



SUPERINTENDENCIA  
DE BANCOS

*Protegemos a la Gente*

**DIRECCIÓN NACIONAL DE ESTUDIOS E  
INFORMACIÓN**

**CATÁLOGO DE SERVICIOS FINANCIEROS**

**ELABORADO POR:**

Subdirección de Administración de Servicios

**Quito:** Av. 12 de Octubre N24-185 y Madrid. Teléfonos: (02) 299 76 00 / 299 61 00

**Guayaquil:** Chimborazo 412 y Aguirre. Teléfono: (04) 370 42 00

**Cuenca:** Antonio Borrero 710 y Presidente Córdova. Teléfonos: (07) 283 59 61 / 283 57 26

**Portoviejo:** Calle Olmedo y Alajuela. Teléfonos: (05) 263 49 51 / 263 58 10

[www.superbancos.gob.ec](http://www.superbancos.gob.ec)



@superbancosEC



Superintendencia de Bancos

## Contenido

1. GENERALIDADES .....	2
1.1 ANTECEDENTES.....	2
1.2 BASE LEGAL.....	3
2. OBJETIVOS.....	4
3. ENFOQUES TEÓRICOS PARA CATALOGAR LOS SERVICIOS FINANCIEROS. ....	5
4. METODOLOGÍA PARA CATALOGAR LOS SERVICIOS FINANCIEROS. ....	9
5. CATÁLOGO GENERAL.....	13
Lista de Servicios Financieros Genéricos .....	13
Descripción de los Servicios Financieros Genéricos.....	15
6. LISTA DE SERVICIOS FINANCIEROS.....	44
Lista de Servicios Financieros por Tipo de Cargo (Conforme la Resolución No.138-2015-F) .....	44
Servicios Financieros Básicos .....	44
Servicios Financieros con Cargo Máximo.....	46
Lista de Servicios Financieros con Cargo diferenciado por Entidad financiera de la Banca privada .....	50
7. POLÍTICAS PARA LA ACTUALIZACIÓN DEL CATÁLOGO.....	57
8. CONTACTOS.....	58
ANEXOS.....	59
Lista de Resoluciones de Normativa sobre Servicios Financieros ...	59
Lista de circulares y Resoluciones de Servicios con Tarifas o Cargos Regulados .....	60
Lista de Resoluciones de Autorización de Servicios con Cargos Diferenciados de la Banca privada.....	62

## 1. GENERALIDADES

### 1.1 ANTECEDENTES

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, reformada con el artículo 11 de la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera, publicada el 31 de diciembre del 2008, dispuso en su artículo 201, entre otros aspectos que los servicios activos, pasivos o de cualquier otra naturaleza que presten las instituciones financieras debían sujetarse a tarifas máximas que sean segmentadas por la naturaleza de cada institución financiera y determinadas por la Junta Bancaria, y que la Superintendencia de Bancos y Seguros determine las actividades propias del giro del negocio que no constituyen servicios.

En línea con las disposiciones legales citadas la Junta Bancaria mediante Resolución JB-2009-1315 del 12 de junio de 2009, aprobó las normas contenidas en el capítulo I “De las tarifas por servicios financieros”, del título XIV “De la transparencia de la información”, del libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria; y entre otros puntos determinó que los servicios financieros que oferten las instituciones del sistema financiero estarán clasificados como servicios financieros sujetos a tarifa máxima y servicios financieros diferenciados, estableciendo además transacciones básicas que por su naturaleza son gratuitas.

Posteriormente mediante Resolución No. JB-2010-1607 del 1 de marzo de 2010, la Junta Bancaria dispuso que la Superintendencia de Bancos y Seguros mantenga un “Catálogo de transacciones básicas, servicios financieros sujetos a tarifa máxima y tarifados diferenciados” aprobados previamente por la Junta Bancaria, en uso de la atribución que le confería el artículo 201 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Este “Catálogo de transacciones básicas, servicios financieros sujetos a tarifa máxima y tarifados diferenciados” se actualizaría conforme a la inclusión de nuevos servicios financieros autorizados por la Junta Bancaria.

