIL	14	\$ 765,00	\$ 100,00
MAYO	2	\$ 115,00	
JUNIO	6	\$ 450,00	
JULIO	14	\$ 1.365,00	\$ 100,00
AGOSTO	4	\$ 450,00	
SEPTIEMBRE	10	\$ 850,00	\$ 30,00
OCTUBRE	11	\$ 1.630,00	\$ -
NOVIEMBRE	12	\$ 485,00	\$ 40,00
DICIEMBRE	7	\$ 150,00	
TOTAL	108	\$ 7.775,00	\$ 340,00

RECLAMOS BILLETES FALSOS

Sobre la entrega de billetes falsos en las ventanillas cabe indicar que el 70% de los mismos se resolvieron de manera favorables para el cliente, devolviendo los valores de los reclamos presentados, considerando la antigüedad como clientes de la Institución por el recibo de remesas familiares.

MESES	NÚMERO DE RECLAMOS	PAGADOS \$USD	NO PAGADOS \$USD
ENERO		\$ -	\$ -
FEBRERO	1	\$ 10,00	
MARZO		\$ -	\$ -
ABRIL	1	\$ 20,00	
MAYO		\$ -	\$ -
JUNIO		\$ -	\$ -
JULIO	1	\$ 20,00	\$ -
AGOSTO	3	\$ 20,00	\$ 20,00
SEPTIEMBRE	1	\$ -	\$ 20,00
OCTUBRE	1	\$ 10,00	\$ -
NOVIEMBRE		\$ -	\$ -
DICIEMBRE	2	\$ 40,00	\$ 20,00
TOTAL	10	\$ 120,00	\$ 60,00

SUGERENCIAS

Como Supervisora de Servicio al Cliente se recomienda:

- Mantenimiento frecuente de los cajeros automáticos.
- Capacitación al personal encargado de la adición y el cuadre de cajeros.
- Capacitación para el reconocimiento de billetes falsos para las cajas de las diferentes agencias a nivel nacional.
- Capacitación al personal del área de servicios sobre el manejo del sistema y sobre las políticas y procedimientos del Banco.
- Capacitación para la eficaz atención al cliente y capacidad para resolver los problemas.
- Capacitación sobre la implementación de nuevas leyes en el Sistema financiero.

IMPLEMENTACION - GESTION

Creación de Cuenta Giro para clientes de este segmento, con la presentación de cédula del cliente y planilla de servicios básicos, no será obligatoria el certificado de votación ya que podremos generar el certificado en línea.

En coordinación con los oficiales del área de crédito seguir mercadeando empresas que ya tienen créditos con nosotros para colocar el producto "cuenta roles".

La campaña de actualización de datos se seguirá manteniendo junto con la ayuda de las cajas cuando el sistema muestre el mensaje en pantalla el cliente se dirija al área de Servicios para proceder con la actualización. Incremento de publicidad a través de medios escritos.

Se promocionará la apertura de cuentas gestionando clientes desde la fila, además de la repartición de flayers en agencias que se encuentran ubicadas en centros comerciales.

Involucrar de manera directa a los oficiales del área de crédito en el tema de captaciones.

CONCLUSIONES

Como conclusión se puede acotar que el departamento de servicios al cliente ha venido elaborando una buena gestión que se refleja en las cifras obtenidas en este trimestre en cada uno de los productos y con tendencia a incrementar en lo que respecta a captaciones debido a las gestiones realizadas por las Ejecutivas de Servicios al Cliente.

El área de servicio al cliente tiene como visión la satisfacción de nuestros clientes seguiremos ofreciendo un servicio personalizado y gestionaremos junto con el departamento de cumplimiento con capacitaciones constantes tomar todas las precauciones antes de vincular al cliente asegurándonos de que el cliente tenga calidad moral y ética y que mantenga sus transacciones de manera lícita tal como lo solicitan los diferentes entes de control.

Supervisora de Servicios al cliente
Ing. Michelle Moreira M.

DELBANK S.A
Indicadores Financieros Res. JB 2006-912
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

	INDICES DICIEMBRE
3.1 CAPITAL	
3.1.1 COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	774.39%
3.1.2 PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	60.05%
3.1.3 PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	1.10%
3.2 CALIDAD DE ACTIVOS	
3.2.1 MOROSIDAD BRUTA TOTAL	6.10%
3.2.2 MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	3.75%
3.2.3 MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	8.16%
3.2.4 MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA	4.05%
3.2.5 MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	23.27%
3.2.6 MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0.00%
3.2.7 PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	65.42%
3.2.8 COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	59.00%
3.2.9 COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	61.44%
3.2.10 COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	68.11%
3.2.11 COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	50.87%
3.2.12 COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0.00%
3.3 MANEJO ADMINISTRATIVO	
3.3.1 ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	198.69%
3.3.2 GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	98.95%
3.3.3 GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	7.66%
3.3.4 GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	17.84%
3.4 RENTABILIDAD	
3.4.1 RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.22%
3.4.2 RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0.53%
3.5 LIQUIDEZ	
3.5.1 FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	47.97%
3.5.2 COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	131.45%
3.5.3 COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	91.41%

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DEL SECTOR FINANCIERO PRIVADO

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO DE PUBLICACIÓN
(En US DÓLARES)

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A
CÓRREGO DE LA ENTIDAD: 1422
FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO
		DICIEMBRE			DICIEMBRE
1	ACTIVO	26,118,405.89	2	PASIVOS	15,114,355.83
11	FONDOS DEPOSITABLES	4,678,239.84	21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	13,011,831.38
1101	Caja	2,444,874.88	2101	Depósitos a la vista	7,832,871.45
1102	Depósitos para envase	62,863.14	2102	Operaciones de repo	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	2,134,423.74	2103	Depósitos a plazo	4,710,563.83
1104	Efectos de cobro inmediato	35,888.08	2104	Depósitos de garantía	0.00
1105	Remesas en tránsito	0.00	2105	Depósitos restringidos	488,296.10
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	894,666.41
13	INVERSIONES	1,620,446.33	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	0.00	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	0.00	25	CUENTAS POR PAGAR	1,099,714.23
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	144,728.42	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	893,127.07	27	VALORES EN CIRCULACIÓN	0.00
1305	Mantendidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00	28	OBLIG. CONV. EN ACCIONES Y APORTES A FUTURAS CAP.	0.00
1307	Mantendidas hasta el vencimiento del Estado o de entidades del sector público	782,492.87	29	OTROS PASIVOS	148,123.81
1307	De disponibilidad restringida	0.00			
1309	(Provisión para inversiones)	0.00	3	PATRIMONIO	11,004,049.18
14	CARTERA DE CRÉDITOS	16,724,164.92	31	CAPITAL SOCIAL	11,000,001.18
1401	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	6,385,360.89	3101	Capital pagado	11,000,001.18
140105, 10, 15	De 1 a 180 días	1,280,249.83		(Acciones en Intermor)	0.00
140120	De 181 a 360 días	1,052,824.69	3103	Aportes de Socios	0.00
140125	De más de 360 días	4,052,286.37	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN DE ACCIONES Y CERTIFICADOS	0.00
1402	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer	5,199,169.84	3301	Prima en colocación de acciones y certificados de aportación	0.00
140205, 10, 15	De 1 a 180 días	1,418,150.83	3302	(Descuento en colocación de acciones)	0.00
140220	De 181 a 360 días	1,119,211.03	33	RESERVAS	59,369.42
140225	De más de 360 días	2,662,807.67	3301	Reserva para adquisición de acciones propias	59,369.42
1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3,168,261.40	3302	Generales	0.00
140305, 10, 15	De 1 a 180 días	346,626.33	3303	Especiales	0.00
140320	De 181 a 360 días	311,143.64	3304	Reserva para revaluación de acciones propias	0.00
140325	De más de 360 días	2,510,791.66	3305	Revaluación del patrimonio	0.00
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	883,955.73	3310	Por resultados no operativos	0.00
140405, 10, 15	De 1 a 180 días	184,558.43	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00
140420	De 181 a 360 días	149,103.80		Otros Aportes Patrimoniales	0.00
140425	De más de 360 días	249,926.87	3402	Donaciones	0.00
1405	Cartera de crédito productivo por vencer	640,349.00		Otros	0.00
140505, 10, 15	De 1 a 180 días	0.00	35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	4,588.46
140520	De 181 a 360 días	0.00	3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	0.00
140525	De más de 360 días	0.00	3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	0.00
1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	0.00	3503	Valuación inversión neta en un negocio en el extranjero	0.00
1407	Cartera de créditos de consumo ordinario por vencer	216,056.72	3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	4,588.46
1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer	0.00	36	RESULTADOS	-59,869.80
1409	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada por vencer	824,157.46		Utilidades o excedentes acumulados	0.00
1410	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada por vencer	6,169,163.80	3602	(Pérdidas acumuladas)	-118,182.70
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0.00	3603	Utilidad o excedente del ejercicio	58,272.89
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	51,025.08	3604	(Pérdida del ejercicio)	0.00
1413	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	0.00			
1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00		TOTAL GENERAL DE PASIVO + PATRIMONIO	26,118,405.89
1415	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00			
1416	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada por vencer	0.00			
1417	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada por vencer	0.00			
1418	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada por vencer	0.00			
1419	Cartera de crédito inmobiliario restructurada por vencer	18,415.92			
1420	Cartera de créditos para la microempresa restructurada por vencer	0.00			
1421	Cartera de crédito productivo restructurada por vencer	0.00			
1422	Cartera de crédito comercial ordinario restructurada por vencer	0.00			
1423	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada por vencer	0.00			
1424	Cartera de crédito de vivienda de interés público restructurada por vencer	0.00			
1425	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga intereses	216,017.44			
1426	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga intereses	388,890.35			
1427	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses	101,728.88			
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	136,328.54	6	CUENTAS CONTINGENTES	200,000.00
1429	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	0.00		ANEXO CUENTAS CONTINGENTES	
1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0.00	64	ACREEDORAS	200,000.00
1431	Cartera de créditos de consumo ordinario que no devenga intereses	0.00	6401	Avales	0.00
1432	Cartera de crédito de vivienda de interés público que no devenga intereses	0.00	6402	Finanzas y garantías	200,000.00
1433	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	6403	Cartas de crédito	0.00
1434	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	6404	Créditos aprobados no desembolsados	0.00
1435	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	0.00	6405	Compromisos futuros	0.00
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0.00	6407	Compesa a futuro en moneda local	0.00
1437	Cartera de crédito productivo refinanciada que no devenga intereses	0.00	6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00
1438	Cartera de créditos comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00	6409	Obligaciones en acciones	0.00
1439	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada que no devenga intereses	0.00	6410	Obligaciones por operaciones emp.	0.00
1440	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada que no devenga intereses	0.00	6411	Otras operaciones a futuro	0.00
1441	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00	6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00
1442	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1443	Cartera de crédito inmobiliario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1444	Cartera de créditos para la microempresa restructurada que no devenga intereses	0.00			
1445	Cartera de crédito productivo restructurada que no devenga intereses	0.00			
1446	Cartera de crédito comercial ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1447	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada que no devenga intereses	0.00			
1448	Cartera de crédito de vivienda de interés público restructurada que no devenga intereses	0.00			
1449	Cartera de créditos comercial prioritario vencida	57,479.83			
1450	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida	73,609.92			
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	32,770.14			
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	86,800.88			
1453	Cartera de crédito productivo vencida	0.00			
1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0.00			
1455	Cartera de créditos de consumo ordinario vencida	0.00			
1456	Cartera de crédito de vivienda de interés público vencida	0.00			
1457	Cartera de créditos comercial prioritario refinanciada vencida	0.00			
1458	Cartera de créditos de consumo prioritario refinanciada vencida	0.00			
1459	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada vencida	0.00			
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0.00			
1461	Cartera de crédito productivo refinanciada vencida	0.00			
1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0.00			
1463	Cartera de créditos de consumo ordinario refinanciada vencida	0.00			
1464	Cartera de crédito de vivienda de interés público refinanciada vencida	0.00			
1465	Cartera de créditos comercial prioritario restructurada vencida	0.00			
1466	Cartera de créditos de consumo prioritario restructurada vencida	0.00			
1467	Cartera de crédito inmobiliario restructurada vencida	0.00			
1468	Cartera de créditos para la microempresa restructurada vencida	0.00			
1469	Cartera de crédito productivo restructurada vencida	0.00			
1470	Cartera de crédito comercial ordinario restructurada vencida	0.00			
1471	Cartera de créditos de consumo ordinario restructurada vencida	0.00			
1472	Cartera de crédito de vivienda de interés público restructurada vencida	0.00			
1473	Cartera de créditos educativos por vencer	0.00			
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0.00			
1477	Cartera de crédito educativo restructurada por vencer	0.00			
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0.00			
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0.00			
1483	Cartera de crédito educativo restructurada que no devenga intereses	0.00			
1485	Cartera de crédito educativo vencida	0.00			
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0.00			
1489	Cartera de crédito educativo restructurada vencida	0.00			
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-895,486.58			
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00			
16	CUENTAS POR COBRAR	889,446.88			
17	BIENES REALIZ. ADJUDICADOS POR PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	0.00			
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	207,519.44		CUENTAS DE ORDEN	65,029,261.44
19	OTROS ACTIVOS	2,198,388.88	71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3,061,452.78
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00	7103	Activos caudados	180,618.00
1902	Derechos fiduciarios	2,042,206.18	7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	0.00
1904	Gastos y pagos anticipados	71,230.68	7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	0.00
1905	Gastos diferidos	78,708.88		Otras cuentas de orden deudoras	2,880,834.78
1906	Materiales, mercaderías e insumos	0.00	74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	61,967,808.55
1909	Derechos Fiduciarios Recibidos por Resolución Bancaria	0.00	7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	471,665.03
1990	Otros	26,862.89	7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	0.00
1999	(Provisión para otros activos recuperables)	-20,409.87	7414	Depósitos y otros depósitos no cubiertos por la COSEDE	0.00
				Provisiones constituidas	69,869.60
				Otras cuentas de orden acreedoras	61,426,273.92
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO	26,118,405.89			

