



RESUMEN DEL INFORME ANUAL DEL AUDITOR INTERNO

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

1. De conformidad con lo estipulado en el Título II, sección 8, artículo 230.- Responsabilidad del Auditor Interno del Código Orgánico Monetario y Financiero y en mi posición de Auditor Interno de Banco DelBank S. A., he procedido durante el ejercicio económico terminado al 31 de Diciembre de 2016, a verificar que las actividades y procedimientos de la entidad estén de acuerdo con las disposiciones establecidas en dicho Código, los estatutos y los principios de contabilidad dictados por la superintendencia y los de general aceptación.
2. He revisado y probado satisfactoriamente, y en la medida que consideré necesario, el funcionamiento adecuado del sistema de control interno implementado por la administración del Banco, con el propósito de establecer las bases de confiabilidad de los registros contables, en cuanto a la seguridad, protección y conservación de los activos bajo custodia del Banco; así como también, he verificado el cumplimiento de las resoluciones emitidas por el Directorio, Organismos Administrativos, disposiciones contenidas en las resoluciones, oficios y circulares de la Superintendencia de Bancos del Ecuador; y de las recomendaciones realizadas por auditoria externa, auditoria interna y demás organismos de control.
3. Adicionalmente como parte de mis responsabilidades, he revisado y evaluado los controles y procedimientos implementados por el Banco, en prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos; en mi opinión, el Banco ha implementado los controles necesarios y adecuados para prevenir el lavado de activos, sin que se hayan presentado durante el año 2016, situaciones u operaciones de clientes que pudieran considerarse como inusuales o sospechosas, y que merecieran revisiones o informes especiales para la administración del Banco.
4. He revisado y evaluado los sistemas de Administración de riesgos, considerando los resultados obtenidos podemos concluir que los mismos cumplen con lo establecido en la normativa vigente para un adecuado sistema de Administración de Riesgos, el cual debe permitir a la administración en todo momento, monitorear y tomar decisiones oportunas ante cualquier variación en los factores de riesgo.
5. He emitido durante el año 2016, los informes de auditoría interna, con el resultado de las revisiones realizadas a los diferentes procesos operativos, registros contables y evaluación del sistema de control interno implementado por la administración, en dichos informes se encuentran documentadas nuestras observaciones y recomendaciones de mejora sin que las mismas puedan considerarse debilidades importantes de control interno. Para su adecuada gestión indicamos que dichas observaciones fueron puestas en conocimiento de la Gerencia General, Comité de Auditoria y Directorio del Banco a efecto de que se instruyan las medidas necesarias para su regularización.
6. Procedimientos de revisión utilizados por el auditor interno y que fueron aplicados de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoria, las mismas que incluyen la revisión de los registros contables, por lo que informo a ustedes, que los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Banco DelBank S. A., al 31 de Diciembre de 2016, así como los resultados de sus operaciones, y cambios en la posición financiera por el año terminado a esta fecha, y que estos se encuentran libres de errores u omisiones importantes que pudieran afectar la integridad de las cifras reflejadas en los mismos.

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

Walter Navarro Bustamante. CPA.
Auditor Interno Banco DelBank.

Guayaquil, Marzo 28 de 2017.

Informe de Calificadora de Riesgos

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S. A.

A DICIEMBRE DE 2016

Av. Juan Tanco Marengo y Joaquín Orrantía • Edificio Executive Center 3er piso, oficina 311
Telf.: 042 158322 - 042 158422 - 042 158230 Fax: 042 158620
E-mail: administracion@scrla.fin.ec
Guayaquil • Ecuador



INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

EXTRACTO DE LA CALIFICACIÓN

<u>Razón Social:</u>	Banco DelBank S. A.	<u>Calificaciones Previas</u>
<u>Domicilio Principal:</u>	Guayaquil – Ecuador	Sep.2016: BBB (BWR)
<u>Calificación Global de Riesgo:</u>	BBB+	Jun.2016: BBB (BWR)
<u>Perspectiva:</u>	Estable	Mar-2016: BBB (BWR)
<u>Fecha de Corte:</u>	31 de Diciembre de 2016	

CONTENIDO

EXTRACTO DE LA CALIFICACIÓN	1
SITUACIÓN FINANCIERA	1
PERSPECTIVAS	2
FORTALEZAS Y RIESGOS	2
ANTECEDENTES GENERALES	3
ENTORNO ECONÓMICO	3
DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN	3
DESARROLLO DE LOS FUNDAMENTOS DE LA CALIFICACIÓN	5
I. Calificación de la Información	5
II. Calificación de Riesgo de la entidad	5
1. Solvencia Patrimonial	5
2. Fuentes de Fondeo y Liquidez	6
3. Estructura y Calidad de los Activos	7
4. Capacidad de Generación de Excedentes	10
5. Factores de Mercado y Eficiencia	11
6. Características Operacionales	12
7. Estrategias y Posición Competitiva	14
III. Calificación Final de la entidad	14
1. Asignación de la Categoría de Riesgo	14
Definición de la Categoría de Riesgo	14
INFORME DE CALIFICACIÓN	16

SITUACIÓN FINANCIERA

	Dic-15	Dic-16	Var.
Activos	26,118.41	29,451.43	12.76%
Cartera	16,724.16	19,097.08	14.19%
Pasivos	15,114.36	18,416.71	21.85%
Patrimonio	11,004.05	11,034.72	0.28%
Ingresos	6,222.03	6,756.82	8.60%
Egresos	6,099.12	6,609.06	8.36%
Utilidad A.I.	122.91	147.76	20.22%
Rk. Cartera	21/22	21/23	-
Rk. Dep. Vta.	22/22	22/23	-
Rk. Dep. Plazo	21/22	21/23	-
No. Oficinas	8.00	8.00	-
No. Empleados	151	180	19.21%
PT/APR	60.05%	57.75%	-3.82%
Exced.PT	567.17%	541.68%	-4.49%
FD/Dep. C. Plazo	55.33%	66.93%	20.97%
Part.. 25 > Dep.	28.61%	24.17%	-15.52%
Cob. 25 > Dep.	125.68%	170.78%	35.88%
Act.Prod/Activos	82.62%	74.99%	-9.23%
Morosidad CV	1.26%	2.09%	65.28%
Morosidad CR	6.10%	8.12%	33.11%
Provisiones/CV	316.04%	236.72%	-25.10%
Provisiones/CR	65.42%	60.84%	-6.99%
ROAE	0.53%	0.14%	-73.72%
ROAA	0.22%	0.06%	-75.21%
M. Finan. /ATP	19.78%	10.04%	49.25%
M. Oper. /ATP	0.19%	0.15%	-24.81%
G. Oper. /ATP	17.32%	17.79%	2.70%

FUNDAMENTACIÓN

1 - 16

Av. Juan Tanco Marengo y Joaquín Orrantía • Edificio Executive Center 3er piso, oficina 311
Telf.: 042 158322 - 042 158422 - 042 158230 Fax: 042 158620
E-mail: administracion@scrla.fin.ec
Guayaquil - Ecuador



INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

Banco DelBank S.A. ha recibido como calificación de riesgo la categoría "BBB+" fundamentado entre otros en la solvencia patrimonial que tiene al momento la entidad considerando el monto de riesgo que maneja, históricamente mantiene un nivel fuerte en su solvencia patrimonial 10.0 veces la de su sistema, que permitirían crecer a la entidad sin requerimiento patrimonial adicional.

El patrimonio de la entidad se encuentra en el tamaño mínimo exigido para instituciones bancarias en la normativa vigente al momento. A partir de ese monto, el banco podría llegar a manejar un total de activos de \$45.06 millones, el cual resulta 1.53 veces superior, a los \$29.45 millones que tiene actualmente como activos, lo cual señala amplias oportunidades de crecimiento.

El monto de captaciones del banco que entre los años 2014 y 2015, se había reducido en 4.3% de \$13.6 a \$13.0 millones, al cierre del último ejercicio se incrementó en 18.9% a un total de \$15.5 millones, de los cuales 56.9% corresponden a depósitos a la vista, y 36.9% de depósitos a plazo. Los 25 mayores depositantes del banco suman un monto igual a 24.2% del total de recursos captados, porcentaje que resulta inferior al 28.6% observado en el año 2015.

El total de colocaciones a su vez, ha venido creciendo en los tres últimos años de un monto inicial de \$19.3 millones, a \$20.5 millones en el 2015, y a 23.0 millones en el último año. Es importante destacar que en el 2016, el crecimiento mayor lo tuvieron los fondos disponibles al incrementarse en 36.4% al pasar de \$4.7 a \$6.4 millones, al igual que las operaciones de crédito que crecieron en 14.2% subiendo de \$16.7 a \$19.1 millones.

La cartera del banco es principalmente comercial -38.4%- y de consumo -33.3%-, seguida de financiamiento de vivienda -19.1%-, y en menor medida de microcrédito y educativa, -6.0%- y 3.3%-, respectivamente. En el último año, la morosidad ha aumentado de 1.3% a 2.1% en la cartera vencida, y de 6.1% a 8.1% en la cartera riesgosa, debiéndose destacar que estando las provisiones sobre la cartera vencida en niveles de 236.7%, la provisión sobre la cartera riesgosa es tan sólo de 60.8%.

En el último año, los ingresos por intermediación alcanzados por la entidad fueron de \$2.0 millones monto igual al del ejercicio 2015, a los cuales se sumaron \$3.6 millones por ingresos netos de comisiones, servicios y utilidades financieras, rubro que resultó superior en \$500 al del año previo. Dado el monto de gastos operacionales que tiene, la operación del banco genera un mínimo porcentaje de rentabilidad. Esta situación puede revertirse al momento en que el nivel de actividad presente que se encuentra en una relación inferior a 3 entre activos y patrimonio, converjan hacia el promedio reportado por el conjunto de instituciones del sistema que está por 9 en las cuentas señaladas.

En el último año, se reportan importantes avances en el cumplimiento de la normativa de riesgo operativo, tanto en la implementación del riesgo como en su administración.

PERSPECTIVAS

La perspectiva de la calificación de riesgo de la institución ha sido establecida como **ESTABLE**, en consideración a la calidad de la mayoría de sus indicadores a pesar de lo desfavorable del entorno, la cual se ve limitada por el nivel de Riesgo Operacional que ésta mantiene.

FORTALEZAS Y RIESGOS

Fortalezas

- Cuenta con un amplio grado de solvencia patrimonial
- Tiene potencial de crecimiento en nichos específicos de mercado
- Presenta baja concentración en sus depositantes y prestamistas
- Cuenta con un bajo porcentaje de pasivos con costo
- Mantiene un importante monto de ingresos por servicios

Riesgos

- Presenta bajo nivel de cobertura de la cartera riesgosa
- Muestra un incremento en la morosidad de la cartera por sobre la media del sistema

2 - 16

Av. Juan Tanka Marengo y Joaquín Orrantía • Edificio Executive Center 3er piso, oficina 311
Telf.: 042 158322 - 042 158422 - 042 158230 Fax: 042 158620
E-mail: administracion@scrla.fin.ec
Guayaquil - Ecuador



INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S.A.