En cumplimiento con las disposiciones legales citadas, la Dirección Nacional de Estudios e Información de la Superintendencia de Bancos desarrolló y administró el “Catálogo de Transacciones Básicas, Servicios Financieros Sujetos a Tarifa Máxima y Tarifados Diferenciados” mismo que agrupó a todos los servicios aprobados por Junta Bancaria por servicio genérico y servicio específico.

Además de una clasificación ordenada, este catálogo de servicios permitió construir las estadísticas por la prestación de transacciones básicas, servicios sujetos a tarifa máxima y tarifa diferenciada, brindados por las entidades financieras nacionales.

## 1.2 BASE LEGAL

El Código Orgánico Monetario y Financiero vigente desde su publicación en el Registro Oficial el 12 de septiembre de 2014, el cual derogó la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, estableció en su Sección I, artículo 14, numeral 28, como función de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, establecer los cargos por los servicios que presten las entidades financieras, de valores y seguros así como de las entidades no financieras que otorguen crédito y los gastos con terceros derivados de las operaciones activas en que incurran los usuarios de estas entidades.

En línea con las disposiciones legales citadas, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera mediante Resolución No. 138-2015-F del 23 de octubre de 2015, expidió la “Norma de Servicios Financieros de las Entidades del Sector Financiero Público y Privado” y estableció los cargos máximos autorizados por servicios financieros y el listado de servicios financieros básicos que por su naturaleza son gratuitos.

En el artículo 2 de la Norma de Servicios Financieros de las Entidades del Sector Financiero Público y Privado citada, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera determinó la clasificación de los servicios financieros que oferten las entidades de los sectores financieros públicos y privados, en servicios financieros básicos, servicios financieros con cargo máximo y servicios financieros con cargo diferenciado.

En el artículo 9 de la norma anteriormente citada, se determina que las entidades financieras podrán solicitar a la Superintendencia de Bancos la autorización para la prestación de servicios financieros con cargo diferenciado de los que consten en el “Catálogo de Servicios”, incluyendo el cargo el cual estará dentro de los límites establecidos en el mismo.

Adicionalmente, la Segunda disposición general de la citada resolución dispuso que la Superintendencia de Bancos expida las normas de control necesarias para la aplicación de la mencionada resolución; mientras que la Tercera disposición general dispuso que el Catálogo de servicios financieros administrado por la Superintendencia de Bancos se denomine “Catálogo de Servicios”.

En línea con las disposiciones legales citadas, la Superintendencia de Bancos expidió la Resolución No. SB-2016-143 del 26 de febrero de 2016, que contiene la “Norma de Control de los Servicios Financieros ofertados por las entidades del Sector Financiero Público y Privado, Planes de Recompensa y Prestaciones para Tarjetas de Débito, Crédito o similares”.

El artículo 33 de la mencionada Norma de control de servicios financieros dispone que la Superintendencia de Bancos autorice a las entidades financieras, las solicitudes de los servicios con cargo diferenciado

presentados, que consten en el “Catálogo de Servicios” previo cumplimiento de las condiciones establecidas en la misma norma.

Con la finalidad de dar cumplimiento a las disposiciones anteriormente mencionadas, la Superintendencia de Bancos a través de la Dirección Nacional de Estudios, preparó el presente documento que contiene el Catálogo de Servicios de conformidad con lo dispuesto en la Resolución No. 138-2015-F.

El presente catálogo contiene el listado de los servicios genéricos, así como su descripción, el listado de los servicios financieros básicos y de cargo máximo con su definición, el listado de los servicios financieros con cargo diferenciado por entidad y anexos que incluyen una lista de resoluciones de normativa de servicios financieros y una lista de resoluciones de autorización de servicios con cargos diferenciados de la Banca privada.