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DEL SECTOR FINANCIERO PRIVADO

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
CONDENSADO DE PUBLICACION
(En US dólares)

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A

CÓDIGO DE LA ENTIDAD: 1422

FECHA: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DICIEMBRE

51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,439,074.44	
41	INTERESES CAUSADOS	390,045.71	
	MARGEN NETO INTERESES		2,049,028.73
52	COMISIONES GANADAS	33,002.25	
54	INGRESOS POR SERVICIOS	3,447,487.34	
42	COMISIONES CAUSADAS	569,498.78	
53	UTILIDADES FINANCIERAS	199,063.43	
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	0.00	
	MARGEN BRUTO FINANCIERO		5,159,082.97
44	PROVISIONES	324,218.23	
	MARGEN NETO FINANCIERO		4,834,864.74
45	GASTOS DE OPERACIÓN	4,784,335.91	
	MARGEN DE INTERMEDIACION		50,528.83
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	0.00	
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	0.00	
	MARGEN OPERACIONAL		50,528.83
56	OTROS INGRESOS	103,401.47	
47	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	31,017.02	
	GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		122,913.28
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	64,640.39	
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO		58,272.89

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	SALDOS A PARCIAL DICIEMBRE 2015	FACTOR DE PONDERACION	PATRIMONIO REQUERIDO
3.1	11	Fondos Disponibles	4,678,239.84		
	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	Mantendidas hasta el Vencimiento del estado o de Entidades del Sector Público	0.00		
	130705	Entregadas para Operaciones de Reporto	0.00		
	130710	Depósitos Sujetos a Restricción	0.00		
	130720	Entregados en Garantía	0.00		
	14	GARANTIA EFECTIVO (Cartera Prioritaria)	189,043.02		
	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	18,729.60		
	64	GARANTIA EFECTIVO (Comex)	0.00		
	640105	Avales Comunes	0.00		
	640110	Avales 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>4,886,012.46</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	288,127.09		
	1306	Mantendidas 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>288,127.09</u>	0.10	28,812.71
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	405,000.00		
	1304	Documentos emitidos por el SRI	0.00		
	1306	Mantendidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	782,592.97		
	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	343,560.91		
	MENOS:				
	129905	Provisión Fondos Interbancarios Vendidos	0.00		
			<u>1,531,153.88</u>	0.20	306,230.78
3.4	640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	0.00		
	640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución	0.00		
	640310	Cartas de Crédito emitidas por cuenta de la Institución	0.00		
	640315	Cartas de Créditos Confirmadas	0.00		
	MENOS:				
	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	Mantendidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00		
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	3,168,561.40		
	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 titulización	0.00		
	MENOS:				
	1403	GARANTIA EFECTIVO (Inmobiliaria por Vencer)	0.00		
			<u>3,168,561.40</u>	0.50	1,584,280.70
3.6	1202	Operaciones de Reporto con Instituciones Financieras	0.00		
	13	Inversiones	1,620,446.53		
	14	Cartera de Crédito	16,724,164.02		
	149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	58,870.38		
	149989	(Provisión genérica Voluntaria)	0.00		
	15	Deudores por aceptaciones	0.00		
	16	Cuentas por Cobrar	689,446.08		
	17	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	0.00		
	18	Propiedades y Equipos	207,810.54		
	19	Otros Activos	2,198,298.08		
	640105	Avales Comunes	0.00		
	640205	Garantías Aduaneras	0.00		
	640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	0.00		
	640220	Garantías y Retrogarantías Concedidas	0.00		
	640290	Otras	200,000.00		
	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	-189,043.02		
	14	Cartera Comercial y Consumo Ordinario	-316,066.72		
	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	-693,127.09		
	1305	Mantendidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00		
	1306	Mantendidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	-782,592.97		
	130710	De disponibilidad restringida -Del estado o de entidades del sector público	0.00		
	130715	De disponibilidad restringida -Títulos valores para encaje	0.00		
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer	-3,168,561.40		
	2511	Prov para Aceptaciones Bancarias	-2,000.00		
	199005	Impuesto al Valor Agregado	-18,729.60		
	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	-343,560.91		
	1611	Anticipos compra de acciones	0.00		
	1613	Dividendos pagados por anticipados	0.00		
			<u>16,186,353.90</u>	1.00	16,186,353.90
3.7	1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer	0.00		
	1407	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario por vencer	316,066.72		
	1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer	0.00		
	1415	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refinanciada por vencer	0.00		
	1422	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada por vencer	0.00		
	1423	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario reestructurada por vencer	0.00		
	1430	Cartera de crédito comercial ordinario que no devenga intereses	0.00		
	1431	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario que no devenga intereses	0.00		
	1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00		
	1439	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refinanciada que no devenga intereses	0.00		
	1446	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00		
	1447	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario reestructurada que no devenga intereses	0.00		
	1454	Cartera de crédito comercial ordinario vencida	0.00		
	1455	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario vencida	0.00		
	1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida	0.00		
	1463	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refinanciada vencida	0.00		
	1470	Cartera de crédito comercial ordinario reestructurada vencida	0.00		
	1471	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario reestructurada vencida	0.00		
	MENOS:				
	14	GARANTIA EFECTIVO (Cartera Ordinaria)	0.00		
			<u>316,066.72</u>	1.00	316,066.72
		TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES (*)	<u>26,376,275.45</u>		<u>18,421,744.81</u>

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

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A
CODIGO DE LA ENTIDAD: 1422
FECHA DE CORTE: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital Social	11,000,001.18
3201	Prima en colocación de acciones	0.00
3301	Reservas Legales	59,369.42
3302	Reservas Generales	0.00
330310	Reservas especiales para futuras capitalizaciones	0.00
330605	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Reservas generales	0.00
330620	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En efectivo	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00
34-340210-3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	0.00
340210	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En Bienes	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	0.00
3602	Perdidas Acumuladas - Saldos Auditados (1)	-118,182.79
2608	Préstamo Subordinado	0.00
2802	Aporte para futuras capitalización (2)	0.00
MENOS		
190530	Plusvalía mercantil	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00
340210	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En Bienes	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00

A TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO 10,941,187.81

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	0.00
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	0.00
3303	Reservas especiales	0.00
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	0.00
330610	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Reservas especiales	0.00
330615	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Reservas revalorización del patrimonio	0.00
330630	45% Reservas - Reserva legal irrepatriable - Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	0.00
330635	45% Reservas - Reserva legal irrepatriable - Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	0.00
330640	45% Reservas - Reserva legal irrepatriable - Superávit por valuaciones en instrumentos financieros	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepatriable - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00
3310	45% Reservas por resultados no operativos	0.00
35	45% Superávit por revaluación	2,064.81
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	0.00
3602	Perdidas acumuladas (1)	0.00
3603	Utilidad del ejercicio (4)	58,272.89
3604	Pérdida del ejercicio (4)	0.00
5-4	Ingresos menos gastos (5)	0.00

MAS

149980	(Provisión para Créditos incobrables- Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	59,870.36
149989	Provisiones para créditos incobrables- Provisión genérica Voluntaria (6)	0.00
2912	Otros Pasivos - Minusvalía mercantil (badwill) (10)	0.00

MENOS

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	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
1613	Dividendos pagados por anticipados	0.00

B TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO 120,208.06

C = A+B PATRIMONIO TECNICO TOTAL 11,061,395.87

MENOS

DEDUCCIONES DEL PATRIMONIO TECNICO 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
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
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
D TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO	0.00

E = C - D PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO 11,061,395.87

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0.00	0.00
Activos ponderados con 0.10	28,812.71
Activos ponderados con 0.20	306,230.78
Activos ponderados con 0.40	0.00
Activos ponderados con 0.50	1,584,280.70
Activos ponderados con 1.00	16,502,420.62
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	18,421,744.81

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	1,657,957.03
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	9,403,438.83
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%	1,052,736.20

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	60.05%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	42.03%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	1.88%

BANCO DELBANK S.A
ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en miles de Dólares)

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Utilidad Neta	176
Depreciación	-7
Amortización	-24
Provisiones para créditos incobrables y cuentas por cobrar	133
Aumento en cuentas por cobrar	-47
Aumento en intereses y comisiones por cobrar	-47
Disminución en cargos y gastos diferidos	119
Disminución en otras cuentas del activo	513
Disminución en Obligaciones inmediatas	-10
Aumento en Obligaciones inmediatas de Pagos de giros y Fondos operativos Corresponsales	413
Aumento en Cuentas por Pagar	207
Cuentas por Pagar y Fondos operativos NY	0
Disminución en otros Pasivos	-36

Total de Recursos Generados por Actividades de Operación

1,391

RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Aumento en Cartera de Créditos	-1,027
Aumento en Inversiones	-649
Disminución en Activos Fijos, Netos de retiro	87
Bienes Adjudicados por Pago	0

Total de Utilizados en Actividades de Inversión

-1,589

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

Disminución en Depósitos	-586
Obligaciones Financieras	0
Flujo neto de recursos patrimoniales	-105

Total de Generados por Actividades de Financiamiento

-692

Aumento neto en Fondos Disponibles

-890

FONDOS DISPONIBLES

Saldo al 31 de Diciembre del 2014	5,568
-----------------------------------	-------

Saldo al 31 de Diciembre del 2015

4,678

Nota

Fondo de Operaciones de Corresponsales	1,545
--	-------

58



Patrimonio Técnico Constituido

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

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A
CODIGO DE LA ENTIDAD: 1422

FECHA DE CORTE: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital Social	11,000,001.18
3201	Prima en colocación de acciones	0.00
3301	Reservas Legales	59,369.42
3302	Reservas Generales	0.00
330310	Reservas especiales para futuras capitalizaciones	0.00
330605	Reservas - Reserva Legal Irrepartible - Reservas generales	0.00
330620	Reservas - Reserva legal irrepartible - Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En efectivo	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepartible - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00
34-340210-3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	0.00
3602	Perdidas Acumuladas - Saldos Auditados (1)	-118,182.79
2608	Préstamo Subordinado	0.00
2802	Aporte para futuras capitalización (2)	0.00

MENOS

190530	Plusvalía mercantil	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00

A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	10,941,187.81
----------	--	----------------------

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	0.00
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	0.00
3303	Reservas especiales	0.00
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	0.00
330610	Reservas - Reserva legal irrepartible - Reservas especiales	0.00
330615	Reservas - Reserva legal irrepartible - Reservas revalorización del patrimonio	0.00
330630	45% Reservas - Reserva legal irrepartible - Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	0.00
330635	45% Reservas - Reserva legal irrepartible - Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	0.00
330640	45% Reservas - Reserva legal irrepartible - Superávit por valuaciones en instrumentos financieros	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepartible - Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00
3310	45% Reservas por resultados no operativos	0.00
35	45% Superávit por revaluación	2,064.81
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	0.00
3602	Perdidas acumuladas (1)	0.00
3603	Utilidad del ejercicio (4)	58,272.89
3604	Pérdida del ejercicio (4)	0.00
5-4	Ingresos menos gastos (5)	0.00

MAS

149980	Provision para Créditos Incobrables- Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	59,870.36
149989	Provisiones para créditos incobrables- Provisión genérica Voluntaria (6)	0.00
2912	Otros Pasivos - Minusvalía mercantil (badwt) (10)	0.00

MENOS

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	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
1613	Dividendos pagados por anticipados	0.00

B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	120,208.06
----------	--	-------------------

C = A+B	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	11,061,395.87
----------------	---------------------------------	----------------------

MENOS

DEDUCCIONES DEL PATRIMONIO TECNICO 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
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
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
D TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO	0.00

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	11,061,395.87
------------------	---------------------------------------	----------------------

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

Activos ponderados con 0,00	0,00
Activos ponderados con 0,10	28.812,71
Activos ponderados con 0,20	306.230,78
Activos ponderados con 0,40	0,00
Activos ponderados con 0,50	1.584.280,70
Activos ponderados con 1,00	16.502.420,62
F TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	18.421.744,81

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	1,657,957.03
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	9,403,438.83
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%	1,052,736.20

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	60.05%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	42.03%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	1.88%

ECON. JAVIER DELGADO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA
CONTADOR GENERAL

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 DEL 2015

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 institución. 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 9	De la cuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepatriable - Superávit por valuaciones de propiedades equipos y otros", se deducirán las revalorizaciones a precios de mercado de los software de creación propia o personalizada de cada entidad; y, la actualización a valor de mercado los bienes registrados en la cuenta 1807 "Unidades de transporte" y 1808 "Equipos de construcción".
NOTA 10	El crédito mercantil negativo o minusvalía mercantil (badwill), se computará en el cálculo del patrimonio técnico secundario, con el 100% de su saldo remanente no transferido al estado de resultados.