- Se observa descalce en la franja de menos de 30 días
- Tiene bajo nivel de actividad que da lugar a la obtención de bajos índices de rentabilidad
- Mantiene un elevado monto de gastos operacionales

ANTECEDENTES GENERALES

ENTORNO ECONÓMICO

Siendo una economía que por sus condiciones propias, depende en gran medida del sector externo, los cambios en los mercados mundiales que han tenido lugar a partir del año 2014, han afectado significativamente el comportamiento de la demanda agregada del país en los últimos semestres. No obstante, el decrecimiento del PIB inicialmente estimado por organismos internacionales en 4%, al cierre del año 2016 no llegó a ser superior a 1.7% gracias a las medidas adoptadas por el gobierno central. Para el presente ejercicio, se estima que por el contrario, la economía vuelva a crecer aunque a una baja tasa inferior a 1.0%.

En este entorno, el volumen de captaciones de la banca que se redujo 0.6% en el año 2015 de \$27.581 a \$27.423 millones, logró recuperarse en 3.3% en el ejercicio 2016 llegando a un monto de \$28.323 millones. Debe destacarse que 88.0% del total de captaciones es efectuado por los siete mayores instituciones del país. En los dos últimos años, la inversión patrimonial de las entidades del sistema han crecido a tasas similares de 6.4% y 6.0%, incrementándose de un promedio de \$3.022 millones en el 2014, a \$3.216 millones al ejercicio siguiente, y finalmente a \$3.410 millones el último año.

A su vez, los recursos colocados dos años atrás, disminuyeron en 3.6% de un total de \$23.978 a \$24.946 millones, para luego recuperarse en el pasado año en 9.2% hasta llegar a un máximo de \$25.615 millones. Es importante señalar que dada la baja demanda de crédito por parte del sector real ante las condiciones de incertidumbre política, el incremento del último ejercicio se refleja más en los fondos disponibles los cuales crecieron en el último año de un promedio de \$6.086 a \$7.133 millones, seguido de las inversiones que

subieron en 10.2% de \$4.571 a \$5.036 millones, a lo cual se suma el incremento de la cartera de créditos en tan sólo 1.7% al pasar de \$17.943 a 18.247 millones.

Debido a los menores niveles de actividad experimentado en los últimos semestres, la rentabilidad del sistema ha venido decreciendo tanto en el caso de la rentabilidad sobre activos la cual disminuyó de 1.0% a 0.7% y 0.8% en los tres últimos años, y la rentabilidad patrimonial la cual disminuyó primero de 11.1% a 8.4%, y finalmente a 6.5% en el 2016.

Se espera que una vez superada la etapa electoral que estamos viviendo, el país recuperará los niveles de actividad empresarial previos, de forma tal que aumentará la demanda de recursos del sector real, y por ende los volúmenes de operación de la banca nacional.

DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN

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

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

Estrategia del Negocio

"El Banco de los emigrantes" es el slogan de Banco DelBank S.A., el cual mantiene su gestión dirigida principalmente al fortalecimiento y estímulo de los giros y transferencias que los migrantes envían a sus familiares residentes en Ecuador y manteniendo una estructura de cartera dirigida al segmento comercial, consumo y vivienda, los cuales se mantienen como los principales en el ejercicio. El mercado cambiario es otro factor de negocio que la entidad está desarrollando.

3 - 16

Av. Juan Tanca Marengo y Joaquín Orrantía • Edificio Executive Center 3er piso, oficina 311
Telf.: 042 158322 - 042 158422 - 042 158230 Fax: 042 158620
E-mail: administracion@scrta.fin.ec
Guayaquil - Ecuador



INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S.A.

Estructura de Propiedad

El capital accionario está dividido entre 52 inversores (entre Naturales y Jurídicos), el mayor accionista con una participación de 44.79%, seguido por 5 accionistas que en conjunto representan el 55.18% y el saldo repartido entre los 46 accionistas minoritarios.

Estructura Administrativa

El Estatuto Social vigente del Banco establece que el gobierno lo ejerce la Junta General de Accionistas y que la administración del mismo le corresponde al Directorio, al Presidente del Directorio, a la Comisión Ejecutiva, al Presidente Ejecutivo, al Gerente General, así como a los Gerentes, Gerentes de área y subgerentes, quienes tienen las atribuciones y responsabilidades que le determina la Ley, el Estatuto Social del Banco, sus nombramientos y poderes, los Reglamentos y el Manual de la Estructura Orgánica Funcional.

De acuerdo con el Estatuto social del Banco, la Junta General de Accionistas está integrada por la totalidad de los accionistas, es la suprema autoridad y en consecuencia, las decisiones que ella tome, encuadrada en la ley y su Estatuto, son obligatorias.

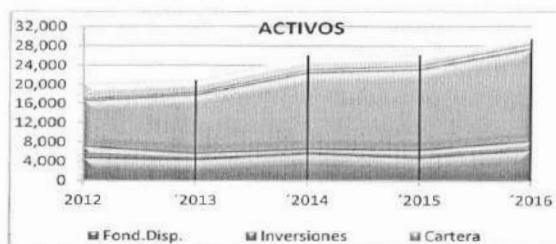
Adicionalmente, se han constituidos varios comités los cuales son enumerados a continuación:

- Comisión Ejecutiva
- Comité de Crédito
- Comité de Administración Integral de Riesgos
- Comité de Calificación de Riesgos y Constitución de Provisiones
- Comité de Auditoría
- Comité de Cumplimiento
- Comité de Tecnología

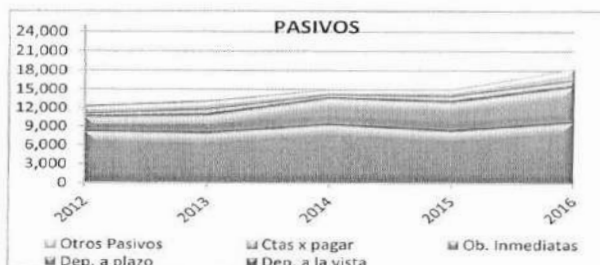
Niveles de Actividad

El crecimiento tanto del Patrimonio del banco como del monto de Pasivos con terceros, le ha permitido a la institución en los últimos cinco años, incrementar en 45.81% los Activos que opera subiendo de un nivel de \$20.2 millones al inicio del periodo, a un total de \$29.5 millones en el 2016, monto que tal sólo equivale a

0.08% de la suma de activos de las entidades bancarias del sistema. En el siguiente grafico se refleja la evolución histórica de los principales rubros del activo:



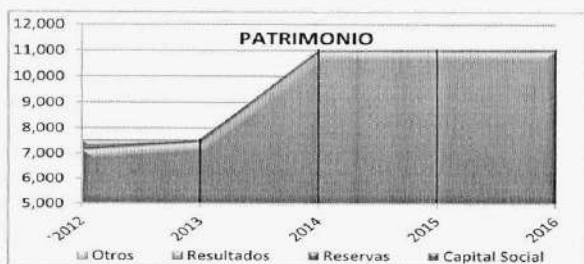
El nivel de Pasivos manejado por el banco se ha sostenido creciendo durante los cinco años analizados, incrementándose en 45.51% al pasar de un monto de \$12.7 millones en el año 2012, a un total de \$18.4 millones a diciembre de 2016. Siendo una de las entidades de menor tamaño del sistema, su monto de pasivos representa únicamente el 0.06% del total de la banca del país. A continuación la evolución histórica de los principales rubros del pasivo:



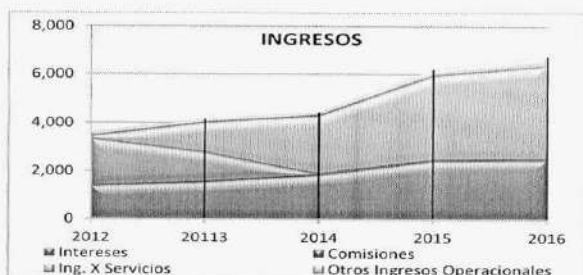
La inversión Patrimonial del Banco DelBank S.A. se mantuvo en los dos primeros años del periodo considerado, en un promedio de \$7.6 millones, mientras que entre los años 2014 y 2016, debido a una aportación patrimonial para cumplir con las exigencias de la normativa, esta se incrementó a \$11.0 millones, el cual tiene una equivalencia de 0.31% del total del conjunto del sistema del país.



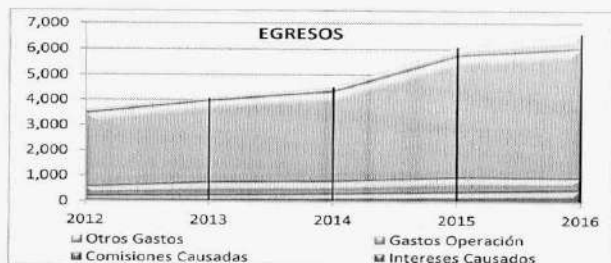
INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.



En concordancia con el señalado incremento de los Activos operados, los Ingresos generados principalmente por la actividad de intermediación financiera del banco, ascendieron de un monto de \$3.6 millones en el ejercicio 2012, a una suma de \$6.6 millones en el pasado año, lo cual representa un crecimiento de 87.1%. Su evolución histórica se muestra a continuación:



Igual comportamiento presentan los Egresos de la entidad tanto de orden financiero como operativo, los mismos que se incrementaron 83.7% entre los años señalados, pasando de \$3.6 a \$6.6 millones en el periodo 2012-2016.



Sin embargo, es importante destacar que en los tres primeros años del periodo, la institución no logró generar Utilidades antes de Impuestos toda vez que su monto de Ingresos sirvió apenas para cubrir los Egresos de la operación. En los dos últimos años, el mayor nivel de actividad permitió al banco alcanzar una utilidad de \$123 mil en el ejercicio 2015, y de \$148 mil en el 2016.

DESARROLLO DE LOS FUNDAMENTOS DE LA CALIFICACIÓN

I. Calificación de la Información

El estudio de calificación de riesgo de la institución utilizó como información base los estados financieros cortados al 31 de Diciembre de 2016 y se consideró también información histórica de los años previos. Por lo tanto, se verificó que la institución presente información válida y representativa para los últimos cinco ejercicios anuales, sin que se hayan encontrado situaciones que impidan la aplicación normal de los procedimientos de calificación¹.

Los estados financieros de la institución entregados a la Calificadora fueron auditados por la firma AUREA & CO. CPAs a Diciembre de 2016.

La evaluación de los elementos cualitativos de riesgo se ha realizado en base a la observación directa en las entrevistas realizadas a Ejecutivos y Funcionarios, además del análisis de información provista por la Institución, que incluye, entre otros elementos, normativa interna, informes de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, de Auditoría Interna y de los Auditores Externos.

II. Calificación de Riesgo de la entidad

1. Solvencia Patrimonial

A fin de establecer la suficiencia del patrimonio de la institución se evaluó el cumplimiento de la normativa respectiva, los factores de mayor incidencia en su comportamiento histórico, y la sensibilidad de la posición

¹ El cálculo de índices del sistema de sociedades financieras se realizó -con fines comparativos- utilizando información publicada por la Superintendencia de Bancos del Ecuador en



INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S.A.

patrimonial frente a fluctuaciones de variables claves. En los últimos ejercicios, la situación patrimonial de la Institución mostró la siguiente evolución (en USD miles).

