

BANCO DELBANK S.A.
AVISO

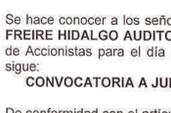
Se hace conocer a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, (Comisario) que se convoca a la Junta General Ordinaria de Accionistas para el día 31 de marzo del 2014, a las 11h00, de acuerdo a la convocatoria que sigue:

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con el artículo décimo tercero del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, Comisario del Banco, que es convocada especial e individualmente, a la Junta General Ordinaria de accionistas que se celebrará el día 31 de marzo del 2014, a las 11h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- Conocer y resolver sobre el informe de gobierno corporativo y de gestiones que presentará el Directorio por intermedio de su Presidente que incluye como anexos el informe anual del Comité de Administración Integral de Riesgos cortado al 31 de diciembre del 2013, el plan de trabajo anual del 2014 de la unidad de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos, y el informe de esta unidad correspondiente al año 2013;
- 2.- Conocer y resolver sobre el informe de gestiones del Gerente General y memoria anual del Banco relativo al ejercicio económico del 2013;
- 3.- Conocer y resolver sobre los informes del Auditor Interno y del Presidente del Comité Auditoría relativos al ejercicio económico del año 2013;
- 4.- Conocer y Resolver sobre el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias del ejercicio económico del año 2013;
- 5.- Conocer y Resolver sobre los informes de la firma auditora externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, Comisario, relativo al ejercicio económico del año 2013;
- 6.- Conocer el Oficio No. SBS-INSFPR-2013-858 del 10 de diciembre del 2013 suscrito por el señor Superintendente de Bancos y Seguros, y resolver sobre el destino de las utilidades correspondientes al ejercicio económico del año 2013;
- 7.- Conocer y resolver sobre el informe del Comité de retribuciones que contiene la política sobre la cual se construirá la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y miembros del directorio;
- 8.- Conocer y resolver sobre el informe anual de avance y cumplimiento del Programa de Educación Financiera con corte al 31 de diciembre del 2013;
- 9.- Conocer y resolver sobre el informe de la Defensora Principal del Cliente correspondiente al año 2013;
- 10.- Conocer y resolver sobre la designación del Gerente General y fijar su retribución para el próximo periodo;
- 11.- Conocer y resolver sobre la designación del Auditor Externo-Comisario para el ejercicio económico del 2014 y fijar su retribución;
- 12.- Conocer y resolver sobre la propuesta para dejar sin efecto la designación del primer vocal suplente del Directorio efectuada en la Junta de Accionistas celebrada el 28 de junio del 2013; y,
- 13.- Conocer y resolver sobre la designación de los vocales del Directorio principales y suplentes para el próximo periodo y fijar su retribución.

Se comunica a los señores accionistas que la memoria anual, el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, el informe de los administradores, los informes del Auditor Externo-Comisario, del Auditor Interno, el informe del Presidente del Comité de Auditoría, el informe de la Defensora del Cliente y demás documentos a ser conocidos en la Junta, están a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio, exhibición que está llevándose a cabo con quince días de anticipación a la fecha en que se celebrará la junta que va a conocerlos. Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Javier Delgado Oviedo
Gerente General

BANCO DELBANK S.A.
AVISO

Se hace conocer a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, (Comisario) que se convoca a la Junta General Extraordinaria de Accionistas para el día 04 de agosto del 2014, a las 10h00, de acuerdo a la convocatoria que sigue:

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con el artículo décimo tercero del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, Comisario del Banco, que es convocada especial e individualmente, a la Junta General Extraordinaria de accionistas que se celebrará el día 04 de agosto del 2014, a las 10h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- Conocer y resolver sobre la compensación de pérdidas acumuladas registradas en los estados financieros del Banco DelBank S.A., con afectación a cuentas patrimoniales; así como sobre las aportaciones para futuras capitalizaciones de las compañías Kariter S.A. y Envisosa S.A., e informe de auditoría interna elaborado al respecto;
- 2.- Conocer y resolver sobre el informe del Comité de retribuciones que contiene la actualización de la política sobre la cual se construirá la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y miembros del directorio;
- 3.- Conocer y resolver sobre la designación del primero, segundo y quinto vocales principales del Directorio para el próximo periodo y fijar su retribución;
- 4.- Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General respecto al seguimiento del Plan de Acción remitido a la Superintendencia de Bancos y Seguros en respuesta al Oficio No. IRG-DAISFP6-2014-0164 del 28 de mayo del 2014; y,
- 5.- Conocer y resolver sobre las reformas al Estatuto Social.

