PDF Compressor Pro

DelBank

Memoria 2016

PDF Compressor Pro

Indice

Presentación	2
Directorio	4
Equipo Gerencial	6
Entorno Económico 2016	8
Informe del Gerente General	28
Informde Servicio al Cliente	39
Información Financiera	55
Patrimonio Técnico Constituido	60
Calificación de Activo de Riesgo	65
Informe de Auditoría Externa	73
Informe Auditor Interno	95
Informe de Calificadora de Riesgos	97
Informe de Comité de Retribuciones	115
Informe Programa de Educación Financiera	120

PDF Compressor Pro

Presentación

PDF Compressor Pro

Presentación

En el año 2004 inicia sus operaciones Banco Delbank S.A., empresa privada del sector financiero, cuya misión es ofrecer servicios bancarios integrales de calidad, basados en la ética y profesionalismo de sus colaboradores, orientados a brindar soluciones que impulsen el cumplimiento de los objetivos de sus clientes.

En el año 2016, Banco DelBank se consolidó aún más en el negocio de la banca minorista, otorgando especial apoyo a la pequeña y mediana empresa mediante una gama de productos financieros orientados a impulsar el crecimiento personal y empresarial de sus clientes. Nuestra amplia experiencia en productos bancarios y de remesas familiares se encuentra claramente reflejada en nuestro crecimiento sostenido e indicadores de solvencia y liquidez.

Personal altamente capacitado, brinda a Banco Delbank la seguridad de contar con un equipo de trabajo de gran rendimiento. Una combinación entre juventud y experiencia permiten brindar con entusiasmo y transparencia servicios de alta calidad y productos competitivos en el mercado.

Constante innovación e inversión tecnológica, combinados con un rigoroso control en la exposición al riesgo de todas sus operaciones , son la clave del crecimiento sostenido de la institución. Para el año 2016 el crecimiento institucional alcanzó el 13%, lo cual refleja el esfuerzo de todo el personal técnico, operativo y administrativo que impulsa el desarrollo de la actividad comercial, aumenta los niveles de eficiencia en la oferta de productos y aumenta la eficacia en el control y monitoreo de las fuentes generadoras de riesgo, labor que se plasma en cada una de las operaciones inspirando confianza en nuestros clientes.

Niveles eficientes de liquidez y solvencia, crecimiento institucional sostenido y 13 años de experiencia, demuestran la gestión institucional, los objetivos estratégicos y el compromiso de Banco Delbank para con el país , colaborando en el desarrollo económico de sus habitantes, otorgando productos bancarios de calidad con el mejor servicio y distinción que nos caracteriza.

PDF Compressor Pro

PDF Compressor Pro

Directorio

Principales

Ab. María Eugenia Espinoza Moya
Ab. José David Vera Guillen
Ab. José Ruben Domínguez Ruíz
Jorge Osiris García Regalado
César Enrique Freire Quintero

Suplentes

Ab. Estela Mari Narvaez Fernandez
Ab. José Simón Paladines Parrales
Ab. Arturo Manuel Ordoñez Ortíz

PDF Compressor Pro

Equipo Gerencial

PDF Compressor Pro

Equipo Gerencial

Gerente General	Econ. Javier Delgado Oviedo
Gerente Financiero Administrativo	Econ. Ismael Bravo
Gerente de Negocios y Mercadeo	Ing. Wilfrido Bajaña
Gerente de Riesgos Integrales	Sr. Henry Ríos Huayamabe
Gerente de TICS	Lcdo. Guillermo Velóz Meza
Auditor Interno	C.P.A. Walter Navarro Bustamante
Oficial de Cumplimiento	Ing. Andrea Becerra Conforme
Oficial de Seguridad de la Información	Ing. Diego Gonzalez Gómez
Asesor Legal	Dra. Merci Valarezo Medina
Jefe Nacional de Operaciones	Sra. Tania Trujillo Ullrich
Jefe Regional de Manta	Econ. Jaime Chávez Reyes

PDF Compressor Pro

PDF Compressor Pro

ANÁLISIS DEL ENTORNO ECONÓMICO

INTRODUCCION

Los aspectos relevantes de las condiciones micro y macroeconómicas de un país, se ven reflejadas de manera ineludible en los niveles de liquidéz general y por consiguiente en los niveles de depósitos de los bancos privados, además de su índice de desempleo,demanda interna,inversión pública y balanza comercial, esto por ejemplo, se aprecia en la disminución general de la demanda de bienes de consumo, lo cual genera caída general en los precios, fenómeno que responde con un aumento del nivel de ahorro del ciudadano y por consiguiente en un aumento de los depósitos, causa y efecto que podría ocasionarse por situaciones económicas palpables o de percepción e incertidumbre.

Los niveles de oferta monetaria y liquidez en la economía nacional se han visto afectados por la condición económica general del país , eventos naturales y condiciones económicas internacionales como el precio del petróleo y la apreciación del dólar, afectación que tuvo sus repercusiones principalmente a partir del último trimestre 2015. Por su parte el sector monetario y financiero, presenta tendencia a la alza y recuperación en casi todos sus i ndicadores a partir del segundo semestre 2016 previendo un incremento en el circulante total para el primer trimestre 2017, sin embargo, también se estima un incremento de la morosidad y por ende una disminución en la recuperación de flujos otorgados en crédito, por lo cual, se considera una postura prudencial en la colocación de cartera para este mismo periodo.

PDF Compressor Pro

El análisis de Perspectivas de la Economía Mundial emitido por el Fondo Monetario Internacional en octubre del 2016, proyecta que el crecimiento mundial disminuirá a 3,1% en 2016 y que repuntará a 3,4% en 2017, lo cual refleja una moderación de las perspectivas de las economías avanzadas tras que en la votación de junio el Reino Unido decidió abandonar la Unión Europea. Mientras tanto se indica también que las perspectivas sobre los mercados financieros con respecto a las economías de mercados emergentes han mejorado debido a las expectativas de una disminución de las tasas de interés en las economías avanzadas; la inquietud en torno a las perspectivas de China a corto plazo se ha aliviado gracias a la adopción de políticas que están apuntalando el crecimiento además de un afianzamiento de las materias primas.
Por otra parte, el FMI en su actualización de perspectivas publicada el pasado 16 de enero indica que , existe una amplia dispersión de posibles desenlaces en torno a las proyecciones, dada la incertidumbre que rodea a la orientación de las políticas del gobierno estadounidense entrante y sus ramificaciones internacionales.

De acuerdo al informe de actualización de Perspectivas Económicas del FMI el dólar de EE.UU. se ha apreciado en términos efectivos reales en más de 6% desde agosto 2016. Las monedas de las economías avanzadas exportadoras de materias primas también se han fortalecido gracias al afianzamiento de los precios de las materias primas; entre tanto el euro y el yen japonés se han debilitado. Las monedas de varios mercados emergentes se depreciaron sustancialmente en los últimos meses (Destaca: lira turca y el peso mexicano), en tanto que las monedas de varios exportadores de materias primas se apreciaron (Destaca: Rusia).

PDF Compressor Pro

Los datos preliminares apuntan a elevadas salidas de inversiones de cartera de no residentes de mercados emergentes tras las elecciones estadounidenses, luego de meses de abundantes entradas (FMI, 2017).Con respecto a las proyecciones del FMI para los países latinoamericanos, se indica en su informe de perspectivas que, Ecuador enfrenta una perspectiva desafiante debido al reducido valor de sus exportaciones petroleras y su economía dolarizada, además de ello, el crecimiento económico para 2016 y 2017 será negativo, el organismo revela una proyección de contracción de 2,3% para el 2016 y de 2,7% para 2017.El Fondo Monetario Internación indica además que el precio promedio del barril de petróleo cerraría el año 2016 en 43 dólares y proyecta un precio promedio de 51 dólares en 2017.

En América Latina y el Caribe la proyección es igual de desalentadora con un pronóstico negativo de 0,7% para 2016 y un crecimiento 1.2 para 2017 y 2.1 en 2018.El decrecimiento en Latinoamérica se encuentra liderado por la crisis en Venezuela la cual proyecta a este país un decrecimiento de al menos 10 puntos en 2016 y -4,5% el presente año.
Por otro lado, la proyección de Inflación promedio de la región se sitúa en 5,8% para 2016 y 4,2% para 2017.

PDF Compressor Pro

ENTORNO GENERAL

Entre el año 1995 y 2000 Ecuador vivió el mayor debilitamiento económico de su historia, siendo su nivel de pobreza situado por encima del setenta por ciento. A efectos de respuesta económica al nivel de desempleo y pobreza presentados, en los cinco años posteriores se estima una emigración equivalente a más de un millón de habitantes. Como medida económica el estado ecuatoriano apostó en la dolarización como medida de fortalecimiento y estabilización, obteniéndose de aquello resultados diferentes a los esperados.

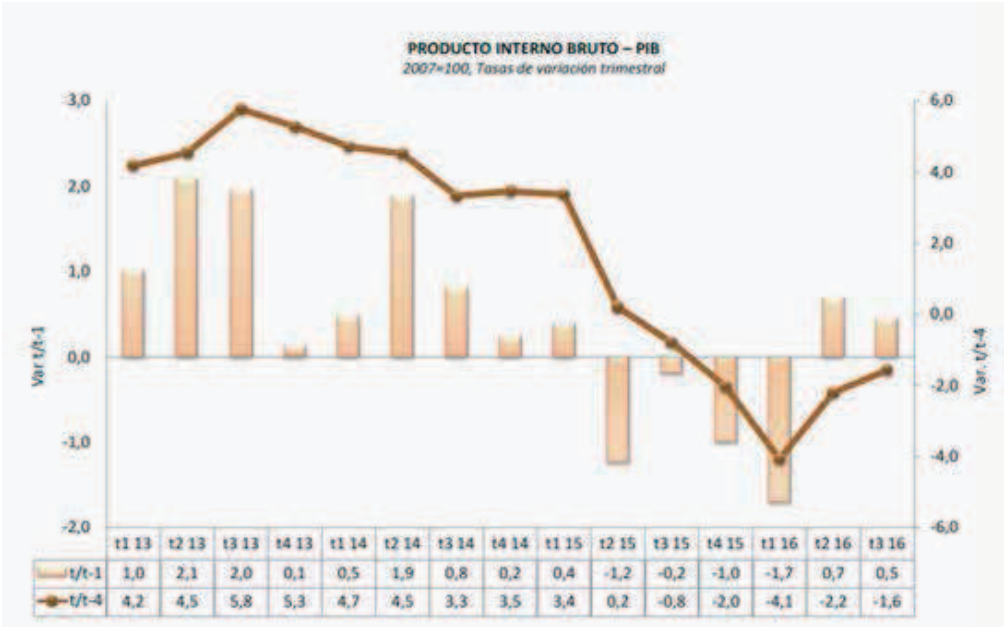
Hoy en día el país cuenta con diferentes fuentes de financiamiento para sus RILD y la sostenibilidad de la dolarización, sin embargo, entre estas se encuentra como recurso principal, las remesas familiares y la exportación de crudo , siendo esta última claramente deteriorada en los últimos dos años.

Uno de los efectos de la crisis de mayor relevancia en la economía ecuatoriana actual es la recepción de efectivo en forma de remesas. Esta condición de receptor a de liquidez mediante dos fuentes principales (Petróleo y Migración) hacen que la liquidez se encuentre en un estado dependiente de factores exógenos, condición y efecto que fue ya palpado en 2008 con la crisis internacional y en la actualidad con la depreciación del precio del euro versus el dólar y con la caída del precio del crudo, lo cual fortalece las proyecciones de déficit para el Presupuesto General del Estado.

PDF Compressor Pro

PRODUCTO INTERNO BRUTO

En el tercer trimestre de 2016, el PIB de Ecuador, mostró una variación trimestral (t/t- 1, respecto al segundo trimestre de 2016) de 0.5% y un decrecimiento inter-anual de - 1.6% (t/t-4, respecto al tercer trimestre de 2015). La variación trimestral (t/t-1) del VAB Petrolero y el VAB no Petrolero mostraron un crecimiento trimestral de 0.2% una variación interanual (t/t-4) de 3.0% y el VAB No Petrolero decreció en -2.5% (BCE, 2017).

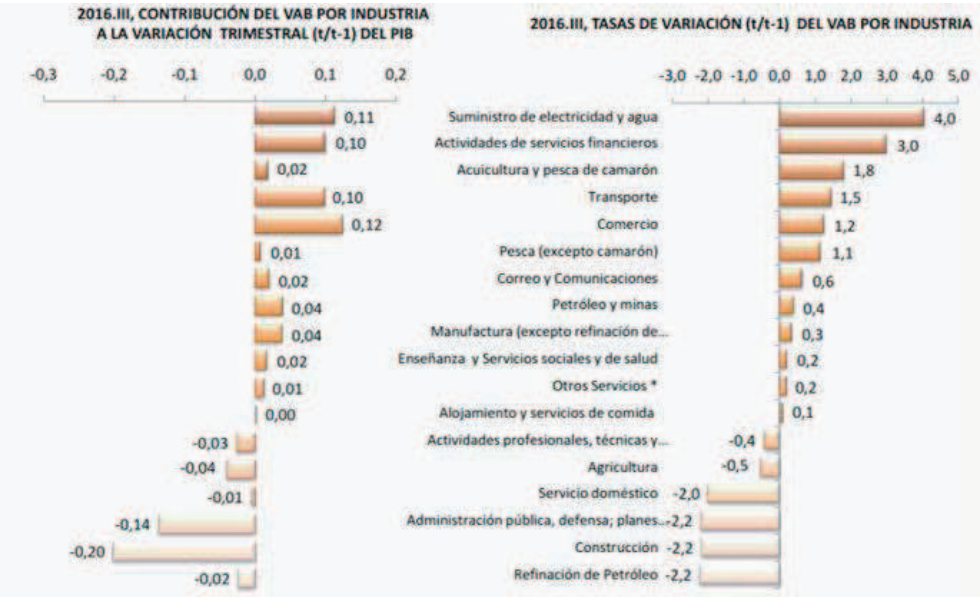


	t1 13	t2 13	t3 13	t4 13	t1 14	t2 14	t3 14	t4 14	t1 15	t2 15	t3 15	t4 15	t1 16	t2 16	t3 16
t/t-1	1,0	2,1	2,0	0,1	0,5	1,9	0,8	0,2	0,4	-1,2	-0,2	-1,0	-1,7	0,7	0,5
t/t-4	4,2	4,5	5,8	5,3	4,7	4,5	3,3	3,5	3,4	0,2	-0,8	-2,0	-4,1	-2,2	-1,6

Fuente: Banco Central del Ecuador, 2017

PDF Compressor Pro

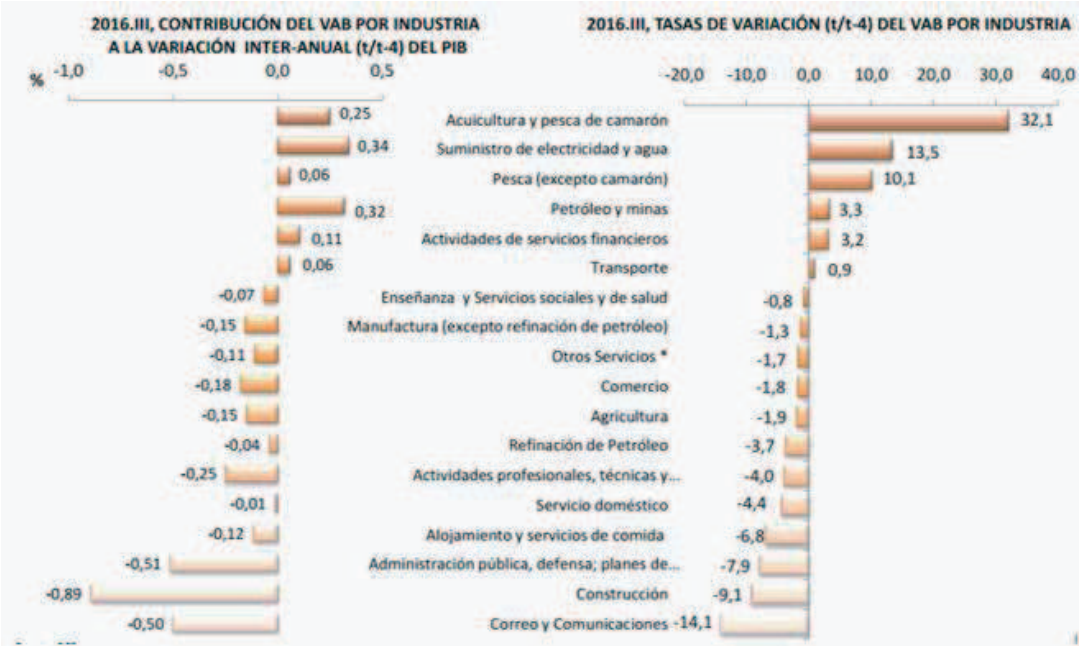
Las actividades económicas que presentaron una mayor contribución (puntos porcentuales) positiva a la variación trimestral (t/t-1) del PIB fueron: Comercio (0.12) Suministro de electricidad y agua (0.11), Actividades de servicios financieros (0.10); y, Transporte (0.10) (BCE, 2017).



Fuente: Banco Central del Ecuador, 2017

El Suministro de Electricidad y Agua (0.34); Petróleo y minas (0.32); y la Acuicultura y Pesca de Camarón (0.25), fueron las actividades económicas que presentaron una mayor contribución positiva (puntos porcentuales) a la variación inter-anual del PIB (-1.6%) (BCE, 2017).

PDF Compressor Pro



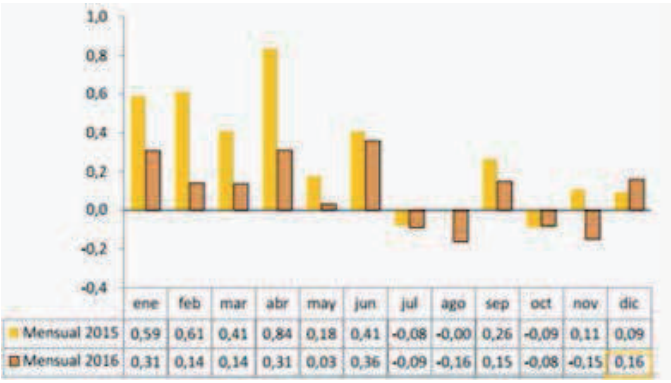
Fuente: Banco Central del Ecuador, 2017

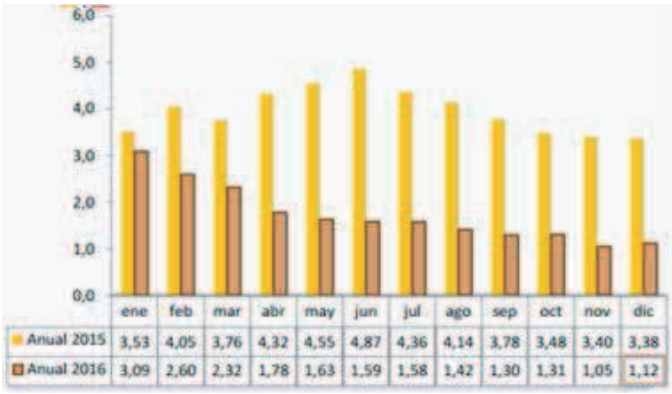
TASA DE INFLACION

En diciembre de 2016 , la inflación mensual fue de 0.16% , porcentaje superior al de igual mes de 2015 (0.09%). En 9 divisiones, cuya ponderación agrega el 86.31%, la variación mensual del IPC fue positiva, siendo el mayor porcentaje el de recreación y cultura (1.90%), seguido de educación y salud; en otras 3 divisiones, cuya ponderación fue de 13.09% se registró deflación, siendo la mayor variación negativa la de prendas de vestir y calzado (-1.43%) (BCE, 2017).