Razón	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16
P.T. Req.	1,561	1,658	1,712	1,618	1,730
P.T. Const	10,937	11,061	11,028	11,018	11,099
Pos. Exc.	9,377	9,403	9,316	9,399	9,369
Holg. PTC	600.73%	567.17%	544.01%	580.75%	541.68%
PTC/ACPR	63.07%	24.35%	57.96%	61.27%	57.75%

La actividad reflejada por la institución durante el ejercicio en análisis se tradujo en un crecimiento de sus Activos Ponderados por Riesgo; así también incrementándose su P. T. Mínimo Exigido en 4.32%; mientras que el P.T. Constituido creció en 0.34%, por lo que la posición relativa excedentaria creció en 0.36% y determinó una menor Holgura Patrimonial con respecto al cierre del 2015; pero permitiendo a la institución crecer como máximo hasta en 541.68% sin considerar nuevos aportes de capital ni reinversión de utilidades. Es importante señalar que la holgura del PT del sistema para el periodo analizado era de 53.98%.

Riesgo de Solvencia Patrimonial

Históricamente, la entidad se mantiene como una de las más fuertes a nivel de solvencia patrimonial—10.04 veces la del sistema—no se espera, por lo tanto, situaciones adversas en el corto plazo.

La intermediación financiera de entidad está creciendo, con Activos Productivos que son 3.06% superiores a los mostrados en Diciembre de 2015, lo cual redundará en un incremento del margen. Sin embargo, dadas las características propias de la institución, se espera que cualquier fortalecimiento eventual de capital, estaría determinado por el aporte económico que los socios puedan realizar.

2. Fuentes de Fondeo y Liquidez

La gestión de las fuentes de fondeo de sus operaciones, y la adecuada administración de su liquidez, constituyen aspectos críticos en la evaluación de la sostenibilidad operativa de una institución financiera, así como en su capacidad de sobrevivencia a crisis sistémicas.

Del cuadro siguiente se observa que el crecimiento de los Depósitos a Plazo y a la Vista sumado a las cuentas por pagar (72.74% de las Fuentes), sirvieron para apalancar el crecimiento dado en los Fondos Disponibles, las inversiones, cuentas por cobrar y cartera (98.88% de los Usos). Los demás rubros presentaron variaciones menores.

	Difer.	Fuentes	Usos
		%	%
ACTIVO	3,333,022	26.59%	98.88%
F. Disponibles	1,704,965	0.00%	36.98%
Inversiones	195,637	0.00%	4.24%
Cartera	2,372,920	0.00%	51.46%
Ctas. x Cobrar	285,560	0.00%	6.19%
Prop. y Equipo	-77,178	1.67%	0.00%
Ot. Activos	-1,148,881	24.92%	0.00%
PASIVO	3,302,350	72.74%	1.12%
Dep. Plazo	1,019,718	22.12%	0.00%
Dep. Vista	1,435,084	31.12%	0.00%
Ctas. x Pagar	813,599	17.65%	0.00%
Ot. Pasivos	-51,683	0.00%	0.00%
Oblig. Inm.	85,632	1.86%	0.00%
PATRIMONIO	30,672	0.67%	0.00%
Capital Social	0	29.92%	0.00%
Reservas	5,827	0.13%	0.00%
Resultados	24,944	0.54%	0.00%
Super. x Val.	-99	0.00%	0.00%
TOTALES		100.00%	100.00%

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

Razón	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16	Sist.
Pas/Act	58.04%	57.87%	58.29%	59.49%	62.53%	90.10%
P.Cto/P.T	64.22%	74.21%	70.43%	72.30%	70.47%	71.98%

Las captaciones con el Público representan un porcentaje importante de los Pasivos (92.86%), apreciándose una reducción con lo reflejado al cierre del 2015.

Cuentas	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16
D. Vista	55.96%	53.83%	51.94%	48.73%	48.70%
D. Plazo	44.04%	42.00%	42.42%	45.66%	44.15%
Obl. Fin.	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Otros	0.00%	4.18%	5.64%	5.61%	7.14%

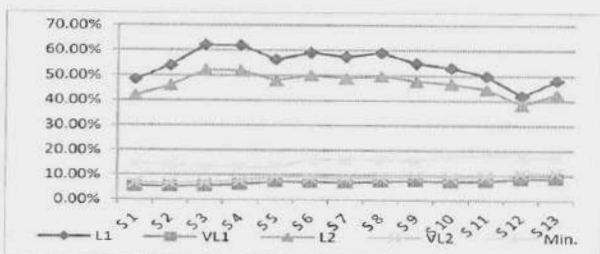


SCR La
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

Los Depósitos con el público se encontraban concentrados en 44,253 cuentas que mantenía un saldo promedio de \$201.13, lo que muestra un relativo buen grado de atomización. Sin embargo, los veinticinco (25) mayores clientes presentan un considerable nivel de concentración: el 24.17% de las Captaciones totales del banco (28.61% al ejercicio previo).

La estructura de vencimientos de activos y pasivos de la institución produjo, a la fecha de corte elevados niveles de liquidez de 1ª y 2ª líneas, mostrando una tendencia estable con tendencias a la baja al final del ejercicio de la Liquidez de primera línea (superior a la de segunda línea). Los Indicadores se muestran acordes con los también elevados niveles de volatilidad, pero a su vez inferiores a sus índices, resultado de la estructura atípica de su negocio. Al cierre del ejercicio en revisión, la entidad presentaba un indicador de Liquidez de Primera línea 7.71 veces su volatilidad y un indicador de Liquidez de Segunda línea 5.32 veces su volatilidad y 3.80 y 2.62 veces el ILM en relación a cada uno de los índices



La estructura de activos y pasivos de la Institución, que incluyen el efecto de la volatilidad de los depósitos de ahorro, generó un indicador de **Calce Global de 21.85**.

Se aprecia un descalce en la primera banda que corresponde a 54.62% de P.T.; ello debido a que el 72.84% de los Pasivos y el 22.07% de los Activos se encuentra en esa banda; no generando una exposición patrimonial de importancia.

Concepto	Activos M\$	Pasivos M\$	Descalce M\$	P. T. (%)
< a 30 d.	7,352	13,415	6,062	54.62%
31-180 d.	4,335	2,992	0	0.00%
181-360 d.	3,998	1,765	0	0.00%
> a 360 d.	13,638	245	0	0.00%

Al cierre del ejercicio en revisión, la institución no ha presentado posiciones de liquidez en riesgo en los escenarios contractual, estático y esperado; adicionalmente, no se reportaron situaciones anómalas en cuanto al cumplimiento de obligaciones de encaje en el Banco Central del Ecuador (BCE), por lo que se confirma la suficiencia de recursos necesaria para tener un nivel de liquidez apropiada.

Riesgo de Fuentes de Fondeo y Liquidez

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

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

3. Estructura y Calidad de los Activos

Composición

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

Cuentas	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16	Sist. %
F. Disp.	23.15%	20.73%	16.40%	21.70%	21.37%	23.08%
Invers.	11.83%	6.25%	6.06%	6.02%	3.73%	15.83%
Cartera	46.92%	58.38%	62.61%	60.23%	60.75%	53.40%
C.x Cob	1.66%	2.32%	5.32%	3.82%	2.28%	1.30%
P. & Eq.	2.10%	1.33%	0.63%	0.54%	1.10%	1.83%
Ot. Act.	14.33%	10.99%	8.99%	7.69%	10.77%	4.56%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fondos Disponibles

7 - 16

Av. Juan Tanga Marengo y Joaquín Orrantía • Edificio Executive Center 3er piso, oficina 311
Telf.: 042 158322 - 042 158422 - 042 158230 Fax: 042 158620
E-mail: administracion@scrlla.fin.ec
Guayaquil - Ecuador



SCR la
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

Al cierre del periodo en análisis, el saldo de los Fondos Disponibles se incrementaron en \$ 1,704.96 M u 36.44% para cerrar el ejercicio en \$ 6,383.20 M, lo que significa el 21.67% de los Activos (17.91% en el ejercicio previo), de los cuales, el 50.71% se registró como recursos en Caja; 15.33% como Encaje bancario en el Banco Central del Ecuador, mientras el 33.33% se encuentra en 8 Bancos nacionales cuyas calificaciones oscilan entre A- y AAA-; adicionalmente. Al cierre del periodo, la entidad no contaba con fondos en bancos del exterior.

Inversiones

Las Inversiones, cuyo peso dentro de los Activos pasó de 6.20% a 6.17%, mantenía el 10.57% de su saldo como Disponible para la venta del sector privado y el 41.14% para la venta del sector público. Las inversiones se encuentran contratadas a un plazo promedio ponderado de 340 días, a una tasa promedio ponderada de 3.18%.

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

INSTRUMENTO	Total	%
BONOS	125.00	11.52%
CDP	455.00	54.85%
CETES	170.00	3.25%
OBLIG.PC	137.90	22.16%
OBLIG.	48.12	2.17%
TIT. OBLIG	14.58	6.05%

Concentración de la Cartera

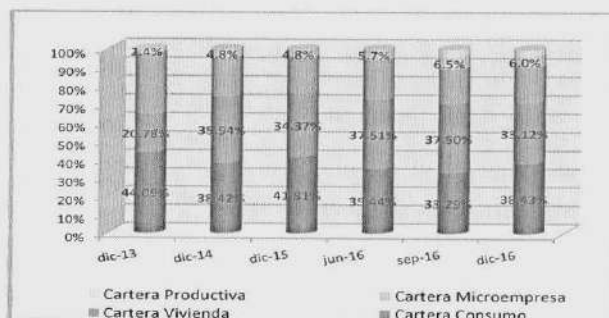
Al cierre del ejercicio en revisión, los saldos de Cartera de la institución se incrementan en 14.19% o \$ 2,372.92 con respecto al saldo del ejercicio precedente, para cerrar en \$ 19,097.08 M.; mientras que el promedio del sistema de bancos creció en 8.70%.

En la actualidad, Banco DelBank S.A. tiene vigente 1,245 operaciones con 1,168 clientes que mantienen operaciones, cuyo saldo promedio es de \$ 16,136.60 M, reflejando un buen nivel de atomización. El saldo mantenido por los tres mayores deudores asciende a \$ 2,511.64 M, equivalente al 12.47% de la cartera. Por otro lado, la importancia relativa de los 10 y 25 mayores deudores, pasó de 21.71% y 32.67% respectivamente de los créditos en el ejercicio previo, a 24.38% y

36.36% en Diciembre de 2016. Presentando importantes niveles de concentración.

La entidad presenta una importante concentración geográfica, ya que su cartera está colocada en tres plazas: el 57.43% en Guayaquil, el 30.40% en Manta y el 12.17% en Quito.