## 2. OBJETIVOS

### Objetivo general

Presentar una lista actualizada de servicios a ser prestados por las entidades financieras controladas, clasificados y ordenados por sus principales características, con la finalidad de facilitar el proceso de autorización de servicios financieros a las entidades financieras.

### Objetivos específicos

1. Presentar una nueva clasificación de los servicios financieros, en función de la metodología planteada.
2. Dar a conocer a las entidades financieras la definición, características y condiciones de cada uno de los servicios financieros genéricos, así como los servicios contenidos en cada uno de ellos.
3. Obtener un registro actualizado del estado en que se encuentran los servicios financieros y no financieros autorizados a las entidades financieras controladas (gestión del ciclo de vida de los servicios).
4. Presentar un listado de los servicios financieros catalogados para cada entidad financiera.
5. Presentar las definiciones de los servicios financieros básicos y servicios financieros con cargo máximo, a fin de exponer de manera unívoca y precisa estos conceptos.

### 3. ENFOQUES TEÓRICOS PARA CATALOGAR LOS SERVICIOS FINANCIEROS.

Para el desarrollo del presente catálogo de servicios es necesario plantear algunos ejes conceptuales o teorías sobre los que se apoyará la construcción del mismo, como son:

- Definición y características de los servicios.
- Análisis de función (IDEF0).
- Análisis de procesos: Identificación de actividades claves
- Métodos de análisis de problemas: 5Ws y 2Hs

#### **Definición y características de los servicios.**

Dentro del sector de servicios financieros es importante definir dos tipos de servicios que se prestan:

- **Servicio financiero:** Son las actividades inherentes al giro del negocio, ejecutadas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de los clientes y/o usuarios (personas naturales o jurídicas), sujetas a regulación y control financiero.
- **Servicio no financiero:** Son las actividades no relacionadas directamente al giro del negocio, ejecutadas por las entidades financieras o por terceros para satisfacer las necesidades de los clientes y/o usuarios (personas naturales o jurídicas), las cuales serán autorizadas como servicios financieros.

Las principales características que diferencian a los servicios de los bienes son las siguientes:

- **Intangibilidad:** Es aquella característica que determina que los servicios no pueden ser vistos, sentidos, probados o tocados, la cual genera incertidumbre a sus usuarios al momento de adquirirlos, ya que no se puede determinar el grado de satisfacción hasta que sean utilizados.
- **Inseparabilidad:** Es aquella característica que se refiere a que los servicios se producen, venden y consumen al mismo tiempo, lo cual implica que su producción y consumo ocurre de manera simultánea.
- **Heterogeneidad:** Es aquella característica que se refiere a la variabilidad que presentan los servicios de acuerdo al recurso humano utilizado, al lugar o tiempo en que se efectúa la prestación del mismo. Esta característica dificulta la estandarización de los servicios.

- **Caducidad:** Es aquella característica que determina que los servicios no se pueden conservar, almacenar o guardar, lo cual hace que sean perecederos. Sinónimo: Imperecedero.
- **Propiedad:** Es aquella característica que le da el derecho de uso, acceso o alquiler al cliente y/o usuario durante la prestación del servicio, por el pago efectuado por los mismos pero no de propiedad. (Cobra, 2001)

Los conceptos expuestos proporcionan la base teórica necesaria para identificar las actividades financieras que constituyen un servicio, permitiendo en primer lugar excluir aquellas actividades que no forman parte del listado de servicios a clasificar y en segundo lugar diferenciar los servicios financieros de los servicios no financieros, con la finalidad de construir un catálogo de servicios actualizado.

### Análisis de función (IDEF0)

La metodología para el modelado funcional de procesos (IDEF 0 por sus siglas en inglés: Integration Definition for Function Modeling), consiste en representar de manera estructurada y jerárquica las actividades que conforman un sistema o empresa y los objetos o datos que soportan la interacción de esas actividades.

Esta metodología permite modelar gráficamente sistemas de diferente propósito y a cualquier nivel de detalle, permitiendo obtener una vista estratégica de un proceso.