Se comunica a los señores accionistas que el proyecto de reformas al estatuto social están a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio. Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Javier Delgado Oviedo
Gerente General

BANCO DELBANK S.A.
AVISO

Se hace conocer a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, (Comisario) que se convoca a la Junta General Extraordinaria de Accionistas para el día 31 de octubre del 2014, a las 10h00, de acuerdo a la convocatoria que sigue:

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con el artículo décimo tercero del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, Comisario del Banco, que es convocada especial e individualmente, a la Junta General Extraordinaria de accionistas que se celebrará el día 31 de octubre del 2014, a las 10h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- Conocer y resolver sobre la vigencia del Código Orgánico Monetario y Financiero publicado en el Registro Oficial No. 332-S2 del 12 de septiembre del 2014;
- 2.- Conocer y resolver sobre el Oficio No. SB-INSFPR-2014-0441 del 22 de septiembre del 2014, y sobre el aumento del capital suscrito y pagado del Banco DelBank S.A. dentro de los límites del capital autorizado para cumplir con el capital suscrito y pagado mínimo requerido para los Bancos en el Código Orgánico Monetario Financiero;
- 3.- Conocer y resolver sobre las excusas presentadas por el cuarto vocal principal del Directorio, designar a su reemplazo y fijar su retribución, de ser el caso; y,
- 4.- Conocer y resolver sobre el estado del trámite de reforma al Estatuto Social resuelto por la Junta General extraordinaria celebrada el 04 de agosto del 2014.

Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Javier Delgado Oviedo
Gerente General

BANCO DELBANK S.A.
AVISO

Se hace conocer a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, (Comisario) que se convoca a la Junta General Ordinaria de Accionistas para el día 31 de marzo del 2015, a las 11h00, de acuerdo a la convocatoria que sigue:

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con el artículo décimo tercero del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, Comisario del Banco, que es convocada especial e individualmente, a la Junta General Ordinaria de accionistas que se celebrará el día 31 de marzo del 2015, a las 11h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- Conocer y resolver sobre el informe de gobierno corporativo y de gestiones que presentará el Directorio por intermedio de su Presidente que incluye como anexos el informe anual del Comité de Administración Integral de Riesgos cortado al 31 de diciembre del 2014, el plan de trabajo anual del 2015 de la unidad de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos, y el informe de esta unidad correspondiente al año 2014;
- 2.- Conocer y resolver sobre el informe de gestiones del Gerente General y memoria anual del Banco relativo al ejercicio económico del 2014;
- 3.- Conocer y resolver sobre los informes del Auditor Interno y del Presidente del Comité Auditoría relativos al ejercicio económico del año 2014;
- 4.- Conocer y Resolver sobre el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias del ejercicio económico del año 2014;
- 5.- Conocer y Resolver sobre los informes de la firma auditora externa **FREIRE HIDALGO AUDITORES S.A.**, Comisario, relativo al ejercicio económico del año 2014;
- 6.- Conocer el Oficio No. SB-INSFPR-2014-609 del 15 de diciembre del 2014 suscrito por el señor Superintendente de Bancos y Seguros, y resolver sobre el destino de las utilidades correspondientes al ejercicio económico del año 2014;
- 7.- Conocer y resolver sobre el informe del Comité de retribuciones que contiene la política sobre la cual se construirá la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y miembros del directorio;
- 8.- Conocer y resolver sobre el informe anual de avance y cumplimiento del Programa de Educación Financiera con corte al 31 de diciembre del 2014, Cronograma del PEF y presupuesto del PEF para el año 2015;
- 9.- Conocer y resolver sobre el informe de la Informe anual del Plan de capacitación 2014, y Plan de capacitación del 2015;
- 10.- Conocer y resolver sobre el informe de la Defensora Principal del Cliente correspondiente al año 2014;
- 11.- Conocer y resolver sobre el informe del Comité de Ética correspondiente al 2014;
- 12.- Conocer y resolver sobre los juicios que involucran al Banco DelBank S.A. e informe de gestiones del área legal correspondiente al año 2014;
- 13.- Conocer y resolver sobre la designación del Auditor Externo-Comisario para el ejercicio económico del 2015 y fijar su retribución;
- 14.- Conocer y resolver sobre la designación de los vocales del Directorio principales y suplentes para el próximo periodo y fijar su retribución.