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



Colocaciones Relacionadas

Como anteriormente, el ejercicio en revisión, la entidad no evidencia operaciones activas con clientes vinculados a la empresa; tampoco se registran préstamos a compañías cuyos valores superen el 10% de su Patrimonio, según el Art. 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Calidad de la Cartera

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

Tipo	Miles	%	Sist %
Por vencer	18,458.03	94.37%	96.46%
Vencida	419.48	0.91%	1.34%
No Dev. Inter.	1,212.56	4.72%	2.20%
Cartera Total	26,363.75	100.00%	100.00%

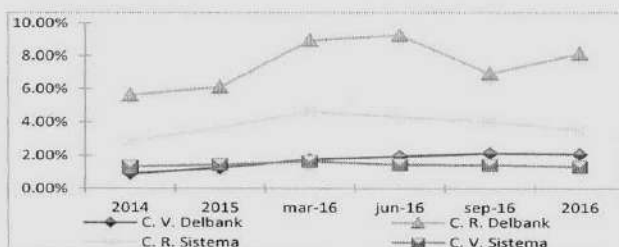
8 - 16
Av. Juan Tanco Marengo y

Joaquín Orrantía • Edificio Executive Center 3er piso, oficina 311
Telf.: 042 158322 - 042 158422 - 042 158230 Fax: 042 158620
E-mail: administracion@scrta.fin.ec
Guayaquil - Ecuador

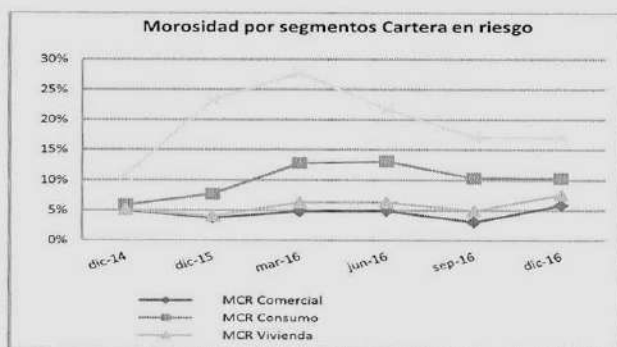


INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

Al final del ejercicio en análisis, los saldos Cartera Vencida (incluye la porción en fideicomiso), presentaron un incremento de 90.62%, mientras que la Cartera que No devenga lo hizo en 43.83%, lo cual se reflejó en los indicadores de Cartera Riesgosa, que se deterioraron en 33.11%, al pasar de 6.10% a 8.12% en relación al 2015, tal como se aprecia a continuación:



Al analizar la cartera riesgosa por tipo de crédito, se aprecian deterioros en todos los segmentos; la Cartera Comercial y de Consumo que representan el 38.43% y 33.12% del total de créditos, se deterioraron en 56.20% y 32.92% tal como se aprecia en el siguiente gráfico:



El banco presentó niveles de morosidad 2.29 veces el del promedio de sistema.

La institución presentó cartera reestructurada por \$ 158.74 M y Cartera Refinanciada por \$ 1,621.14 M que equivalen al 0.84% y al 8.07% de la Cartera respectivamente. La cartera castigada representa el 0.79% del total de la Cartera; la que se encuentra en Demanda Judicial representa el 1.93% del grupo.

Calificación y Cobertura de la Cartera

La actividad desplegada en el ejercicio significó cambios en la calidad de la cartera, con deterioros en los indicadores de la clasificada como "A" que paso de 93.13% en el 2015 a 91.47% en el 2016 y crecimiento en la calificación "E" que paso de 1.14% a 2.40% en igual periodo, tal como se aprecia en siguiente cuadro;

Cal.	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16
A	92.42%	93.13%	90.55%	92.66%	91.47%
B	4.26%	3.64%	5.63%	2.71%	4.25%
C	2.41%	1.72%	1.49%	1.83%	1.28%
D	0.09%	0.36%	0.56%	0.53%	0.60%
E	0.83%	1.14%	1.77%	2.27%	2.40%

Al cierre del ejercicio en revisión, la institución presentó niveles de cobertura tanto sobre cartera vencida como sobre la Riesgosa que se contrajeron con respecto a los mostrados al ejercicio anterior, los cuales mantuvieron una cobertura superior al 100.00% en relación a su cartera vencida, pero en relación a la cartera riesgosa el indicador es inferior al 100.00% (60.84%) y a su vez inferior a los de su sistema de Referencia mantiene históricamente por debajo de los índices del sistema de bancos.

Prov.	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16	Sist.
/C.V.	315.85%	316.04%	262.22%	248.21%	236.72%	501.57%
/C.R.	50.88%	65.42%	55.68%	76.79%	60.84%	189.53%

Activos Productivos

Los activos productivos del banco, cerraron en \$ 22,831.07M, reflejando un crecimiento anual de 3.06%, determinado por un crecimiento de todos los rubros, a excepción de los Fondos Disponibles que presentan reducción en el ejercicio.

La entidad mantiene en Caja y en el BCE importantes volúmenes de efectivo (66.04% de sus Fondos Disponibles) para poder responder oportunamente a los clientes de remesas, principal eje del giro de negocios a los cuales Banco DelBank S.A. dirige sus estrategias.

Los Activos productivos al cierre del ejercicio 2016 se incrementan en 3.06% en relación al ejercicio anterior, de manera contraria el índice que los relaciona con los activos totales presente reducción el cierre del ejercicio, haciendo que el índice AP/AT pase de 82.62% a



SCR la
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S.A.

74.99%, presentando niveles menores a los del sistema de referencia (76.73%). Efecto que se reflejó en la cobertura de los activos productivos sobre los pasivos con el público, manteniéndose estos últimos, por encima del sistema de referencia, según se aprecia en el recuadro siguiente:

	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16	Sist.
AP/AT	80.51%	82.62%	77.97%	80.06%	74.99%	76.88%
AP/PC	219.87%	197.51%	196.09%	192.44%	175.92%	125.44%

Por otro lado, el nivel de activos improductivos de la entidad hizo que la cobertura que sobre estos presentaba el patrimonio sea de 1.45 veces, con lo que genera una exposición de -26.4% de los pasivos con costos a partir de los activos improductivos.

Riesgo de los Activos

Durante el ejercicio, la estructura de activos de la entidad sufrió cambios que significan Activos Productivos ligeramente mayores que los mostrados en el ejercicio previo, con niveles históricos estables y que solventan el negocio de remesas, su principal actividad, los cuales pasaron de 26.99% a 25.16% en el periodo, mientras que el peso de la cartera Neta pasó de 58.38% a 60.75%.

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

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

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

4. Capacidad de Generación de Excedentes

La importancia de determinar la capacidad intrínseca que tiene una entidad para generar excedentes operacionales de manera sostenida, está en el uso de estos recursos como fuente para financiar las políticas de saneamiento y cobertura de activos financieros, fortalecer su base patrimonial, y retribuir el costo de oportunidad del capital de sus accionistas.

Al cierre del ejercicio ambos indicadores de rentabilidad final (ROAA y ROAE), se desmejoran con respecto a lo realizado en el año 2015, presentándose positivos pero en niveles que no son competitivos con los del sistema bancario, cuya brecha es mayor en el indicador ROAE. La evolución comparativa de estos indicadores en los últimos periodos se muestra a continuación.

Índices	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16
ROAE	0.50%	-0.83%	0.53%	0.14%
ROAE Sist.	9.44%	11.07%	8.43%	6.51%
ROAA	0.19%	-0.33%	0.22%	0.06%
ROAA Sist.	0.91%	1.04%	0.84%	0.67%

Las operaciones de la institución generaron al cierre del ejercicio, un margen operacional que representó una variación de 60.16% con respecto a lo obtenido en 2015, al pasar de \$ 50.53 M a \$ 80.93 M. Dicha variación se origina principalmente en un crecimiento del Margen bruto Financiero (Ingresos por Servicios), el cual cubrió el crecimiento de los Gastos de Operación los cuales constituyen el 76.86% de los Gastos.

Los componentes intermedios que convergen luego en el indicador de resultados sobre activos promedio (ROAA) y su evolución en los últimos periodos fueron los siguientes:

Márgenes	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	Sist.
M. Fin./ATP	16.49%	15.44%	19.78%	10.04%	6.92%
M. Inter./ATP	0.36%	-0.36%	0.19%	0.15%	0.41%
M. Oper./ATP	0.36%	-0.44%	0.19%	0.15%	0.53%

Adicionalmente se complementa el análisis con la posición de utilidad depurada, que se define como la relación entre la utilidad neta -depurada de aquellas partidas que, siendo significativas, tienen una baja probabilidad de ocurrencia y/o no son representativas del giro real del negocio- y el monto de los activos productivos -el componente de los activos que efectivamente contribuyen a la generación de flujos



SCR La
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S.A.

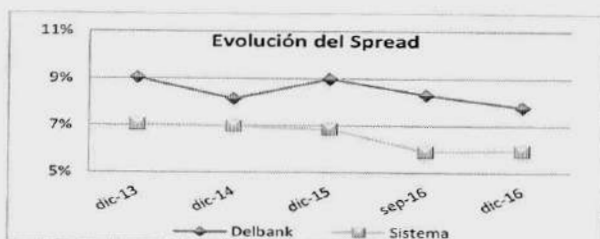
propios del negocio-. A su vez, la rentabilidad depurada promedio se determinó como la media aritmética de los resultados del periodo 2001 – 2016.

La institución alcanzó una rentabilidad depurada de 0.18%, con una rentabilidad depurada promedio de 0.67% para el periodo de estudio, la cual se presenta menor a la del sistema de bancos que fue de 0.68% y 2.18%, respectivamente. Se muestra a continuación, la evolución del índice y del sistema de referencia:



La actividad de la entidad en el mercado cambiario, produjo resultados netos a Diciembre de 2016 serían de \$ 189.32 M, que significarían un decremento anual de 4.90%.

El spread de la entidad se contrajo en el ejercicio en 13.36%, manteniendo aun su índice superior a la del Sistema.



El nivel del diferencial financiero (21.15%), está relacionado además con el intervalo entre el monto de los activos productivos y los pasivos con costo, representada por una brecha estructural de 32.36%.

Riesgo de Generación de Excedentes

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

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

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

5. Factores de Mercado y Eficiencia

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

	dic-14	dic-15	jun-16	sep-16	dic-16
S. MF ±1%	100,015	102,550	75,521	97,364	88,536
Gap Du.MF	132,598	100,482	73,721	96,522	88,017
P.R.MF/PT	1.21%	0.90%	0.66%	0.01%	0.79%
S. PT±1%	0.52%	0.14%	0.28%	0.25%	0.31%

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

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



SCR la
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO

BANCO DELBANK S.A.

Sin embargo la actividad cambiaria los obliga a tomar precauciones para no afectar los resultados, que mantienen una posición, cuyos ajustes afectan directamente al P y G, independientemente de los resultados netos originados en la gestión de compra/venta. Este efecto se ve disminuido por el mínimo nivel de posición implementado por la Alta Dirección: el cual, al cierre del ejercicio en revisión, fue de \$ 72.33 M, que equivalen a 0.25% de los Activos.

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

	dic-13	dic-14	dic-15	dic-16	Sist.
G.Op/Col.	20.19%	18.72%	22.07%	21.86%	5.75%
G.Op/Ac.Pr.	14.05%	13.75%	17.32%	17.79%	4.68%
G.Op/In.Fin.	69.51%	72.85%	73.83%	75.68%	49.11%
G.Op/M. Fin.	85.16%	89.02%	87.57%	88.61%	67.67%
Col./No.Emp	120,335	153,157	140,229	133,485	n.d.

La variación en los gastos Operacionales, se tradujo en indicadores que siguen reflejando un alto grado de ineficiencia administrativa, toda vez que éstos significan un alto nivel de su Margen Financiero (88.61%), manteniendo una posición no competitiva con su referente cuyo indicador fue de 667.67%.