La representación de una función o actividad en el IDEF0 es la siguiente:



Donde:

- La función o actividad se define como: Verbo + objeto directo.
- Las entradas contienen material o información consumida o transformada por una actividad para producir “salidas”.
- Las salidas contienen objetos producidos por la actividad o proceso.

- El control contiene objetos que gobiernan o regulan cómo, cuándo y si una actividad se ejecuta o no.
- Los mecanismos contienen recursos necesarios para ejecutar un proceso. (Martínez, Métodos de modelado IDEF0, 2005)

En nuestro análisis se utilizó la representación anterior, donde la función viene representada por la prestación del servicio financiero, la entrada son los canales utilizados para solicitar la prestación del servicio, la salida son los canales a través de los cuales se ejecuta la prestación del servicio, el control son las políticas que determinan las condiciones mínimas que debe cumplir el servicio y los mecanismos son los recursos necesarios para ejecutar el proceso de prestación de servicios, en conjunto esta metodología permite obtener una vista estratégica del proceso de prestación de un determinado servicio.

### Análisis de procesos: Identificación de actividades claves

Este análisis consiste en identificar aquellas actividades extraídas de un proceso que inciden significativamente en el cumplimiento de los objetivos estratégicos y que son críticos para el éxito del negocio. (Harrington, 2000)

Se refiere al análisis de la cadena de valor, modelo teórico presentado por Michael Porter en 1985, que identifica las actividades de valor que se ejecutan dentro de la empresa para producir, comercializar, entregar y sustentar un servicio, dividiendo dichas actividades en primarias y actividades de apoyo. A estas actividades se añade un margen como diferencia entre el valor total y el costo colectivo de desempeñar las actividades de valor.

La cadena de valor define las actividades primarias como las implicadas en la creación física del producto o servicio, su venta y transferencia al comprador así como la asistencia posterior a la venta incluyendo actividades relacionadas con la logística interna y externa, las operaciones, la administración de la empresa, el marketing y las ventas. Mientras que las actividades de apoyo son las que sustentan a las actividades primarias y se apoyan entre sí, proporcionando insumos comprados, tecnología, recursos humanos y varias funciones de toda la empresa. (Porter, 1985).



En resumen las actividades primarias o claves se relacionan con la creación del servicio, su venta y transferencia al consumo del comprador y el servicio de atención al cliente, mientras que las actividades de apoyo se sustentan tanto a sí mismas como a las actividades primarias proporcionando recursos humanos, tecnológicos y otros elementos. (Cobra, 2001)

Esta teoría permitirá agrupar y ordenar los servicios en base a las actividades claves o de apoyo que representen dentro del proceso de prestación de los mismos.

### **Análisis de problemas 5Ws y 2Hs**

El método 5Ws y 2Hs es una metodología de análisis que permite identificar los factores y condiciones que afectan a los procesos de trabajo o actividades en general.

Las 5 W's provienen del inglés, y son Who, What, Where, When, Why (quién, qué, dónde, cuándo, por qué) y las 2 H's provienen del inglés How y How much (cómo y cuánto).

- Quién (who):** Detalla los actores que participan en el proceso de la prestación del servicio.
- Que (what):** Detalla las acciones ejecutadas por cada actor en el proceso de la prestación del servicio.
- Dónde (where):** Se refiere a los canales habilitados para la solicitud y prestación del servicio.
- Cuándo (when):** Identifica los momentos en que ocurren las actividades dentro del proceso de prestación del servicio, en la tabla se aprecia el inicio y la salida del proceso.
- Por qué (why):** Identifica las causas por las que ocurre un proceso o actividad, para el caso de servicios este aspecto es menos trascendente dentro del análisis.
- Cómo (how):** Detalla los recursos utilizados y la forma en la que se ejecutan las acciones.
- Cuánto (how much):** Se refiere a los egresos incurridos en la prestación del servicio, así como también a los ingresos generados, por cada actor. (Villafaña Figueroa, 2014)