ECON. JAVIER DELGADO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA
CONTADOR GENERAL

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

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DELBANK S.A.
CODIGO DE LA ENTIDAD: 1422
FECHA DE CORTE: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	10,941,187.81
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	120,208.06
C	(A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL	11,061,395.87
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0.00
E	(C - D) PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	11,061,395.87

(**)

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	28,812.71
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20	306,230.78
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50	1,584,280.70
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	16,502,420.62
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	18,421,744.81

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F X 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	1,657,957.03
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	9,403,438.83
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	1,052,736.20

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	60.05%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	42.03%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	1.88%

ECON. JAVIER DELGADO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA
CONTADOR GENERAL



Calificación de Activos de Riesgo

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

CÓDIGO ENTIDAD: 1422

231 A.1

CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	1,527,973.87	-	1,522,973.87	18%	1%	15,273.78	12,685.54	2,544.24	2,544.24	-
A2	2,157,040.69	-	2,167,040.69	25%	1%	43,340.82	23,112.02	20,028.80	20,028.80	-
A3	4,066,457.43	-	4,068,457.43	49%	2%	123,537.05	62,029.73	61,472.32	61,472.32	-
B1	257,345.73	-	257,346.73	3%	4%	15,440.79	9,719.17	5,721.67	5,721.67	-
B2	80,728.48	-	80,728.48	1%	7%	11,313.38	5,695.25	5,618.13	5,618.13	-
C1	73,174.14	-	73,174.14	1%	10%	14,534.83	7,320.41	7,314.42	7,314.42	-
C2	69,709.45	-	69,709.45	1%	40%	27,883.78	27,883.78	-	N/A	N/A
D	17,154.86	-	17,154.86	0%	60%	10,292.91	10,292.91	-	N/A	N/A
E	17,133.08	-	17,133.08	0%	100%	17,133.08	17,133.08	-	N/A	N/A
TOTAL	8,273,718.73	-	8,273,718.73	100%		278,771.42	176,071.84	102,699.58	102,699.58	0.00

231 A.5

CREDITOS COMERCIAL ORDINARIO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	0%		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A2	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
A3	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
B1	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
B2	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
C1	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
C2	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
D	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
E	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	0%		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

231 A.5

PRODUCTIVO	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	0%		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
A2	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
A3	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
B1	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
B2	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
C1	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
C2	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
D	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
E	-	-	-	0%		-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	0%		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

CODIGO ENTIDAD: 1422

231 A.2

CREDITOS CONSUMO ORDINARIO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	316.066,72	-	316.066,72	100%	1%	3.160,66	3.160,66	0,00
A2		0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
A3		0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
B2		0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C1	DEFICIENTE	0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
C2		0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
TOTAL		316.066,72	0,00	316.066,72	100%		3.160,66	3.160,66	0,00

CREDITOS CONSUMO PRIORITARIO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	4.933.726,31	189.143,02	4.744.583,29	87%	1%	47.447,10	47.447,10	0,00
A2		121.018,12	-	121.018,12	2%	2%	2.420,37	2.420,37	0,00
A3		139.514,37	-	139.514,37	3%	3%	4.185,43	4.185,43	0,00
B1	RIESGO POTENCIAL	184.351,37	1.585,96	182.765,41	3%	6%	10.965,91	10.965,91	0,00
B2		55.036,13	-	55.036,13	1%	10%	5.503,62	5.503,62	0,00
C1	DEFICIENTE	65.339,33	-	65.339,33	1%	20%	13.067,86	13.067,86	0,00
C2		43.971,59	-	43.971,59	1%	40%	17.588,64	17.588,64	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	14.919,59	-	14.919,59	0%	60%	8.951,75	8.951,75	0,00
E	PERDIDA	116.708,58	-	116.708,58	2%	100%	116.708,58	116.708,58	0,00
TOTAL		5.674.585,39	190.728,98	5.483.856,41	100%		226.839,26	226.839,26	0,00

3.615,92

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	3.148.180,57	-	3.148.180,57	74%	1%	31.693,55	31.693,55	-
A2		681.283,48	-	681.283,48	16%	2%	13.625,66	13.625,66	-
A3		269.414,21	-	269.414,21	6%	3%	8.082,43	8.082,43	-
B1	RIESGO POTENCIAL	50.311,08	-	50.311,08	1%	6%	3.018,66	3.018,66	-
B2		92,80	-	92,80	0%	10%	9,28	9,28	-
C1	DEFICIENTE	15.758,35	-	15.758,35	0%	20%	3.151,67	3.151,67	-
C2		24.359,41	-	24.359,41	1%	40%	9.743,76	9.743,76	-
D	DUDOSO RECAUDO	28.816,95	-	28.816,95	1%	60%	17.290,17	17.290,17	-
E	PERDIDA	16.689,17	-	16.689,17	0%	100%	16.689,17	16.689,17	-
TOTAL		4.234.906,02	-	4.234.906,02	100%		103.304,35	103.304,35	0,00

RESUMEN DE LA CALIFICACION DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCION DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

CODIGO ENTIDAD: 1422

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	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
A2	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
A3	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
B1	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
B2	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
C1	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
C2	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
D	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
E	-	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/0!	-	-	0,00
TOTAL	0,00	-	0,00	#IDIV/0!	#IDIV/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	606.269,74	-	606.269,74	#IDIV/0!	1%	6.062,70	6.062,70	0,00
A2	2.881,71	-	2.881,71	#IDIV/0!	2%	57,63	57,63	0,00
A3	25.899,36	-	25.899,36	#IDIV/0!	3%	776,98	776,98	0,00
B1	55.515,36	-	55.515,36	#IDIV/0!	6%	3.330,92	3.330,92	0,00
B2	20.759,50	-	20.759,50	#IDIV/0!	10%	2.075,96	2.075,96	0,00
C1	15.684,24	-	15.684,24	#IDIV/0!	20%	3.136,84	3.136,84	0,00
C2	24.525,15	-	24.525,15	#IDIV/0!	40%	9.810,06	9.810,06	0,00
D	9.209,47	-	9.209,47	#IDIV/0!	60%	5.525,68	5.525,68	0,00
E	70.198,49	-	70.198,49	#IDIV/0!	100%	70.198,49	70.198,49	0,00
TOTAL	830.943,02	-	830.943,02	#IDIV/0!		100.975,26	100.975,26	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	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A3	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C1	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C2	-	-	-	0%	0%	-	-	-
D	-	-	-	0%	0%	-	-	-
E	-	-	-	0%	0%	-	-	-
TOTAL	-	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00

REPÚBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACIÓN EN DÓLARES)

CÓDIGO ENTIDAD: 1422

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

INVERSIÓN PÚBLICA		TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLÍQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	-	-	-	0%	0%	-	-	-
A2		-	-	-	0%	0%	-	-	-
A3		-	-	-	0%	0%	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0%	0%	-	-	-
B2		-	-	-	0%	0%	-	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0%	0%	-	-	-
C2		-	-	-	0%	0%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	0%	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	0%	0%	-	-	-
TOTAL		-	-	0,00	0%	0%	0,00	0,00	0,00
TOTAL GENERAL		19.330.219,88	-	19.139.490,90	0%	0%	713.050,95	610.351,37	-

ECONOMÍA
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADORA GENERAL

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

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

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	N/A	N/A
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL EST. RES. SEC PUBLICO	0,00	0,00	N/A	N/A
1303	DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	144.726,47	144.726,47	0,00	0,00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	693.127,09	693.127,09	0,00	0,00
TOTAL		837.853,56	837.853,56	0,00	0,00

INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1202	OPER. DE REPORTEO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	0,00
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	0,00	0,00	0,00
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	782.592,97	782.592,97	0,00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0,00	0,00	0,00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS - INVERSIONES	0,00	0,00	0,00
TOTAL	782.592,97	782.592,97	0,00	0,00

231 B.2

OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	507.776,10	1	5.077,79	5.077,79	0,00
B RIESGO POTENCIAL	11.984,09	5	599,20	599,20	0,00
C DEFICIENTE	-	20	0,00	0,00	0,00
D DUDOSO RECAUDO	-	50	0,00	0,00	0,00
E PERDIDA	6.669,11	100	6.669,11	6.669,11	0,00
EVALUADO	526.429,30		12.346,10	12.346,10	0,00
NO EVALUADO	0,00		0,00	0,00	0,00
TOTAL	526.429,30		12.346,10	12.346,10	0,00

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluado / Total) 100] = $\frac{526.429,30}{526.429,30} \times 100 = 100,00$
 % DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] = $\frac{12.346,10}{526.429,30} \times 100 = 2,35\%$
 PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [(Totales x % Riesgo Otros Act. Evaluada)] = $[(526.429,30 \times 2,35\%)] = 12.346,10$

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

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

CODIGO OFICINA:

1422

231 B.3

BIENES EN DACION		TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	0,00	1	0,00	0,00	0,00
B	RIESGO POTENCIAL	0,00	5	0,00	0,00	0,00
C	DEFICIENTE	0,00	20	0,00	0,00	0,00
D	DUDOSO RECAUDO	0,00	50	0,00	0,00	0,00
E	PERDIDA	0,00	100	0,00	0,00	0,00
TOTAL		0,00		0,00	0,00	0,00


ECON. JAVIER DE GACAO OVIEDO
GERENTE GENERAL


ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADORA GENERAL

PROVISIONES GENERICAS
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2015

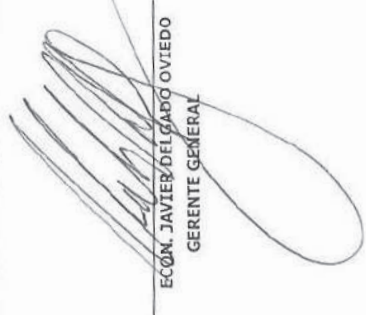
CODIGO OFICINA: 1422

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%	17.939.661,24	642.587,91	689.748,40	(47.160,49)	29%	(13.676,54)	40.388,02	(54.064,56)
Noviembre	3.57%	17.896.346,78	637.828,58	702.838,66	(65.010,08)	29%	(18.857,92)	48.790,18	(67.643,10)
Diciembre	3.57%	17.419.650,58	621.881,53	695.486,56	(73.605,03)	29%	(21.345,46)	53.290,18	(74.635,64)

231 C.2

PROVISION GENERICA				
TRIMESTRE	SALDO 1499	TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA	PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO
Octubre	628.166,86	579.376,68	61.581,54	0,00
Noviembre	702.838,66	588.551,40	60.997,08	0,00
Diciembre	695.486,56	578.423,84	59.870,36	0,00


ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL


ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL



Informe del Auditor Externo



BANCO DELBANK S. A.
Estados Financieros
por el año terminado al 31 de Diciembre del 2015
e Informe de los Auditores Independientes

tel: (+593 4) 5115725
fax: (+593 4) 5114719
mail: info@aureacpas.com
web: www.agn-csa.org

AUREA & CO. CPAs



An association of
independent accountants
financial advisory businesses

BANCO DELBANK S. A.