A su vez, la relación Colocaciones/Número de empleados se redujo, la entidad cerró el ejercicio en \$ 133,485 en su relación Colocaciones/# Empleados, debido a que el número de empleados creció al igual que las colocaciones.

Riesgo de Factores de Mercado y Eficiencia

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

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

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

6. Características Operacionales

6.1 Evaluación de la Administración de Riesgo Operacional

La revisión efectuada en este punto está dirigida a evaluar el alcance de la gestión de Administración de los Riesgos Operacionales realizada por Banco DelBank S.A., en conformidad a lo establecido en la Sección III.- Administración del Riesgo Operativo, del Capítulo V "De la Gestión del Riesgo Operativo", del título X- "De la Gestión y Administración de Riesgos" del Libro I "Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero".

Los niveles de exposición de los riesgos operacionales son analizados en base al contenido de los informes de gestión correspondiente al cuarto trimestre de 2016, realizados por el departamento respectivo y remitida al Comité de Administración Integral de Riesgos, CAIR, así como en los informes enviados por éste al Directorio. La información señalada reflejan los resultados de la gestión de la administración del riesgo operacional en conformidad con la metodología establecida, la normativa vigente, y la aceptación de los niveles de exposición que mantiene los diferentes tipos de eventos y factores de riesgo, en cada una de sus líneas de negocios.

Al cierre del ejercicio 2016, la matriz de riesgo operacional del Banco agrupaba un total de 210 eventos identificados como probables, los cuales están clasificados por tipos de evento y factor de riesgo. En el mapa de riesgos global de este periodo, se observa que 205 eventos de la entidad son de riesgo bajo, lo cual corresponde a 97.6% del total, mientras que 4 eventos son de riesgo medio, y 1 se reporta de riesgo alto.



SCR La

Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

De los eventos comprendidos en el mapa de riesgos, el 70.0% corresponde al factor de riesgo Procesos compuesto por 147 eventos, 21.4% al factor Tecnología de la Información con 45 eventos, 4.3% al factor Personas con 9 eventos, e igual porcentaje y número en el caso del factor Eventos Externos.

Del total de eventos señalados, 17 equivalente al 8.1%, están considerados como de Riesgo Legal, de los cuales el 100% corresponde a Fallas de Verificación de Orden Legal. Por línea de negocio los 210 eventos de riesgos están distribuidos en 163 eventos -77.6%- de Pago y Liquidación, y 47 eventos -22.4%- de Banca Minorista.

El total de eventos materializados en el ejercicio 2016 ascendió a 8 eventos, de los cuales 2 se originaron en el factor Procesos y 6 en el factor Personas, sin registrarse eventos en los factores Tecnología de la Información, y Eventos Externos. El monto de la pérdida por los eventos de Riesgo Operacional ocurridos fue de \$281.63

6.2 Evaluación de la Gestión del Riesgo de Gobierno Corporativo

El Riesgo de Gobierno Corporativo ha sido analizado revisando el cumplimiento de Banco DelBank S.A. de las disposiciones del Capítulo VII "Principios de un Buen Gobierno Corporativo", del Título XIV -"Código de Transparencia y Derechos del Usuario, contenido en el Libro I "Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financieras", durante el periodo analizado. Esta revisión se la ha efectuado en base a los reportes presentados a las instancias debidas adscritas al Directorio.

La entidad está organizada teniendo como máxima autoridad a la Junta General de Accionistas, siguiendo a continuación la Junta Directiva la cual es apoyada por los Comités de Auditoría, Ética, Cumplimiento, Retribuciones, Administración Integral de Riesgos, Seguridad de Información, Calidad de Activos de Riesgo, Continuidad de Negocio, y Tecnología de Información.

La estructura administrativa la encabeza el Gerente General, teniendo a su cargo las unidades

departamentales de Finanzas y Administración, Negocios, Operaciones, Mejoramiento Continuo, Tecnología de Información y Comunicaciones, y Riesgo Integral, teniendo el apoyo de comités adicionales.

El talento humano de la organización lo componen 161 funcionarios, los cuales laboran en su oficina matriz en la ciudad de Guayaquil, y sucursales en las ciudades de Quito y Manta, contando también con 5 agencias.

Para la gestión del riesgo operacional, el Directorio del banco es apoyado por el comité respectivo el cual tiene la función de recomendar la adopción, seguimiento, y mejora de las prácticas del Buen Gobierno Corporativo. La institución cuenta con un Código de Gobierno Corporativo el cual establece las políticas y de demás disposiciones de propiedad y gestión, transparencia y rendición de cuentas e indicadores de gobierno corporativo.

Adicionalmente, dispone del Código de Ética el cual contempla principios y normas de conducta dentro de la institución respecto a las actividades financieras que lleva a cabo. Las diferentes instancias de control y supervisión de la institución, tienen definidas las atribuciones, políticas, y reglamentos en los que debe enmarcarse la revelación de información hacia inversionistas y accionistas.

Al cierre del ejercicio 2016, la evaluación realizada permite establecer que la entidad cumple satisfactoriamente con las exigencias del Código del Buen Gobierno.

6.3 Evaluación de la Gestión del Riesgo de Cumplimiento

El Riesgo de Cumplimiento de Banco DelBank S.A. ha sido revisado utilizando los informes presentados durante las sesiones Comité de Cumplimiento, ente dependiente del Directorio encargado de administrar este riesgo en la entidad. El análisis del Riesgo de Cumplimiento se lo realiza de acuerdo a las disposiciones establecidas en el Capítulo IV "Normas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos para las Instituciones del Sector Financiero" del Título XIII - "Del Control Interno" del Libro I "Normas Generales para las Instituciones del Sistema



SCR La
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO BANCO DELBANK S.A.

Financiero".

El Directorio, con el objeto de prevenir la ocurrencia de operaciones ilícitas, ha aprobado procesos formales que son llevados a cabo por el Oficial de Cumplimiento, bajo la supervisión del Comité de Cumplimiento el cual debe recibir, analizar, y pronunciarse sobre el total de puntos considerados en el informe recibido.

El informe de la Unidad de Cumplimiento que ha hecho llegar la institución en la documentación enviada, contiene la presentación de observaciones de hechos relevantes, y la detección de operaciones sospechosas, de existir transacciones complejas y/o injustificadas sobre las cuales se podría presumir que son originadas en actividades ilícitas. La Unidad actúa en función de lo establecido en el Manual de Prevención Lavado de Activos, Financiamiento Terrorista, y Otros Delitos.

En la revisión efectuada de la información señalada, se ha podido corroborar que la entidad cumple con las políticas Conozca a su Empleado, Conozca a su Corresponsal, Conozca a su Accionista, Conozca a su Cliente, Conozca a su Mercado, y Conozca a su Proveedor. Adicionalmente, continúa con el cumplimiento de las actividades de la ley FATCA.

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

7. Estrategias y Posición Competitiva

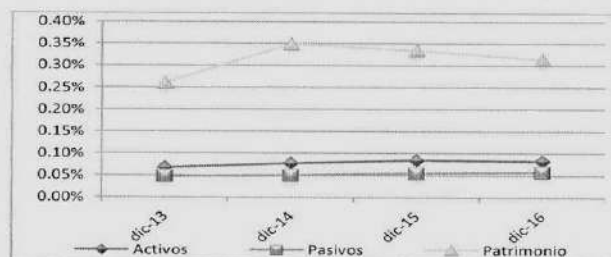
Al estar las instituciones financieras inmersas en un entorno competitivo, con un mercado que dispone cada vez de mayores alternativas de selección y donde la duración de las ventajas competitivas se va reduciendo, la posición competitiva de las entidades y las estrategias con las que actúan constituyen elementos clave para determinar su desempeño y la sostenibilidad de sus operaciones, factores que a su vez, inciden en su nivel de riesgo global.

La institución calificada es la entidad operativa más pequeño del sistema bancario ecuatoriano, mercado el cual presenta un alto nivel de competencia entre sus participantes. Al cierre del ejercicio 2016, el número de

bancos operando en Ecuador era de 24 entidades las cuales llegaron a registrar un total de activos de \$35.599 millones. Del monto señalado, \$31.285 millones, equivalente a 87.9% fueron manejados tan sólo por 7 instituciones que contabilizan activos superiores a \$1.700 millones cada una.

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

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



III. Calificación Final de la entidad

1. Asignación de la Categoría de Riesgo

Tomando en conjunto los argumentos expuestos en este informe y sobre la base de la aplicación de los procedimientos de calificación registrados por la firma, el Comité de Calificación de nuestra institución acordó calificar el riesgo de **BANCO DELBANK S. A.** en categoría de riesgo **"BBB+"** y estableció su perspectiva como **"Estable"**.

Definición de la Categoría de Riesgo

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

14 - 16



SCR *la*
Sociedad Calificadora de Riesgo
Latinoamericana

INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO
BANCO DELBANK S.A.

"BBB"

Se considera que claramente esta institución tiene buen crédito. Aunque son evidentes algunos obstáculos menores, éstos no son serios y/o son perfectamente manejables a corto plazo.

"+"

Indica la posición relativa dentro de la categoría.

De acuerdo a la normativa interna de la Calificadora, la perspectiva de calificación **"Estable"** corresponde a aquellas instituciones que presentan una alta probabilidad que su calificación no presente variaciones a futuro.



INFORME DE CALIFICACIÓN DE RIESGO
BANCO DELBANK S.A.

INFORME DE CALIFICACIÓN

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

Para la elaboración del presente informe de calificación se tomó como información base los estados financieros proporcionados por la institución con fecha de corte de corte 31 de Diciembre de 2016.

De acuerdo a lo expresado en el interior de este informe, la calificación de riesgo asignada a **BANCO DELBANK S. A.** corresponde a la Categoría "BBB+" y su perspectiva se cataloga como "Estable".

Ing. Melba Landivar
Analista de Riesgo
Sociedad Calificadora de Riesgo Latinoamericana S.A.

Marzo de 2017

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

Informe de Comité de Restribuciones



INFORME DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES AÑO 2016

Guayaquil, 16 de marzo del 2017

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

De mis consideraciones:

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

CONFORMACIÓN DEL COMITÉ DE RETRIBUCIONES

Este Comité al 31-12-2016 se encuentra integrado por:

- Economista Ismael Demetrio Bravo Quintero, representante nombrado por la Junta de Accionistas;
- Ab. José Paladines Parrales y Ec. Jorge García Regalado miembros designados por el Directorio; y,
- Economista Javier Delgado Oviedo, Gerente General y representante legal del Banco DelBank S.A..