Se comunica a los señores accionistas que la memoria anual, el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, el informe de los administradores, los informes del Auditor Externo-Comisario, del Auditor Interno, el informe del Presidente del Comité de Auditoría, el informe de la Defensora del Cliente y demás documentos a ser conocidos en la Junta, están a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio, exhibición que está llevándose a cabo con quince días de anticipación a la fecha en que se celebrará la junta que va a conocerlos. Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Javier Delgado Oviedo
Gerente General

BANCO DELBANK S.A.
AVISO

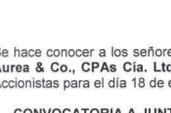
Se hace conocer a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y a la firma de auditoría externa **Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda.**, (Comisario) que se convoca a la Junta General Extraordinaria de Accionistas para el día 29 de octubre del 2015, a las 11h00, de acuerdo a la convocatoria que sigue:

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con el artículo décimo tercero del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda.**, Comisario del Banco, que es convocada especial e individualmente, a la Junta General Extraordinaria de accionistas que se celebrará el día 29 de octubre del 2015, a las 11h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- Conocer y resolver sobre la reforma integral al Estatuto Social;
- 2.- Conocer y resolver sobre el informe del Comité de retribuciones que contiene la actualización de la política sobre la cual se construirá la escala de remuneraciones y compensaciones de los ejecutivos y miembros del directorio;
- 3.- Conocer y resolver sobre las renuncias presentadas por el Directorio y Quinto vocales principales del directorio, así como la renuncia del quinto vocal suplente del Directorio; y,
- 4.- Conocer y resolver sobre la designación de vocales del Directorio principales y suplentes y fijar su retribución.

Se comunica a los señores accionistas que el proyecto de reforma integral al estatuto social está a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio. Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Javier Delgado Oviedo
Gerente General

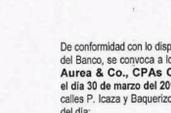
BANCO DELBANK S.A.
AVISO

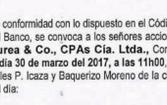
Se hace conocer a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y a la firma de auditoría externa **Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda.**, (Comisario) que se convoca a la Junta General Extraordinaria de Accionistas para el día 18 de enero del 2016, a las 11h00, de acuerdo a la convocatoria que sigue:

CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con el artículo décimo tercero del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda.**, Comisario del Banco, que es convocada especial e individualmente, a la Junta General Extraordinaria de accionistas que se celebrará el día 18 de enero del 2016, a las 11h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- Conocer y resolver sobre el Oficio No. DlyJT-2015-803 del 28 de diciembre del 2015;
 - 2.- Conocer y resolver sobre el proyecto de rectificación de la escritura pública de aumento de capital autorizado y reforma integral al estatuto social que otorgó el Banco DelBank S.A. el seis de noviembre del 2015 ante la Notaría Vigésima Séptima del Cantón Guayaquil;
- Se comunica a los señores accionistas que el proyecto de rectificación antes mencionado está a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio. Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Javier Delgado Oviedo
Gerente General



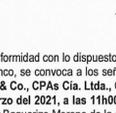
CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

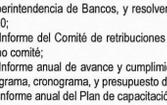
De conformidad con lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero y el artículo décimo quinto del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda.**, Comisario del Banco, a la Junta General Ordinaria de accionistas que se celebrará el día 30 de marzo del 2017, a las 11h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de conocer y resolver sobre el siguiente orden del día:

- 1.- Informe de gobierno corporativo y de gestiones que presentará el Directorio por intermedio de su Presidente que incluye como anexos el informe anual del Comité de Administración Integral de Riesgos cortado al 31 de diciembre del 2016, el plan de trabajo anual del 2017 de la unidad de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos, y el informe de esta unidad correspondiente al año 2016;
- 2.- Informe de gestiones del Gerente General y memoria anual del Banco relativo al ejercicio económico del 2016;
- 3.- Informes del Auditor Interno y del Presidente del Comité Auditoría relativos al ejercicio económico del año 2016;
- 4.- Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias del ejercicio económico del año 2016;
- 5.- Informes de la firma auditora externa Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda., Comisario, relativo al ejercicio económico del año 2016;
- 6.- Oficio No. SB-DS-2016-0367-Q del 19 de diciembre del 2016 suscrito por el señor Superintendente de Bancos, y resolver sobre el destino de las utilidades correspondientes al ejercicio económico del año 2016;
- 7.- Informe del Comité de retribuciones correspondiente al año 2016;
- 8.- Informe anual de avance y cumplimiento del Programa de Educación Financiera con corte al 31 de diciembre del 2016, Cronograma del PEF y presupuesto del PEF para el año 2017;
- 9.- Informe anual del Plan de capacitación 2016, y Plan de capacitación del 2017;
- 10.- Informe de la Defensora del Cliente correspondiente al año 2016;
- 11.- Informe del Comité de Ética correspondiente al año 2016;
- 12.- Informe de la Firma calificadora de Riesgos correspondiente al año 2016;
- 13.- Informe sobre los juicios que involucran al Banco DelBank S.A. e informe de gestiones del área legal correspondiente al año 2016;
- 14.- Designación del Auditor Externo-Comisario para el ejercicio económico del 2017 y fijar su retribución;
- 15.- Designación de vocales del Directorio para el próximo periodo y fijar su retribución;
- 16.- Designación de los representantes de los accionistas al Comité de Retribuciones y al Comité de Ética;
- 17.- Proyecto de Reformas al Estatuto Social con el cual se modifica el Capítulo VII, Arts. 52 al 62.

