

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

**CIRCULAR No. SBS-DNE-2007-413**  
Quito, 29 de enero de 2007

**BANCOS PRIVADOS, ENTIDADES OFF SHORE, SOCIEDADES FINANCIERAS,  
MUTUALISTAS, TARJETAS DE CREDITO, COOPERATIVAS, BANCO ECUATORIANO  
DE LA VIVIENDA, BANCO NACIONAL DE FOMENTO, CASAS DE CAMBIO**

La Superintendencia de Bancos y Seguros se encuentra implementando diferentes procesos con el objeto de dar cumplimiento a la Ley de Transparencia de la Información. Uno de ellos es poner en conocimiento del público en general, los costos que por diferentes servicios cobran las instituciones financieras, así como las tasas pasivas y activas de las diferentes operaciones.

A fin de dar cumplimiento con este proceso, se ha definido el "Manual técnico de estructuras de transparencia de información versión 1.0", el mismo que se encuentra publicado en el web site de esta Superintendencia [www.superban.gov.ec](http://www.superban.gov.ec) en la opción: "Servicio a entidades controladas / Manuales de reporte / Transparencia de información". En base a este documento, las instituciones financieras deberán preparar y reportar la información correspondiente con la periodicidad y plazos que se establecen en el mismo.

Adicionalmente, y con el objeto de instruir sobre el proceso relacionado a estas estructuras, se convoca, con carácter de obligatorio, a los delegados de las instituciones financieras que se encarguen de preparar y transmitir esta información, a los diferentes talleres de capacitación, que sobre las estructuras de "Transparencia de información" serán dictados por funcionarios de la Dirección Nacional de Estudios, de acuerdo al siguiente cronograma:

**Fecha:** Jueves 1 de febrero de 2007, 9h00  
**Lugar:** Quito; Auditorio Jorge Cornejo Rosales,  
Edificio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, piso 1

Entidades participantes:

BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO  
BANCO CENTRO MUNDO  
BANCO COFIEC  
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI  
BANCO INTERNACIONAL  
BANCO PICHINCHA  
PRODUBANCO  
BANCO SOLIDARIO  
BANCO SUDAMERICANO  
UNIBANCO  
BANCO PROCREDIT S.A.  
BANCO MM JARAMILLO ARTEAGA  
CITIBANK (CITIGROUP)  
LLOYDS TSB BANK PLC. (SUCURSAL ECUADOR)  
SOCIEDAD FINANCIERA CORFINSA

SOCIEDAD FINANCIERA DINERS CLUB DEL ECUADOR  
SOCIEDAD FINANCIERA FINCA S.A.  
SOCIEDAD FINANCIERA PROINCO S.A.  
SOCIEDAD FINANCIERA UNIFINSA  
MUTUALISTA AMBATO  
MUTUALISTA BENALCAZAR  
MUTUALISTA IMBABURA  
MUTUALISTA PICHINCHA

- **Fecha:** **Viernes 2 de febrero de 2007, 9h00**  
**Lugar:** Quito; Auditorio Jorge Cornejo Rosales,  
Edificio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, piso 1

Entidades participantes:

COOPERATIVA 23 DE JULIO  
COOPERATIVA 29 DE OCTUBRE  
COOPERATIVA ANDALUCIA  
COOPERATIVA ATUNTAQUI  
COOPERATIVA CACPECO  
COOPERATIVA DESARROLLO DE LOS PUEBLOS LTDA.  
COOPERATIVA COTOCOLLAO  
COOPERATIVA EL SAGRARIO  
COOPERATIVA GUARANDA  
COOPERATIVA OSCUS  
COOPERATIVA PABLO MUÑOZ VEGA  
COOPERATIVA PROGRESO  
COOPERATIVA RIOBAMBA  
COOPERATIVA SAN FRANCISCO  
COOPERATIVA TULCAN  
COOPERATIVA SAN FRANCISCO DE ASIS  
COOPERATIVA PREVISION, AHORRO Y DESARROLLO  
CAJA CENTRAL COOPERATIVA FINANCOOP  
COOPERATIVA CAMARA DE COMERCIO DE QUITO LTDA.  
COOPERATIVA ALIANZA DEL VALLE LTDA.  
COOPERATIVA JESUS DEL GRAN PODER LTDA.  
COOPERATIVA 9 DE OCTUBRE LTDA.  
COOPERATIVA SAN JOSE LTDA.