REUNIONES DEL COMITÉ

De conformidad con el Reglamento del Comité de Retribuciones, el Comité durante el año 2016 sesionó de manera trimestral en las siguientes fechas:

- Sesión de fecha 16-01-2016 donde se resolvió:
 - 1.- Ratificar los ajustes salariales efectuados por el área de Talento Humano de conformidad con las nuevas tablas sectoriales definidas por el Ministerio de Trabajo para el 2016, publicadas en el Registro Oficial 658 del 29 de diciembre del 2015 Acuerdos MDT-2015-0292 y MDT-2015-0291.
 - 2.- Ratificar los ajustes a los sueldos de los colaboradores efectuados en cumplimiento a la Política de retribuciones y escalara salarial en vigencia.
 - 3.- Aprobar la propuesta de ajustes salariales seleccionada por la Jefe de Talento Humano a ejecutarse en el mes de enero/2016.

que los ajustes para aquellos colaboradores que poseen un sueldo alto, entendiéndose por esto, aquellos superiores a US\$1000,00 y que no estuvieran acordes a la escala salarial y política de retribuciones en vigencia, se evalúe un segundo grupo para el segundo trimestre del año dos mil dieciséis, y así sucesivamente hasta completar todos los ajustes que se requieran antes del término del año en curso. –

➤ Sesión de fecha 15-04-2016 donde se resolvió:

1.- El comité dando cumplimiento a la Política de retribuciones y escalara salarial en vigencia, resolvió ratificar los incrementos y ajustes de sueldos efectuados al Gerente Administrativo-Financiero y a la Jefe Nacional de Operaciones, en los términos expuestos en dicha sesión por la Jefe de Talento Humano, disponiendo al Gerente General y a la Jefe de Talento Humano que coordinen para que estos ajustes se vayan realizando de manera progresiva por las razones expuestas por el Gerente General.

2.- Se conoció la contratación del señor Wilfrido Bajaña Ramírez como Gerente de Negocios y Mercadeo, pronunciándose a favor de su remuneración mensual fijada, por considerar que la misma se encuentra dentro de la política de retribuciones y escala salarial propuesta por el Comité y aprobada por la Junta General de Accionistas. Asimismo, el comité se pronunció a favor de la actualización del organigrama general en la División de Negocios y Mercadeo.

➤ Sesión del 21-09-2016 donde se resolvió:

1.- Según informe de Talento Humano se revisaron las contrataciones efectuadas determinándose que se encuentra en total cumplimiento de la política de retribuciones vigente en el Banco DelBank S.A., acorde al nivel jerárquico y los umbrales mínimos y máximos señalados. Los límites mínimos y máximos de las escalas de remuneración fija de los funcionarios y empleados se calculan de manera mensual y están relacionados a un porcentaje sobre los activos del Banco de manera que el gasto de personal sea prudente.

2.- El comité con la abstención del Gerente General, conforme la normativa vigente, y con el voto favorable de los demás miembros determinó que debe proponerse al directorio fijar la remuneración del Gerente General, considerando todos los rubros monetarios y no monetarios que percibiere, lo cual guarda conformidad con las políticas de retribuciones establecidas por el Comité de retribuciones y aprobadas por la Junta de Accionistas, manteniendo de esta forma el equilibrio remunerativo de los niveles jerárquicos del Banco.

➤ Sesión del 21-12-2016 donde se resolvió:

1.- Se revisaron los ingresos del personal durante el trimestre comprendido de septiembre a diciembre del 2016, constantes en el informe de Talento Humano. Acorde a la revisión de esta área, cada una de las contrataciones se encuentra en total cumplimiento de la política de retribuciones de la organización y de acuerdo al nivel jerárquico y los límites mínimos y máximos de cada cargo

2.- El comité luego de conocer la desvinculación del Jefe Nacional de Negocios resolvió instruir a la Jefe de Talento Humano que proceda a coordinar con la persona responsable de Mejoramiento Continuo, para que se actualice el respectivo organigrama de la División de Negocios y Mercadeo, así como el

Manual de Funciones de dicha área, y el Manual Orgánico Funcional eliminando el cargo del Jefe Nacional de Negocios, debiendo considerar lo dispuesto por el directorio, esto es, que todas aquellas funciones que ejercía el Jefe Nacional de Negocios sean asumidas por el Gerente Nacional de Negocios y Mercadeo, y en todos aquellos comités en los que participaba el funcionario saliente, debía formar parte el Gerente de Negocios. Asimismo, el comité instruyó a la Jefe de Talento Humano que realice una revisión de todos los cargos que existen en la estructura interna del Banco, y determine si existe alguno que no esté considerado, de ser así deberán incluirlo en la actualización del organigrama a efectuarse, y en los correspondientes Manuales de Funciones.

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DE LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONES

Las Políticas de retribuciones en vigencia fueron aprobadas por la Junta de Accionistas el 29 de octubre del 2015. Las Políticas contemplan entre otros aspectos que para la determinación del incremento de las remuneraciones fijas y compensaciones a los ejecutivos y miembros del Directorio se tendrá como mínimo el porcentaje de inflación anual del ejercicio económico inmediato anterior sin que se supere el límite máximo de cada escala el cual será actualizado anualmente en función de los activos del Banco. Los rangos de remuneración fija deben contener valores mínimos y máximos para que los colaboradores puedan obtener un incremento cuando sea necesario según su desempeño laboral y profesional. La asignación de la remuneración variable, en los casos que aplique, debe guardar conformidad con el tipo de servicio y contrato que se firme entre las partes. Para la determinación de las remuneraciones y compensaciones a los ejecutivos y miembros del Directorio se deberá considerar como mínimo: Productividad, Experiencia en el cargo, Tiempo de servicio, Nivel de estudios alcanzado y Cumplimiento de los objetivos estratégicos.

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

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

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

De acuerdo a la Normativa vigente el Comité de retribuciones debe vigilar las retribuciones del directorio y otros altos cargos, en este sentido, las dietas que perciben los directores fueron analizadas por el Comité de retribuciones y aprobadas por la Junta de Accionistas, las mismas que resultan razonables considerando el volumen de operaciones, las proyecciones financieras presentadas por el Banco y la situación socioeconómica del País. Las dietas de los miembros del directorio con excepción de la que corresponde al Presidente del Directorio, son: Por cada sesión ordinaria la suma de US\$300,00 (trescientos 00/100 dólares de los Estados Unidos de América); y, por cada sesión extraordinaria la suma de US\$100,00 (cien 00/100 dólares de los Estados Unidos de América), ya sea de reunión de Directorio o de cualquier otro comité del que formen parte. En el caso de directores que residen fuera de la Provincia del Guayas se podrá reconocer además los gastos de movilización. La Junta de Accionistas ha fijado la retribución

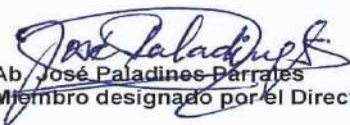
del Presidente del Directorio en US\$1.000,00 (Un mil 00/100 dólares de los Estados Unidos de América) mensuales fijos. Para el miembro del comité de auditoría que no pertenece al seno del directorio y que preside el comité, la Junta de Accionistas ha fijado una dieta igual a la que perciben los directores por sesiones ordinarias y extraordinarias.

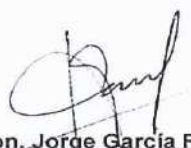
De acuerdo con lo que señala el artículo 245 del Código Orgánico Monetario y Financiero, numeral 10, se informa que la remuneración del Ejecutivo de primera línea, esto es, la del Gerente General y como tal representante legal de la entidad, se encuentra enmarcada dentro de las normas establecidas en el Libro I, Título XIV, Capítulo IX de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta Bancaria, que señala que los rangos remunerativos dependen del tamaño de la institución, puesto que aquello permite determinar el riesgo sistémico, niveles de responsabilidad, carga operativa, entre otros factores. Para el efecto, Banco DelBank S.A. está clasificada como "Pequeña" en función del nivel y tamaño de sus activos, en atención a lo cual se sostiene que las remuneraciones del Directorio, del Gerente General, de los Gerentes de Área, no exceden el monto máximo establecido por el ente de control para la remuneración de los cargos de nivel ejecutivo de primera línea (Gerencia General) y nivel ejecutivo de segunda línea (Gerentes de Área). La política retributiva mantenida por Banco DelBank S.A. procura que sus beneficiarios perciban una retribución que resulte acorde con la que se satisfaga en el mercado por entidades de similar tamaño y actividad, teniendo en cuenta las funciones y dedicación ejercidas. Por lo que se concluye que se ha dado fiel cumplimiento a la política de retribución existente, fijada y aprobada por la Junta de Accionistas.

Forma parte de este informe el Anexo correspondiente que contiene la Política de retribuciones que se propone mantener para el año 2017 considerando el entorno económico actual, la situación financiera de la entidad y la calificación de riesgo global mantenida, recomendándose al área de Mejoramiento Continuo y Talento Humano velar para que los manuales de funciones sean actualizados dependiendo de los cargos que se estipulan en el organigrama estructural aprobado por el Directorio y las políticas de retribuciones en vigencia.

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


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


Ab. José Paladines Parrales
Miembro designado por el Directorio


Econ. Jorge García Regalado
Miembro designado por el Directorio


Economista Javier Delgado Oviedo
Gerente General

Informe Programa de Educación Financiera

INFORME ANUAL PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2016

Antecedentes.-

Banco DelBank S.A., en armonía con la resolución JB 2013-2393 y el impacto positivo en la sociedad en materia de responsabilidad social. Se ha encaminado en brindar la Capacitación permanente en Educación financiera a los jóvenes y público en general con un alcance inicial presencial en Guayaquil y bajo un nuevo desafío que fue incursionar en Quito y Manta. Este último cantón sufrió en su momento un posible cuadro psicológico colectivo denominado TEPT que significa Trastorno por estrés post traumático debido al terremoto sufrido el 16 de abril de 2016 de naturaleza catastrófica para el individuo y al estar expuesto al dolor durante tiempo prolongado ya sea de familiares, amigos o coterráneos sumado en su momento a un despliegue noticioso con imágenes muy devastadores. Esto generó una ligera dificultad inicial en Capacitar en Educación Financiera ya que en el público despertó el interés sobre temas relacionado a catástrofes naturales y prevención de riesgos.

Pero mantuvimos el empuje de insistir en nuestra tarea repotenciando de forma voluntaria con temas adicionales sobre prevención de riesgo aprovechando la calificación ante el M.R.L. como Profesional de seguridad y salud y a la vez darle un valor agregado al Programa de Educación Financiera. En nuestro Plan de acción ejecutado se incluye una serie de índices en lo cualitativo y cuantitativo destacando evaluaciones propiamente al Programa de Educación Financiera como de las evaluaciones al alumnado. Sin pretender remplazar las actividades propias de las diferentes Unidades y Centros educativos del país, las mismas que son regidas por el Ministerio de Educación.

A inicio del año 2016 capacitamos en la Ciudad de Durán en respuesta a la solicitud del Colegio Monseñor Enrique Juhles y aprovechando el material didactico recibido como cortesía de la S.B. sobre la importancia del ahorro . Vale agregar que los 38 grados centigrados no fueron impedimento para que los niños muestren interés en aprender y participar activamente en la mejor respuesta sobre la importancia del ahorro.



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

Se efectuaron charlas de Educación Financiera al equipo de Seguridad en el auditorio del Hospital Universitario y para mayor facilidad de los participantes se lo hizo en la noche luego de su jornada laboral. Nos acoplamos a cualquier hora y día.