La firma Auditora Externa (Comisario), compañía Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda., con domicilio en la ciudad de Guayaquil, en la calle Carchi No. 901 y Hurtado, es especial e individualmente convocada a la Junta General Ordinaria de Accionistas.

Se comunica a los señores accionistas que la memoria anual, el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, el informe de los administradores, los informes del Auditor Externo-Comisario, del Auditor Interno, el informe del Presidente del Comité de Auditoría, el informe de la Defensora del Cliente, y demás documentos e informes a ser conocidos en la Junta, permanecerán a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio, exhibición que está llevándose a cabo con quince días de anticipación a la fecha en que se celebrará la junta que va a conocerlos. Atentamente,


p. Banco DelBank S.A.
Ec. Hector Javier Delgado Oviedo, Mr.
Gerente General



CONVOCATORIA A JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO DELBANK S.A.

De conformidad con lo dispuesto en el Código Orgánico Monetario y Financiero y el artículo décimo quinto del estatuto social del Banco, se convoca a los señores accionistas del Banco DelBank S.A. y de igual manera a la firma de auditoría externa **Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda.**, Comisario del Banco, a la Junta General Ordinaria de accionistas que se celebrará el día 30 de marzo del 2017, a las 11h00, en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de la ciudad de Guayaquil, con el objeto de conocer y resolver sobre el siguiente orden del día:

- 1.- Informe de gobierno corporativo y de gestiones que presentará el Directorio por intermedio de su Presidente que incluye como anexos el informe anual del Comité de Administración Integral de Riesgos cortado al 31 de diciembre del 2020, el plan de trabajo anual del 2021 de la unidad de cumplimiento en materia de prevención de lavado de activos, y el informe de esta unidad correspondiente al año 2020;
- 2.- Informe de gestiones del Gerente General y memoria anual del Banco relativo al ejercicio económico del 2020;
- 3.- Informes del Auditor Interno y del Presidente del Comité Auditoría relativos al ejercicio económico del año 2020;
- 4.- Estados Financieros del ejercicio económico del 2020;
- 5.- Informes de la firma auditora externa Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda., Comisario, relativo al ejercicio económico del año 2020;
- 6.- Oficio Nro. SB-IRG-2020-0470-O del 21 de diciembre del 2020 suscrito por la Intendente Regional de Guayaquil de la Superintendencia de Bancos, y resolver sobre el destino de las utilidades correspondientes al ejercicio económico del año 2020;
- 7.- Informe del Comité de retribuciones correspondiente al año 2020, y designación del representante de los accionistas a dicho comité;
- 8.- Informe anual de avance y cumplimiento del Programa de Educación Financiera con corte al 31 de diciembre del 2020, Programa, cronograma, y presupuesto del PEF para el año 2021;
- 9.- Informe anual del Plan de capacitación 2020, y Plan de capacitación del 2021;
- 10.- Informe de la Defensora del Cliente correspondiente al año 2020;
- 11.- Informe del Comité de Ética correspondiente al año 2020 y designación del representante de los accionistas a dicho comité;
- 12.- Informe de la Firma calificadora de Riesgos;
- 13.- Informe de gestiones del área legal correspondiente al año 2020;
- 14.- Designación del Auditor Externo-Comisario para el ejercicio económico del 2021 y fijar su retribución;
- 15.- Designación del Auditor Interno-Suplente;
- 16.- Designación de vocales del Directorio y fijar su retribución;

La firma Auditora Externa (Comisario), compañía Aurea & Co., CPAs Cia. Ltda., con domicilio en Carchi 901 Intersección: Hurtado - Vélez, Teléfono: 045115725, de la ciudad de Guayaquil, es especial e individualmente convocada a la Junta General Ordinaria de Accionistas.

Se comunica a los señores accionistas que la memoria anual, los Estados Financieros, los informes de los administradores, los informes del Auditor Externo-Comisario, del Auditor Interno, el informe del Presidente del Comité de Auditoría, el informe de la Defensora del Cliente, y demás documentos e informes a ser conocidos en la Junta, permanecerán a su disposición en el local del primer piso del edificio signado con el número 454 ubicado en las calles P. Icaza y Baquerizo Moreno de esta ciudad de Guayaquil, para su conocimiento y estudio, exhibición que está llevándose a cabo con quince días de anticipación a la fecha en que se celebrará la junta que va a conocerlos. Atentamente,


Ec. Hector Javier Delgado Oviedo, Mr.
Gerente General