- **Fecha:** **Lunes 5 de febrero de 2007; 9h30**  
**Lugar:** Guayaquil; Aula de capacitación,  
Edificio. Intendencia Regional Superintendencia de Bancos y Seguros.

Entidades participantes:

BANCO AMAZONAS  
BANCO DE GUAYAQUIL  
BANCO BOLIVARIANO  
BANCO DEL LITORAL  
BANCO DE MACHALA  
BANCO DEL PACIFICO  
BANCO TERRITORIAL  
DELBANK S.A.  
SOCIEDAD FINANCIERA CONSULCREDITO  
SOCIEDAD FINANCIERA FIRESA

SOCIEDAD FINANCIERA GLOBAL  
SOCIEDAD FINANCIERA INTERAMERICANA

- **Fecha:** **Martes 6 de febrero de 2007, 9H30**  
**Lugar:** Guayaquil; Aula de capacitación,  
Edificio. Intendencia Regional Superintendencia de Bancos y Seguros.

Entidades participantes:

SOCIEDAD FINANCIERA LEASINGCORP  
CASA DE CAMBIOS DELGADO  
PACIFICARD  
COOPERATIVA 11 DE JUNIO  
COOPERATIVA LA DOLOROSA  
COOPERATIVA NACIONAL  
COOPERATIVA SANTA ROSA  
COOPERATIVA METROPOLITANA LTDA.  
CONTINENTAL OVERSEAS  
GUAYAQUIL BANK TRUST  
PACIFICO PANAMA

- **Fecha:** **Jueves 8 de febrero de 2007, 9H30**  
**Lugar:** Cuenca; Aula de capacitación,  
Edificio. Intendencia Regional Superintendencia de Bancos y Seguros.

Entidades participantes:

BANCO DEÑ AUSTRO S.A.  
BANCO DE LOJA  
SOCIEDAD FINANCIERA FIDASA  
SOCIEDAD FINANCIERA VAZCORP S.A.  
MUTUALISTA AZUAY  
COOPERATIVA DE LA PEQUEÑA EMPRESA DE PASTAZA  
COOPERATIVA VICENTINA MANUEL ESTEBAN GODOY ORTEGA LTDA.  
COOPERATIVA JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA.  
COOPERATIVA PADRE JULIAN LORENTE LTDA.  
COOPERATIVA CACPE BIBLIAN LTDA.

- **Fecha:** **Viernes 9 de febrero de 2007, 9H30**  
**Lugar:** Portoviejo, Aula de capacitación,  
Edificio. Intendencia Regional Superintendencia de Bancos y Seguros.

Entidades participantes:

BANCO COMERCIAL DE MANABI  
COOPERATIVA 15 DE ABRIL  
COOPERATIVA CHONE LTDA  
COOPERATIVA COMERCIO LTDA.  
COOPERATIVA SANTA ANA  
COOPERATIVA CALCETA LTDA.

Con la finalidad de lograr un mejor entendimiento y mayor participación de los asistentes, se dispone que concurren a estos talleres un máximo de tres personas por entidad, entre

los que de preferencia debe constar un responsable del área de sistemas, y en las fechas y lugares anteriormente señalados.

Una vez que las estructuras remitidas sean procesadas, este organismo de control procederá a enviar a la entidad correspondiente, el diagnóstico de validación a través de un correo electrónico, para lo cual es preciso conocer los datos de la persona responsable del envío de la información. Para ello se deberá remitir los siguientes datos, a la dirección electrónica del señor Cristhian Noboa: [cnoboa@superban.gov.ec](mailto:cnoboa@superban.gov.ec)

<b>código de entidad</b>	<b>Código de estructura</b>	<b>nombre de la persona responsable de envío</b>	<b>número de teléfono</b>	<b>número de fax</b>	<b>dirección de e-mail</b>

Atentamente,  
**DIOS, PATRIA Y LIBERTAD**

**Dr. Armando Pareja Andrade**  
**SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y SEGUROS, SUBROGANTE**

REB/MRG/AJG