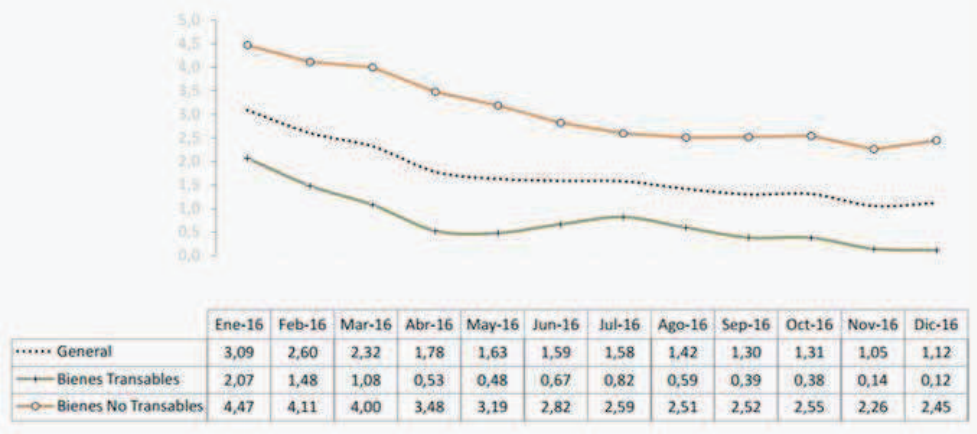
La inflación anual de diciembre de 2016 fue de 1.12%, porcentaje inferior al de igual mes de 2015 (3.38%). Por divisiones de consumo, en 9 agrupaciones que ponderan el 81.71% se registró inflación, siendo el mayor porcentaje el de bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes(15.06%); por el contrario, en 3 agrupaciones que ponderan el 18.29% seregistró de inflación, siendo prendas de vestir y calzado (-4.70%) la división de mayor variación negativa, seguida de comunicaciones y de muebles, artículos para el hogar y conservación (BCE, 2017).

PDF Compressor Pro





A diciembre de 2016, la sección de la Industria registró la mayor inflación acumulada, le sigue la sección de los Servicios. Por otra parte, la inflación anual de los bienes no transables se situó en (2.45%) por sobre el porcentaje de los transables (0.12%); entre los ítems de mayor variación anual de no transables se encuentran: entrada a estadios deportivos, transporte urbano, curso de computación, manicure, piscina y sitios de recreación (BCE, 2017).

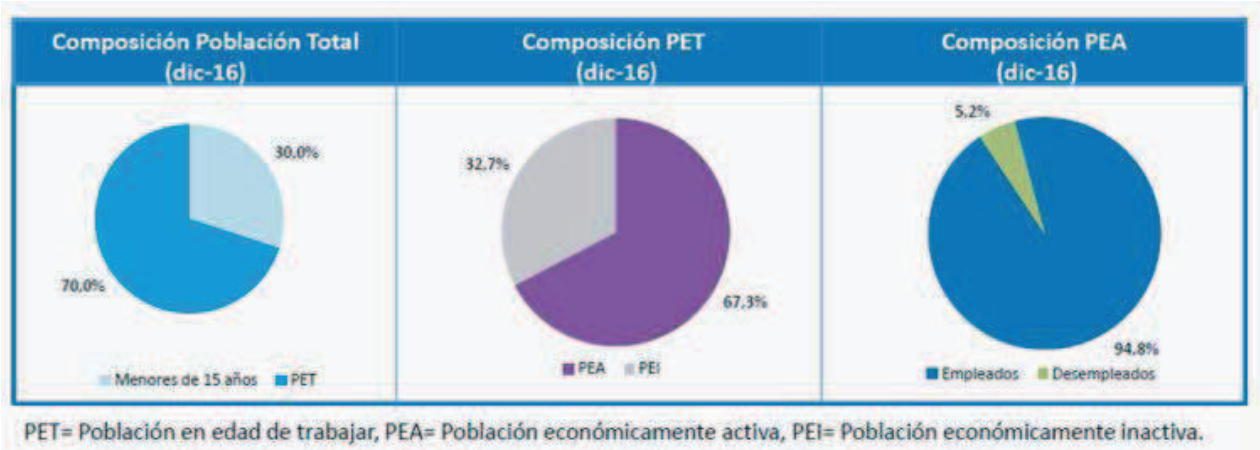


La inflación acumulada de diciembre de 2016 fue de 1.12%, el menor porcentaje desde 2001. Por divisiones de consumo, los mayores incrementos acumulados del IPC se dieron en bebidas alcohólicas, tabaco y estupefacientes (15.06%), seguido de bienes y servicios diversos (3.46%), y, alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles (2.07%); en otras 3 divisiones de consumo se registró deflación, siendo la mayor variación la de prendas de vestir y calzado (BCE, 2017).

PDF Compressor Pro

POBLACION Y EMPLEO

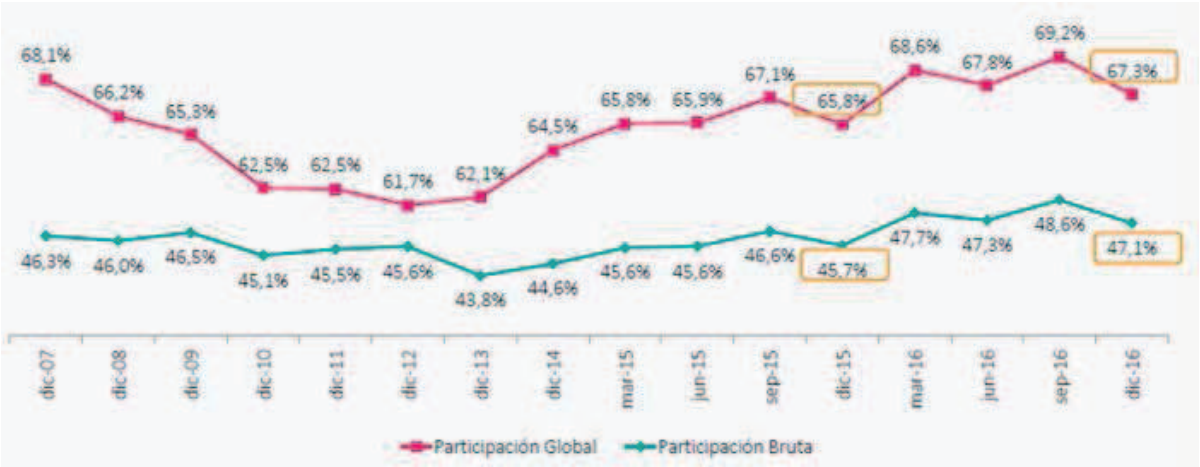
Al presente, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos registran un total de 16.467.474 ecuatorianos, de estos, el 70,0% está en edad de trabajar y de esta el 67,3% se encuentra económicamente activa.
De la población económicamente activa, el 94,8% son personas con empleo (INEC, 2017).



PET= Población en edad de trabajar, PEA= Población económicamente activa, PEI= Población económicamente inactiva.

PDF Compressor Pro

En diciembre2016, la tasa de participación global y participación bruta se ubicaron en 67,3% y 47,1% respectivamente, las diferencias son estadísticamente significativas (INEC, 2017).



Tasa de Participación Bruta= Población Económicamente Activa(PEA) / Población Total(PT)

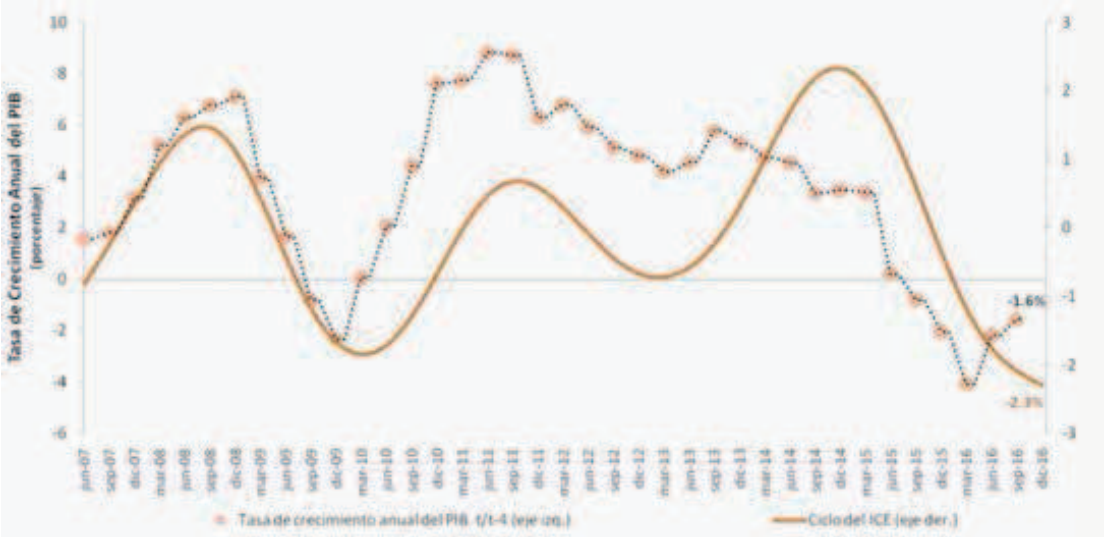
Tasa de Participación Global= Población Económicamente Activa(PEA) /Población en Edad de Trabajar(PET)

En diciembre 2016, la tasa de desempleo alcanzó el 5,2% a nivel nacional (Variación estadísticamente no significativa dic15 –dic16) (INEC, 2017).

PDF Compressor Pro

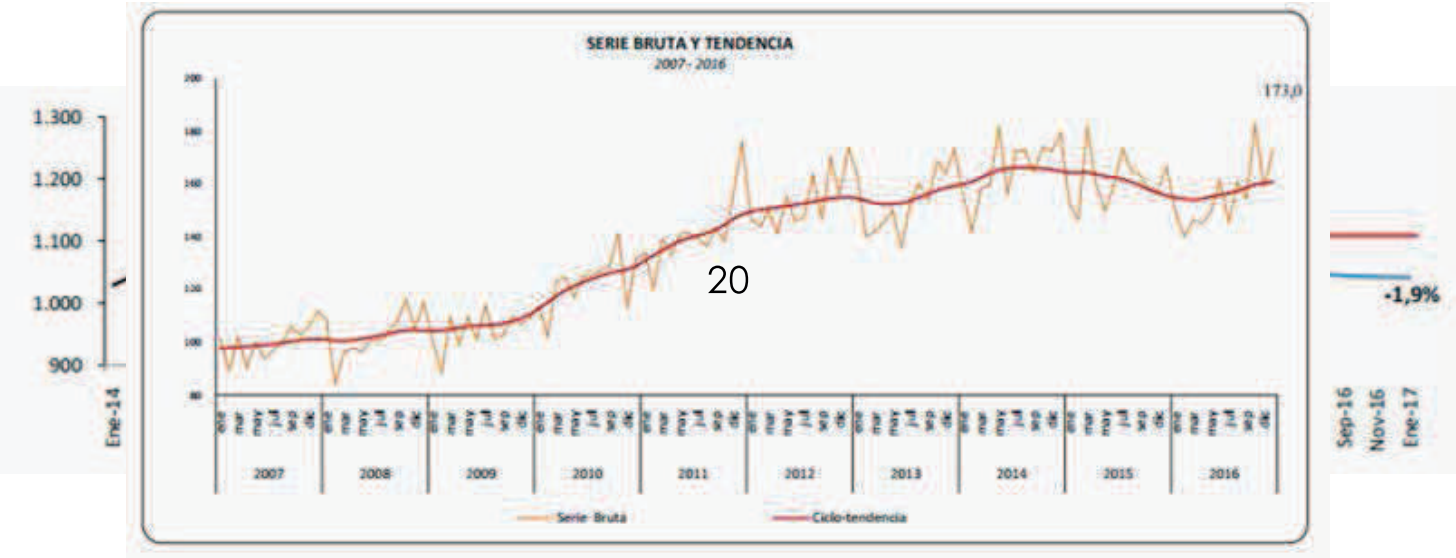
INDICES DE CONFIANZA Y DE ACTIVIDAD ECONOMICA

En diciembre de 2016, el Ciclo1 del Índice de Confianza Empresarial (ICE) se encontró 2.3% por debajo del crecimiento promedio de largo plazo. Además, en el gráfico se presenta la relación de este índice con la tasa de crecimiento anual del PIB trimestral, la cual fue de -1.6% para el tercer trimestre de 2016 (BCE, 2017).



En enero de 2017, el Índice de Confianza Empresarial (ICE) Global registró 1,177.5 puntos, lo que representó una disminución de 22.5 puntos en relación al mes anterior (gráfico 1), variación que se explica por los cambios negativos en los ICE de los cuatro sectores económicos analizados: industria, comercio, construcción y servicios. Al extraer el ciclo3 de la serie del ICE Global (gráfico 2), se observó que, para enero de 2017, el ciclo del ICE se ubicó 1.9% por debajo de su tendencia de crecimiento de largo plazo.

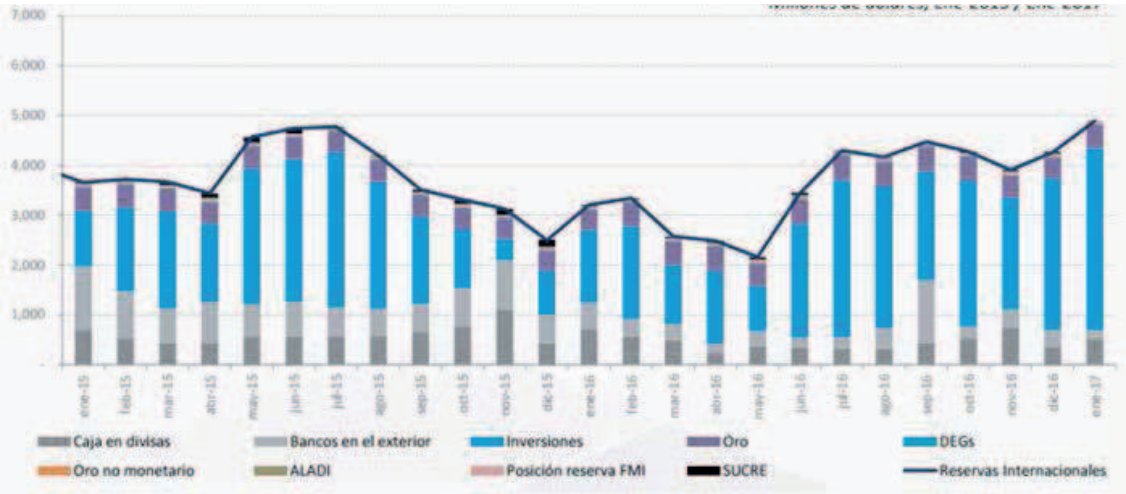
PDF Compressor Pro



PDF Compressor Pro

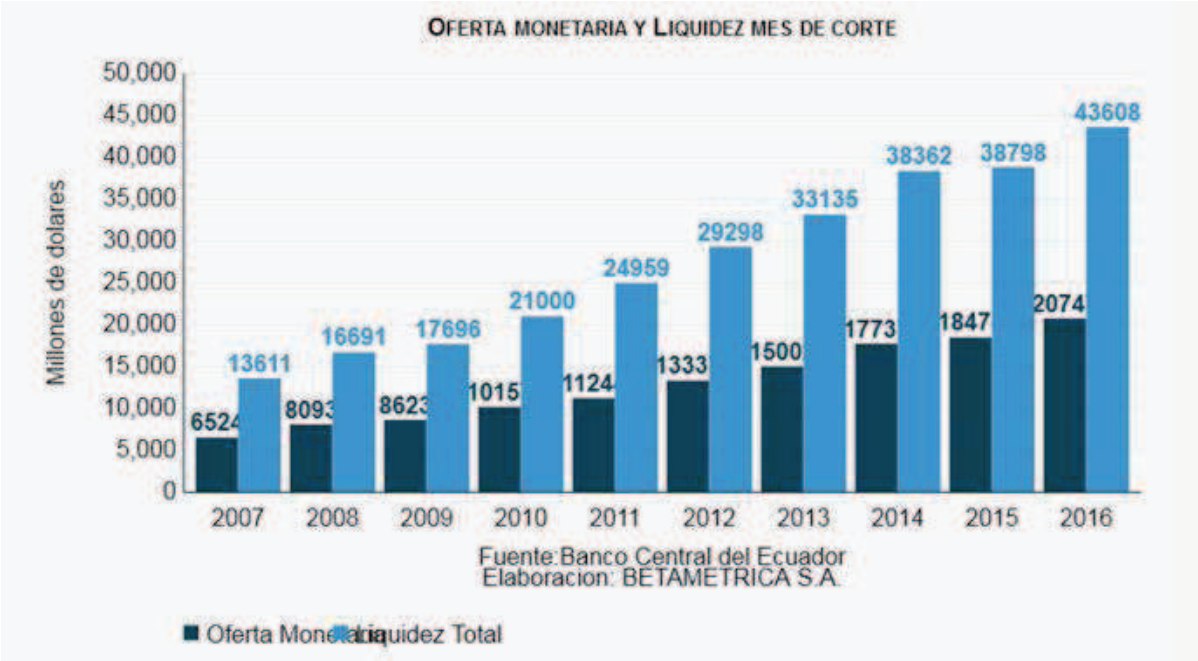
SECTOR MONETARIO Y FINANCIERO

Al 31 de enero de 2017, el saldo de las RI se ubicó en USD 4,889 millones, compuesto principalmente por: inversiones en el exterior, caja en divisas del BCE, oro, y recursos en bancos e instituciones financieras en el exterior. Por otra parte, al 18 de enero de 2017, las RML constituidas alcanzaron USD 13,325 millones, mientras que las RML requeridas se ubicaron en USD 5,993 millones; es decir, que el sistema mantiene un exceso de liquidéz por un monto de USD 7,332 millones.



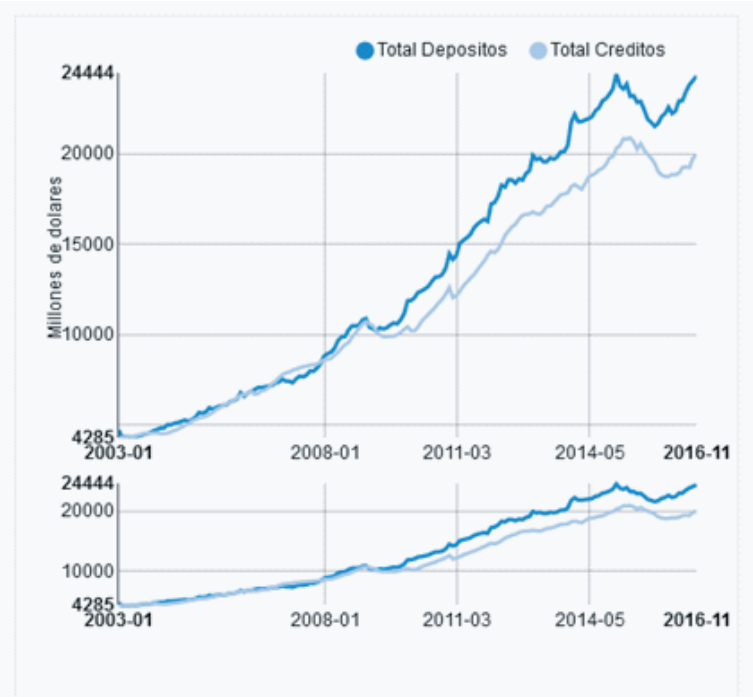
Se evidencia un incremento en la RILD, básicamente, por el incremento en el rubro Inversiones, Depósitos a plazo y Títulos que se traduce en emisión de deuda por parte del Gobierno Nacional. Usualmente el análisis de la RILD se lo realiza en términos de cuántos meses de importaciones se podría cubrir con la misma, por lo que con la cifra a septiembre alcanzaría a cubrir aproximadamente 3.3 meses (ceterisparibus). Se evidencia un ligero incremento en las reservas de oro.