CONTENIDO:

	<u>Páginas No.</u>
OPINIÓN	2 - 3
ESTADOS FINANCIEROS:	
Balance general	4 - 5
Estado de resultados	6
Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas	7
Estado de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros	9 - 22



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y Junta de Directores de
BANCO DELBANK S. A.:

Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco DELBANK S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2015 y los correspondientes estado de resultados, de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración del Banco por los estados financieros

La Administración del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación, y el mantenimiento de controles internos que son relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no contienen errores importantes causados por fraude o error; mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y la elaboración de estimaciones contables apropiadas; y la elaboración de estimaciones contables que son razonables de acuerdo a las circunstancias.

Tal como se explica en la Nota 2, los estados financieros mencionados en el primer párrafo han sido preparados sobre la base de normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las normas internacionales de información financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable que los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación del riesgo de errores importantes en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros del Banco. 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 nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera del Banco DelBank S. A. al 31 de diciembre del 2015, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Aarea & Co., CPAs

SB-RNAE-9430
Marzo 15, 2016



Carlos Aarea.
Socio
Registro # 7.310

BANCO DELBANK S. A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

(Expresado en U.S. dólares)

ACTIVOS	NOTAS	
FONDOS DISPONIBLES	4	<u>4,678,240</u>
INVERSIONES	5	<u>1,620,447</u>
CARTERA DE CRÉDITOS, NETO:	6	
Por vencer		16,356,522
No devenga intereses		843,066
Vencida		<u>220,063</u>
Sub-total		17,419,651
(Menos) Provisiones para créditos incobrables	7	<u>(695,487)</u>
Total cartera de créditos, neto		<u>16,724,164</u>
CUENTAS POR COBRAR, NETO	8, 19	<u>689,446</u>
PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO:	9	
Muebles, enseres y equipos de oficina		168,955
Equipos de computación		271,793
Otros		<u>100,357</u>
Sub-total		541,105
(Menos): Depreciación acumulada		<u>(333,294)</u>
Total propiedades y equipos, neto		<u>207,811</u>
OTROS ACTIVOS, NETO	10, 19	<u>2,198,297</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>26,118,405</u>
CUENTAS CONTINGENTES	16	<u>200,000</u>


Ego. Javier Delgado
Gerente General


Walter Navarro CPA
Auditor Interno


Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

BANCO DELBANK S. A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en U.S. dólares)

PASIVOS	NOTAS	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	11, 19	13,011,831
OBLIGACIONES INMEDIATAS	12, 19	894,686
CUENTAS POR PAGAR	13, 19	1,059,714
OTROS PASIVOS		<u>148,125</u>
TOTAL PASIVOS		<u>15,114,356</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:	15	
Capital social		11,000,001
Reserva legal		59,369
Superávit por valuaciones		4,589
Resultados acumulados		(118,183)
Utilidad neta del periodo		<u>58,273</u>
Total patrimonio de los accionistas		<u>11,004,049</u>
TOTAL		<u>26,118,405</u>
 CUENTAS DE ORDEN	 17	 <u>65,029,261</u>



Eco. Javier Delgado
Gerente General



Walter Navarro CPA
Auditor Interno



Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

BANCO DELBANK S. A.

**ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresado en U.S. dólares)**

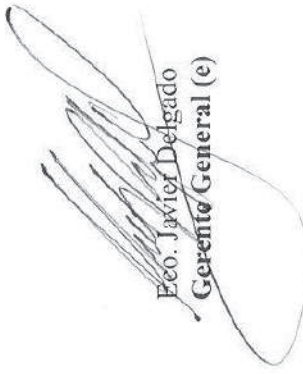
INGRESOS FINANCIEROS:	NOTAS	
Intereses y descuentos ganados	17	2,439,074
Comisiones ganadas	18,21	<u>33,002</u>
Total		<u>2,472,076</u>
EGRESOS FINANCIEROS:		
Intereses causados		(390,046)
Comisiones pagadas	21	<u>(569,499)</u>
Total		<u>(959,545)</u>
UTILIDAD FINANCIERA		<u>1,512,531</u>
INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES, NETO:		
Gastos de personal		(2,053,591)
Honorarios		(138,033)
Servicios varios		(1,558,352)
Impuestos, contribuciones y multas		(468,265)
Otros Ingresos y Gastos, neto		<u>3,419,617</u>
Total		<u>(798,624)</u>
UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		<u>713,907</u>
PROVISION, DEPRECIACION Y AMORTIZACION:		
Provisiones de cartera de créditos, cuentas por cobrar, contingentes		(324,218)
Depreciaciones		(130,908)
Amortizaciones		<u>(135,868)</u>
Total		<u>(590,994)</u>
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS, E IMPUESTO A LA RENTA		122,913
Menos: 15% Participación de utilidades a trabajadores	13	(18,437)
Menos: 22% Impuesto a la renta	14	<u>(46,203)</u>
UTILIDAD NETA		<u>58,273</u>
Eco. Javier Delgado	Walter Navarro CPA	Teresa Varela
Gerente General	Auditor Interno	Contador General
		Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

BANCO DELBANK S. A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresados en U. S. dólares)**

	Capital social	Reserva legal	Superávit Valuación	Resultados Acumulados	Utilidad del ejercicio	Total
Enero 1, 2015	11,000,001	59,369	(8,367)	(118,183)	0	10,932,820
Valuación		0	12,956		0	12,956
Utilidad neta					58,273	58,273
Diciembre 31, 2015	11,000,001	59,369	4,589	(118,183)	58,273	11,004,049


Geo. Javier Delgado
Gerente General (e)


Walter Navarro CPA
Auditor Interno


Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

BANCO DELBANK S. A.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Expresados en U. S. dólares)**

**CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO
NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:**

Utilidad neta	58,273
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto proveniente de actividades de operación:	
Depreciaciones de activos fijos	130,908
Amortizaciones de cargos diferidos del año	135,868
Provisión para créditos incobrables y cuentas por cobrar del año	324,218
Cambios en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	(1,098,293)
Cuentas por cobrar	(71,391)
Cuentas por pagar	208,990
Otros pasivos	(35,721)
Obligaciones inmediatas	403,593
Efectivo neto proveniente en actividades de operación	<u>56,445</u>

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Compra de inversiones financieras	(648,985)
Ventas, bajas de activos fijos, neto	(69,339)
Aumento de cargos diferidos	<u>358,385</u>
Efectivo neto utilizado de actividades de inversión	<u>(359,939)</u>

FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO:

Obligaciones con el público	(586,283)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento	<u>(586,283)</u>

FONDOS DISPONIBLES:

Disminución neta durante el año	(889,777)
Comienzo del año	<u>5,568,017</u>

FIN DEL AÑO	<u>4,678,240</u>
--------------------	-------------------------


Eco. Javier Delgado
Gerente General


Walter Navarro CPA
Auditor Interno


Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

BANCO DELBANK S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

1. OPERACIONES Y ENTORNO ECONOMICO

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 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, en la Agencia 9 de Octubre, en la Agencia Sur, en la Agencia norte de la rotonda y sucursal Manta. Además, la Superintendencia de Bancos del Ecuador autorizó la apertura y funcionamiento de la Sucursal y una Agencia del Banco en la ciudad de Quito mediante Resoluciones No. IRG-2007-034 y No. IRG-2009-0018 emitidas en mayo 15 del 2007 y en abril 24 del 2009, respectivamente.

El Banco tiene por objeto realizar todas las operaciones, negocios, y servicios permitidos por la Ley General de Instituciones Financieras y demás normas que con relación a operaciones bancarias expida la Junta Bancaria u organismo competente. El funcionamiento y operaciones del Banco están regulados por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y controladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes en el Ecuador.

Según disposiciones vigentes, las instituciones del sistema financiero están obligadas a contratar los servicios de firmas calificadoras de riesgo autorizadas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador y emitir trimestralmente los informes de calificación de riesgo. El informe de calificación de riesgo entregado por BANK WATCHRATINGS S .A., con fecha de revisión trimestral al 30 de septiembre del 2015 reflejó una calificación "BBB +" (Triple B más). De acuerdo con la calificadora, dicha calificación significa "Que el Banco es estable".

2. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Base de Presentación de los estados financieros – El Banco registra sus transacciones y prepara sus estados financieros de acuerdo con las normas y prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales difieren de las normas ecuatorianas de contabilidad y normas internacionales de información financiera. Estas bases de preparación fueron adoptadas para atender las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador; por esta razón, los estados financieros no deben ser usados para otros propósitos.

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador y el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, mediante comunicación de febrero 22 del 2006, solicitan la sustitución de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC por las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”. El Comité técnico del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, en comunicación de junio 5 del 2006, recomienda la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad “IAS” y que deberían adoptarse durante el año 2006, sin embargo, debido a que el proceso requiere de amplia divulgación y capacitación, su aplicación obligatoria se implementaría a partir del ejercicio económico del año 2009.

Mediante Oficio No. SBS-INJ-SN-2006-0455 de junio 13 del 2006, la Superintendencia de Bancos, manifiesta que procederá a adoptar de manera supletoria, las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, en razón de que el artículo 78 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, dispone que las instituciones financieras se someterán, en todo momento, a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Bancos, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias, las que se expidan mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales.

De acuerdo a lo dispuesto en el Libro de Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, Título VIII, Sección I y Capítulo VIII, las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos son de aplicación obligatoria, y las principales diferencias entre estas normas y las normas internacionales de contabilidad se describen a continuación:

- Las inversiones en títulos valores se clasifican en negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida. Las inversiones negociables y disponibles para la venta se registran al valor de mercado y las inversiones mantenidas hasta el vencimiento y de disponibilidad restringida al costo de adquisición autorizado.
- La cartera de créditos, cuentas por cobrar y otros activos que estuvieron en mora por tres años, deben ser castigados obligatoriamente contra la provisión para incobrables. El castigo de créditos antes de este plazo requiere la autorización expresa de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.
- Las 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 del Ecuador determina que las instituciones financieras podrán constituir

provisiones genéricas para cubrir las pérdidas potenciales basadas en la experiencia del negocio.

- Las comisiones sobre operaciones contingentes son contabilizadas en resultados al momento de su cobro.
- Los intereses y comisiones ganados y no cobrados, luego de 5, 15, 30 y 45 días de ser exigibles, dependiendo del tipo de operación de crédito, son reversados de las correspondientes cuentas de ingresos y son controlados mediante cuentas de orden y se llevan a resultados cuando se cobran.
- Los intereses de mora sobre préstamos vencidos se llevan a resultados en el ejercicio en que se cobran.
- Las Normas Internacionales de Contabilidad requieren que los intereses ganados en créditos reestructurados se provisionen en función de la probabilidad de su recuperación, mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador requieren que estos intereses se provisionen del 100% al momento de su contabilización.
- Las instituciones del sistema financiero podrán conservar los bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago los cuales deben ser vendidos en el lapso de un año, contado a partir de la fecha de adjudicación. Vencido el plazo, el Banco constituirá provisiones mensuales del valor en libros, durante 36 meses a partir del mes siguiente al vencimiento del plazo para la venta.
- El Banco no utiliza el sistema de impuestos diferidos, por consiguiente no se registra el impuesto originado por las diferencias temporales entre los valores registrados en los estados financieros y aquellos reportados para efectos tributarios.
- Las disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad para el caso de las entidades financieras, no requieren ciertas exposiciones en las notas a los estados financieros, las mismas que si son requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como la revelación de la valuación de los instrumentos financieros y ganancias o pérdidas no realizadas en éstos.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren la revelación del valor de la utilidad por acción en el estado de pérdidas y ganancias y dicho valor debe ser calculado en función de las acciones comunes en circulación. Mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador no requiere de esta revelación.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren la presentación de los estados financieros en forma comparativa y que sean reestructurados cuando existe un cambio contable, mientras que la Superintendencia de Bancos del Ecuador no permite la modificación de los estados financieros en forma retroactiva cuando existe un cambio contable y en adición no establece la presentación de los estados financieros en forma comparativa.
- La Superintendencia de Bancos del Ecuador requiere que el saldo de las cuenta Reserva por Revalorización del Patrimonio sea mantenido en una cuenta independiente y que sea utilizada exclusivamente para compensar los saldos deudores de otras cuentas

patrimoniales y para registrar provisiones de activos de riesgo y contingentes. Las Normas Internacionales de Información de Contabilidad establecen que el saldo de la cuenta Reserva por Revalorización del Patrimonio sea transferido a la cuenta reserva de capital y pueda ser capitalizada.