MONITOREO GENERAL DEL PEF

Control de Meta Corte: Diciembre 30 2016

EJECUTADO

	Estudiantes Secundaria/p rimaria	Estudiantes Universitarios	Adultos Profesionales	Migrantes	Empleados	Clientes
Gye	357	86	160	0	15	0
Quito	0	14	33	0	18	0
Manta	81	0	0	0	0	0
Total	438	100	193	0	33	0

764

Gran Total

nota.- En casillero estudiantes secundarias Gye. se incluyó 182 niños capacitados no considerado al inicio y se utilizó material didáctico de la SB

PLANIFICADO

	Estudiantes Secundaria	Estudiantes Universitarios	Adultos Profesionales	Migrantes	Empleados	Clientes
Gye	227	50	25	15	15	15
Quito	113	25	13	8	8	8
Manta	113	25	13	8	8	8
Total	453	100	50	30	30	30
Desviación	15	0	-143	30	-3	30

693

Gran Total

Nota.- se observa un rubro del 9% en negativo debido a que la meta cuantitativa fue sobrepasada en 71 capacitaciones equivalente a un excedente del 9%

A continuación detallamos los resultados cualitativos, esto es como nos ven nuestros alumnos:



PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2016

RESULTADOS CUALITATIVOS

FECHA DE MUESTRA REALIZADA : Mayo 3 2016

" COMO NOS VEN"

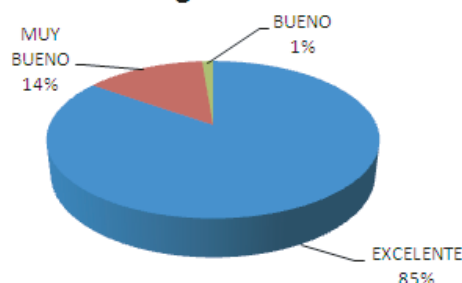
ASPECTOS A CALIFICAR	EXCELENTE	MUY BUENO	BUENO	REGULAR	MALO
CALIDAD DE LOS INSTRUCTORES	13	3		0	0
DESARROLLO DEL CURSO	14	2		0	0
ATENCION DEL ORGANIZADOR	14	2		0	0
CALIDAD DEL LUGAR DONDE SE LLEVA A CABO EL CURSO	14	2		0	0
SU NIVEL DE SATISFACCION	12	2		0	0
	67	11	1	0	0

EXCELENTE	67
MUY BUENO	11
BUENO	1

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

Lcdo. Gunnar Lundh

Apreciación General del Programa





PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA 2016

RESULTADOS CUALITATIVOS

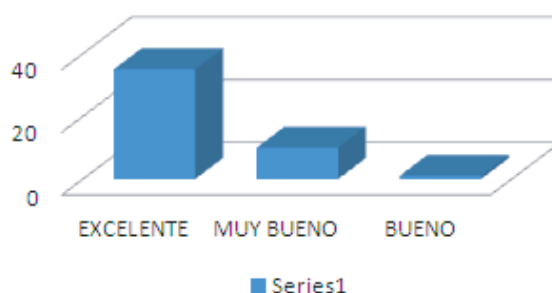
FECHA DE MUESTRA REALIZADA : Julio 7 de 2016

" COMO NOS VEN"

ASPECTOS A CALIFICAR	EXCELENTE	MUY BUENO	BUENO	REGULAR	MALO
CALIDAD DE LOS INSTRUCTORES	9				
DESARROLLO DEL CURSO	5	4			
ATENCION DEL ORGANIZADOR	6	3			
CALIDAD DEL LUGAR DONDE SE LLEVA A CABO EL CURSO	9				
SU NIVEL DE SATISFACCION	6	3			
	35	10	1	0	0

EXCELENTE	35
MUY BUENO	10
BUENO	1

Apreciación General del Programa



Nota.- se adjuntará en anexos los detalles de estas evaluaciones aleatorias.

RESUMEN Y SINTESIS DE LA ENCUESTA CUALITATIVA

MUESTRA: Agosto 4 2016

Aspectos Positivos	19
Aspectos a mejorar	3

Monitoreo Cualitativo



CONCLUSION:

Los aspectos a mejorar son :

Mayor publicidad y capacitar en centros educativos.

Nota.- los colegios fiscales nos indicaron en su momento que debemos tener permiso previo del Ministerio de Educación

Lcdo. Gunnar Lundh

RESUMEN Y SINTESIS DE LA ENCUESTA CUALITATIVA

MUESTRA: Agosto 4 2016

Aspectos Positivos	19
Aspectos a mejorar	3

Monitoreo Cualitativo

**CONCLUSION:**

Los aspectos a mejorar son :

Mantener las salas limpias, habilitar el ascensor

Dar los Programas mas seguidos

En el caso de nuestra Sucursal de Quito vale destacar que el viernes 22 de julio se efectuó una capacitación en educación Financiera y tuvo la asistencia de 23 personas perteneciente al público en general y empleados de la institución.

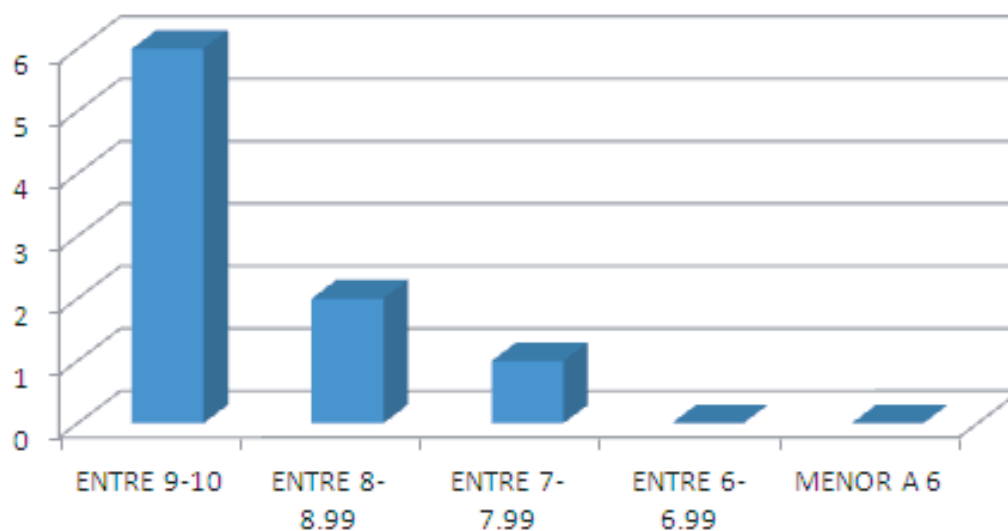
Además se implementó en la misma oficina un video de Educación Financiera en el televisor ubicado estratégicamente en el Hall de Clientes la misma que se encuentra en la Avenida Río Amazonas y Jerónimo Carrión.(esquina)



A continuación mostramos de forma aleatoria gráficos sobre las pruebas de conocimiento tomados a los alumnos del Programa.

			
PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA			
EVALUACION DEL CONOCIMIENTO DE LOS ALUMNOS AL FINALIZAR EL CURSO			
FECHA:	MUESTRA: 4 al 7 de Julio de 2016		
NOTAS	NUMERO DE ALUMNOS EVALUADOS		
ENTRE 9-10	6		
ENTRE 8-8.99	2		
ENTRE 7-7.99			
ENTRE 6-6.99			
MENOR A 6			

NUMERO DE ALUMNOS EVALUADOS

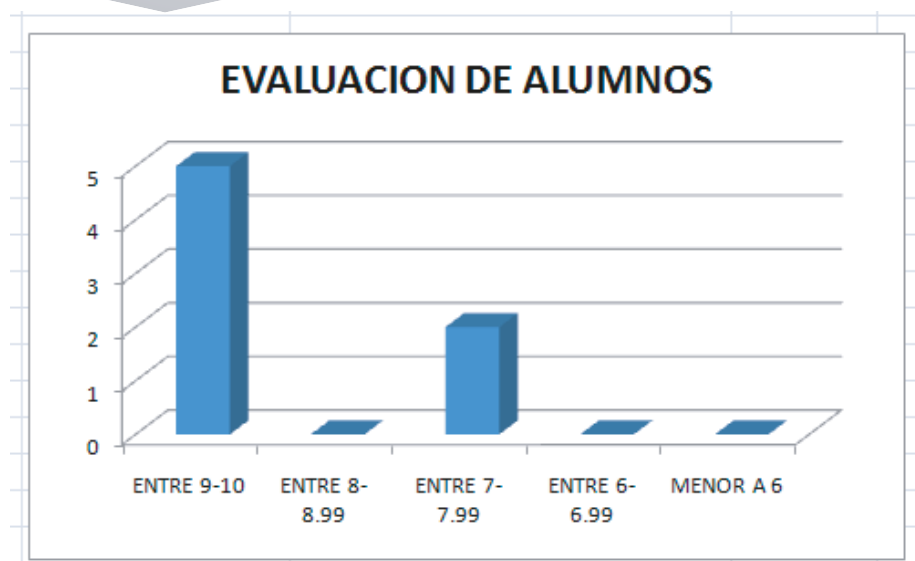


PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

EVALUACION DEL CONOCIMIENTO DE LOS ALUMNOS AL FINALIZAR EL CURSO

FECHA: MUESTRA: agosto 4 2016

NOTAS	NUMERO DE ALUMNOS EVALUADOS
ENTRE 9-10	5
ENTRE 8-8.99	0
ENTRE 7-7.99	2
ENTRE 6-6.99	0
MENOR A 6	0

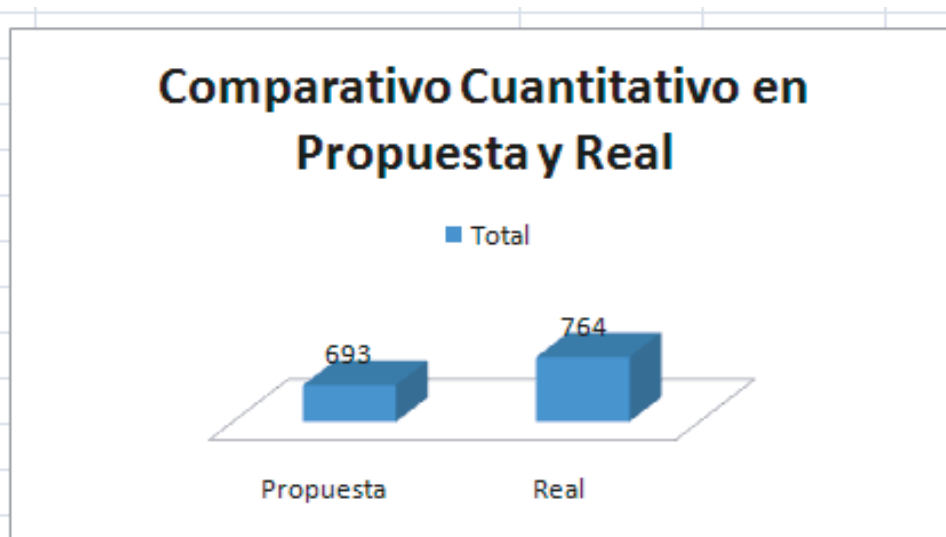
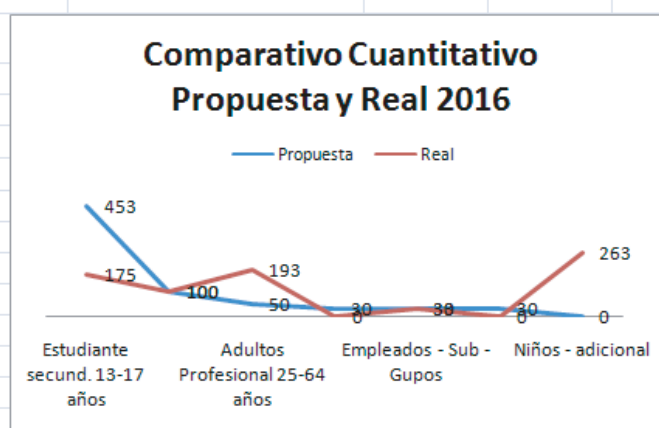


Se adjunta el cuadro comparativo final sobre nuestro Programa de Educación Financiera Delbank 2016 comparando a nivel cuantitativo lo planificado y lo real teniendo en cuenta el impacto psicológico y físico que ocasiono el terremoto y sus replicas se pudo llegar a la meta en la sumatoria nacional.