PDF Compressor Pro

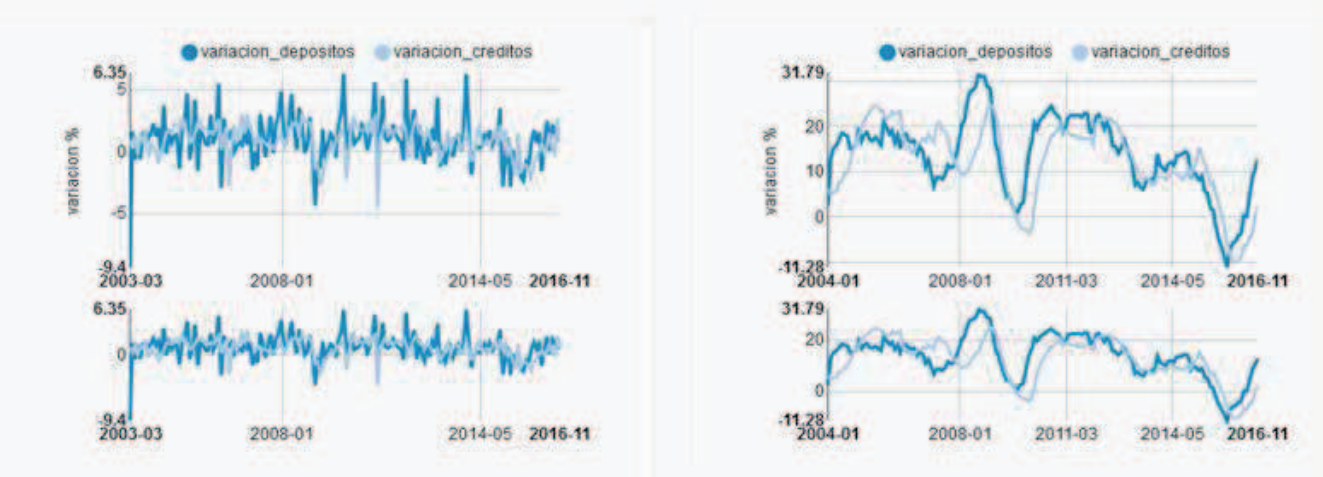


En este sentido, los depósitos muestran una ligera recuperación en el mes de corte (+1% con respecto al mismo mes del año anterior), ya que, pese a que la tendencia es creciente, su tendencia se encuentra ralentizada desde el último trimestre 2015. Se evidencia una ligera recuperación respecto del año anterior del 14.84 % mientras que, para los créditos, se evidencia una ligera recuperación respecto del año anterior del 3 59 % con proyecciones que apuntan a continuar la tendencia creciente para los próximos meses. El promedio de los últimos 5 años para los créditos Sistema Financiero es de 26620 millones USD, mientras que el promedio de los últimos 5 años para los depósitos Sistema Financiero es de 28743 millones USD.

PDF Compressor Pro



A la fecha de corte, los niveles de créditos de los Bancos Privados se mantienen ralentizados ; respecto a los depósitos, Se evidencia una ligera recuperación respecto del año anterior del 12.91% mientras que para los créditos, se evidencia una ligera recuperación respecto del año anterior del 2.47 %[1] 21322.72 con proyecciones que apuntan a continuar la tendencia creciente para los próximos meses. El promedio de los últimos 5 años para los créditos Bancos Privados es de 18283 millones USD, mientras que el promedio de los últimos 5 años para los depósitos Bancos Privados es de 21323 millones USD.



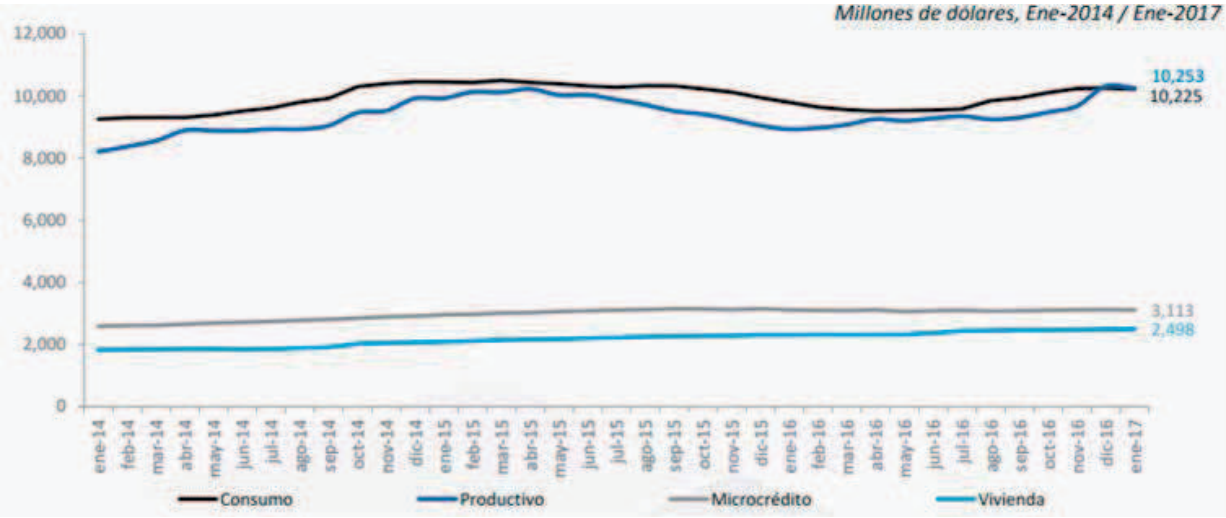
La banca privada cierra el 2015 con un total de obligaciones con el público de $24.414 millones, lo cual refleja el inicio de las dificultades económicas que atravesó el país, siendo estos niveles de depósitos inferiores en un 5.11% que los presentados al 30/06/2015.

PDF Compressor Pro

Como se ha mencionado anteriormente los niveles de liquidez general de la economía ecuatoriana comenzaron una ligera recuperación a partir del primer semestre del 2016, siendo las obligaciones con el público a e sta fecha $25.755 millones con un crecimiento 5.50% con respecto al cierre del año 2015 y +0.11% con respecto a junio del 2015. Por su parte al cierre del 2016 el total de depósitos de la banca privada se sitúan en $28.682 millones crecimiento del 11.36% con respecto al semestre anterior y 17.48% con respecto al año 2015.
Los depósitos a la vista del SFPr iniciaron el año 2017 en USD 20,703 millones con una tasa de variación anual de 15.9%, por efecto principalmente de los bancos privados y las cooperativas, en su conjunto se conforma, 61.4% de sus depósitos a la vista y 38.4% a plazo. Los depósitos a plazo, a su vez, están conformados en 54.4% por captaciones con vencimientos menores a 90 días; 43.4% entre 90 y 360 días; y, 2.2% mayor a 1 año. Por su parte, los depósitos a plazo alcanzaron USD 12,880 millones y su tasa de variación anual fue positiva en 13.3% (BCE, 2017).

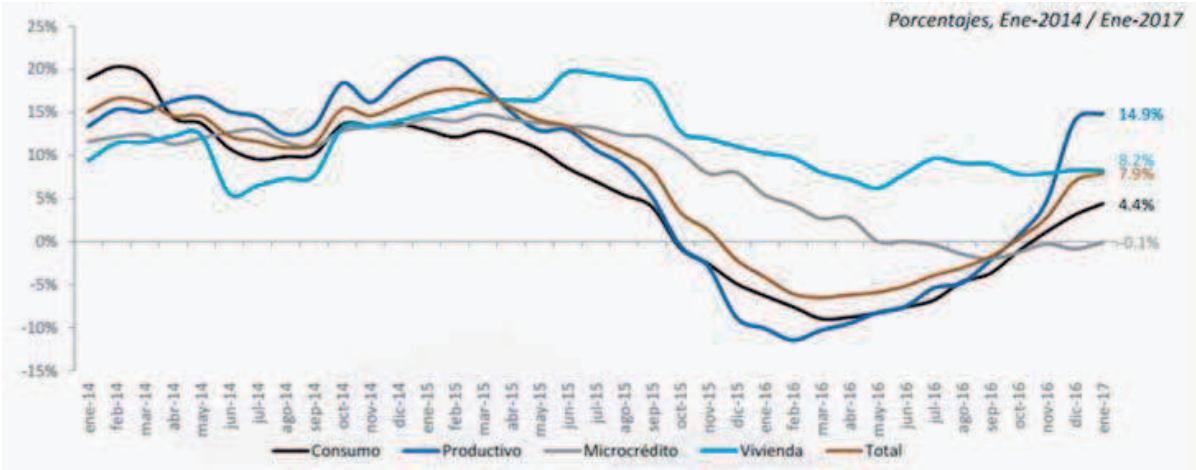
PDF Compressor Pro

Respecto a la colocación de créditos durante los últimos 3 años, los créditos de consumo y productivos han liderado el mercado y al 30 de noviembre de 2016 el saldo vigente ascendió a USD 10,240 millones en el primer caso y a USD 9,679 millones en el segundo. La colocación de crédito de consumo y productivo está recuperándose, sin embargo, aún no alcanza los niveles de inicios de 2015. El microcrédito y vivienda se mantienen en niveles estables.
En enero de 2017, los créditos productivos y de consumo también lideraron con un saldo de USD 10,253 millones y USD 10,225 millones, respectivamente. A continuación, se ubicaron los microcréditos con USD 3,113 millones y los préstamos inmobiliarios con USD 2,498, que se mantienen en niveles estables (BCE, 2017).



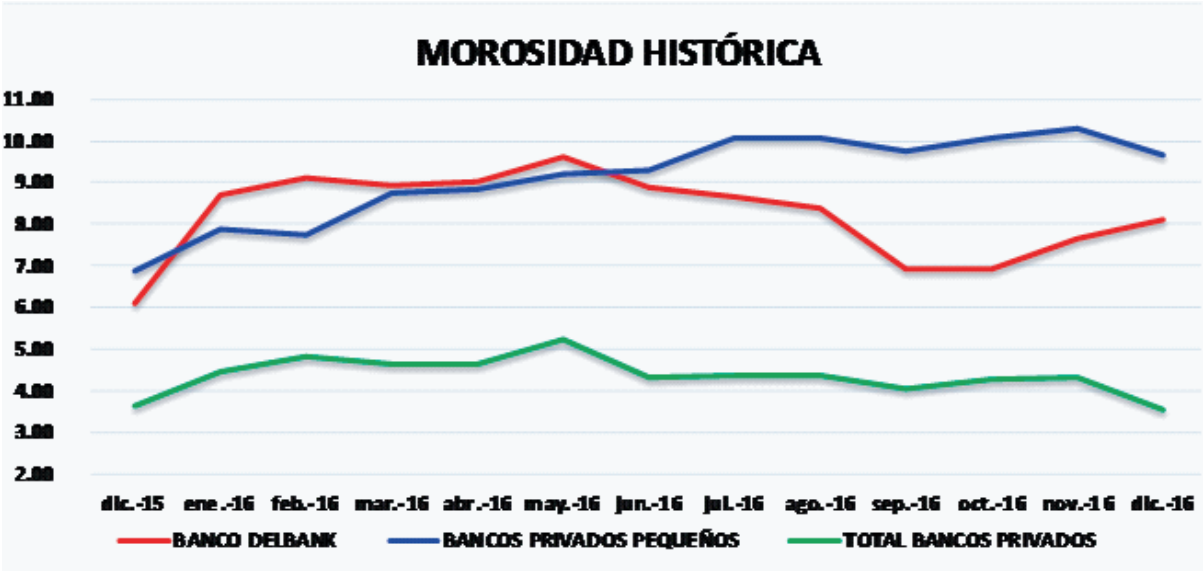
En enero de 2017, todos los segmentos de crédito presentaron tasas de variación positivas, a excepción del microcrédito. Destacó el crédito productivo con un ritmo de crecimiento de 14.9% anual, seguido por el crédito para la vivienda con un crecimiento de 8.2% y de consumo con 4.4%. El microcrédito se redujo en 0.1% (BCE, 2017).

PDF Compressor Pro



Con respecto a la capacidad de cobertura de obligaciones de los deudores del sistema financiero, se observa también como los factores macroeconómicos afectan en la tendencia del indicador de morosidad total del Sistema, lo cual es apreciable especialmente hasta el primer semestre 2016, en donde, al mes de Mayo tenemos un indicador de mora total del sistema de 5.22% mientras que al cierre del mismo mes pero de 2015 el indicador se situó en 3.67%, del mismo modo se observa que al cierre del mes de Junio del 2016 el indicador de morosidad asciende a 4.31% mientras que en Junio 2015 se situó en 3.64%. El segundo semestre 2016 el indicador global presenta una tendencia más alentadora cerrando el mes de septiembre con 4.05% y diciembre con 3.54%, una disminución de 0.12 puntos porcentuales con respecto al cierre del 2015. La tendencia indicada en el párrafo anterior no se aprecia en el indicador diferenciado de morosidad de los Bancos Pequeños, los cuales presentan una tendencia creciente en esta variable tanto en el primero como en el segundo semestre del año 2016:

PDF Compressor Pro



Elaborado: Banco Delbank S.A., 2016
Fuente: Superintendencia de Bancos del Ecuador

Cabe mencionar además que, Banco Delbank ha venido manteniendo indicadores de morosidad, cartera vencida y cartera improductiva por debajo de su peer group, además de presentar una recuperación considerable en los últimos meses en sus indicadores, los cuales se deterioraron a partir del mes de marzo y en mayor medida a partir del mes de abril producto de condiciones externas que afectaron a nuestra sucursal Manta.

PDF Compressor Pro

PDF Compressor Pro

INFORME DE ACTIVIDADES

Miembros del Directorio

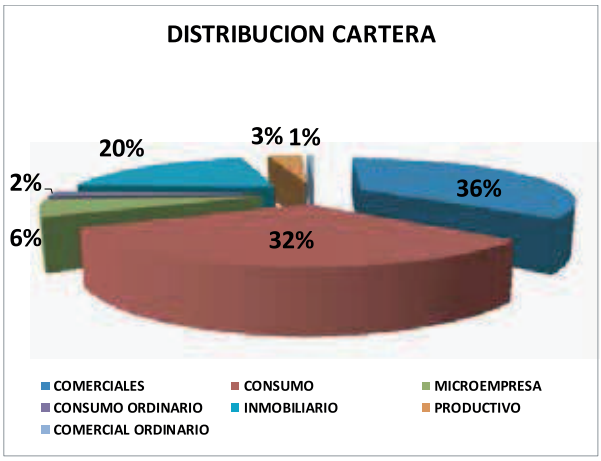
A continuación el informe del año 2016

COLOCACIONES

La cartera de crédito del Banco cierro a diciembre del 2016 con un saldo de $20`147.398.43 compuesto de la siguiente manera:

	GUAYAQUIL	MANTA	QUITO	TOTAL	
CONSUMO PRIORITARIO	2738529,4	2618396,67	927382,96	**6.284.309,03**	31,19%
CONSUMO ORDINARIO	$ 251.386,77	$ 118.177,83		**$ 369.564,60**	1,83%
COMERCIAL ORDINARIO	$ 155.875,24			**$ 155.875,24**	0,77%
COMERCIAL PRIORIT. PYMES	$ 1.747.448,79	$ 851.916,03	$ 713.619,43	**$ 3.312.984,25**	16,44%
COMERCIAL PRIORIT. EMPRESARIAL	$ 3.152.419,65	$ 921.478,66	$ 72.492,23	**$ 4.146.390,54**	20,58%
COMERCIAL PRIORIT. CORPORATIVO	$ 23.728,82	$ 82.281,94		**$ 106.010,76**	0,53%
PRODUCTIVO PYMES		$ 671.774,33		**$ 671.774,33**	3,33%
INMOBILIARIO	$ 2.431.444,43	$ 599.279,96	$ 864.221,88	**$ 3.894.946,27**	19,33%
MICROCREDITO MINORISTA	$ 1.180,89	$ 205,74		**$ 1.386,63**	0,01%
MICROCREDITO ACUM. SIMPLE	$ 172.974,06	$ 147.302,06	$ 49.324,34	**$ 369.600,46**	1,83%
MICROCREDITO ACUM. AMPLIADA	$ 615.381,20	$ 95.559,37	$ 123.615,75	**$ 834.556,32**	4,14%
TOTAL	**$11.290.369,25**	**$6.106.372,59**	**$2.750.656,59**	**$20.147.398,43**	100,00%

Del total de la cartera, el 56% es de Guayaquil, 30% Manta y 14% Quito , siendo la mayor concentración en Credito Comercial con el 42%, seguido por consumo 33%, 19% Vivienda y 6% Microcrédito.



En cuanto a número de clientes, Delbank cierra con 1.168 cliente con un total de 1.245 operaciones.

Sucursal	No de Operación	No. Clientes
MATRIZ GUAYAQUIL	743	697
SUCURSAL MANTA	332	307
SUCURSAL QUITO	170	164
Total general	1.245	1.168

PDF Compressor Pro

Ingresos por Intereses:

INGRESOS	Neto Enero	Neto Febrero	Neto Marzo	Neto Abril	Neto Mayo	Neto Junio	Neto Julio	Neto Agosto	Neto Septiembre	Neto Octubre	Neto Noviembre	Neto Diciembre
INTERESES EN OPERACIONES DE CARTERA DE CREDITO	**218.914,21**	**225.876,43**	**201.460,41**	**180.678,58**	**135.556,55**	**177.149,17**	**300.433,42**	**200.566,65**	**208.668,66**	**194.228,44**	**195.508,04**	**200.647,48**
INTERESES EN SOBREGIROS OCACIONAL	156,42	173,07	638,73	99,12	17,11	-267,01	104,84	76,89	51,54	196,87	58,87	120,38
INTERESES EN SOBREGIROS CONTRATADO	183,50	301,48	186,39	69,27	218,12	316,13	25,61	72,46	199,85	125,11	174,44	64,14
INTERESES CARTERA NORMAL	**216.104,67**	**221.141,64**	**192.454,59**	**176.442,96**	**131.187,76**	**-38.568,88**	**278.494,31**	**178.202,24**	**182.792,01**	**198.608,62**	**149.426,15**	**167.000,72**
INTERESES CARTERA COMERCIAL	**71.161,50**	**92.490,00**	**67.887,48**	**57.571,82**	**29.457,65**	**-65.333,21**	**98.369,27**	**55.521,96**	**62.732,61**	**75.401,33**	**-8.184,94**	**36.220,71**
INTERESES CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	71.161,50	92.490,00	67.884,88	57.571,82	29.457,65	-65.926,50	97.248,46	54.160,16	61.382,19	74.043,78	-9.461,97	34.912,42
INTERESES CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0,00	0,00	2,60	0,00	0,00	593,29	1.120,81	1.361,80	1.350,42	1.357,55	1.277,03	1.308,29
INTERESES CARTERA CONSUMO	**90.357,71**	**70.243,09**	**72.169,67**	**68.950,28**	**52.492,80**	**7.189,86**	**103.518,93**	**66.775,84**	**64.598,06**	**62.272,23**	**63.805,54**	**76.811,57**
INTERESES CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	90.357,71	70.243,09	72.169,67	68.919,08	52.492,80	-16.408,22	97.985,99	60.762,17	60.212,96	56.534,68	59.418,39	71.688,58
INTERESES CARTERA CONSUMO ORDINARIO	0,00	0,00	0,00	31,20	0,00	23.598,08	5.532,94	6.013,67	4.385,10	5.737,55	4.387,15	5.122,99
INTERESES CARTERA INMOBILIARIO	**40.087,57**	**41.691,22**	**39.748,24**	**39.264,85**	**43.576,04**	**11.222,54**	**48.610,91**	**36.400,41**	**35.475,54**	**36.702,19**	**69.895,20**	**27.111,23**
INTERESES CARTERA MICROEMPRESA	**14.497,89**	**15.256,67**	**12.649,20**	**10.656,01**	**5.661,27**	**2.836,66**	**17.250,64**	**12.678,08**	**14.427,52**	**16.829,76**	**18.094,39**	**20.545,74**
INTERESES CARTERA PRODUCTIVO	**0,00**	**1.460,66**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**5.515,27**	**10.744,56**	**6.825,95**	**5.558,28**	**7.403,11**	**5.815,96**	**6.311,47**
INTERESES CARTERA REFINANCIADA	**264,58**	**108,83**	**3.377,33**	**1.380,59**	**1.203,36**	**16.438,45**	**13.285,48**	**19.164,19**	**19.807,82**	**-8.238,18**	**38.083,71**	**28.772,65**
INTERESES CARTERA RESTRUCTURADA	**0,00**	**8,79**	**1.014,20**	**673,73**	**315,15**	**-1.058,49**	**152,80**	**193,33**	**1.444,89**	**1.058,72**	**-2.123,29**	**401,61**
INTERESES CARTERA POR MORA	**2.205,04**	**4.142,62**	**3.789,17**	**2.012,91**	**2.615,05**	**200.288,97**	**8.370,38**	**2.857,54**	**4.372,55**	**2.477,30**	**9.888,16**	**4.287,98**

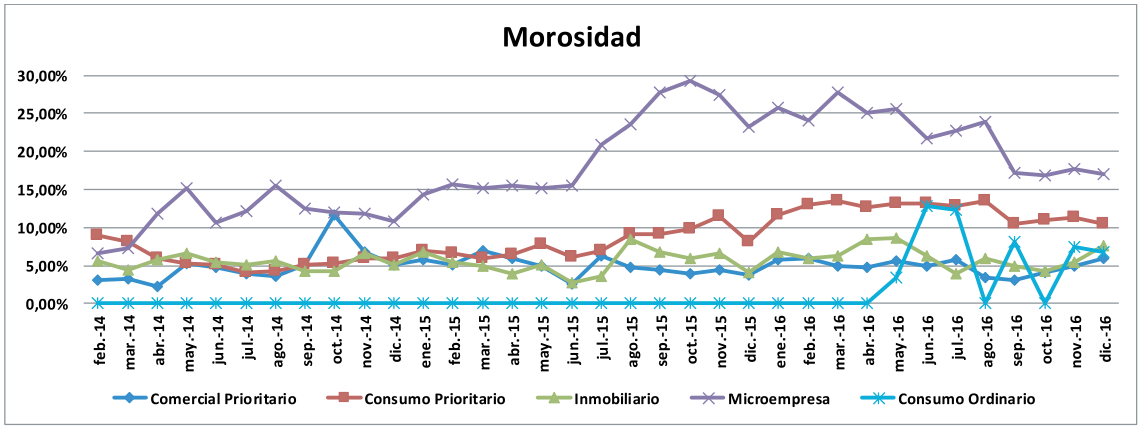
Los ingresos por intereses representaron $2`439.000 en el año 2016, de los cuales la cartera de consumo represento el 36% y la comercial el 28%

Morosidad

La morosidad del sistema financiero se ubico en 3.54% en el mes de diciembre, sin embargo la morosidad de los bancos pequeños esta en 9.66%, siendo el segmento de consumo el más alto, seguido de microcrédito.