- Existen ciertas reclasificaciones contables requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera que no han sido corridas en los estados financieros adjuntos por disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, las cuales tienen relación con neteo de cuentas por cobrar y por pagar.

A continuación se resumen las principales prácticas contables seguidas por la institución en la preparación de sus estados financieros.

Inversiones - Las inversiones constituyen reservas secundarias de liquidez para las Instituciones del Sistema Financiero, nota 5; y se presentan ajustadas a su valor de mercado, cuando se traten de inversiones para negociar y/o disponibles para la venta o a su costo de adquisición amortizado, cuando se registren en mantenidas hasta el vencimiento y/o disponibilidad restringida, de acuerdo a instrucciones específicas de la Superintendencia de Bancos. Dichos ajustes se aplican contra los resultados del ejercicio.

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

Cartera de créditos - Constituye el principal de los préstamos otorgados pendientes de cobro, los cuales se clasifican en relación a la forma de instrumentación y por el plazo de los mismos, de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Reserva para posibles pérdidas sobre activos de riesgo – El Banco determina reservas para cubrir posibles pérdidas que pueden producirse en la recuperación de los activos de riesgo (inversiones, cartera de créditos, cuentas por cobrar, bienes adjudicados por pago y otros activos), mediante una evaluación individual de los sujetos de créditos según corresponda, considerando las garantías reales constituidas por cada crédito y su capacidad de pago, realizada por una comisión especial de calificación de activos de riesgo, de acuerdo con lo establecido en el Título VII, subtítulo II, capítulo I de la Codificación de Resoluciones Bancarias de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

La Resolución antes mencionada requiere una reserva no menor al 1% de sus activos de riesgo y los siguientes porcentajes mínimos de reserva, según la categoría de calificación; como se indica a continuación:

<u>Riesgos</u>	<u>Categorías</u>	<u>Permanencia en meses</u>	<u>Porcentajes</u>
Riesgo normal	A	0 - 1	1 - 4
Riesgo potencial	B	1 - 2	5 - 19
Deficiente	C	2 - 4	20 - 49
Dudoso recaudo	D	4 - 6	51 - 99
Pérdidas	E	6	100

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

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

Propiedades y equipos – Estan registrados al costo de adquisición, nota 9. El costo de propiedades y equipos se deprecian de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para muebles, enseres y equipos de oficina; 5 para equipos de computación y vehículos.

Otros activos – Incluyen principalmente gastos diferidos correspondiente a honorarios profesionales para gastos legales por recuperación del Banco, gastos de instalación y programas de computación, los cuales se encuentran registrados al costo de adquisición. Estos gastos diferidos están siendo amortizados a una tasa del 20% anual de acuerdo con el método de línea recta, nota 10.

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

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

Provisión para Impuesto a la Renta - La provisión para el pago del Impuesto a la Renta para el año 2015, las instituciones financieras calcularán el impuesto causado aplicando la tarifa del 15% sobre el valor de las utilidades que reinviertan en el país y la tarifa del 22% sobre el resto de utilidades.

Las instituciones financieras deberán efectuar el aumento de capital por lo menos por el valor de las utilidades reinvertidas, perfeccionándolo con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del 2015. De no cumplirse con esta condición el Banco deberá proceder a presentar la declaración sustitutiva en la que constará la respectiva reliquidación del impuesto. De no hacerlo la institución bancaria, el Servicio de Rentas Internas procederá a la reliquidación del impuesto, sin perjuicio de su facultad determinadora.

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

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

3. INDICES DE PRECIOS AL CONSUMIDOR

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

Año terminado Diciembre 31	Porcentaje de variación
2013	4
2014	4
2015	5

4. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

	(US dólares)
Caja	2,444,875
Depósitos para encaje bancario	62,853
Bancos y otras instituciones financieras	2,134,524
Efectos de cobro inmediato	<u>35,988</u>
Total	<u>4,678,240</u>

Caja, incluye principalmente \$2,440,825 correspondiente a valores en efectivo existentes en las bóvedas ubicadas en la matriz y agencias del Banco en la oficina de Guayaquil. Estos fondos fueron constatados físicamente mediante arquezos realizados en diciembre 30 del 2015.

Depósitos para encaje bancario, representa fondo depositado en el Banco Central del Ecuador correspondiente al 2% de encaje legal sobre los depósitos y captaciones del sistema financiero, de acuerdo con la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y disposiciones de la Junta Monetaria.

Bancos y otras instituciones financieras, representan fondos depositados en cuentas corrientes y en ahorro de bancos locales y del exterior privados. Estos fondos se encuentran de libre disponibilidad.

5. INVERSIONES

Al 31 de diciembre del 2015, el saldo de inversiones está conformado como sigue:

	(US dólares)
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	144,726
Disponibles para la venta del Estado y del sector público	693,127
Mantenidas hasta su vencimiento del Estado y del sector público	<u>782,594</u>
Total	<u>1,620,447</u>

Para negociar de entidades del sector privado y del sector público, se encuentra conformado por inversiones en certificados de depósitos a plazo y otros documentos, que mencionamos principalmente:

Certificados de inversión en la CFN por \$405,000, con una tasa de interés del 0,04%, bonos del Ministerio de Finanzas por \$288,110.

Durante el año 2012, se registró en resultados como ingresos \$63,214 por concepto de intereses generados producto de las inversiones en certificados de depósitos a plazo y otros documentos.

6. CARTERA DE CREDITOS, NETO

Al 31 de diciembre del 2015, cartera de créditos, neto se presenta de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador y está clasificada de la siguiente manera:

	(US dólares)
Cartera de créditos por vencer:	
Comercial	7,010,119
Consumo	5,524,435
Inmobiliario	3,168,561
Microempresa	653,407
Cartera de créditos que no devenga intereses:	
Comercial	216,017
Consumo	388,991
Inmobiliario	101,729
Microempresa	136,329
Cartera de créditos vencidas:	
Comercial	57,480
Consumo	73,610
Inmobiliario	32,770
Microempresa	56,203
Sub-Total	17,419,651
(Menos): Provisión para créditos incobrables, nota 7	(695,487)
Total	16,724,164

Las tasas de interés de las operaciones de cartera de créditos comercial, consumo, inmobiliario y microempresa que otorga la institución bancaria fluctúan entre el 8.95% y 26.91% de interés anual de conformidad a las tasas de interés referenciales establecidas por el Banco Central del Ecuador.

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

Cartera de créditos de consumo – Representan créditos otorgados a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que

generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales; tales como los préstamos sobre firmas.

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

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

7. **PROVISIONES** - Al 31 de diciembre del 2015, la institución bancaria presenta provisiones para cubrir el riesgo de pérdidas en cartera de créditos, cuentas por cobrar y otros activos; de acuerdo al movimiento registrado durante el año 2015, tal como sigue:

	Cartera de créditos incobrables	Cuentas por cobrar	Otros activos
	(Expresado en US dólares)		
Enero 1, 2015	(466,393)	(18,773)	(17,374)
Provisiones constituidas	(308,836)	(13,361)	(3,235)
Otros, neto	<u>79,742</u>	<u>10,470</u>	<u>0</u>
Diciembre 31, 2015	<u>(695,487)</u>	<u>(21,664)</u>	<u>(20,609)</u>

8. CUENTAS POR COBRAR, NETO

Al 31 de diciembre del 2015, cuentas por cobrar está conformado de las siguientes partidas:

	(US dólares)
Intereses por cobrar – cartera de créditos e inversiones, nota 5 y 6	188,748
Rendimientos, Pagos Ctas. Clientes	11,924
Otras, nota 21	<u>510,438</u>
Sub – total	711,110
(Menos): provisión para cuentas por cobrar, nota 7	<u>(21,664)</u>
Total	<u>689,446</u>

Intereses por cobrar – cartera de créditos e inversiones incluye principalmente \$180,290; correspondiente a intereses generados y pendientes de cobro sobre cartera de créditos en función al vencimiento de los préstamos, de conformidad con disposiciones establecidas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Otras cuentas por cobrar, incluye principalmente \$505,196 avalores correspondiente a los fondos de operación entregados agentes pagadores, neto de la reposición de los giros y transferencias recibidos y entregados para su pago, respectivamente.

9. PROPIEDADES Y EQUIPOS, NETO

El movimiento de propiedades y equipos, neto durante el año 2015, fue el siguiente:

	(US dólares)
Saldo al 1 de enero del 2015	287,718
Adquisiciones, neta	69,339
Otros	(18,338)
Gastos por depreciación	(130,908)
Saldo al 31 de diciembre del 2015	<u>207,811</u>

Adquisiciones, incluye principalmente \$32,700 correspondientes a desembolsos por compras de equipos de computación.

10. OTROS ACTIVOS, NETO

Al 31 de diciembre del 2015, Otros activos están representados por las siguientes partidas:

	(US dólares)
Derechos Fiduciarios	2,042,206
Gastos y pagos anticipados	71,732
Gastos diferidos	78,707
Otros	26,262
Provisión para otros activos irrecuperables	(20,610)
Total	<u>2,198,297</u>

Derechos fiduciarios corresponde a cartera de créditos por vencer entregada en fideicomiso por \$1,698,645, y fondo de liquidez por \$343,561 que es un fideicomiso mercantil de inversión, creado y constituido para atender las necesidades de liquidez de las instituciones privadas sujetas a encaje, que mantengan su patrimonio técnico dentro de los niveles exigidos por la ley.

11. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre del 2015, obligaciones con el público representan captaciones por depósitos a plazo y a la vista; tal como indicamos a continuación:

(US dólares)

Depósitos a la vista	7,832,971
Depósitos a plazo	4,710,564
Depósitos restringidos	<u>468,296</u>
Total	<u>13,011,831</u>

Depósitos a la vista incluye principalmente \$1,795,603, que corresponden a fondos depositados por compañías en cuentas corrientes las cuales no generan intereses y \$5,836,330 que corresponden a captaciones de recursos de personas naturales y jurídicas las cuales devengan interés anual que fluctúan entre el 1% y 3%.

Depósitos a plazo corresponden a valores emitidos a favor de terceros que devengan interés anual entre el 4.00% y el 6.75%.

Los vencimientos de depósito a plazo son como sigue:

(US dólares)

De 1 a 30 días	622,551
De 31 a 90 días	1,297,711
De 91 a 180 días	1,157,324
De 181 a 360 días	1,480,860
De más de 361 días	<u>152,118</u>
Total	<u>4,710,563</u>

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

12. OBLIGACIONES INMEDIATAS

Al 31 de diciembre del 2015, obligaciones inmediatas se encuentran conformadas por las siguientes partidas:

(US dólares)

Giros, transferencias y cobranzas por pagar, nota	838,016
Cheques de gerencia	<u>56,670</u>
Total	<u>894,686</u>

Giros, transferencias y cobranzas por pagar, representan giros recibidos de los corresponsales del exterior, los cuales se encuentran pendientes de pago a los clientes receptores a esa fecha.

13. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2015, cuentas por pagar se encuentra conformada por las siguientes partidas:

	(US dólares)
Intereses por pagar	104,551
Obligaciones patronales	254,265
Retenciones	138,085
Contribuciones, impuestos y multas	27,296
Participación a empleados	18,437
Proveedores	89,586
Varias	<u>427,494</u>
Total	<u>1,059,714</u>

Participación a empleados, de conformidad con disposiciones legales, los trabajadores tienen derecho a participar en las utilidades anuales de la institución en un 15% sobre la utilidad contable.

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

14. SITUACIÓN TRIBUTARIA E IMPUESTO A LA RENTA

De conformidad con disposiciones legales, la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 22% sobre las utilidades sujetas a distribución y del 15% sobre las utilidades sujetas a capitalización. Los dividendos en efectivo que se declaren o distribuyan a favor de accionistas nacionales o personas naturales no residentes, se encuentran no sujetos a retención adicional alguna de impuesto. Una reconciliación entre la utilidad según estados financieros y la utilidad gravable, es como sigue:

	(US dólares)
Utilidad antes de participación a trabajadores e	
Impuesto a la renta	122,913
Menos:	
15% de Participación a trabajadores	18,437
Deducciones por pago a discapacitados	<u>0</u>
Utilidad líquida	104,476
Más	
Gastos no deducibles	<u>175,544</u>
Utilidad Gravable	210,015
Menos	
Impuesto a la renta causado	<u>46,203</u>
Saldo a favor del contribuyente	<u>466</u>

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

15. PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS

Al 31 de diciembre del 2015, patrimonio de los accionistas se encuentra conformado de las siguientes partidas:

Capital social - El capital suscrito y pagado del Banco se encuentra constituido por 2,750,000,250 acciones ordinarias y nominativas a un valor nominal de US\$ 0.004 cada una.

