

Memorando Nro. BDE-BDE-2026-0173-M

Quito, D.M., 27 de marzo de 2026

PARA: Sr. Dr. Luis Fernando Borrero Andrade
Secretario General

ASUNTO: Incorporación punto del orden del día para la Junta General de Accionistas:
Conocimiento y Aprobación de informes de auditoría, informe de comisario y estados financieros auditados del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., al 31 de diciembre 2025

De mi consideración:

1.- ANTECEDENTES:

Mediante Memorando Nro. BDE-SEG-2026-0265-M de 19 de marzo de 2026, la Secretaría General, notifica la Resolución de Directorio N° 2026-DIR-028 de 13 de marzo de 2026 y suscrita el 18 de marzo de 2026, en la cual se resolvió:

“Artículo 1.- Conocer y aprobar el Informe del Auditor Externo a los estados financieros, Informe de Control Interno, Informe del Comisario, los estados financieros auditados, el Informe de prevención lavado de activos y financiamiento de delitos; y, demás informes de auditoría, con corte al 31 de diciembre de 2025, presentados por la firma BDO ECUADOR S.A., Auditor Externo y Comisario del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.

Artículo 2.- Recomendar, a la Junta General de Accionistas del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., por las consideraciones precedentes, su conocimiento y aprobación del Informe del Auditor Externo a los estados financieros, Informe de Control Interno, Informe del Comisario, los estados financieros auditados, el Informe de prevención lavado de activos y financiamiento de delitos; y demás informes de auditoría, con corte al 31 de diciembre de 2025, presentados por la firma BDO ECUADOR S.A., Auditor Externo y Comisario del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. (...)

Mediante Memorando Nro. BDE-GJU-2026-0427-M de 24 de marzo de 2026, la Gerencia Jurídica emitió el informe de viabilidad jurídica al proyecto de Resolución de la Junta General de Accionistas “CONOCIMIENTO Y APROBACIÓN DE INFORMES DE AUDITORIA, INFORME DE COMISARIO Y ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DEL BANCO, CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025”, indicando en su parte pertinente lo siguiente:

“(...) con base al Código Orgánico Administrativo, la Gerencia Jurídica emite el presente pronunciamiento de VIABILIDAD JURÍDICA favorable.

4.2.- En tal virtud, se recomienda que la Gerencia de Operaciones disponga a quien corresponda realizar las gestiones correspondientes para que la Junta General de Accionistas conozca y apruebe los informes de la auditoría practicada a los estados financieros del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. que incluye el Informe del Auditor Externo a los estados financieros, Informe de Control Interno, Informe del Comisario, los estados financieros auditados, el Informe de prevención lavado de activos y financiamiento de delitos; y, demás informes de auditoría, con corte al 31 de diciembre de 2025, presentados por la Firma de Auditoria BDO ECUADOR S.A., Auditor Externo y Comisario del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., y disponer que se incorpore al expediente de esta sesión, a fin de que se dé cumplimiento con lo previsto en las normas jurídicas atinentes. (...)

Mediante Memorando Nro. BDE-SGI-2026-0278-M de 26 de marzo de 2026, la Subgerencia de Gestión Institucional, manifiesta lo siguiente: *“(...) esta Subgerencia recomienda al señor Gerente General que, por su intermedio, se sirva disponer a quien corresponda, se incorpore en el Orden del Día de la reunión de la Junta General de Accionistas, el punto relacionado con el conocimiento y aprobación de*

Memorando Nro. BDE-BDE-2026-0173-M

Quito, D.M., 27 de marzo de 2026

los informes de la auditoría practicada a los estados financieros del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.; que incluye el Informe del Auditor Externo a los estados financieros, el Informe de control interno, el Informe del Comisario, los estados financieros auditados, el Informe de prevención lavado de activos y financiamiento de delitos; y demás informes de auditoría, con corte al 31 de diciembre de 2025, presentados por la firma BDO ECUADOR S.A., Auditor Externo y Comisario del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P., adjuntando la siguiente información:

- *Informe de viabilidad Jurídica.*
- *Proyecto de resolución de la Junta General de Accionistas sobre conocimiento y aprobación de informes de auditoría externa y comisario, y estados financieros auditados, con corte al 31 de diciembre de 2025.*
- *Informe Técnico para resolución de la Junta General de Accionistas.*
- *Informe Ejecutivo para conocimiento y aprobación de informes de auditoría externa y comisario, y estados financieros auditados, con corte al 31 de diciembre de 2025.*
- *Presentación para Junta General de Accionistas." (...).*