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
DELBANK	8,72%	9,13%	8,92%	9,02%	9,62%	8,86%	8,66%	8,39%	6,92%	6,93%	7,65%	8,12%
BANCOS PEQUEÑOS	7,90%	7,74%	8,76%	8,82%	9,22%	9,92%	10,06%	10,05%	9,75%	10,09%	10,28%	9,66%

DelBank cerró con una morosidad del 8.12%, siendo la cartera más problemática es microcrédito, sin embargo, este porcentaje elevado por Microcrédito es puesto que no es el mercado objetivo y no se están canalizando los esfuerzo a este sector.



PDF Compressor Pro

En general, la morosidad del sistema ha tenido problemas, dada la coyuntura de la economía en el país, la falta de empleo y la disminución en ventas ha hecho que clientes no puedan pagar y se tengan que refinanciar o reestructurar en algunos casos.

EUROS

OFICINAS	ACUMULADO
9 DE OCTUBRE	$ 34.241,23
RECREO	$ 27.438,08
PLAZA MAYOR	$ 4.773,51
AMAZONAS Y FOSH	$ 8.035,35
CUENCA	$ 29.256,86
PORTOVIEJO	$ 3.631,40
AMAZONAS	$ 16.099,07
QUEVEDO	$ 4.792,33
MANTA	$ 8.821,79
ROTONDA	$ 3.797,23
AMBATO	$ 4.941,51
MATRIZ	$ 3.577,77
LOJA	$ 7.906,54
SUR	$ 1.556,35
LA TRONCAL	$ 1.964,87
CAÑAR	$ 701,12
SAN RAFAEL	$ 4.517,80
MACHALA	$ 4.812,16
RIOBAMBA	$ 2.216,34
AZOGUEZ	$ 1.457,98
IBARRA	$ 2.767,50
OTAVALO	$ 6.914,91
BIBLIAN	$ 27,05
GUALACEO	$ 1.348,57
UTILIDAD ACUM.	$ 185.597,31

El negocio de Euros genero ingresos por $185.597,31 en el año 2016.
En el cuadro adjunto se detalla cuáles son las oficinas que más aportaron a esta utilidad, entra las que se destaca 9 de Octubre, Cuenca y el Recreo.

CAPTACIONES

La estructura de los depósitos del público está conformada un 16% por cuentas corrientes; 39% en cuentas de ahorro y 45% de depósitos a plazo.

PDF Compressor Pro

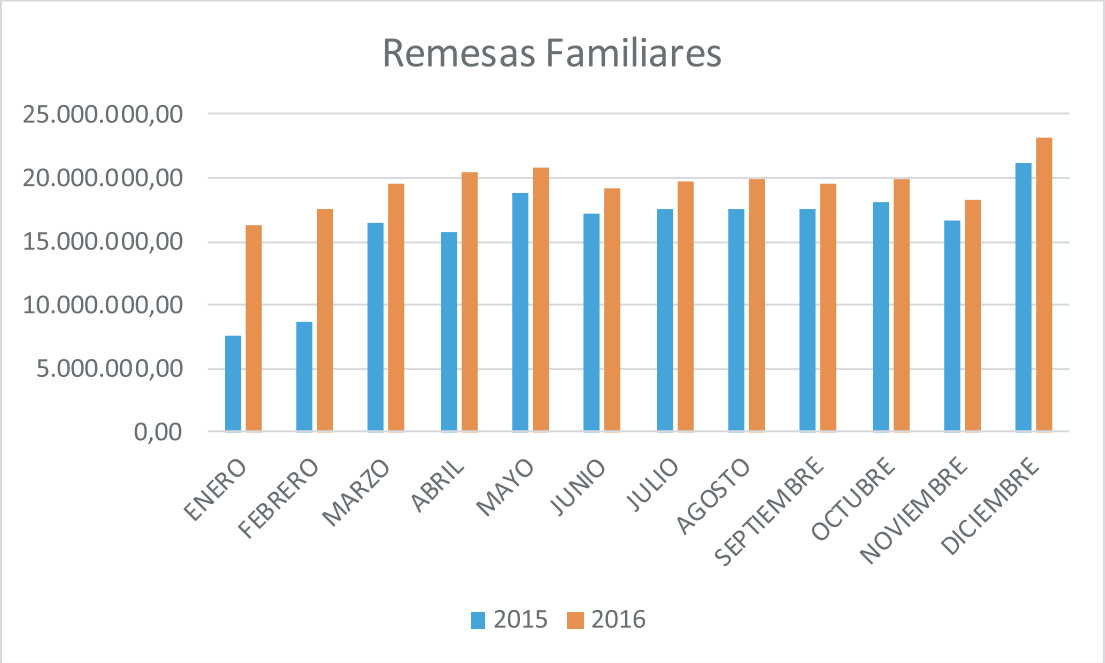
	GUAYAQUIL	MANTA	QUITO	TOTAL
AHORROS	$ 3.875.568,53	$ 1.270.397,43	$ 791.970,66	$ 5.937.936,62
CORRIENTE	$ 1.758.755,65	$ 524.074,39	$ 206.067,52	$ 2.488.897,56
CD VIGENTES	$ 3.583.922,94	$ 1.512.815,34	$ 633.544,02	$ 5.730.282,30
CD VENCIDOS	$ 83.822,22	$ 50.614,03	$ 3.950,00	$ 138.386,25
CD RESTRINGIDOS	$ 229.227,06	$ 504.236,15	$ 193.770,47	$ 927.233,68
TOTAL	**$ 9.531.296,40**	**$ 3.862.137,34**	**$ 1.829.302,67**	**$ 15.222.736,41**

Dado el exceso de liquidez del sistema financiero y la lenta recuperación del crédito, se hizo una revisión de las tasas pasivas, ya que el interes que pagábamos era alto en comparación a las otras instituciones.

REMESAS FAMILIARES

El negocio de remesas sigue siendo el más importante de la institución, pagando en el año 2016 más de 234 millones, siendo nuestro principal corresponsal Delgado Travel New York.

En lo que respecta a los giros enviados, el principal destino es Colombia seguido de Estados Unidos y Argentina.



PDF Compressor Pro

EDUCACION FINANCIERA

La meta cuantitativa a Capacitar en Educación Financiera hasta Diciembre 30 de 2016, asciende a 693 capacitaciones. Hasta diciembre 30 de 2016 se han realizado 764 capacitaciones en temas de educación Financiera. Es importante destacar que luego del terremoto de abril del 2016 y 1832 réplicas se levantó un interés general por la prevención de catástrofe naturales s obre la educación financiera posiblemente por un post trauma luego de este hecho lamentable, acentuándose en la ciudad de Manta y gran parte del país.

PEF CUANTITATIVO DELBANK 2016		
Sucursales	Planificado	Real
Comparativo	663	764
QUITO	173	65
MANTA	173	81
GUAYAQUIL	317	618

Vale agregar que nuestro desafío fue capacitar adicional a la ciudad de Guayaquil incorporar las capacitaciones a las ciudades de Quito y Manta de las cuales ya se ejecutaron en Quito 65 y en Manta 81 capacitaciones en relación a la meta regional de 188 en cada cantón.

Adicional y como parte de nuestra estrategia se implementaron en nuestros televisores de Manta, Quito y Guayaquil un video 1 00% educativo -informativo sin fines comerciales, con temas de educación financiera y prevención de riesgos. Seguiremos nuestro afán de impulsar en el colectivo la educación financiera como pilar importante de la sociedad sin descuidar nuestro negocio primario de intermediación financiera. Es importante destacar que a nivel nacional y cuantitativo superamos el número de capacitaciones planificadas de 663 a 764. Mantendremos el mismo ritmo de crecimiento para el 2017. Ya que estamos comprometidos con el crecimiento de nuestro país.

Econ. Javier Delgado
Gerente General

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S.A

PATRIMONIO TECNICO
(Expresado en Unidades de Dólares)

		DICIEMBRE		
		2016	2015	VARIACION
A	PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	10,999,461	10,941,188	58,273
B	PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	99,331	120,208	-20,877
C	PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	11,098,791	11,061,396	37,396
INDICADORES METODOLOGIA CAMEL				
1. CAPITAL				
1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	467.91%	774.39%	-306.49%
1.2	PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	57.75%	60.05%	-2.29%
1.3	PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	0.90%	1.10%	-0.20%
2. CALIDAD DE ACTIVOS				
2.1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	8.12%	6.10%	2.02%
2.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	5.99%	3.75%	2.23%
2.3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	10.48%	8.16%	2.32%
2.4	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO	7.59%	4.05%	3.55%
2.5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	16.95%	23.27%	-6.31%
2.6	MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	0.00%	0.00%
2.7	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0.00%	0.00%	0.00%
2.8	MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	6.71%	0.00%	6.71%
2.9	MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0.00%	0.00%	0.00%
2.10	PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	60.84%	65.42%	-4.58%
2.11	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	39.75%	59.00%	-19.25%
2.12	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	69.74%	61.44%	8.30%
2.13	COBERTURA DE LA CARTERA DE INMOBILIARIO	42.50%	68.11%	-25.61%
2.14	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	78.30%	50.87%	27.44%
2.15	COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%	0.00%	0.00%
2.16	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0.00%	0.00%	0.00%
2.17	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	17.97%	0.00%	17.97%
2.18	COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0.00%	0.00%	0.00%
3. MANEJO ADMINISTRATIVO				
3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	179.10%	198.69%	-19.60%
3.2	GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	98.39%	98.95%	-0.56%
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	8.52%	7.66%	0.86%
3.4	GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	18.58%	17.84%	0.74%
4. RENTABILIDAD				
4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.10%	0.22%	-0.12%
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0.28%	0.53%	-0.25%
5. LIQUIDEZ				
5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	55.63%	47.97%	7.66%
5.2	LIQUIDEZ EN PRIMERA LINEA	51.73%	44.50%	7.23%
5.3	LIQUIDEZ EN SEGUNDA LINEA	47.71%	41.82%	5.88%
5.4	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	145.46%	131.45%	14.01%
5.5	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	100.55%	91.41%	9.14%
CALIFICACION DE ACTIVOS				
149905	(Cartera de créditos comercial prioritario)	165,833	152,375	13,458
149910	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	378,299	224,034	154,265
149915	(Cartera de crédito inmobiliario)	114,337	91,429	22,908
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	159,252	97,426	61,826
149925	(Cartera de crédito productivo)	6,718	0	6,718
149930	(Cartera de crédito comercial ordinario)	1,445	0	1,445
149935	(Cartera de crédito de consumo ordinario)	4,454	3,161	1,293
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	12,772	9,815	2,957
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	26,146	184	25,962
149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)	66,539	59,870	6,669
149985	(Provisión anticíclica)	57,192	57,192	0
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	33,123	9,478	23,645
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	14,748	12,186	2,562
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	613	20,534	-19,921
199990	(Provisión para otros activos)	3,127	75	3,052

PDF Compressor Pro

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

A C T I V O	2,016	2,015	Variación
Fondos Disponibles	6,383,204.65	4,678,239.84	1,704,964.81
Operaciones Interbancarias	0.00	0.00	0.00
Inversiones	1,816,083.23	1,620,446.53	195,636.70
Cartera de Creditos	19,097,083.66	16,724,164.02	2,372,919.64
Deudores por Aceptaciones	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	975,005.87	689,446.08	285,559.79
Bienes Adjudicados por Pago	0.00	0.00	0.00
Propiedades y Equipos	130,632.89	207,810.54	-77,177.65
Otros Activos	1,049,417.12	2,198,298.08	-1,148,880.96
Total General del Activo	**29,451,427.42**	**26,118,405.09**	**3,333,022.33**
P A S I V O			
Obligaciones con el Pùblico	15,466,634.12	13,011,831.38	2,454,802.74
Obligaciones Inmediatas	980,318.05	894,686.41	85,631.64
Aceptaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Pagar	1,873,312.82	1,059,714.23	813,598.59
Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Valores en Circulación	0.00	0.00	0.00
Oblig. convertib en acciones y aportes fut.capitalizac.	0.00	0.00	0.00
Otros Pasivos	96,440.83	148,123.91	-51,683.08
Total del Pasivo	**18,416,705.82**	**15,114,355.93**	**3,302,349.89**
P A T R I M O N I O			
Capital Pagado	11,000,001.18	11,000,001.18	0.00
Reserva Legal	65,196.71	59,369.42	5,827.29
Superavit por revaluación	4,489.44	4,588.46	-99.02
Resultados acumuladas	-65,737.19	-118,182.79	52,445.60
Resultados del Ejercicio	30,771.46	58,272.89	-27,501.43
Total del Patrimonio	**11,034,721.60**	**11,004,049.16**	**30,672.44**
Total General del Pasivo y Patrimonio	**29,451,427.42**	**26,118,405.09**	**3,333,022.33**
CONTINGENTES	**206,000.00**	**200,000.00**	**6,000.00**
Deudoras	0.00	0.00	0.00
Acreedoras	206,000.00	200,000.00	6,000.00
CUENTAS DE ORDEN	**69,899,361.21**	**65,029,261.34**	**4,870,099.87**
Deudoras	3,157,679.93	3,061,452.79	96,227.14
Acreedoras	66,741,681.28	61,967,808.55	4,773,872.73

PDF Compressor Pro

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

I N G R E S O S	2016	2015	Variación
Total de Ingresos	6,756,821.55	6,222,028.93	534,792.62
E G R E S O S			
Total de Egresos	6,726,050.09	6,163,756.04	562,294.05
UTILIDAD NETA	30,771.46	58,272.89	-27,501.43

PDF Compressor Pro

ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

CAPITAL SOCIAL PAGADO	**11,000,001.18**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	11,000,001.18
(-) Ajustes por conversión	
(+) Aumento de capital	0.00
(-) Disminución de capital	
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	**0.00**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	0.00
(+) Aportes para futuras Capitalizaciones	
(-) Aumento de capital	
(-) Ajuste por Reclasificacion	
RESERVA LEGAL	**65,196.71**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	59,369.42
(-) Ajustes por conversión	
(+) Apropiación Reserva Legal	5,827.29
(-) Aumento de capital	
(-) Disminución de reservas	
SUPERAVIT	**4,489.44**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	4,588.46
(-) Ajustes por conversión	
(+) Valuación de inversión	-99.02
UTILIDADES POR APLICAR	**-34,965.73**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	-59,909.90
(-) Aportes Futuras Capitalizaciones	
(-) Apropiación Reserva Legal	-5,827.29
(+) Resultados Acumuladas	
(-) Reparto Accionistas	
(+) Resultados del Ejercicio	30,771.46
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	**11,034,721.60**

PDF Compressor Pro

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO POR VARIACION
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Total de Recursos Generados por Actividades de Operación	**2,210,323.34**
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Aumento en Cartera de Créditos	-2,756,632.76
Aumento en Inversiones	-195,636.70
Aumento en Activos Fijos, Netos de retiro	-7,792.79
Bienes Adjudicados por Pago	0.00
Total de Utilizados en Actividades de Inversión	**-2,960,062.25**
RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Aumento en Depósitos	2,454,802.74
Obligaciones Financieras	0.00
Flujo neto de recursos patrimoniales	-99.02
Total de Generados por Actividades de Financiamiento	**2,454,703.72**
Disminución neto en Fondos Disponibles	**1,704,964.81**
FONDOS DISPONIBLES	
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	**4,678,239.84**
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	**6,383,204.65**

PDF Compressor Pro

PDF Compressor Pro

INTRODUCCIÓN

Banco DelBank, en la mejora continua brindando un servicio personalizado, considera al departamento de servicios al cliente como un pilar fundamental para el crecimiento de la institución. Esta área se encuentra conformada por 10 oficiales de servicio al cliente distribuidos en las diferentes agencias y sucursales en las ciudades de Guayaquil, Quito y Manta.

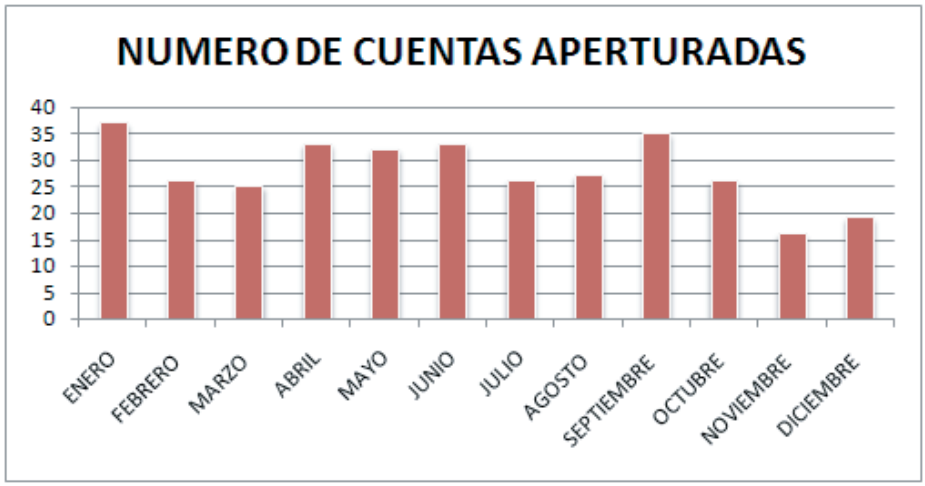
El departamento de servicio al cliente no solo busca brindar un producto o servicio, sino darles a nuestros clientes una solución a sus necesidades con atención personalizada para así obtener clientes satisfechos como puede verse en los resultados de los siguientes informes.

INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS CORRIENTES DEL ÚLTIMO AÑO

MES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	MONTO
ENERO	37	$ 148.875,95
FEBRERO	26	$ 36.677,75
MARZO	25	$ 63.006,11
ABRIL	33	$ 103.577,99
MAYO	32	$ 62.824,96
JUNIO	31	$ 48.370,39
JULIO	26	$ 50.929,00
AGOSTO	27	$ 49.305,00
SEPTIEMBRE	35	$ 144.195,20
OCTUBRE	26	$ 51.790,00
NOVIEMBRE	16	$ 3.600,00
DICIEMBRE	19	$ 65.024,29

PDF Compressor Pro

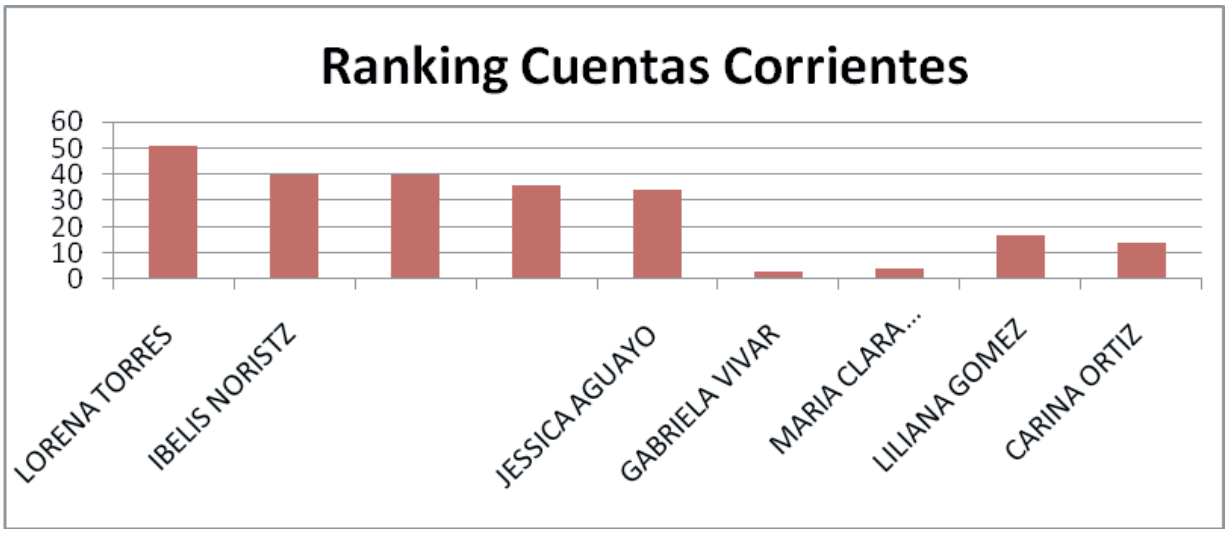
Como podemos observar en el cuadro antes expuesto el numero de cuentas corrientes aperturadas en el año, se mantiene en un promedio de 28 cuentas al mes, siendo Enero el mes más destacado con un cumplimiento de 37 cuentas aperturadas, lo cual se debe a la gestión comercial de aperturas de cuentas corrientes para todos los créditos otorgados y gestiones de vinculación, indagación y venta cruzada por parte el área de servicio al cliente.



Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

EJECUTIVAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
LORENA TORRES	7	1	4	6	3	7	5	3	9	6	0	0	51
IBELIS NORISTZ	3	6	1	6	5	3	2	5	4	3	0	2	40
MARIA JOSE VERA	8	4	2	PERIODO MATERNO		0	1	3	8	3	3	8	40
LISSETTE VASCONEZ	4	4	2	2	2	2	3	7	0	5	3	2	36
JESSICA AGUAYO	4	2	1	6	5	5	0	1	5	2	0	3	34
LILIANA GOMEZ	2	3	2	2	1	1	1	1	0	1	3	0	17
GABRIELA VIVAR				NO LABORABA EN DELBANK				0	1	0	2	0	3
MARIA CLARA CIFUENTES				NO LABORABA EN DELBANK					1	2	0	1	4
CARINA ORTIZ	1	0	0	2	2	2	4	0	0	2	1	0	14

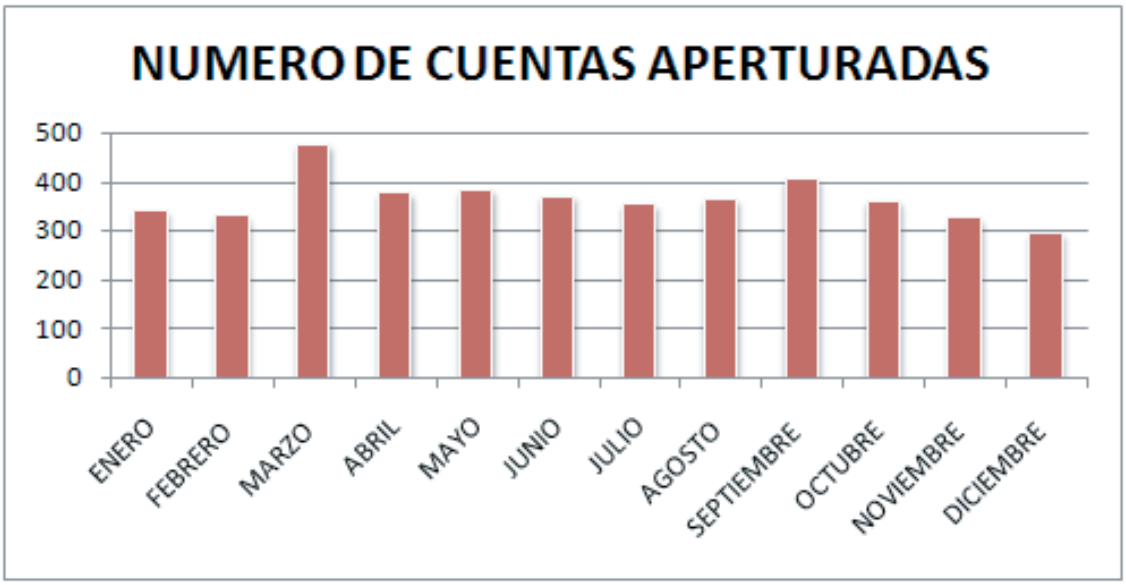
PDF Compressor Pro



INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CUENTAS AHORROS DEL ÚLTIMO ANO

MES	NUMERO DE CUENTAS APERTURADAS	MONTO
ENERO	341	$ 117.501,64
FEBRERO	329	$ 36.677,75
MARZO	473	$ 53.577,74
ABRIL	376	$ 112.972,18
MAYO	384	$ 118.648,25
JUNIO	370	$ 79.023,60
JULIO	353	$ 70.396,30
AGOSTO	365	$ 97.827,89
SEPTIEMBRE	406	$ 131.746,29
OCTUBRE	361	$ 161.478,76
NOVIEMBRE	324	$ 150.134,01
DICIEMBRE	295	$ 230.998,29

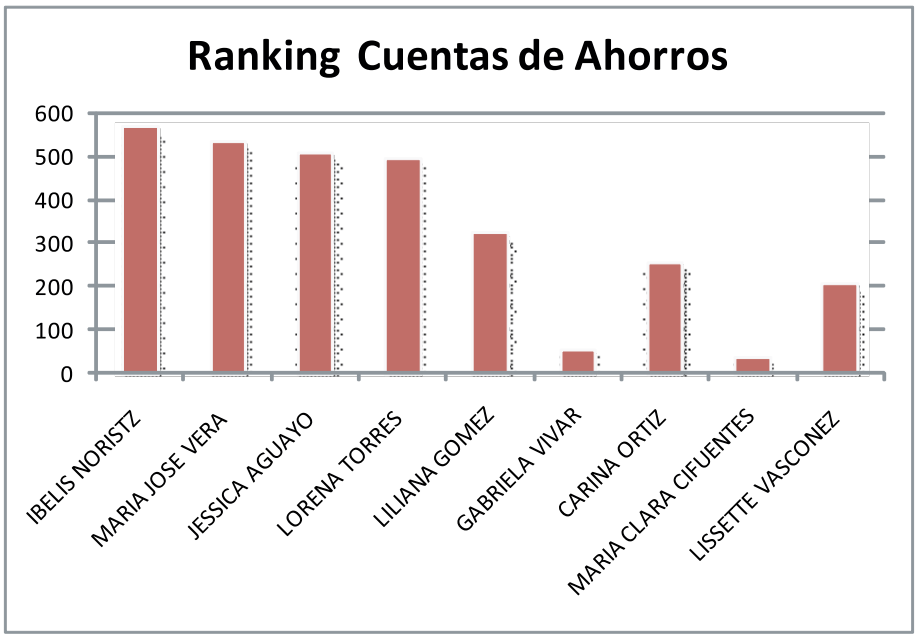
PDF Compressor Pro



Como podemos apreciar en el gráfico anterior se ha mantenido un gran nivel de aperturas de cuentas de ahorros durante el año 2016 , obteniendo un promedio de 365 cuentas aperturadas al mes, siendo Marzo 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 comenzará con la transaccionalidad y también a las gestiones de vinculación, indagación y venta cruzada por parte el área de servicio al cliente.

PDF Compressor Pro

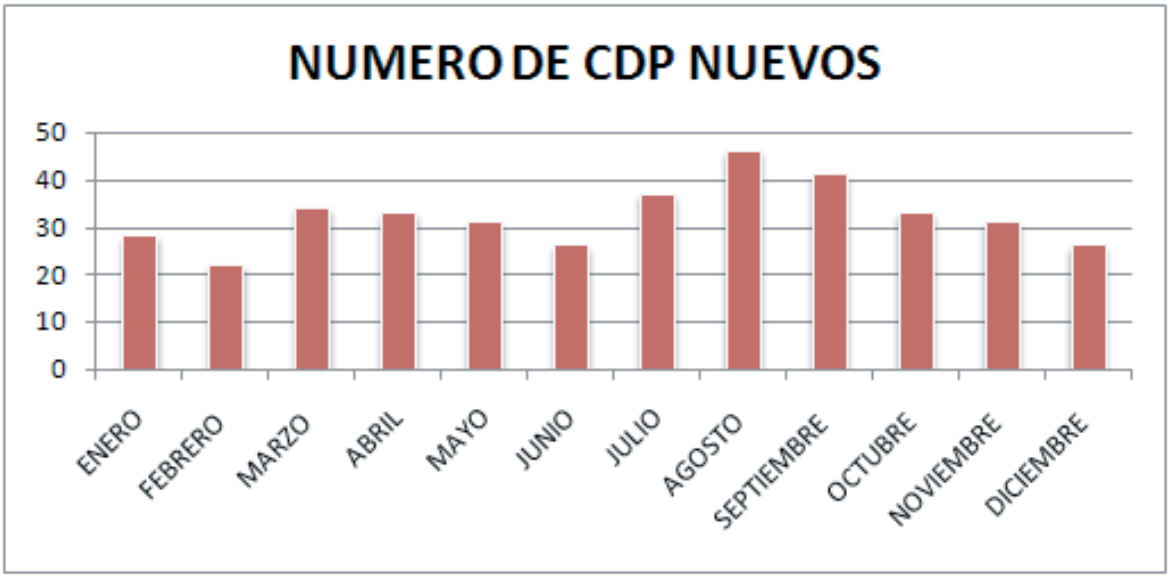
Se detalla a continuación ranking por ejecutiva



INFORME ESTADISTICO DE LAS APERTURAS DE CERTIFICADOS DEPOSITO A PLAZO

MES	NUMERO DE CDP NUEVOS	MONTO
ENERO	28	$ 429.370,57
FEBRERO	22	$ 179.300,00
MARZO	34	$ 432.054,00
ABRIL	33	$ 238.140,44
MAYO	31	$ 194.150,00
JUNIO	26	$ 89.050,00
JULIO	37	$ 235.452,76
AGOSTO	46	$ 571.142,75
SEPTIEMBRE	41	$ 481.840,39
OCTUBRE	33	$ 333.114,13
NOVIEMBRE	31	$ 534.615,91
DICIEMBRE	26	$ 356.638,14

PDF Compressor Pro

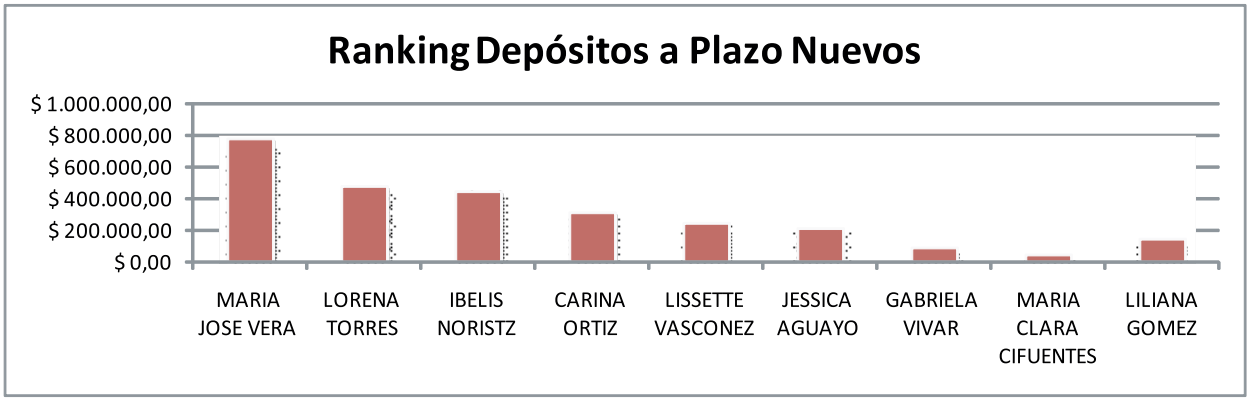


Según las estadísticas mostradas en la tabla anterior con respecto a depósitos a plazo fijo podemos observar que hemos tenido un gran número de aperturas durante el año 2016, manteniendo un promedio mensual de $ 225.433,52 y con tendencia a aumentar por la gestión comercial por parte del área de Servicios 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.

Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

EJECUTIVAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
MARIA JOSE VERA	$ 168.301,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00		$ 0,00	$ 10.001,00	$ 335.200,00	$ 28.000,00	$ 40.998,77	$ 53.000,00	$ 134.000,00	$ 769.500,77
LORENA TORRES	$ 8.860,00	$ 8.000,00	$ 79.980,00	$ 61.353,44	$ 14.500,00	$ 27.000,00	$ 2.505,70	$ 55.000,00	$ 59.570,00	$ 35.000,00	$ 76.455,21	$ 44.521,26	$ 472.745,61
IBELIS NORISTZ	$ 4.000,00	$ 8.000,00	$ 33.593,00	$ 11.000,00	$ 3.200,00	$ 15.000,00	$ 10.915,04	$ 25.656,37	$ 203.350,00	$ 34.300,00	$ 21.035,66	$ 71.001,00	$ 441.051,07
CARINA ORTIZ	$ 57.500,00	$ 40.000,00	$ 24.976,00	$ 37.600,00	$ 12.900,00	$ 1.750,00	$ 82.500,00	$ 19.114,51	$ 16.298,09	$ 5.000,00	$ 9.865,00	$ 1.300,00	$ 308.803,60
LISSETTE VASCONEZ	$ 35.002,00	$ 66.700,00	$ 10.000,00	$ 8.800,00	$ 16.200,00	$ 2.000,00	$ 0,00	$ 19.000,00	$ 4.800,00	$ 21.400,00	$ 18.600,77	$ 40.550,00	$ 243.052,77
JESSICA AGUAYO	$ 15.707,57	$ 3.500,00	$ 11.500,00	$ 61.500,00	$ 3.250,00	$ 6.000,00	$ 5.500,00	$ 23.348,92	$ 20.000,00	$ 5.000,00	$ 39.000,00	$ 15.128,86	$ 209.435,35
GABRIELA VIVAR				NO LABORABA EN DELBANK				0	5000	$ 12.875,25	$ 55.000,00	$ 7.000,00	$ 79.875,25
MARIA CLARA CIFUENTES				NO LABORABA EN DELBANK					0	$ 16.994,70	$ 500,00	$ 23.874,49	$ 41.369,19
LILIANA GOMEZ	$ 34.000,00	$ 6.000,00	$ 3.000,00	$ 18.000,00	$ 14.600,00	$ 0,00	$ 11.506,06	$ 11.500,00	$ 7.500,00	$ 5.000,00	$ 21.000,00	$ 7.262,53	$ 139.368,59

PDF Compressor Pro

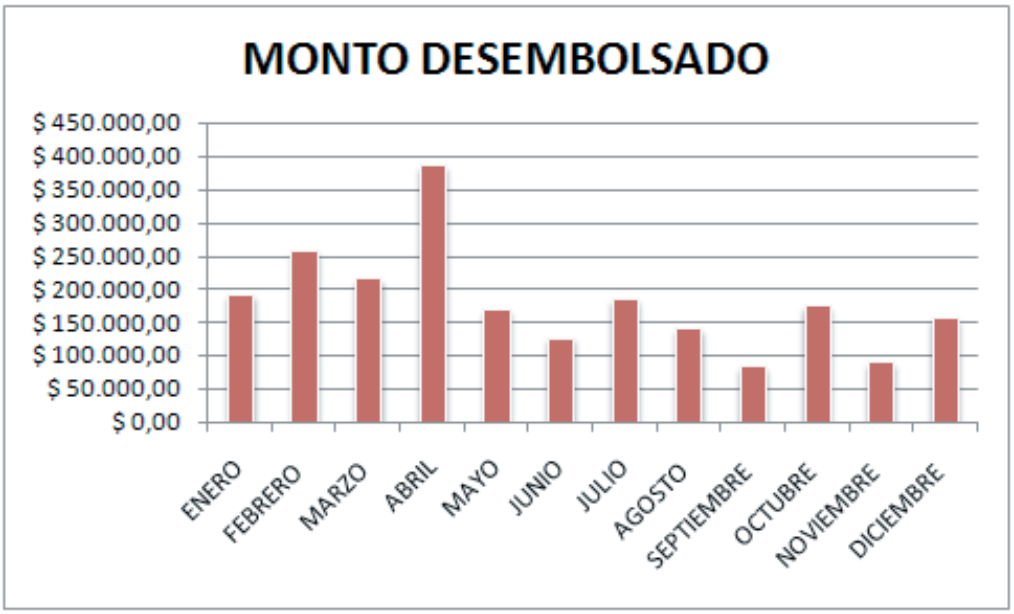


Crédito

Con respecto a la colocación en el año 2016 las Ejecutivas de Servicio al Cliente a nivel nacional lograron colocar un total de $ 1.480.843,46 siendo el mes de abril el más destacado con un total de créditos desembolsados de $ 204.300,00

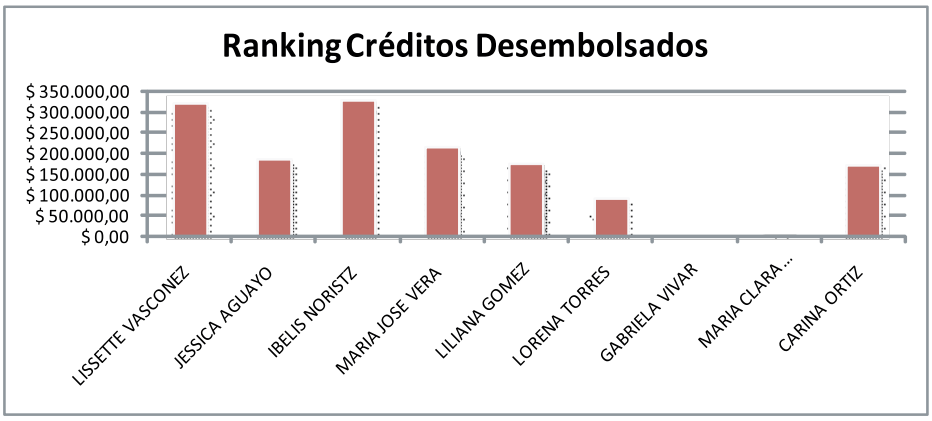
MES	MONTO DESEMBOSALDO
ENERO	191.000,00
FEBRERO	142.007,46
MARZO	204.300,00
ABRIL	140.900,00
MAYO	165.036,00
JUNIO	110.100,00
JULIO	176.500,00
AGOSTO	140.000,00
SEPTIEMBRE	79.200,00
OCTUBRE	173.200,00
NOVIEMBRE	89.000,00
DICIEMBRE	154.800,00