Reserva legal - La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establece una apropiación obligatoria del 10% de la utilidad neta para su constitución hasta que represente por lo menos el 50% del capital pagado. El saldo de ésta reserva puede ser capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas.

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

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

16. CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre del 2011, el Banco mantiene registrado contingentes por \$200,000

17. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre del 2015, cuentas de orden

	(US dólares)
Cuentas de orden Deudoras:	
Activos castigados	180,618
Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	388,106
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	201,067
Otras	2,291,661
Cuentas de orden Acreedoras:	
Valores y bienes recibidos de terceros	50,426,272

Operaciones pasivas con empresas vinculadas	471,665
Origen de capital	11,000,001
Provisiones constituidas	<u>69,871</u>
Total	<u>65,029,261</u>

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

18. INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS

Al 31 de diciembre del 2015, los intereses y descuentos ganados se encuentran conformados de la siguiente manera:

	(US dólares)
Intereses de cartera de créditos	2,391,116
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	<u>35,673</u>
Total	<u>2,426,789</u>

19. COMISIONES

Al 31 de diciembre del 2015, las comisiones se encuentran conformadas de la siguiente manera:

	(US dólares)
Comisiones ganadas:	
Fianzas y avales	4,333
Otras	<u>33,584</u>
Total	<u>37,917</u>

20. PRECIOS DE TRANSFERENCIAS

Mediante Resolución NAC-DGER2008-0464 del Servicio de Rentas Internas, publicada en el Registro Oficial #324 emitido el 25 de abril del 2008, se establece que los contribuyentes del impuesto a la renta que hayan efectuado operaciones con partes relacionadas domiciliadas en el exterior, dentro de un mismo período fiscal en un monto acumulado superior a \$1,000,000.00, deberán presentar al Servicio de Rentas Internas el anexo de precios de transferencia; y, si el monto es superior a los \$ 5,000,000.00 deberán presentar adicionalmente el informe integral de precios de transferencia. De acuerdo a la Ley Reformatoria a la Ley de Régimen tributario Interno y a la Ley Reformatoria para la equidad tributaria, publicada en el suplemento del Registro oficial No.94 del 23 de diciembre del 2009, establece, que los contribuyentes que realicen operaciones con partes relacionadas quedarán exentos de la aplicación del régimen de precios de transferencias cuando, tengan un impuesto causado superior al 3% de sus ingresos gravables.

21. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA, NIIF

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

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

22. EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 1 de enero del 2015 y la fecha de emisión de éste informe, no se produjeron eventos que en opinión de la gerencia del Banco pudieran tener un efecto importante sobre los estados financieros, y que no estuvieron revelados en los mismos o en sus notas.



RESUMEN DEL INFORME 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 2015, a verificar que las actividades y procedimientos de la entidad estén de acuerdo con las disposiciones establecidas en dicho Código, los estatutos y los principios de contabilidad dictados por las superintendencias y los de general aceptación.
2. He revisado y probado satisfactoriamente, y en la medida que consideré necesario, el funcionamiento adecuado del sistema de control interno implementado por la administración del Banco, con el propósito de establecer las bases de confiabilidad de los registros contables, en cuanto a la seguridad, protección y conservación de los activos bajo custodia del Banco; así como también, he verificado el cumplimiento de las resoluciones emitidas por el Directorio, Organismos Administrativos, disposiciones contenidas en las resoluciones, oficios y circulares de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; y de las recomendaciones realizadas por auditoría externa, auditoría interna y demás organismos de control.
3. Adicionalmente como parte de mis responsabilidades, he revisado y evaluado los controles y procedimientos implementados por el Banco, en prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos; en mi opinión, el Banco ha implementado los controles necesarios y adecuados para prevenir el lavado de activos, sin que se hayan presentado durante el año 2015, situaciones u operaciones de clientes que pudieran considerarse como inusuales o sospechosas, y que merecieran revisiones o informes especiales para la administración del Banco.
4. He revisado y evaluado además en la medida que me fue posible, lo adecuado de los sistemas de medición de riesgos del Banco, de lo cual se pudo evidenciar en forma razonable, que los mismos cumplen con requerimientos de un adecuado sistema que permita a la administración en todo momento, monitorear y tomar decisiones oportunas ante cualquier variación en los factores de riesgo.
5. He emitido durante el año 2015, 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, de lo cual se establecieron observaciones y recomendaciones de mejora, sin que estas puedan considerarse debilidades importantes de control interno, las mismas que fueron puestas en conocimiento de la Gerencia General, Comité de Auditoría y Directorio del Banco con la finalidad de que se tomen las medidas necesarias para su regularización.
6. Procedimientos de revisión utilizados por el auditor interno y que fueron aplicados de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, las mismas que incluyen la revisión de los registros contables, por lo que informo a ustedes, que los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Banco DelBank S. A., al 31 de Diciembre de 2015, así como los resultados de sus operaciones, y cambios en la posición financiera por el año terminado a esta fecha, y que estos se encuentran libres de errores u omisiones importantes que pudieran afectar la integridad de las cifras reflejadas en los mismos.

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

Walter Navarro Bustamante. CPA.
Auditor Interno Banco DelBank

Guayaquil, Marzo 28 de 2016.



Informe de Calificadora de Riesgos

BANKWATCH RATINGS S.A.

CALIFICADORA DE RIESGOS



Quito, 31 de diciembre del 2015

RTG-651/15

Economista
Javier Delgado
Gerente General
BANCO DELBANK S.A.
Presente.-

De nuestras consideraciones:

El comité de calificación de Bankwatch Ratings S.A., decidió mantener la calificación de “BBB” a Banco DELBANK.

Presiones de mercado. La baja inserción de Delbank en el mercado y dependencia en los accionistas, se reflejan en su baja participación y alto apalancamiento. Los niveles de solvencia y liquidez soportan el negocio, pero no retribuyen retorno positivo a los accionistas (-0.33%). En la gestión de divisas es vulnerable a factores externos poco controlables; mientras en la intermediación financiera, el sistema en general afronta dificultades para mantener los niveles de captaciones.

Pérdida operativa y de eficiencia. El índice de eficiencia revela la presión de altos gastos operacionales, respecto de la capacidad de generar ingresos operativos, por lo que tiene menor competitividad y baja maniobra financiera. La estructura de costos elevados no se alinea al bajo volumen de negocios. El rendimiento del activo productivo no alcanza el punto de equilibrio, ni permite holgura para afrontar contingencias, o expandirse en el mediano plazo.

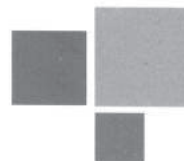
Sensibilidad del negocio de intermediación. Las estrategias de dinamizar la colocación crediticia y tener rentabilidad, no se compadecen con el entorno de menor liquidez y desaceleración económica del país. La colocación en líneas de crédito riesgosas, elevan la exposición a pérdidas actual, y la posibilidad de alcanzar resultados operativos. Por la tendencia creciente de las colocaciones, el riesgo crediticio es sensible al comportamiento de la cartera por madurar, así como de la baja cobertura de provisiones. Delbank opera sin rentabilidad operativa, no sustenta fuentes alternativas de fondeo, ni retribuye el patrimonio de los accionistas, lo que atenta su viabilidad futura.

Liquidez suficiente, pero concentrada. La liquidez estructural ha sido holgada, pero el entorno le expone a mayor volatilidad, sin facilitar la diversificación de su fondeo. El activo líquido cubre las brechas acumuladas negativas, que presenta en los periodos con descalce de plazos, sin registrar posiciones de liquidez en riesgo. El fondeo proviene de accionistas, que fungen a la vez de principales depositantes, con incertidumbre sobre su expansión. Los ingresos por servicios también dependen de los negocios de los accionistas, cuya liquidez se destina a colocar crédito, dentro de un entorno restrictivo.

Niveles de solvencia holgados. Los niveles de solvencia y apalancamiento soportan el riesgo asumido por Delbank, analizado en forma individual y no combinado con partes relacionadas. La solvencia revela soporte de los accionistas, la capacidad de crecimiento futuro, y es mitigante del riesgo crediticio. El fortalecimiento patrimonial proviene del soporte de los accionistas, y en menor cuantía del rendimiento del negocio.

Perspectiva estable. La perspectiva de la calificación de Delbank se mantiene estable por el momento, y en relación al comportamiento del sistema. Sin embargo considerando la coyuntura del entorno operativo y especialmente las restricciones de liquidez en la economía, y por tanto en el sistema, esta perspectiva podría cambiar negativamente, dependiendo del impacto de estos factores particularmente en la institución.

Pasaje José Puerta N 39-201 y Eloy Alfaro
Quito, Ecuador - EC 170514
(593-2) 2269 767 | 2922 426
P.O. Box: 17-17-763
www.bankwatchratings.com



BANKWATCH RATINGS S.A.
CALIFICADORA DE RIESGOS

Calificación Local. La calificación otorgada pertenece a una escala local, la cual indica el riesgo de crédito relativo dentro del mercado ecuatoriano, y por lo tanto no incorpora el riesgo de convertibilidad y transferencia. La calificación incorpora los riesgos del entorno económico y riesgo sistémico que podrían afectar positiva o negativamente el riesgo crediticio de las instituciones del sistema.

Adjuntamos el informe correspondiente el cual incorpora los fundamentos de la calificación.

Agradecemos por su cooperación en este proceso de calificación y de acuerdo a la regulación correspondiente esperamos sus comentarios dentro de los tres próximos días laborables posteriores a la fecha de entrega de esta comunicación.

Reiteramos nuestras consideraciones.

Atentamente,



Patricio Baus
Gerente General





Informe de Comité de Retribuciones

INFORME DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES CORRESPONDIENTE AL AÑO 2015

Guayaquil, 16 de marzo del 2016

Sres.

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

De conformidad con la Resolución No. JB-2011-2073 y de la Resolución JB-2012-2238 se debía conformar un Comité de retribuciones, organismo encargado de vigilar la remuneración de la alta dirección y otros altos cargos, para lo cual le corresponde proponer a la junta general la política sobre la cual se construirá la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y miembros del directorio, de manera que la política y la escala recomendada para la aprobación de la junta general guarde consistencia con los niveles de riesgo definidos por la organización, considerando el horizonte de tiempo de tales riesgos y se cumplan otros criterios adecuados para reducir los incentivos no razonables para que los ejecutivos y empleados tomen riesgos indebidos.

Mediante Oficio No. GG- 1541-2012 del 30-07-2012 con fecha de Ingreso a la Intendencia de Guayaquil 30-07-2012, se comunicó la conformación del Comité de retribuciones integrado por: Ec. Javier Delgado Oviedo, Gerente General; Ec. Ismael Bravo Quintero, representante designado por la Junta de Accionistas; Ec. Darwing Jiménez Vásquez, miembro del Directorio; Ec. Jorge García Regalado, miembro del Directorio. Mediante Oficio No. GG-2663-2014 del 06 de noviembre del 2014 con fecha de Ingreso a la Intendencia de Guayaquil 07-11-2014, se comunicó al ente de control que el directorio en sesión del 30 de octubre del 2014 designó al Ab. José Paladines Parrales como miembro del comité de retribuciones en reemplazo del Ec. Darwing Jiménez Vasquez, quedando en consecuencia el comité integrado por: Economista Ismael Demetrio Bravo Quintero, como representante nombrado por la Junta General de Accionistas; Ab. José Paladines Parrales y Economista Jorge García Regalado como miembros designados por el Directorio; y, Economista Javier Delgado Oviedo, Gerente General y representante legal del Banco. Miembros que se mantienen a la fecha.

El Comité de retribuciones en el año 2015 ha sesionado con la periodicidad requerida, en las siguientes fechas: 16 de marzo del 2015, 21 de mayo del 2015, 27 de agosto del 2015, 27 de octubre del 2015.

El Comité de retribuciones ha aprobado las reformas al Organigrama estructural del Banco y ha propuesto la actualización de la Política de retribuciones, a la Junta de Accionistas, actualización que fue aprobada por la Junta de Accionistas en sesión del 29 de octubre del 2015.

Remuneraciones, compensaciones y otros beneficios de administradores.

Las Políticas de retribuciones contemplan entre otros aspectos que la asignación de la remuneración fija debe tener como base la remuneración estipulada por el Estado ecuatoriano. Para la determinación del incremento de las remuneraciones fijas y compensaciones a los ejecutivos y miembros del Directorio se tendrá como mínimo el porcentaje de inflación anual del ejercicio económico inmediato anterior sin que se supere el límite máximo de cada escala el cual será actualizado anualmente en función de los activos del Banco. Los rangos de remuneración fija deben contener valores mínimos y máximos para que los colaboradores puedan obtener un incremento cuando sea necesario según su desempeño laboral y profesional. La asignación de la remuneración variable, en los casos que aplique, debe guardar conformidad con el tipo de servicio y contrato que se firme entre las partes.