2.- SOLICITUD:

Por lo expuesto, agradeceré a usted, incorporar en el Orden del Día de la reunión de la Junta General de Accionistas, el punto relacionado con el conocimiento y aprobación de los informes de la auditoría practicada a los estados financieros del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.; que incluye el Informe del Auditor Externo a los estados financieros, el Informe de control interno, el Informe del Comisario, los estados financieros auditados, el Informe de prevención lavado de activos y financiamiento de delitos; y demás informes de auditoría, con corte al 31 de diciembre de 2025, presentados por la firma BDO ECUADOR S.A., Auditor Externo y Comisario del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Mgs. Carlos Julio Rivera Bautista
GERENTE GENERAL

Referencias:

- BDE-SGI-2026-0278-M

Anexos:

- rv_proyecto_resolucion_jga_informes0280875001774545148.doc
- bde-gju-2026-0427-m_viabilidad_juridica.pdf
- informe_tecnico_jga_-_informes_auditoria_2025-signed-signed-signed0665929001774545247.pdf
- informe_ejecutivo_jga_-_informes_auditoria_2025-signed-signed-signed0010481001774545248.pdf
- presentacion_jga_informes_auditoria_eeff_20250656810001774545274.pdf
- 2026-dir-028__informe_auditor_externo_y_comisario-signed-signed0831164001774545558.pdf
- bde-seg-2026-0265-m0082027001774545620.pdf
- sb-dcbd-2026-0020-o0724600001774545620.pdf
- bde-bde-2026-0087-of0410516001774545620.pdf
- bde-gop-2026-0290-m_solicitud_viabilidad_juridica.pdf
- informe_fondos_en_administracion_definitivo_-_bde_2025-signed0559873001774545783.pdf
- informe_control_interno-carta_a_la_gerencia_bde_dic_2025-signed0219352001774545783.pdf
- informe_de_limites_definitivo_-_banco_desarrollo_dic_2025-signed0848692001774545782.pdf
- informe_suplementario_definitivo_-_bde_dic_2025-signed0383557001774545784.pdf

Memorando Nro. BDE-BDE-2026-0173-M

Quito, D.M., 27 de marzo de 2026

- informe_de_auditoría_eeff_definitivo_-_banco_de_desarrollo_dic_2025-signed0111160001774545782.pdf
- informe_lavado_de_activos_definitivo_-_bde_dic_2025-signed0939053001774545783.pdf
- informe_comisario_definitivo_-_banco_de_desarrollo_dic_2025-signed0497982001774545782.pdf
- opinión_para_publicar_-_bde_dic_2025-signed0776833001774545784.pdf
- oficio_bdo-uo-26-0150_-_primera_entrega_de_informes_auditoria0072597001774546174.pdf
- oficio_bdo_iadc-26-0022_-_segunda_entrega_de_informes_auditoria0040488001774546175.pdf
- bde-seg-2026-0173-m_primera_comunicacion_resolucion_comite_auditoria0718054001774546174.pdf
- bde-gop-2026-0187-m_primer_envio_a_comite_auditoria0398546001774546174.pdf
- bde-gop-2026-0215-m_solicita_nuevo_comite_auditoria0746627001774546235.pdf
- bde-gop-2026-0215-m_solicita_nuevo_comite_auditoria0384853001774546236.pdf
- bde-seg-2026-0221-m_segunda_resolucion_comite_auditoria0065434001774546236.pdf
- sb-dcbd-2026-0020-o0852843001774546447.pdf
- bde-gop-2026-0290-m_solicitud_viabilidad_juridica0826918001774546473.pdf
- bde-sgi-2026-0278-m.pdf

Copia:

Sra. Mgs. María Alexandra Román Lozano
Subgerente de Gestión Institucional

Sr. Ing. Edgar Geovanny Chulco Quishpe
Gerente de Operaciones

Sr. Mgs. Francisco Xavier Vizcaino Zurita
Asesor 2

Sr. Abg. Fernando Xavier Iturralde Padilla
Especialista de Secretaría General

Sra. Mgs. Marlene Alexandra Calle Cepeda
Directora de Contabilidad

mc/ec/mr