PDF Compressor Pro



Se detalla a continuación ranking por ejecutiva

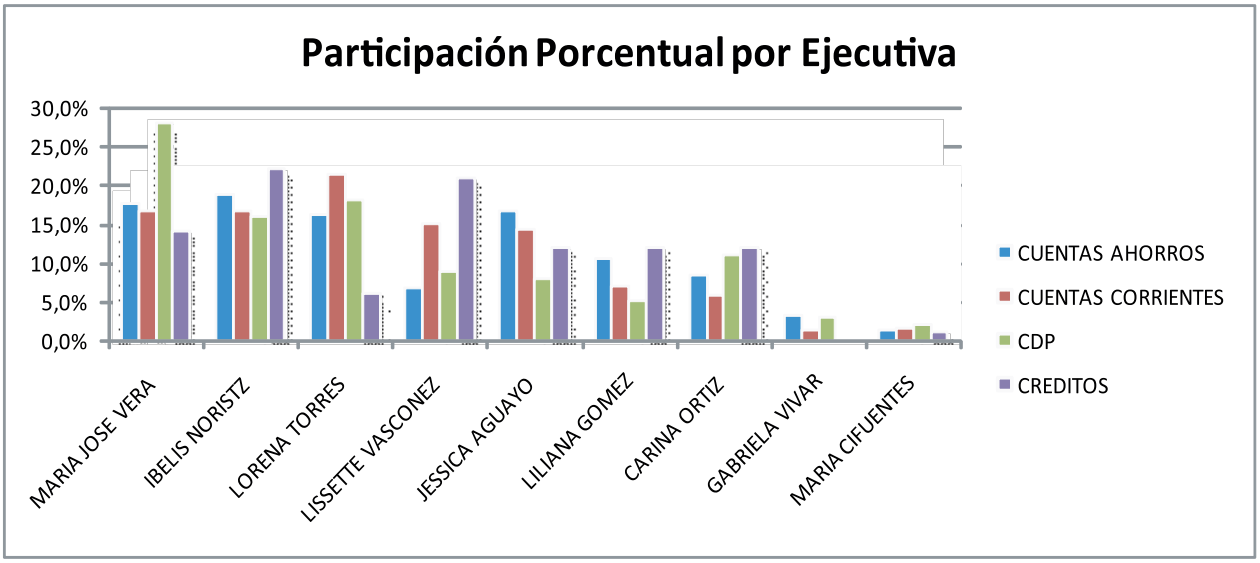
EJECUTIVAS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
LISSETTE VASCONEZ	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 31.100,00	$ 39.200,00	$ 35.000,00	$ 40.000,00	$ 5.000,00	$ 47.000,00	$ 60.000,00	$ 0,00	$ 60.000,00	$ 317.300,00
JESSICA AGUAYO	$ 2.700,00	$ 5.000,00	$ 0,00	$ 19.000,00	$ 16.300,00	$ 17.200,00	$ 9.000,00	$ 17.000,00	$ 7.000,00	$ 44.000,00	$ 10.000,00	$ 35.800,00	$ 183.000,00
IBELIS NORISTZ	$ 25.000,00	$ 23.800,00	$ 104.300,00	$ 18.000,00	$ 24.900,00	$ 0,00	$ 11.000,00	$ 25.500,00	$ 3.000,00	$ 23.000,00	$ 38.000,00	$ 31.000,00	$ 327.500,00
MARIA JOSE VERA	$ 12.000,00	$ 34.500,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 50.000,00	$ 29.500,00	$ 10.000,00	$ 18.700,00	$ 36.000,00	$ 22.000,00	$ 212.700,00
LILIANA GOMEZ	$ 10.300,00	$ 34.207,46	$ 29.100,00	$ 22.100,00	$ 8.500,00	$ 3.200,00	$ 15.200,00	$ 31.000,00	$ 7.000,00	$ 3.000,00	$ 5.000,00	$ 6.000,00	$ 174.607,46
LORENA TORRES	$ 0,00	$ 0,00	$ 6.000,00	$ 25.200,00	$ 26.836,00	$ 6.000,00	$ 0,00	$ 16.000,00	$ 5.200,00	$ 5.500,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 90.736,00
GABRIELA VIVAR					NO LABORABA EN DELBANK		$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00
MARIA CLARA CIFUENTES					NO LABORABA EN DELBANK				$ 0,00	$ 4.000,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 4.000,00
CARINA ORTIZ	$ 110.000,00	$ 12.000,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 8.000,00	$ 0,00	$ 10.000,00	$ 16.000,00	$ 0,00	$ 15.000,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 171.000,00



PDF Compressor Pro

Ranking General

EJECUTIVAS	CUENTAS AHORROS	CUENTAS CORRIENTES	CDP	CREDITOS	TOTAL VALOR AGREGADO
MARIA JOSE VERA	17,7%	17%	28%	14%	20%
IBELIS NORISTZ	18,8%	17%	16%	22%	19%
LORENA TORRES	16,3%	21%	18%	6%	16%
LISSETTE VASCONEZ	6,8%	15%	9%	21%	14%
JESSICA AGUAYO	16,7%	14%	8%	12%	10%
LILIANA GOMEZ	10,6%	7%	5%	12%	9%
CARINA ORTIZ	8,4%	6%	11%	12%	10%
GABRIELA VIVAR	3,2%	1%	3%	0%	1%
MARIA CIFUENTES	1,4%	2%	2%	1%	1%
TOTAL	100,0%	100%	100%	100%	100%

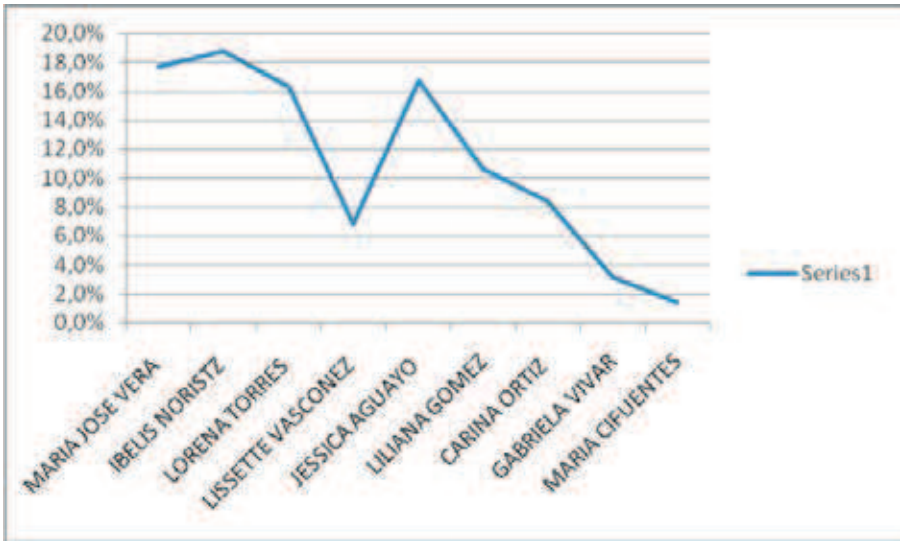


Cabe indicar que las ejecutivas de Servicios al cliente Gabriela Vivar Y Maria Clara Cifuentes, ingresaron a laborar desde el mes de agosto y septiembre respectivamente.

PDF Compressor Pro

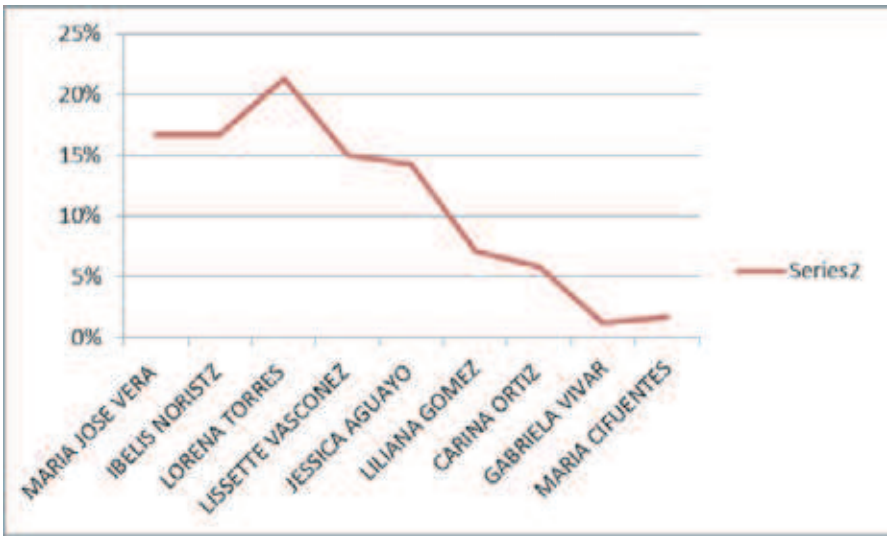
Cuentas de ahorros

La meta anual para apertura de cuentas de ahorros fue de 4200 cuentas, llegando a un cumplimiento total del 68.5%.



Cuentas corrientes

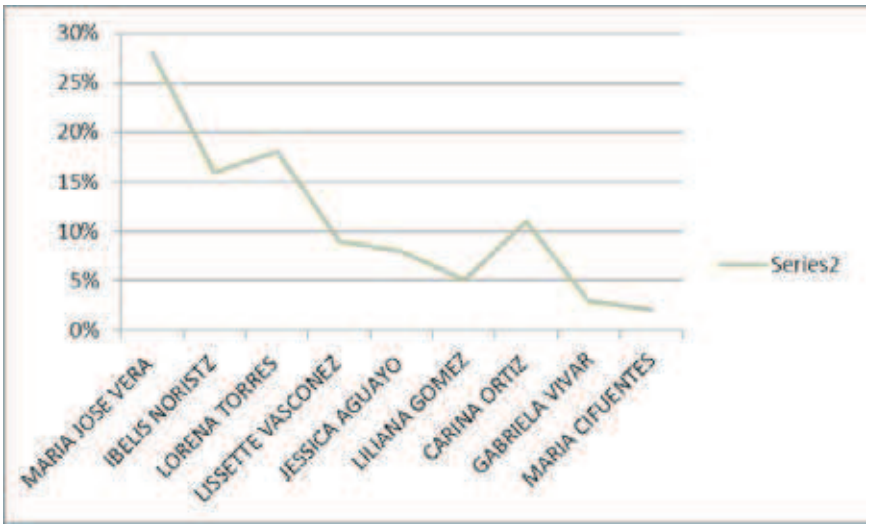
La meta anual para apertura de cuentas corrientes fue de 672 cuentas, llegando a un cumplimiento total del 35%.



PDF Compressor Pro

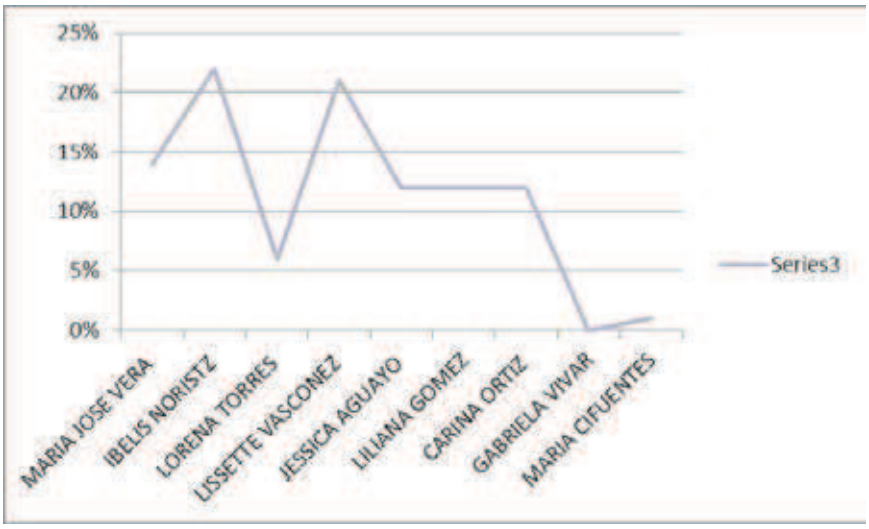
Depósitos a Plazo

La meta anual para captación de nuevos depósitos a plazo fijo fue de $ 5.400.000,00 llegando a un cumplimiento total del 51%.



Créditos

La meta que se estableció en Créditos fue desde Mayo de $1.920.000,00 llegando a un cumplimiento total del 57%.



PDF Compressor Pro

INFORME DE RECLAMOS DURANTE EL AÑO 2016

En el transcurso del año 2016 se han presentado un total de 171 reclamos por parte de los clientes a nivel nacional, siendo el requerimiento más recurrente el tipo de reclamos por transacciones fallidas en cajeros automáticos registrándose un total de 131 que equivalen al 77% reclamos ingresados en el año.

Reclamos Frecuentes	2016	%
FALLAS EN CAJERO AUTOMATICO	131	77%
ENTREGA DE BILLETE FALSO	19	11%
NO SE REMITE INFORMACION AL CLIENTE (ENTREGA DE ESTADOS DE CUENTA)	1	1%
GIROS MAL PAGADOS	7	4%
CONSUMOS Y RETIROS NO REALIZADOS POR EL CLIENTE POR FRAUDE (ROBO. ETC)	5	3%
INTERESES NO ACREDITADOS EN CUENTA	3	2%
ATENCION		
CUENTAS DE AHORROS		
DEBITO DE CUOTA DE PRESTAMO	1	1%
CUENTAS CORRIENTES		
RETIROS CAJEROS AUTOMÁTICOS		
DEPOSITOS NO REALIZADOS	3	2%
COBRO DE MAS COMISION ISD	1	1%
Total	**171**	**100%**

		Enero a Diciembre
Reclamos Concluidos	FAVORABLES AL USUARIO	147
	DESFAVORABLES AL USUARIO	22
	EN TRÁMITE	2
	Total	**171**
Requerimientos y Consultas Concluidos	FAVORABLES AL USUARIO	
	DESFAVORABLES AL USUARIO	
	EN TRÁMITE	
	Total	

PDF Compressor Pro

RECLAMOS DE ATM

Cabe recalcar que sobre el total de reclamos presentados por fallas en cajero automático se resolvió de manera favorable el 90% de los mismos, acreditando los valores no dispensados en las respectivas cuentas de clientes y el 10% fueron desfavorables ya que se corroboro el pago de correcto de los mismos.

RECLAMOS BILLETES FALSOS

Sobre la entrega de billetes falsos en las ventanillas cabe indicar que el 81% 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.

RECLAMOS EN TRAMITE

Al momento se encuentran dos reclamos en tramites los mismo que en su momento fueron negados por el banco y los clientes solicitaron luego de esta respuesta los videos para confirmar que efectivamente la respuesta sea la correcta, los reclamos corresponden a la Agencia de Manta y a la Agencia de 9 de Octubre.

PDF Compressor Pro

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 el personal de caja de las diferentes agencias a nivel nacional.
- Capacitación al personal del área de servicios sobre el manejo del sistema y sobre las nuevas políticas y procedimientos del Banco.
- Capacitación para la eficaz atención al cliente y capacidad para resolver los problemas.
- Capacitación sobre las implementación de nuevas leyes en el Sistema financiero.

IMPLEMENTACION - GESTION

- 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 cajeras 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 y redes sociales.
- 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.

PDF Compressor Pro

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 para 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 licita tal como lo solicitan los diferentes entes de control.

Lissette Vasconez Stay
Supervisora de Servicios al cliente

PDF Compressor Pro

Información Financiera

PDF Compressor Pro

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

A C T I V O	
Total General del Activo	**29,451,427,42**
P A S I V O	
Total del Pasivo	**18,416,705,82**
P A T R I M O N I O	
Total del Patrimonio	**11,034,721,60**
Total General del Pasivo y Patrimonio	**29,451,427,42**
CONTINGENTES	**206,000,00**
CUENTAS DE ORDEN	**69,899,361,21**

PDF Compressor Pro

ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

I N G R E S O S	2016
Intereses y descuentos ganados	2,501,030.06
Comisiones Ganadas	30,074.00
Utilidades Financieras	189,315.02
Ingresos por Servicios	3,809,586.43
Otros Ingresos Operacionales	0.00
Otros Ingresos	226,816.04
Total de Ingresos	**6,756,821.55**

E G R E S O S	
Intereses causados	467,077.39
Comisiones causadas	485,974.64
Perdidas Financieras	78.04
Provisiones	414,218.25
Gastos de Operación	5,079,765.88
Otras pérdidas Operacionales	1,962.69
Otros Gastos y Pérdidas	159,982.54
Impuestos y Participacion Empleados	116,990.66
Total de Egresos	**6,726,050.09**
UTILIDAD NETA	**30,771.46**

PDF Compressor Pro

ESTADO DE EVOLUCION PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en Unidades de Dólares)

CAPITAL SOCIAL PAGADO	**11,000,001.18**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	11,000,001.18
(-) Ajustes por conversión	
(+) Aumento de capital	0.00
(-) Disminución de capital	
APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	**0.00**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	0.00
(+) Aportes para futuras Capitalizaciones	
(-) Aumento de capital	
(-) Ajuste por Reclasificacion	
RESERVA LEGAL	**65,196.71**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	59,369.42
(-) Ajustes por conversión	
(+) Apropiación Reserva Legal	5,827.29
(-) Aumento de capital	
(-) Disminución de reservas	
SUPERAVIT	**4,489.44**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	4,588.46
(-) Ajustes por conversión	
(+) Valuación de inversión	-99.02
UTILIDADES POR APLICAR	**-34,965.73**
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	-59,909.90
(-) Aportes Futuras Capitalizaciones	
(-) Apropiación Reserva Legal	-5,827.29
(+) Resultados Acumuladas	
(-) Reparto Accionistas	
(+) Resultados del Ejercicio	30,771.46
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	**11,034,721.60**

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S.A
INDICADORES FINANCIEROS
A DICIEMBRE 2016

1. CAPITAL		
1.1	COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	467.91%
1.2	PATRI.TECN./ACT.PONDER.POR RIESGO	57.75%
1.3	PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	0.90%
2. CALIDAD DE ACTIVOS		
2.1	MOROSIDAD BRUTA TOTAL	8.12%
2.2	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	5.99%
2.3	MOROSIDAD CARTERA CONSUMO PRIORITARIO	10.48%
2.4	MOROSIDAD CARTERA INMOBILIARIO	7.59%
2.5	MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	16.95%
2.6	MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVO	0.00%
2.7	MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0.00%
2.8	MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	6.71%
2.9	MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0.00%
2.10	PROVISIONES / CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA	60.84%
2.11	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL PRIORITARIO	39.75%
2.12	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO PRIORITARIO	69.74%
2.13	COBERTURA DE LA CARTERA DE INMOBILIARIO	42.50%
2.14	COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	78.30%
2.15	COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVO	0.00%
2.16	COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL ORDINARIO	0.00%
2.17	COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO ORDINARIO	17.97%
2.18	COBERTURA DE LA CARTERA DE EDUCATIVO	0.00%
3. MANEJO ADMINISTRATIVO		
3.1	ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	179.10%
3.2	GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	98.39%
3.3	GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	8.52%
3.4	GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	18.58%
4. RENTABILIDAD		
4.1	RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0.10%
4.2	RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	0.28%
5. LIQUIDEZ		
5.1	FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	55.63%
5.2	LIQUIDEZ EN PRIMERA LINEA	51.73%
5.3	LIQUIDEZ EN SEGUNDA LINEA	47.71%
5.4	COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES	145.46%
5.5	COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES	100.55%