De conformidad con el Estatuto social vigente del Banco corresponderá a la Junta General fijar la retribución del Presidente del Directorio y los miembros del Directorio, también de los auditores externos. Si no lo hiciere la Junta General, la fijación corresponderá al Directorio, la que tendrá vigor hasta que la Junta General resuelva otra cosa.

Para la determinación de las remuneraciones, compensaciones y otros beneficios a los ejecutivos y miembros del Directorio se deberá considerar como mínimo:

- Productividad,
- Experiencia en el cargo,

- Tiempo de servicio,
- Nivel de estudios alcanzado y
- Cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Los límites mínimos y máximos de las escalas de remuneración fija de los funcionarios y empleados se calculan de manera mensual y se han relacionado a un porcentaje sobre los activos del Banco de manera que el gasto de personal sea prudente, así:

Escala 1	Gerente General	12ava parte del 0.300% sobre los Activos
Escala 2	Gerentes de área	12ava parte del 0.210% sobre los Activos
Escala 3	Staff 1 y 2	12ava parte del 0.210% sobre los Activos
Escala 4	Jefaturas	12ava parte del 0.10% sobre los Activos
Escala 5	Especialistas	12ava parte del 0.08% sobre los Activos
Escala 6	Analistas	12ava parte del 0.05% sobre los Activos
Escala 7	Auxiliares	12ava parte del 0.03% sobre los Activos

Las remuneraciones del Directorio, del Gerente General, de los Gerentes de Área, no exceden el monto máximo establecido por el ente de control para la remuneración de los cargos de nivel ejecutivo de primera línea (Gerencia General) y nivel ejecutivo de segunda línea (Gerentes de Área). La remuneración del Gerente General (nivel ejecutivo de primera línea) está fijada según la normativa vigente y no es mayor a veintiséis (26) veces la remuneración de la última línea y no percibe una remuneración mayor a la segunda línea en dos (2) veces. La remuneración máxima de la segunda línea de nivel ejecutivo (Gerentes de Área) no es mayor a veinte (20) veces la remuneración de la última línea.

Los rangos salariales máximos están orientados exclusivamente a los representantes legales y a los administradores de nivel ejecutivo, incluyendo directores, es decir, aquellos cargos cuya responsabilidad es tomar decisiones estratégicas orientadas al cumplimiento de los objetivos de la entidad, y cuya gestión conlleve el riesgo de responsabilidad personal patrimonial conforme a la ley.

El cálculo de la remuneración de un cargo determinado se estimará a través de la suma de todos los sueldos netos mensuales, variables y beneficios monetarios y no monetarios percibidos en el año por un determinado trabajador, divididos para doce (12). Es decir, en dicha remuneración se considerará además del sueldo neto mensual, aquellos bonos periódicos u ocasionales, así como los demás beneficios que se confieran durante el año completo. Al Gerente General y a las personas que posean Carnet del CONADIS, el Banco DelBank S.A. asumirá el pago de sus aportaciones personales al IESS, lo cual será considerado como un beneficio no monetario. La remuneración que determina el organismo de control será el valor máximo que puede percibir el empleado o funcionario en un determinado cargo, sin perjuicio de que a dichos cargos podrían asignarse una remuneración menor en función del perfil, tamaño y complejidad del Banco. Los rangos salariales correspondientes al nivel operativo, son determinados y fijados por el Banco, en función de sus propios parámetros internos.

El cargo de director es retribuido. Esta retribución será fijada por la Junta General de Accionistas teniendo en cuenta las funciones y responsabilidades ejercidas por cada uno de los directores dentro del propio Directorio o de las Comisiones que integren y demás criterios previstos por el Comité de Retribuciones del Banco y en la normativa vigente.

La Junta de Accionistas ha fijado las dietas ordinarias y extraordinarias que perciben los miembros del directorio. En el caso de directores que residen fuera de la Provincia del Guayas se podrá reconocer además los gastos de movilización. Para el miembro del comité de auditoría que no pertenece al seno del directorio y que preside el comité, la Junta de Accionistas ha fijado una dieta igual a la que perciben los directores por sesiones ordinarias y extraordinarias.

Las retribuciones derivadas de la pertenencia al Directorio, serán compatibles con las demás percepciones de servicio o profesionales que pudieran corresponder a los directores por el desempeño de funciones de asesoramiento o de otra naturaleza distinta de las de administración, dirección, supervisión y decisión colegiada propias de su condición de directores, que, en su caso, desempeñen o llegar a desempeñar para el Banco, sometiéndose las mismas al régimen de servicios o de otro tipo que les fuera legalmente aplicable en función de su naturaleza.

Ninguna de las retribuciones existentes a favor de los miembros del Directorio supone o contempla entrega de acciones del Banco. Los funcionarios que asuman bajo nombramiento del Directorio una segunda función de alto nivel, podrán ser recompensados con una remuneración adicional de hasta el 50% de la remuneración máxima correspondiente al cargo asumido, según lo apruebe el Directorio.

El texto íntegro de las Políticas de retribuciones vigentes, han sido puestas en conocimiento de la Jefe de Talento Humano, quien es responsable de velar por el cumplimiento de las mismas; cualquier inconsistencia deberá reportarla a la Gerencia General quien a su vez lo pondrá en conocimiento del comité de retribuciones, para que se realicen los ajustes respectivos, previa evaluación del desempeño de cada funcionario y empleado involucrado.

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



Economista Ismael Demetrio Bravo Quintero
Representante nombrado por la Junta General de Accionistas
Presidente del Comité de retribuciones

INFORME ANUAL PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2015

Antecedentes.-

Banco DelBank S.A., en armonía con la resolución JB 2013-2393 y el impulso positivo percibidos por parte de la sociedad en materia de responsabilidad social. Se ha encaminado en brindar la Capacitación en Educación financiera a los jóvenes y público en general con un alcance presencial en Guayaquil y nacional a nivel de redes sociales.

En el mismo sentido se adjunta un informe del Programa de Educación Financiera año 2015. Los tópicos ejecutados fueron: Sistemas Controlados Operaciones de crédito, Seguridad Social, Productos Bancarios, Las tarjetas de débito y crédito, Ahorro y elaboración de un Presupuesto familiar, además para robustecer el Programa y por sugerencia y acogida del público se incorporaron varios tópicos como son los Primeros auxilios básicos, Terremoto (antes, durante y Después), Plan de Evacuación y conformación de brigadistas, prevención de incendio y mediación de conflicto.

Capacitamos en nuestras cómodas instalaciones ubicadas en el tercer piso del Edificio Casa Matriz ubicado en Baquerizo Moreno 1007 A y P. Icaza.



Capacitamos además a nuestros compatriotas o migrantes retornados, ya que indicaban que estaban “desconectados” de las nuevas leyes, reglamentos del país.



Es importante destacar que para facilidad del usuario financiero en general y juventud pujante y ávida de conocimiento, nos trasladamos a sus instalaciones como por ejemplo: la Unidad Educativa Mons. Enrique Julhes, Academia Naval Almirante Illingworth, empresas de seguridad Israelita Bitajòn en el grupo objetivo guardias, Empresa Long Life Seguro grupo objetivo de 35 a 46 años vinculando a la rama de seguros, entre otros.





Proyectamos además un video en nuestro televisor ubicado estratégicamente en el hall del Edificio Principal de casa Matriz donde se incorporó una explicación básica de Educación Financiera, importancia del organismo de Control, COSEDE, algunos aspectos de riesgos laboral y todos sin fines comerciales tal como reza la normativa.

La Lcda. Silvy Escalante, defensora del Cliente brinda positivamente su apoyo incluso haciendo énfasis en el rol del Defensor del Cliente y en los derechos y obligaciones de usuario financiero.

Las capacitaciones presenciales demandan mayor esfuerzo que una capacitación virtual pero son más efectivas ya que el alumno interactúa con el instructor o sus compañeros de clases permitiendo profundizar o aclarar algunos aspectos.



Capacitamos a 578 alumnos año 2015 de forma presencial y mantenemos viva la estrategia "si no pueden venir a nuestra aula nosotros vamos a sus establecimientos sin costo alguno".

Responsabilidad Social

Además por iniciativa nuestra y por estar ubicado en zonas sísmica por la cercanía de las placas tectónicas de Nazca y Sudamericana, fenómeno cíclico del niño, capacitamos a 226 personas con la misma mística de servir a la comunidad en nuevos tópicos como son: Terremoto (antes, durante y después), Equipos de protección de Personal, prevención de incendio. Esto se materializó debido a la obtención de la calificación en Seguridad y Salud ante el Ministerio de Relaciones Laborales que permitió ofrecer las capacitaciones adicionales con alto valor agregado a la comunidad en un público objetivo joven y adulto.

REGISTRO DE PROFESIONALES EN SEGURIDAD Y SALUD

Acuerdo Ministerial No. 203
Registro Oficial 845 del 05 de diciembre del 2012

Verificada la documentación y procediendo conforme a los criterios expresados en el Acuerdo Ministerial sobre el Registro de Profesionales en Seguridad y Salud se determina que:

El **SR. LUNDH ITURRALDE PEDRO GUNNAR**, LICENCIADO EN PERIODISMO, acredita el código B.

Art. 1.- El Ministerio de Relaciones Laborales realizará el **Registro de Profesionales en Seguridad y Salud en el Trabajo** conforme a criterios y procedimientos que se detallan a continuación:

LETRA	NIVEL	TÍTULO OBTENIDO
A	Superior Intermedio	Técnico o Tecnológico
B	Superior Terminal	Profesional

En caso de poseer más de un título de postgrado en Seguridad y Salud, para el registro se tomará en cuenta el de mayor jerarquía.

Art. 2.- Para los fines de este Acuerdo, el término Seguridad y Salud en el Trabajo acogerá **Especialistas** afines: Salud Ocupacional, Salud Laboral, Prevención de Riesgos Laborales, Ergonomía, Seguridad e Higiene Industrial y Medicina del Trabajo.

Quito, 12 de noviembre de 2013



Lic. Msc. Fausto Rosendo Tello
Director de Seguridad y Salud en el Trabajo

13/11/1333

D. AB. NELSON GUSTAVO CANART ARBOLEDA Notario Décimo Séptimo de Quito, República del Ecuador, de acuerdo con la facultad que me concede el Num 5 del Artículo 12 de la Ley Notarial Reformada por D.S. No. 2388, publicado en el R.O. No. 364 del 12 de Abril de 1978, DOY FE: que la fotocopia que acompaña es exacta y conforme del documento que se me ha exhibido en una foja. Fotocopia con la diligencia respectiva se incorporará en el Libro de Diligencias que al efecto se lleva en la Notaría a mi cargo.

Quito,

25 NOV. 2013



Gilberto Porco, NP 6 007, Precavit
Tel: (02) 30474
www.precavitnotarias.gob.ec

MEDIOS MASIVOS

A nivel de medios masivos y con la visión de expandir el conocimiento en general se publicaron en los diarios de El Universo y Telégrafo artículos de interés nacional como son el phishing , nuevos hábitos de seguridad, consejos para no ser víctima de fraudes, entre otros.



Domingo, 2 de agosto, 2015

Atentos al phishing

El phishing, en criollo, es pescar datos de la red para robar identidad, obtener luego acceso a dinero o información complementaria.