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



COMPARATIVO		
Fecha de Corte: Diciembre 30 2016		
Comparativo Cuantitativo PEF 2016		
Público Objetivo	Propuesta	Real
Total	693	764
Estudiante secund. 13-17 años	453	175
Estudiante Univers. 18-24 años	100	100
Adultos Profesional 25-64 años	50	193
Migrantes retornados 25-64 años	30	0
Empleados - Sub -Gupos	30	33
Clientes- Sub Grupos	30	0
Niños - adicional	0	263



Alcance Regional del Programa de Educación Financiera .-

MONITOREO PEF EN LOS CANTONES DE MANTA Y QUITO

Sucursales	Planificado	Real
QUITO	188	65
MANTA	188	81



Sobre el desafío de llevar la educación Financiera a las Ciudades de Quito y Manta, con la limitante de 8 colaboradores en cada Sucursal se complicó un poco pero aunando esfuerzo se logró en la Ciudad de Manta realizar 65 capacitaciones y en la ciudad de Quito 65 capacitaciones.

Es importante destacar que luego del Terremoto de Abril 16 del año en curso y 1832 réplicas hasta Junio 6 (fuente El Comercio) el público en general quedó conmocionado con la catástrofe natural y fue expuesta a un dolor duradero y

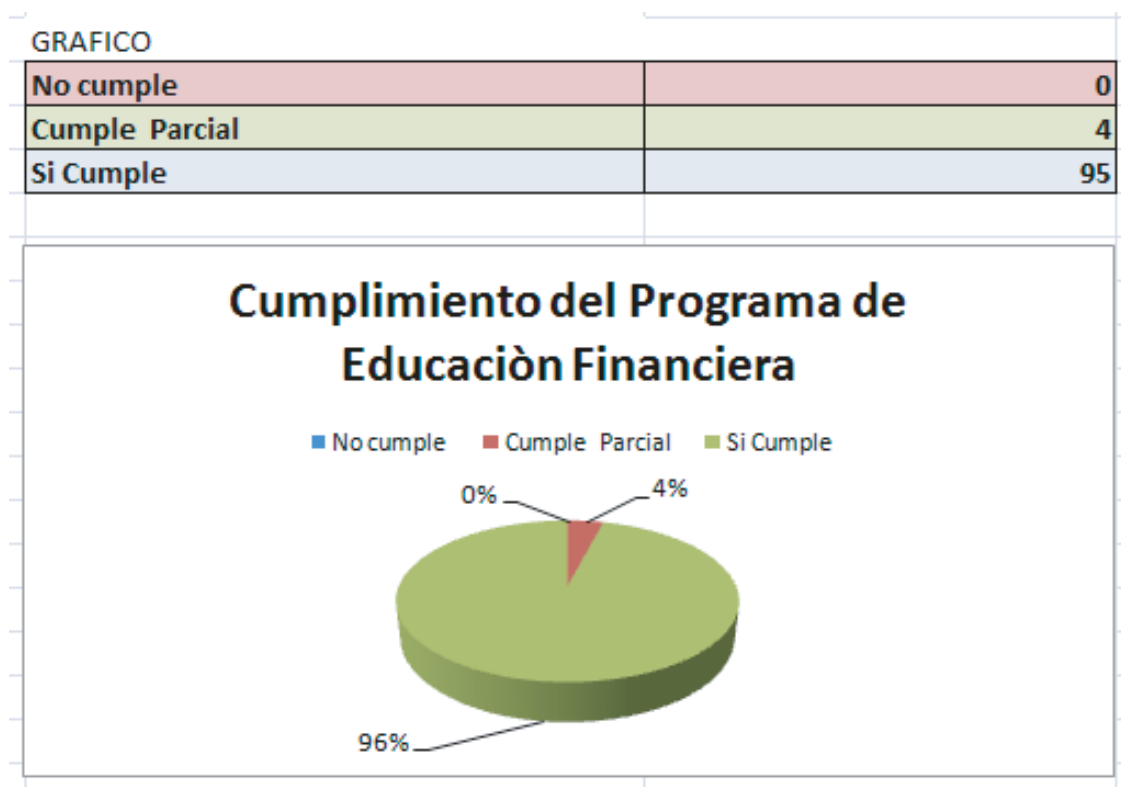
colectivo ya sea por fallecimientos de seres queridos, amigos conocidos y conterraneos. Generando un trastorno comprensible por estrés post traumático no solo por las réplicas sino también por la gran cantidad de imágenes catastróficas proyectadas durante varias semanas. Esto generó en el colec-

tivo un desinterés temporal en el tema financiero y una preocupación mayor por entender temas relacionados a catástrofes naturales, prevención, evacuación, construcciones antisísmicas entre otros temas de seguridad.

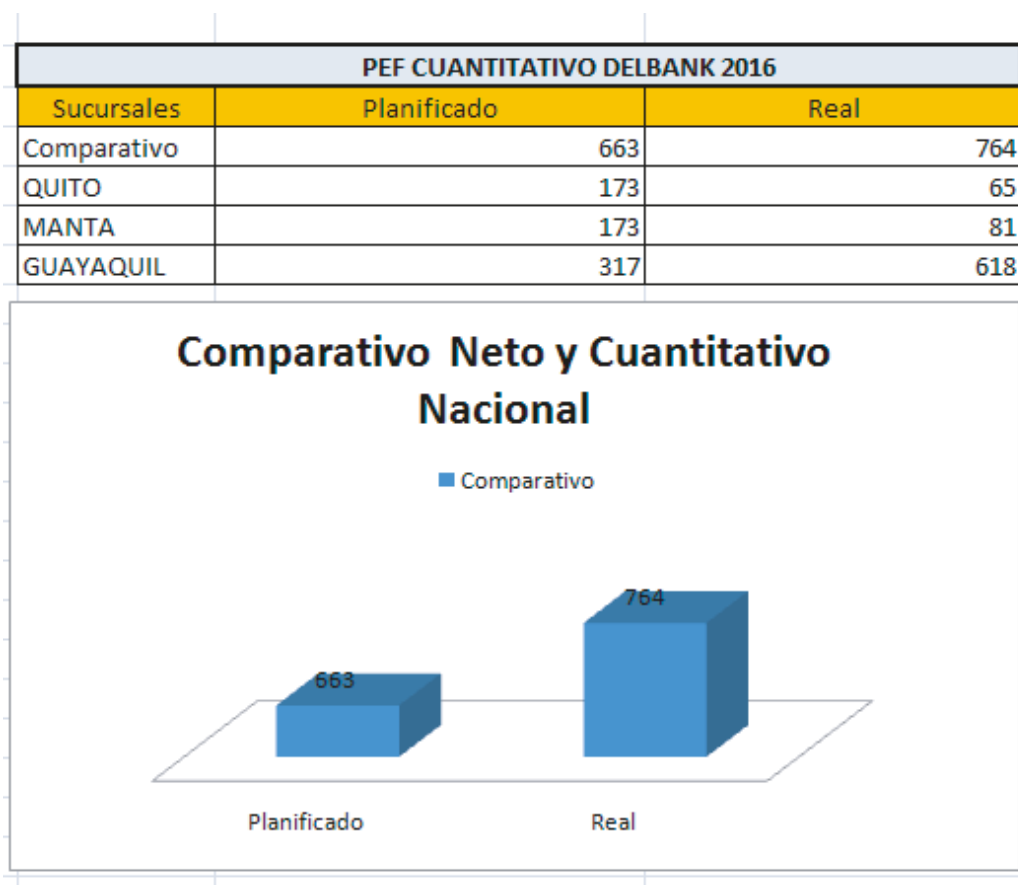
Vale acotar que se encuentran operativos los videos educativos para el hall de clientes de ambos cantones. Esto es en la Ciudad de Manta en Av. Segunda y calle 12 y en la ciudad de Quito en Av. Amazonas y Carrión.

Es importante señalar que mediante oficios enviados al Ministerio de Educación y Ministerio de Inclusión social estamos realizando acercamiento para poder llegar a grupos vulnerables.

El nivel de cumplimiento general del Programa se ubicó en 96%



A nivel cuantitativo general cumplimos con la meta incluso quedó un margen a favor que se utilizará como base de calculo para la proxima meta año 2017 partiendo de las 764 capacitaciones con un incremento normativo del 20%.



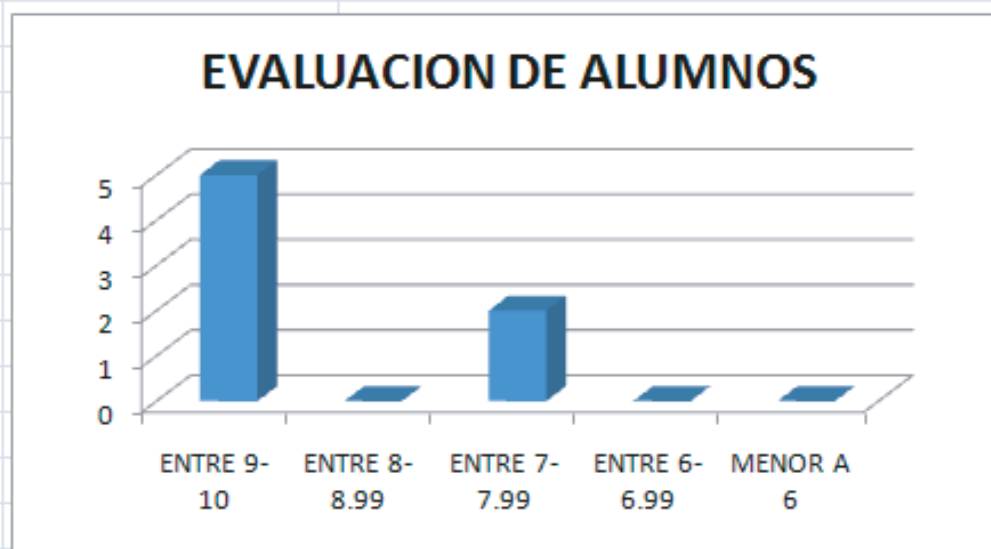
PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

EVALUACION DEL CONOCIMIENTO DE LOS ALUMNOS AL FINALIZAR EL CURSC

FECHA:

MUESTRA: agosto 4 2016

NOTAS	NUMERO DE ALUMNOS EVALUADOS
ENTRE 9-10	5
ENTRE 8-8.99	0
ENTRE 7-7.99	2
ENTRE 6-6.99	0
MENOR A 6	0



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

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