PDF Compressor Pro

Patrimonio Técnico Constituido

PDF Compressor Pro

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
DICIEMBRE 2016

REF.	CUENTA	DESCRIPCION	PARCIAL	SALDOS	FACTOR DE PONDERACION	PATRIMONIO REQUERIDO
3.1	11	Fondos Disponibles		6,383,204.65		
	1302	A Valor Razonable con Cambios Estado de Resultados del Estado o Entidades del Sector Público		0.00		
	1304	Disponibles para la venta del Estado o Instituciones del Sector Público		0.00		
	1306	Mantenidas hasta el Vencimiento del estado o de Entidades del Sector Público		0.00		
	130705	Entregadas para Operaciones de Reporto		0.00		
	130710	Depósitos Sujetos a Restricción		0.00		
	130720	Entregados en Garantía		0.00		
	14	GARANTIA EFECTIVO (Cartera Prioritaria)		541,977.95		
	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		35,667.39		
	64	GARANTIA EFECTIVO (Comex)		0.00		
	640105	Avales Comunes	0.00			
	640110	Avales con Garantía Insitituciones 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		206,000.00		
	MENOS:					
	640410	Cartera de Créditos de Consumo Priotitario (Exceso Cupo Total menos tres veces el ingreso)				
	640435	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario		0.00		
				7,166,849.99	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		292,115.58		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público		0.00		
	130705	De disponibilidad restringida -Entregadas para operaciones de reporto		0.00		
	130710	De disponibilidad restringida - Depositos sujetos a restriccion		0.00		
	130720	De disponibilidad restringida - Entregados en garantia		0.00		
				292,115.58	0.10	29,211.56
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		455,000.00		
	1304	Documentos emitidos por el SRI		0.00		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público		877,082.07		
	130615	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público (91 - 180 dias)		0.00		
	130710	De disponibilidad restringida -Depósitos sujetos a restricción		0.00		
	130715	De disponibilidad restringida -Títulos valores para encaje		0.00		
	130720	De disponibilidad restringida - Entregados en garantía		0.00		
	190286	Derechos Fiduciarios - Fondos de Liquidez		378,399.96		
	MENOS:					
	129905	Provisón Fondos Interbancarios Vencidos		0.00		
				1,710,482.03	0.20	342,096.41
3.4	640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior		0.00		
	640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior		0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución		0.00		
	640310	Cartas de Crédito emitidas por cuenta de la Institución		0.00		
	640315	Cartas de Créditos Confirmadas		0.00		
	MENOS:			0.00		
	2511	Prov para Aceptaciones Bancarias		0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución (Garantías)		0.00		
	640305	Cartas de Crédito emitidas por la Institución (Mayor a 360 dias)		0.00		
	640310	Cartas de Crédito emitidas por la Institución (Mayor a 360 dias)		0.00		
				0.00	0.40	0.00
3.5	1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado del entidades del sector privado		0.00		
	1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado		0.00		
	1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado		0.00		
	1403	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		3,414,984.74		
	1408	Cartera de crédito de vivienda de interés público por vencer		0.00		
	640505	Riesgo Asumido por Cartera de Crédito		0.00		
	1619	Cuentas por Cobrar Cartera Vivienda Vendida al fideicomiso de titularización		0.00		
	MENOS:					
	1403	GARANTIA EFECTIVO (Inmobiliaria por Vencer)		0.00		
				3,414,984.74	0.50	1,707,492.37
3.6	1202	Operaciones de Reporto con Instituciones Financieras		0.00		
	13	Inversiones		1,816,083.23		
	14	Cartera de Créditos		19,097,083.66		
	149980	(Provisión genérica por tecnología crediticia)		66,539.07		
	149989	(Provisión genérica Voluntaria)		0.00		
	15	Deudores por aceptaciones		0.00		
	16	Cuentas por Cobrar		975,005.87		
	17	Bienes realizables,adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución		0.00		
	18	Propiedades y Equipos		130,632.89		
	19	Otros Activos		1,049,417.12		
	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		0.00		
	640305	Cartas de Crédito- Emitidas por la Institución		0.00		
	640310	Cartas de Crédito- Emitidas por cuenta de la Institución		0.00		
	640410	Cartera de Credito de Consumo Prioritario		0.00		
	640435	Cartera de Créditos de Consumo Ordinario		0.00		
	6405	Compromisos futuros		0.00		
	6101-6408	Compras a futuro de moneda extranjera menos ventas a futuro de moneda extranjera		0.00		
	6103-6409	Derechos en opciones menos obligaciones en opciones		0.00		
	6104-6410	Derechos por operaciones swap menos obligaciones por Op. Swap		0.00		
	6105-6411	Otras operaciones a Futuro - Otras Operaciones a Futuro		0.00		
	6490	Otras cuentas contingentes acreedoras		0.00		
	MENOS:					
	129910	Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras		0.00		
	14	GARANTIA EFECTIVO		-541,977.95		
	14	Cartera Comercial y Consumo Ordinario		-525,439.84		
	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		-747,115.58		
	1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado		0.00		
	1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público		-877,082.07		
	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		-3,414,984.74		
	2511	Prov para Aceptaciones Bancarias		0.00		
	199005	Impuesto al Valor Agregado		-35,667.39		
	190105	Acciones y participaciones en subsidarias y afiliadas		0.00		
	190120	De companias de serv.Aux. del sistema Financiero		0.00		
	190286	Derechos Fiduciarios - Fondos de Liquidez		-378,399.96		
	1611	Anticipos compra de acciones		0.00		
	1613	Dividendos pagados por anticipados		0.00		
				16,614,094.31	1.00	16,614,094.31
3.7	1406	Cartera de crédito comercial ordinario por vencer		155,875.24		
	1407	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario por vencer		344,774.48		
	1414	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada por vencer		0.00		
	1415	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refeinanciada 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		24,237.93		
	1438	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada que no devenga intereses		0.00		
	1439	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refeinanciada 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		552.19		
	1462	Cartera de crédito comercial ordinario refinanciada vencida		0.00		
	1463	Cartera de crédito comercial de consumo ordinario refeinanciada 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		
				525,439.84	1.00	525,439.84
		TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES (*)		29,723,966.49		19,218,334.48

PDF Compressor Pro

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

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	DICIEMBRE 2016 VALOR	DICIEMBRE 2015 VALOR
31	Capital Social	11,000,001.18	11,000,001.18
3201	Prima en colocación de acciones	0.00	0.00
3301	Reservas Legales	65,196.71	59,369.42
3302	Reservas Generales	0.00	0.00
330310	Reservas especiales para futuras capitalizaciones	0.00	0.00
330605	Reservas - Reserva Legal irrepartible - Reservas generales	0.00	0.00
330620	Resrvas - Reserva legal irrepartible - Otros aportes patrimoniales -Donaciones - En efectivo	0.00	0.00
330645	Resrvas - Reserva legal irrepartible - Resultados -Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00	0.00
34-340210-3490	Otros aportes patrimoniales menos Donaciones - En bienes menos Otros	0.00	0.00
340210	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En Bienes	0.00	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados (1)	0.00	0.00
3602	Perdidas Acumuladas - Saldos Auditados (1)	-65,737.19	-118,182.79
2608	Prèstamo Subordinado	0.00	0.00
2802	Aporte para futuras capitalización (2)	0.00	0.00

MENOS

190530	Plusvalía mercantil	0.00	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00	0.00
340210	Otros aportes patrimoniales - Donaciones - En Bienes	0.00	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00	0.00
A	**TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO**	**10,999,460.70**	**10,941,187.81**

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones (3)	0.00	0.00
2803	Deuda subordinada a plazo (7)	0.00	0.00
3303	Reservas especiales	0.00	0.00
3305	Reservas por revalorización del patrimonio	0.00	0.00
330610	Reservas - Reserva legal irrepartible - Reservas especiales	0.00	0.00
330615	Reservas - Reserva legal irrepartible - Reservas revalorizacion del patrimonio	0.00	0.00
330630	45% Reservas - Reserva legalirrepartible -Superávit por valuaciones de propiedades, equipo y otros (9)	0.00	0.00
330635	45% Reservas - Reserva legal irrepartible -Superávit por valuaciones de inversiones en acciones	0.00	0.00
330640	45% Reservas - Reserva legal irrepartible -Superávit por valuaciones en instrumentos financieros	0.00	0.00
330645	Reservas - Reserva legal irrepartible - Resultados -Utilidades o excedentes acumuladas (8)	0.00	0.00
3310	45% Reservas por resultados no operativos	0.00	0.00
35	45% Superávit por revaluación	2,020.25	2,064.81
3601	Utilidades o excedentes acumulados (1)	0.00	0.00
3602	Perdidas acumuladas (1)	0.00	0.00
3603	Utilidad del ejercicio (4)	30,771.46	58,272.89
3604	Pèrdida del ejercicio (4)	0.00	0.00
5-4	Ingresos menos gastos (5)	0.00	0.00

MAS

149980	(Provision para Créditos incobrables- Provisión genérica por tecnología crediticia (6)	66,539.07	59,870.36
149989	Provisiones para créditos incobrables- Provisión genérica Voluntaria (6)	0.00	0.00
2912	Otros Pasivos - Minusvalia mercantil (badwil) (10)	0.00	0.00

MENOS

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	0.00	0.00
	Grupo 37 "(Desvalorización del patrimonio)", en el que se registra las pérdidas activadas catalogadas como tales por la Superintendencia de Bancos o por las auditorías internas o externas de la institución, el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones de los numerales 2 y 3 del artículo 255 del Código Orgánico Monetario y Financiero; o, los que por cualquier causa determine como no imputables a patrimonio técnico la Superintendencia de Bancos.	0.00	0.00
1613	Dividendos pagados por anticipados	0.00	0.00
B	**TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO**	**99,330.78**	**120,208.06**
C = A+B	**PATRIMONIO TECNICO TOTAL**	**11,098,791.48**	**11,061,395.87**

MENOS

DEDUCCIONES DEL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL

	Se deducirá del patrimonio técnico total de la matriz, el capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior; y, además, el capital invertido, esto es, el valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, en una institución subsidiaria o afiliada.	0.00	0.00
	Cuando una subsidiaria registre inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución, dichos valores se deducirán conforme lo establecido en el inciso anterior del patrimonio técnico total de la matriz.	0.00	0.00
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando corresponda a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	0.00	0.00
D	**TOTAL DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO**	**0.00**	**0.00**
E = C - D	**PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO**	**11,098,791.48**	**11,061,395.87**

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

	Activos ponderados con 0.00	0.00	0.00
	Activos ponderados con 0.10	29,211.56	28,812.71
	Activos ponderados con 0.20	342,096.41	306,230.78
	Activos ponderados con 0.40	0.00	0.00
	Activos ponderados con 0.50	1,707,492.37	1,584,280.70
	Activos ponderados con 1.00	17,139,534.15	16,502,420.62
F	**TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO**	**19,218,334.48**	**18,421,744.81**

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	**PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO**	**1,729,650.10**	**1,657,957.03**
H = E - G	**EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO**	**9,369,141.37**	**9,403,438.83**
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES X 4%	**1,186,297.10**	**1,052,736.20**

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	**PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS**	**57.75%**	**60.05%**
Art. 190 COMF	**PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES**	**37.42%**	**42.03%**
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	**1.18%**	**1.88%**

PDF Compressor Pro

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

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 Códito 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 génericas voluntarias formarán parte del patrimonio técnico secundario, previa comprobación de la Superintendencia de Bancos.
NOTA 7	Para que formen parte del patrimonio técnico secundario los instrumentos de deuda subordinada a plazo o los contratos de mutuo correspondientes deben tener un plazo original mínimo de vencimiento de más de cinco (5) años; no encontrarse garantizados y estar totalmente pagados, en el caso de instrumentos emitidos; no se puede efectuar el pago del principal antes de su vencimiento; y, adicionalmente, deben dejar constancia expresa que cuentan con la autorización de la Superintendencia de Bancos y la aceptación del organismo acreedor. Durante los últimos cinco años del vencimiento del plazo al que fueron emitidos, o del contrato de mutuo respectivo se les aplicará un factor de descuento (o amortización) acumulativo de 20% anual. Estos instrumentos o contratos no se encuentran disponibles para participar en las pérdidas de la institución, excepto cuando una institución del sistema financiero sea sometida a liquidación forzosa, donde servirán para enjugar las pérdidas de dicha liquidación; El total de instrumentos representativos de deuda subordinada a plazo, o de contratos de mutuo pertinentes no podrán exceder del 50% del patrimonio técnico primario de la institución deudora del sistema financiero.
NOTA 8	Los "Resultados - Utilidades o excedentes acumuladas" formarán parte del patrimonio técnico primario solamente cuando del informe de los auditores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y/o de los auditores internos o externos no se determinen salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta; y, del patrimonio técnico secundario cuando existieren salvedades respecto a la razonabilidad del saldo de esta cuenta, en los informes de los auditores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y/o de los auditores internos o externos.
NOTA 9	De la cuenta 330630 "Reservas - Reserva legal irrepartible - 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 registradosen 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.

PDF Compressor Pro

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL
Y LOS ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
COMPARATIVO 2016 - 2015
(EN U.S. DOLARES)

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	DICIEMBRE 2016	DICIEMBRE 2015
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	10,999,460.70	10,941,187.81
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	99,330.78	120,208.06
C	(A + B) PATRIMONIO TECNICO TOTAL	11,098,791.48	11,061,395.87
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	0.00	0.00
E	(C - D) PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	11,098,791.48	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	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.10	29,211.56	28,812.71
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.20	342,096.41	306,230.78
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.40	0.00	0.00
	ACTIVOS PONDERADOS CON 0.50	1,707,492.37	1,584,280.70
	ACTIVOS PONDERADOS CON 1.00	17,139,534.15	16,502,420.62
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	19,218,334.48	18,421,744.81

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F X 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	1,729,650.10	1,657,957.03
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	9,369,141.37	9,403,438.83
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	1,186,297.10	1,052,736.20

CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGOS	57.75%	60.05%
Art. 190 COMF	PTC / ACTIVOS Y CONTINGENTES TOTALES	37.42%	42.03%
	ACTIVO FIJO / PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUÍDO	1.18%	1.88%

PDF Compressor Pro

Calificación de Activos de Riesgos

PDF Compressor Pro

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.

FORM: 231-A

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 2016

CODIGO ENTIDAD: 1422

231 A.1

CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	1,744,054.48	-	1,744,054.48	23%	1%	16,815.45	24,285.06	(7,469.61)	1,119.38	8,588.99
A2		1,418,492.50	-	1,418,492.50	19%	1%	14,184.83	11,356.92	2,827.91	6,743.98	3,916.07
A3		3,908,041.88	-	3,908,041.88	52%	1%	78,160.74	58,244.80	19,915.94	37,849.65	17,933.71
B1	RIESGO POTENCIAL	234,434.63	-	234,434.63	3%	5%	11,716.68	10,938.23	778.45	3,985.50	3,207.05
B2		60,168.05	-	60,168.05	1%	8%	5,415.11	5,070.43	344.68	2,707.55	2,362.87
C1	DEFICIENTE	129,004.87	-	129,004.87	2%	10%	24,498.57	13,250.92	11,247.65	11,247.65	-
C2		1,859.37	-	1,859.37	0%	30%	563.68	563.68	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	40,993.45	-	40,993.45	1%	65%	26,546.73	26,615.72	(68.99)	-	68.99
E	PERDIDA	40,016.95	-	40,016.95	1%	100%	40,016.95	40,016.95	-	-	-
	TOTAL	**7,577,066.18**	**-**	**7,577,066.18**	**100%**		**217,918.74**	**190,342.71**	**27,576.03**	**63,653.71**	**36,077.68**

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	RIESGO NORMAL	22,690.73	-	22,690.73	0%	0%	113.45	113.45	-	-	-
A2		133,184.51	-	133,184.51	2%	1%	1,331.82	1,331.82	-	-	-
A3		0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
B2		0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C1	DEFICIENTE	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
C2		0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
E	PERDIDA	0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	-	-	-
	TOTAL	**155,875.24**	**-**	**155,875.24**	**2%**		**1,445.27**	**1,445.27**	**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	RIESGO NORMAL	-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-		-
A2		-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-		-
A3		671,774.33	-	671,774.33	9%	1%	13,435.48	6,717.74	6,717.74	6,717.74	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-		-
B2		-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-		-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-		-
C2		-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-	N/A	N/A
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-	N/A	N/A
E	PERDIDA	-	-	-	0%	#iDIV/0!	-		-	N/A	N/A
	TOTAL	**671,774.33**	**-**	**671,774.33**	**9%**		**13,435.48**	**6,717.74**	**6,717.74**	**6,717.74**	**0.00**

PDF Compressor Pro

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	344,774.48	-	344,774.48	93%	1%	1,723.78	3,214.44	1,490.66
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	24,790.12	-	24,790.12	7%	5%	1,239.49	1,239.49	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	287.16	-	287.16	0%	40%	114.86	114.86	0.00
E	PERDIDA	676.92	-	676.92	0%	100%	676.92	676.92	0.00
TOTAL		**370,528.68**	**0.00**	**370,528.68**	**100%**		**3,755.05**	**5,245.71**	**1,490.66**

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	5,457,996.42	532,944.82	4,925,051.60	85%	1%	30,595.77	63,644.75	33,048.98
A2		48,163.60		48,163.60	1%	1%	481.59	610.51	128.92
A3		125,599.82	-	125,599.82	2%	2%	2,331.25	2,639.27	308.02
B1	RIESGO POTENCIAL	156,521.25		156,521.25	3%	6%	7,814.67	10,009.18	2,194.51
B2		91,568.96	-	91,568.96	2%	10%	8,241.15	8,940.61	699.46
C1	DEFICIENTE	69,001.99	-	69,001.99	1%	20%	13,062.13	13,711.08	648.95
C2		46,614.13	-	46,614.13	1%	39%	18,092.82	18,092.82	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	50,712.80	-	50,712.80	1%	65%	32,945.48	32,945.48	0.00
E	PERDIDA	251,380.28	-	251,380.28	4%	101%	251,380.28	253,937.19	2,556.91
TOTAL		**6,297,559.25**	**532,944.82**	**5,764,614.43**	**100%**		**364,945.14**	**404,530.89**	**39,585.75**

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	2,694,071.58	-	2,694,071.58	69%	1%	18,721.07	36,581.41	17,860.34
A2		658,259.30	-	658,259.30	17%	2%	6,582.49	14,671.97	8,089.48
A3		234,730.04	-	234,730.04	6%	3%	4,694.55	7,171.00	2,476.45
B1	RIESGO POTENCIAL	241,632.36	-	241,632.36	6%	5%	12,068.72	12,068.72	0.00
B2		125.17	-	125.17	0%	6%	7.51	7.51	0.00
C1	DEFICIENTE	130.17	-	130.17	0%	10%	13.02	13.02	0.00
C2		0.00	-	0.00	0%	0%	-	-	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	22,459.12	-	22,459.12	1%	40%	8,983.65	8,983.65	0.00
E	PERDIDA	51,709.63	-	51,709.63	1%	100%	51,709.63	51,709.63	0.00
TOTAL		**3,903,117.37**	**-**	**3,903,117.37**	**100%**		**102,780.64**	**131,206.91**	**28,426.27**

PDF Compressor Pro

CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERES PUBLICO.		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	-	-	0.00	#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	RIESGO POTENCIAL	-	-	0.00	#iDIV/0!	#iDIV/0!			0.00
B2		-	-	0.00	#iDIV/0!	#iDIV/0!			0.00
C1	DEFICIENTE	-	-	0.00	#iDIV/0!	#iDIV/0!			0.00
C2		-	-	0.00	#iDIV/0!	#iDIV/0!			0.00
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	0.00	#iDIV/0!	#iDIV/0!			0.00
E	PERDIDA	-	-	0.00	#iDIV/0!	#iDIV/0!			0.00
TOTAL		-	-	0.00	#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	RIESGO NORMAL	966,588.18	-	966,588.18	#iDIV/0!	1%	4,832.48	8,891.87	4,059.39
A2		7,053.69	-	7,053.69	#iDIV/0!	1%	70.53	70.53	0.00
A3		27,566.30	-	27,566.30	#iDIV/0!	2%	551.32	559.35	8.03
B1	RIESGO POTENCIAL	38,536.37	-	38,536.37	#iDIV/0!	6%	1,917.09	2,260.55	343.46
B2		10,012.84	-	10,012.84	#iDIV/0!	9%	901.14	901.14	0.00
C1	DEFICIENTE	10,956.83	-	10,956.83	#iDIV/0!	21%	2,074.97	2,320.69	245.72
C2		1,263.68	-	1,263.68	#iDIV/0!	36%	449.51	449.51	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	6,531.04	-	6,531.04	#iDIV/0!	65%	4,245.17	4,245.17	0.00
E	PERDIDA	141,171.46	-	141,171.46	#iDIV/0!	102%	141,171.46	143,715.27	2,543.81
TOTAL		1,209,680.39	-	1,209,680.39	#iDIV/0!		156,213.67	163,414.08	7,200.41