Básicamente el phishing es un tipo de estafa en línea y los autores de estos fraudes, conocidos como ladrones de identidad, son artistas del engaño con conocimientos técnicos, utilizan spam, sitios web falsos, software de actividades ilegales y otras técnicas con las que engañan a la gente para que divulguen información confidencial como los datos de sus tarjetas de crédito o de sus cuentas bancarias. En cuanto capturan suficiente información de las víctimas, ellos mismos pueden utilizar los datos robados para estafarlas (por ejemplo, abren nuevas cuentas con el nombre de la víctima o agotan sus cuentas bancarias), o bien pueden vender esta información

En la mayoría de los casos, los phishers envían oleadas de correos electrónicos de spam, en ocasiones hasta millones de mensajes, por eso es importante estar alerta con plataformas de servicios y promociones de nuevos servicios, actualizaciones de datos o espectaculares sorteos. Si lo llaman a su teléfono para que actualice su información personal o recibe correos incluso del colegio de su hijo, no lo tome a la ligera, es preferible cerciorarse e incluso visitar el establecimiento para confirmar la fuente del requerimiento. La modernidad tecnológica, la falta de tiempo para movilizarse físicamente y el facilismo, se combinan para agilizar un fraude electrónico. Recordemos que de la responsabilidad de cada uno de nosotros se forjará la seguridad de todos. (O)

Pedro Gunnar Lundh Iturralde,
Guayaquil



Política ▾

Ecuador ▾

Sociedad ▾

Justicia ▾

Fanático ▾

Cultura ▾

Economía ▾

Mundo ▾

Viernes, 29 Mayo 2015 00:00 **2015** Visitas:

Nuevos hábitos de seguridad

A medida que avanza la civilización en tecnología también avanzan nuevas formas de fraude y se complejiza su entorno haciendo parecer ciertas actividades negativas como inocentes e inocuas. Por eso la importancia de optar por nuevos hábitos de seguridad, no acostumbre a entregar información con cierta ligereza por teléfono a ninguna institución, tenga cuidado con los correos electrónicos que le indican que debe actualizar datos, actualizar claves, proceda con cautela sobre sorteos y premios ofrecidos a cambio de pequeña información.

Si alguien lo entrevista por teléfono sea usted el entrevistador, pregunte cómo consiguió su número, dónde queda su oficina. Sea perceptivo como pronuncian su nombre, apellido y si lo llaman por el nombre que no acostumbran sus conocidos y amigos. Eso significa que no tienen toda su información, pero quieren engancharlo. Si tiene que solicitar a una persona que le muestre su identificación no lo tome como seguro tan solo porque le exhiban la cédula. Por ejemplo, si tiene vehículo, solicite la cédula y licencia o si es abogado la cédula y credencial del colegio de abogados; si no las tienen, simplemente active su alerta sensorial.



Lectura estimada: 2 min
Contiene: 365 palabras

Modificado por última vez:
Jueves, 28 Mayo 2015 15:59

Lo último de

- ▶ Espectáculos de la naturaleza
- ▶ Los Comentaristas de todas las mañanas
- ▶ El City Chase, una aventura sobre el asfalto
- ▶ "Quienes trabajamos en televisión no tenemos nada especial"

Un cheque certificado es certificado si usted personalmente fue a la oficina bancaria a certificarlo, si se lo traen ya certificado no lo tome como algo seguro, confirme antes de actuar o entregar mercadería a cambio de este tipo de cheques.

🔗 Los bomberos declaran la guerra a los explosivos

¿Cómo se protege de un billete falso? Compare la textura del papel y la de un billete, tiémpelo y escuchará un sonido casi metalizado.

Recuerde: el papel moneda no es papel, es una combinación de algodón y lino, esto significa que al mojarse no se descompone como papel común.

Tampoco gire cheques a fecha o posdatados, peor aún firmar cheques en blanco a familiares o conocidos; la multa por emitir un cheque sin fondos es de 10% del monto, custodie sus formularios en cheques. Por eso la importancia de capacitarse en educación financiera. Hoy en día las instituciones financieras se capacitan y la resolución Jb2013-2393 las ampara para exigir una educación transparente, no solo para usted, señor lector, sino también para sus hijos, que en un pestañeo se harán ciudadanos productivos del país.

Lcdo. Gunnar Lundh

C.C.0910976802



Lunes, 1 de junio, 2015

Escuche unos consejos Protéjase para no ser víctima de los fraudes

A medida que avanza la civilización en tecnología, también avanzan nuevas formas de fraude y es complejo su entorno, haciendo parecer ciertas actividades negativas como inocentes e inocuas. Por eso la importancia de optar por nuevos hábitos de seguridad, no acostumbre a entregar información con cierta ligereza por teléfono a ninguna institución, tenga cuidado en los correos electrónicos que le indican que debe actualizar datos, actualizar claves; proceda con cautela sobre sorteos y premios ofrecidos a cambio de “pequeña información”.

Si alguien lo entrevista por teléfono, sea usted el entrevistador, pregunte ¿cómo consiguió mi número?, ¿dónde queda su oficina? Sea perceptivo de cómo pronuncian su nombre, apellido y si lo llaman por el nombre que no acostumbran a hacer sus conocidos y amigos. Eso significa que no tienen toda su información pero quieren engancharlo. Si tiene que solicitar a alguna persona que le muestre su identificación, no lo tome como seguro que tan solo le exhiba la cédula. Por ejemplo, si tiene vehículo, solicite la cédula y licencia, o si dice que es un abogado, la cédula y la credencial del Colegio de Abogados; si no las tienen simplemente active su alerta sensorial. Un cheque certificado es certificado si usted personalmente fue a la oficina bancaria a certificarlo, si se lo traen ya certificado no lo tome como seguro, confirme antes de actuar o entregar mercadería a cambio de este tipo de cheques. ¿Cómo se protege de un billete falso?, compare la textura del papel y la de un billete, témpelo y escuchará un sonido casi metalizado, recuerde que el papel moneda no es papel, es una combinación de algodón y lino; esto significa que al mojarse no se descompone como el papel común. Tampoco gire cheque a fecha o posdatado, peor aún firmar cheques en blanco a familiares o conocidos; la multa por emitir un cheque sin fondos es del 10% del monto. Custodie sus formularios de cheques. Por eso es la importancia de capacitarse en educación financiera. Las instituciones financieras deben brindar gratis facilidades para que los usuarios financieros se capaciten. (O)

Pedro Gunnar Lundh Iturralde, licenciado en Periodismo, Guayaquil

Se detalla las capacitaciones presenciales efectuadas en el año 2015

EDUCACIÓN FINANCIERA

CUADRO DE CAPACITACIONES AÑO 2015

FECHA DEL CURSO	LUGAR	PUBLICO OBJETIVO	MODULOS DICTADOS	NUMERO ALUMNOS
DEL 19 AL 22 DE ENERO/2015	AUDITORIO DELBANK	12 ADULTOS Y UN ADULTO MAYOR	Educ.. Financiera (todos los módulos)	13
DEL 09 AL 12 DE MARZO/2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES	Educ.. Financiera (todos los módulos)	15
DEL 13 AL 16 DE ABRIL/2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES	Educ.. Financiera (todos los módulos)	10
DEL 11 AL 14 DE MAYO/2015	SALA DE SESIONES	JOVENES	Educ.. Financiera (todos los módulos)	8
DEL 8 DE JUNIO/2015	AUDITORIO DELBANK	20 ADULTOS Y 2 ADULTOS MAYORES	Los sistemas controlados y los productos bancarios	22
DEL 9 DE JUNIO/2015	AUDITORIO DELBANK	18 ADULTOS Y 2 ADULTOS MAYORES	El ahorro, el presupuesto y operaciones de crédito	20
DEL 10 DE JUNIO/2015	AUDITORIO DELBANK	16 ADULTOS Y 2 ADULTOS MAYORES	Las tarjetas de débito y crédito, los derechos y obligaciones del usuario financiero	18
DEL 11 DE JUNIO/2015	AUDITORIO DELBANK	16 ADULTOS Y 2 ADULTOS MAYORES	Los seguros y la seguridad social	18
EL 23 DE JUNIO	SALA DE SESIONES	JÓVENES	Los sistemas controlados y los productos bancarios	2
EL 24 DE JUNIO	SALA DE SESIONES	JÓVENES	El ahorro, el presupuesto y operaciones de crédito	2
EL 25 DE JUNIO	SALA DE SESIONES	JÓVENES	Las tarjetas de débito y crédito, los derechos y obligaciones del usuario financiero	2
EL 26 DE JUNIO	SALA DE SESIONES	JÓVENES	Los seguros y la seguridad social	2
DEL 29 DE JUNIO/2015	AUDITORIO DELBANK	MIGRANTES RETORNADOS	Los sistemas controlados y los productos bancarios	18
DEL 30 DE JUNIO/2015	AUDITORIO DELBANK	MIGRANTES RETORNADOS	El ahorro, el presupuesto y operaciones de crédito	18
DEL 1 DE JULIO/2015	AUDITORIO DELBANK	MIGRANTES RETORNADOS	Las tarjetas de débito y crédito, los derechos y obligaciones del usuario financiero	18
DEL 2 DE JULIO/2015	AUDITORIO DELBANK	MIGRANTES RETORNADOS	Los seguros y la seguridad social	18
EL 22 DE JULIO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Los sistemas controlados	23
EL 23 DE JULIO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Los sistemas controlados	23
EL 3 AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	ADULTOS	Los sistemas controlados y los productos bancarios	12
EL 4 DE AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	ADULTOS	El ahorro, el presupuesto y operaciones de crédito	12
EL 5 DE AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	ADULTOS	Las tarjetas de débito y crédito, los derechos y obligaciones del usuario financiero	12
EL 6 DE AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	ADULTOS	Los seguros y la seguridad social	12
EL 24 AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES – DURAN	Los sistemas controlados y los productos bancarios	30
EL 25 DE AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES – DURAN	El ahorro, el presupuesto y operaciones de crédito	30
EL 26 DE AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES – DURAN	Las tarjetas de débito y crédito,	30

**PROGRAMA DE EDUCACIÓN
CUADRO DE CAPACITACIONES ADICIONALES
SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2015**

FECHA DEL CURSO	LUGAR	PUBLICO OBJETIVO	MODULOS DICTADOS	NUMERO ALUMNOS
EL 3 Y 7 DE JULIO DE 2015	AUDITORIO DELBANK	MIGRANTES RETORNADOS	Seguridad Laboral	18
DEL 8 AL 9 DE JULIO/2015	AUDITORIO DELBANK	MIGRANTES RETORNADOS	Mediacion de Conflictos (todos los módulos)	18
EL 22 DE JULIO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Seguridad Laboral	23
EL 23 DE JULIO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Seguridad Laboral	23
EL 7 Y 11 DE AGOSTO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Seguridad Laboral	12
DEL 12 AL 13 DE AGOSTO/2015	AUDITORIO DELBANK	ADULTOS	Mediacion de Conflictos (todos los módulos)	12
EL 12 AGOSTO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Seguridad Laboral	15
EL 14 AGOSTO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Seguridad Laboral	15
EL 14 AGOSTO DE 2015	AUDITORIO BITAJON	ADULTOS	Seguridad Laboral	15
EL 12 Y 13 OCTUBRE 2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES	Seguridad Laboral	20
EL 14 Y 15 OCTUBRE DE 2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES	Mediacion de Conflictos (todos los módulos)	20
EL 23 Y 26 OCTUBRE 2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES	Seguridad Laboral	15
EL 27 Y 28 OCTUBRE DE 2015	AUDITORIO DELBANK	JOVENES	Mediacion de Conflictos (todos los módulos)	20

**TOTAL DE
ALUMNOS
CAPACITADOS**

226

En nuestra Pagina web DELBANK se evidencia 2 pestañas con el programa de Educación financiera y la pestaña de nuestro Defensor del cliente.



Es importante destacar que al finalizar el año 2015 ya preparamos los videos para las sucursales de Manta y Quito para ser exhibidos en nuestros hall de clientes de cada ciudad con un material didáctico de fácil entendimiento, adicionando aspectos de seguridad.



Mi preocupación y desafío para el próximo programa año 2016 es llegar con el mismo ahínco que pusimos en Guayaquil pero esta vez en las ciudades de Manta y Quito pero con personal limitado, ya que laboran tan solo 8 empleados en cada sucursal.

Atentamente,

Lcdo. Gunnar Lundh
Coordinador del P.E.F.

RED DE OFICINAS

Guayaquil

Matriz

Baquerizo Moreno # 1007 A y P. Icaza

Telf.: (04) 2566-490

Agencia Centro

9 de Octubre # 413 y Chile

Telf.: (04) 251-5800

Agencia Sur

Av 25 De Julio y calle G

Telf.: (04) 233-0356

Agencia Norte

C.C. La Rotonda, Local # 8

Telf.: (04) 223-4074

Agencia Norte

C.C. Plaza Mayor, Local # 39 - 40

Telf.: (04) 223-3686

Manta

Av. Segunda entre calle 12 y 13

Telf.: (05) 262-9600

Quito

Av. Amazonas #21-27 y Gerónimo Carrión

Telf.: (02) 256-2600

Agencia El Recreo

C.C. El Recreo local 21A

Telf.: (02) 264-2400

Oficinas Especiales

Quito

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

San Rafael

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

Ambato

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

Riobamba

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

Cuenca

Gran Colombia 5-21 y Mariano Cueva Telf.: (07) 283-5667

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

Machala

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

Portoviejo

Ricarte 104 entre Córdova y 10 de Agosto Telf.: (05) 263-9200

Quevedo

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