231 A.6

EDUCATIVO		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	-	-	-	0%	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%		0.00	0.00	0.00

PDF Compressor Pro

INVERSION PUBLICA		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACION	% DE PARTICIPACION	% DE PROVISION	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	RIESGO NORMAL	-	-	-	0%	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%		0.00	0.00	0.00

TOTAL GENERAL	20,185,601.44	-	19,652,656.62	0%	0%	860,493.99	902,903.31	112,780.77

ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL

PDF Compressor Pro

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

FORM: 231-B

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

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2016

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	191,885.58	191,885.58	0.00	0.00
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PUBLICO	747,115.58	747,115.58	0.00	0.00
	T O T A L	**939,001.16**	**939,001.16**	**0.00**	**0.00**

	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECIFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1202	OPER. DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	0.00	0.00	0.00	0.00
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	877,082.07	877,082.07	0.00	0.00
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	0.00	0.00	0.00	0.00
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS - INVERSIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
	T O T A L	**877,082.07**	**877,082.07**	**0.00**	**0.00**

231 B.2

	OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A	RIESGO NORMAL	1,099,316.98	1	10,993.18	10,993.18	0.00
B	RIESGO POTENCIAL	5,985.25	5	299.26	299.26	0.00
C	DEFICIENTE	3.00	20	0.60	0.60	0.00
D	DUDOSO RECAUDO	3.00	50	1.50	1.50	0.00
E	PERDIDA	6,669.11	100	6,669.11	6,669.11	0.00
	EVALUADO	**1,111,977.34**		**17,963.65**	**17,963.65**	0.00
	NO EVALUADO	0.00		0.00	0.00	0.00
	TOTAL	**1,111,977.34**		**17,963.65**	**17,963.65**	**0.00**

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	[1,111,977,34/1,111,977,34)*100]	100.00
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	[(17,963,65/1,111,977,34)*100]	1.62%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [(Totales x % Riesgo Otros Act. Evaluada)] =	[(1,111,977,34*1,62%)]	17,963.65

PDF Compressor Pro

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 DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL

PDF Compressor Pro

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

FORM: 231-C

PROVISIONES GENERICAS

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD : BANCO DELBANK S.A.
FECHA: DICIEMBRE 31 2016

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%	19,259,809.29	687,575.19	961,267.34	(273,692.15)	29%	(79,370.72)	57,192.36	(136,563.08)
Noviembre	3.57%	19,843,389.54	708,409.01	974,790.34	(266,381.33)	29%	(77,250.59)	57,192.36	(134,442.95)
Diciembre	3.57%	20,090,070.76	717,215.53	992,987.10	(275,771.57)	29%	(79,973.76)	57,192.36	(137,166.12)

231 C.2			PROVISION GENÉRICA			
TRIMESTRE	SALDO 1499	TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECÍFICA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA	TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA	PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA
Octubre	961,267.34	837,110.41	66,964.57	57,192.36	0.00	0.00
Noviembre	974,790.34	850,573.82	67,024.16	57,192.36	0.00	0.00
Diciembre	992,987.10	869,255.67	66,539.07	57,192.36	0.00	0.00

ECON. JAVIER DELGADO OVIEDO
GERENTE GENERAL

ING. TERESA VARELA LOOR
CONTADOR GENERAL.

PDF Compressor Pro

PDF Compressor Pro

Banco DelBank S. A.

Informe de los Auditores Independientes
Sobre los Estados Financieros
al 31 de Diciembre del 2016

lfs.: (+593 4) 5115725
x: (+593 4) 5114719
mail: carlos.aurea@aureacpas.com
eb: www.agn-csa.org

AUREA & CO. CPAs

agn INTERNATIONAL

An association of
independent accountir
financial advisory busir

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S. A.

CONTENIDO:

	Páginas No.
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 - 23

PDF Compressor Pro

Aurea & Co., CPAs
Contadores Públicos Autorizados

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 2016 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.

PDF Compressor Pro

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 2016, 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.

Aurea & Co., CPAs

SB-RNAE-9430
Marzo 10, 2017

Carlos Aurea.
Socio
Registro # 7.310

PDF Compressor Pro

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en U.S. dólares)

PASIVOS	**NOTAS**	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	11	15,466,634
OBLIGACIONES INMEDIATAS	12	980,318
CUENTAS POR PAGAR	13, 20	1,873,313
OTROS PASIVOS		96,441
TOTAL PASIVOS		18,416,706
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS:	15	
Capital social		11,000,001
Reserva legal		65,197
Superávit por valuaciones		4,489
Resultados acumulados		(65,737)
Utilidad neta del periodo		30,771
Total patrimonio de los accionistas		11,034,721
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		29,451,427
CUENTAS DE ORDEN	17	69,899,361

Eco. Javier Delgado
Gerente General

Walter Navarro CPA
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S. A.

ESTADO DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresado en U.S. dólares)

	NOTAS	
INGRESOS FINANCIEROS:		
Intereses y descuentos ganados	18	2,501,030
Comisiones ganadas	19, 21	30,074
Total		2,531,104
EGRESOS FINANCIEROS:		
Intereses causados		(467,077)
Comisiones pagadas	21	(485,975)
Total		(953,052)
UTILIDAD FINANCIERA		1,578,052
INGRESOS (EGRESOS) OPERACIONALES, NETO:		
Gastos de personal		(2,327,751)
Honorarios		(145,245)
Servicios varios		(1,702,035)
Impuestos, contribuciones y multas		(514,815)
Otros Ingresos y Gastos, neto		3,811,931
Total		(877,915)
UTILIDAD OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		700,137
PROVISION, DEPRECIACION Y AMORTIZACION:		
Provisiones de cartera de créditos, cuentas por cobrar, contingentes		(414,218)
Depreciaciones		(84,970)
Amortizaciones		(53,188)
Total		(552,376)
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS, E IMPUESTO A LA RENTA		147,761
Menos: 15% Participación de utilidades a trabajadores	13	(22,164)
Menos: 22% Impuesto a la renta	14	(94,826)
UTILIDAD NETA		30,771

Eco. Javier Delgado
Gerente General

Walter Navarro CPA
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresados en U. S. dólares)

	Capital social	Reserva legal	Superávit Valuación	Resultados Acumulados	Utilidad del ejercicio	Total
Enero 1, 2016	11,000,001	59,369	4,589	(118,183)	58,273	11,004,049
Transferencia				52,445	(52,445)	
Apropiación		5,828			(5,828)	
Valuación			(100)			(100)
Utilidad neta					30,771	30,771
Diciembre 31, 2016	11,000,001	65,197	4,489	(65,738)	30,771	11,034,720

Eco. Javier Delgado
Gerente General

Walter Navarro CPA
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S. A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016
(Expresados en U. S. dólares)

CONCILIACION DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	
Utilidad neta	30,771
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto utilizado en actividades de operación:	
Depreciaciones de activos fijos	84,970
Amortizaciones de cargos diferidos del año	53,188
Provisión para créditos incobrables y cuentas por cobrar del año	414,218
Ajustes	(127,212)
Cambios en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	(2,950,386)
Cuentas por cobrar	(31,800)
Cuentas por pagar	373,300
Otros pasivos	847,554
Obligaciones inmediatas	85,632
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	(1,219,765)
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Compra de inversiones financieras	(195,636)
Compra de propiedades, neto	(20,638)
Aumento de cargos diferidos	1,145,139
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	928,865
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDAD DE FINANCIAMIENTO:	
Obligaciones con el público	1,995,865
FONDOS DISPONIBLES:	
Aumento neto durante el año	1,704,965
Comienzo del año	4,678,240
FIN DEL AÑO	6,383,205

Eco. Javier Delgado
Gerente General

Walter Navarro CPA
Auditor Interno

Ing. Teresa Varela
Contadora General
Registro No. 0.10481

Ver notas a los estados financieros

PDF Compressor Pro

BANCO DELBANK S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

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 (hoy Superintendencia de Bancos del Ecuador) que el reinicio de las operaciones del Banco será a partir del 19 de abril del 2004. A la fecha del presente informe, el Banco brinda sus servicios financieros al público en su Casa Matriz de la ciudad de Guayaquil, 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 2016, reflejó una calificación "BBB +" (Triple B más). De acuerdo con la calificadora, dicha calificación significa "Que el Banco es estable".

PDF Compressor Pro

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 XI, de la Contabilidad 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

PDF Compressor Pro

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 cobradas, luego de 15, 30 y 60 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

PDF Compressor Pro

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 financieras 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 instruciones 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:

Riesgos	Categorías	Permanencia en meses	Porcentajes
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

PDF Compressor Pro

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 pèrdida 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 2016, 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 2016. 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.

PDF Compressor Pro

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
2016	4

4. FONDOS DISPONIBLES

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de fondos disponibles está constituido como sigue:

	(US dólares)
Caja	3,236,846
Depósitos para encaje bancario	978,316
Bancos y otras instituciones financieras	2,121,167
Efectos de cobro inmediato	46,876
Total	6,383,205

Caja, incluye principalmente $3,232,896, correspondiente a valores en efectivo existentes en las bóvedas, oficinas especiales, y cajeros automáticos, ubicadas en la matríz y agencias del Banco a nivel Nacional. Estos fondos fueron constatados físicamente mediante arqueos realizados en diciembre 30 del 2016.

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 10 cuentas corrientes de 9 bancos locales privados. Estos fondos se encuentran de libre disponibilidad.

5. INVERSIONES

Al 31 de diciembre del 2016, el saldo de inversiones está conformado como sigue:

	(US dólares)
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	191,885
Disponibles para la venta del Estado y del sector público	747,116
Mantenidas hasta su vencimiento del Estado y del sector público	877,082
Total	1,816,083

Inversiones disponibles para la venta de entidades del sector privado por $192, mil dólares, corresponde a dos obligaciones, cuatro papeles comerciales, y tres titularizaciones de

PDF Compressor Pro

valores en seis sociedades anónimas locales, cuyas fechas de compras fueron realizadas entre abril del año 2013 y diciembre del año 2016, a una tasa de interés nominal que va del 7,50% al 8,25%, y cuyo rango de vencimiento están entre 31 y 90 días y más de 360 días.

Inversiones disponibles para la venta del Estado y del sector público por $747, mil dólares, corresponde a ocho certificados de depósitos a plazo en la Corporación Financiera Nacional (CFN), por $455 mil dólares, cuyas fechas de compras fueron realizadas entre marzo y noviembre del año 2016, a una tasa de interés del 4,00%, y cuyo rango de vencimientos están entre 31 y 360 días; y tres Bonos del Estado por $125 mil dólares, emitidos por el Ministerio de Finanzas, cuyas fecha de compras fueron entre julio del año 2011 y junio del año 2016.

Las titularizaciones y los Certificados de Depósitos a Plazo, tienen una calificación de riesgo que va desde AA hasta AAA-, efectuadas por tres compañías independientes calificadoras de riesgo, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

Durante el año 2016, las inversiones generaron intereses por $42 mil dólares, registrados en el estado de resultados.

Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento del estado y del sector público por $877 mil dólares, corresponde a transferencia de la cuenta fondo de fideicomiso mercantil, según reforma del año 2015, emitida por la entidad de control.

6. CARTERA DE CREDITOS, NETO

Al 31 de diciembre del 2016, cartera de créditos, neto se presenta de acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Bancos del Ecuador y está clasificada de la siguiente manera:

	(US dólares)
Cartera de créditos por vencer:	
Comercial	7,268,404
Consumo	5,970,531
Inmobiliario	3,546,111
Microempresa	1,001,208
Productivo	671,774
Cartera de créditos que no devenga intereses:	
Comercial	369,290
Consumo	488,339
Inmobiliario	260,140
Microempresa	94,795
Cartera de créditos vencidas:	
Comercial	83,573
Consumo	195,038
Inmobiliario	31,304
Microempresa	109,563
Sub-Total	20,090,070
(Menos): Provisión para créditos incobrables, nota 7	(992,987)
Total	19,097,083

PDF Compressor Pro

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 16.06% 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 2016, 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 2016, tal como sigue:

	Cartera de créditos incobrables	Cuentas por cobrar	Otros activos
	(Expresado en US dólares)		
Enero 1, 2016	(695,484)	(21,664)	(20,609)
Provisiones constituidas	(383,713)	(27,453)	(8,643)
Otros, neto	86,219	1,246	25,511
Diciembre 31, 2016	(992,987)	(47,871)	(3,741)

PDF Compressor Pro

8. CUENTAS POR COBRAR, NETO

Al 31 de diciembre del 2016, cuentas por cobrar, neto, está conformado de las siguientes partidas:

	(US dólares)
Intereses por cobrar – cartera de créditos e inversiones, nota 5 y 6	213,751
Rendimientos, pagos cuentas clientes	18,721
Otras, nota 20	790,405
Sub – total	1,022,877
(Menos): provisión para cuentas por cobrar, nota 7	(47,871)
Total	975,006

Intereses por cobrar – cartera de créditos e inversiones, incluye principalmente $185,495; 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 $756,471, de valores correspondientes a los fondos de operación entregados a 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 2016, fue el siguiente:

	(US dólares)
Saldo al 1 de enero del 2016	207,811
Adquisiciones, neta	20,638
Otros	(12,846)
Gastos por depreciación del año	(84,970)
Saldo al 31 de diciembre del 2016	130,633

Adquisiciones, incluye principalmente $14,289, correspondientes a desembolsos por compras de muebles y enseres por $7,213, y equipos de computación por $7,076.

10. OTROS ACTIVOS, NETO

Al 31 de diciembre del 2016, Otros activos están representados por las siguientes partidas:

	(US dólares)
Derechos fiduciarios	435,793
Gastos y pagos anticipados	111,129
Gastos diferidos	150,646
Otros	355,590
Provisión para otros activos irrecuperables, nota 7	(3,741)
Total	1,049,417

PDF Compressor Pro

Derechos fiduciarios, corresponde a cartera de créditos por vencer entregada en fideicomiso por $57,393, y fondo de liquidez por $378,400, 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 2016, 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, Nota 20	8,809,118
Depósitos a plazo, Nota 20	5,730,282
Depósitos restringidos	927,234
Total	15,466,634

Depósitos a la vista, incluye principalmente $2,446,173, que corresponden a fondos depositados por compañías en cuentas corrientes, las cuales no generan intereses, y $5,272,639, 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 3.25% y el 6.75%.

Los vencimientos de los depósitos a plazo, son como sigue:

	(US dólares)
De 1 a 30 días	728,288
De 31 a 90 días	1,937,688
De 91 a 180días	1,054,645
De 181 a 360 días	1,764,635
De más de 361 días	245,026
Total	5,730,282

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

Depósitos restringidos, comprende certificados de depósitos a plazo a favor de personas naturales y jurídicas de Guayaquil por $229 mil dólares, Manta por $504 mil dólares y Quito por $194 mil dólares, cuyas tasas de interés fluctúan entre 4% y 7%, y las fechas de vencimiento comprenden entre enero del año 2017, y octubre del año 2020. Estos valores han sido registrados en base a lo estipulado en el catálogo de cuenta de la entidad de control.

PDF Compressor Pro

se encuentran conformadas por las

	(US dólares)
Giros, transferencias y cobranzas por pagar	875,639
Cheques de gerencia	104,679
Total	980,318

Giros, transferencias y cobranzas por pagar, representan giros recibidos de los corresponsales del exterior, los cuales, fueron liquidados a los clientes receptores en enero del año 2017.

13. CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2016, cuentas por pagar se encuentra conformada por las siguientes partidas:

	(US dólares)
Intereses por pagar	118,594
Obligaciones patronales	329,276
Retenciones	161,327
Contribuciones, impuestos y multas	73,799
Participación a empleados	22,164
Proveedores	3,948
Varias, nota 20	1,164,205
Total	1,873,313

Intereses por pagar, corresponde a la provisión de los intereses de los depósitos a plazo pendientes al 31 de diciembre del 2016, los cuales oscilan entre el 3,25% y 7,50%.

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

Retenciones, incluye principalmente retenciones judiciales de años anteriores por $89 mil dólares, pendientes de liquidación a la fecha de emisión de este informe.

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. Estos valores serán cancelados en abril del año 2017.

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.

PDF Compressor Pro

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	147,762
Menos:	
15% de Participación a trabajadores	22,164
Deducciones adicionales	40,771
Otras rentas exentas	4,012
Utilidad líquida	80,815
Más	
Gastos no deducibles	365,534
Menos	
Amortizaciones pérdidas tributarias años anteriores	15,320
Utilidad Gravable	431,029
Impuesto a la renta causado 22%	94,826

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 pudiera 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 2016, 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.

PDF Compressor Pro

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 2016, el Banco mantiene registrado contingentes por $206,000.

17. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre del 2016, cuentas de orden

	(US dólares)
Cuentas de orden Deudoras:	
Activos castigados	206,706
Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	388,106
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	151,075
Otras	2,411,793
Cuentas de orden Acreedoras:	
Valores y bienes recibidos de terceros	55,316,920
Operaciones pasivas con empresas vinculadas	319,303
Origen de capital	11,000,001
Provisiones constituidas	105,457
Total	69,899,361

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 2016, los intereses y descuentos ganados se encuentran conformados de la siguiente manera:

	(US dólares)
Intereses de cartera de créditos	2,439,688
Depósitos	40,164
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	21,178
Total	2,501,030

PDF Compressor Pro

19. COMISIONES

Al 31 de diciembre del 2016, las comisiones se encuentran conformadas de la siguiente manera:

	(US dólares)
Comisiones ganadas:	
Fianzas y avales	2,152
Otras	27,922
Total	30,074

20. SALDOS SIGNIFICATIVOS CON PARTES RELACIONADAS Y VINCULADAS

Los saldos con partes relacionadas, durante el año 2016, se desglosa como sigue :

Saldos y Transacciones con Relacionadas	
Casa de Cambio Delgado NY	**(U. S. dólares)**
Cuentas por Pagar	1.041.168
Comisiones Ganadas	1.491.577
Comisiones Pagadas	123.094

Obligaciones con el Público Vinculadas				
Nombres	**Ahorros**	**Corrientes**	**Depósitos a Plazo**	
HECTOR LUCIANO DELGADO ALVARADO	-	154.161	-	
PLAYA, MAR Y SOL INMOPLASOL C.LTDA.	231	56.189	-	
INMOCTUBRE S.A.	-	998	-	
GLOBALBUSINESS S.A.	-	40.602	-	
KARITER S.A.	-	277	-	
ENVIOSA S.A.	-	10.452	-	
Ab. María Eugenia Espinoza Moya	950	-	-	
Ab. José Vera Guillen	15.040	-		26.000
Ab. José Domínguez Ruiz	-	-	-	
Ec. Jorge García Regalado	-	-	-	
Ec. César Enrique Freire Quintero	822	-	-	
Ab. Este Mari Narváez Fernández	-	-	-	
Ab. José Paladines Parrales	20	-	-	
Ab. Arturo Manuel Ordoñez Ortiz	641	-	-	
Econ. Javier Delgado Oviedo	3.903	0,08		6.250
Econ. Ismael Bravo	-	1.168	-	
Ing. Wilfrido Bajaña Ramírez	228	-	-	
Ing. Henry Ríos Huayamave	2.476	-	-	

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

PDF Compressor Pro

Informe de Auditor Interno