## 4. METODOLOGÍA PARA CATALOGAR LOS SERVICIOS FINANCIEROS.

Con base en los enfoques teóricos expuestos se procedió a la elaboración del catálogo de servicios, siguiendo las siguientes fases o etapas del mismo:

- Fase 1. Generación de categorías de servicios genéricos
- Fase 2: Descripción de servicios genéricos
- Fase 3. Identificación de servicios en cada categoría
- Fase 4. Ordenamiento de servicios genéricos



### **Fase 1. Generación de categorías de servicios genéricos.**

Se procedió a generar categorías de servicios denominados genéricos por ser la primera clasificación con base a la metodología del IDEF-0 y, a la definición y características generales de los servicios, para lo cual se identificó el verbo principal del servicio (desde el punto de vista de lo que realiza la entidad financiera), más el objeto directo relacionado con dicha acción o verbo (desde el punto de vista de lo que recibe el cliente).

De esta manera, cada categoría de servicio genérico establecida, engloba a todo un conjunto de servicios particulares o determinados, ofertados por las diferentes entidades financieras, por ejemplo: emisión (verbo) de medios de pago (objeto directo), incluye a todos aquellos servicios financieros que involucran la emisión de algún medio de pago por parte de la entidad financiera, dentro de esta categoría a través de otro objeto directo más específico como por ejemplo cheques nacionales que son un medio de pago determinado, se obtiene una clasificación más concreta, que representa una primera categoría de servicio genérico a ser presentada.

Cabe mencionar que la metodología expuesta sirvió para elaborar una nueva clasificación de los servicios en función del proceso inherente realizado en cada uno de ellos, de forma independiente a la clasificación de servicios financieros establecida en la “Norma de servicios financieros de las entidades del sector financiero público y privado”, contenida en la Resolución No. 138-2015-F y emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que clasifica a los servicios por tipo de cargo en servicios financieros básicos, servicios financieros con cargo máximo y servicios financieros con cargo diferenciado. Por tanto las categorías de servicios genéricos a establecerse contendrán a todos los servicios financieros, independientemente de su tipo de cargo.

## **Fase 2. Descripción de los servicios genéricos.**

Con base en la metodología del IDEF-0 y en el análisis de problemas 5Ws y 2Hs, se elabora la descripción de cada uno de los servicios genéricos establecidos, a través de una ficha de descripción de servicios genéricos que contiene:

- a) Nombre del servicio genérico
- b) Objetivo del servicio, redactado desde el punto de vista del consumidor de dicho servicio.
- c) Definición del servicio, redactado desde el punto de vista de la entidad financiera que presta el servicio.
- d) Aplicación de la definición y características del servicio genérico establecido, para el agrupamiento de los servicios contenidos, cuyo procedimiento se explica en la fase 3.

La teoría del análisis de problemas 5Ws y 2Hs permitió identificar los factores y condiciones que afectan el proceso de prestación de servicios, y que se incluye en la definición, como se puede observar a continuación:

- When (cuándo):** Permitió determinar el tiempo en que se efectuaron las diferentes actividades dentro del proceso operativo: inicio y final.
- Who (quién):** Permitió identificar los actores que intervienen en el proceso de prestación de servicios y se determinó los roles que estos desempeñan.
- What (qué):** Permitió identificar qué hace cada actor dentro del proceso de prestación de servicios.

- Where (dónde):** Permitió identificar a través de qué canales el cliente solicita el servicio y recibe la contraprestación de los mismos.
- How (cómo):** Permitió identificar cómo cada actor desempeña su rol dentro del proceso operativo.
- How much (cuánto):** Permitió identificar quién asume el pago del cargo por la prestación del servicio y quién cobra el valor del cargo.
- Why (por qué):** No fue utilizado debido a que este aspecto no tiene mucha relevancia para el caso de los servicios.

### **Fase 3. Identificación de los servicios que pertenecen a cada categoría.**

Se procedió a elaborar el listado de servicios específicos que se agrupan bajo la categoría del servicio genérico establecido, y se los adicionó al final de la ficha de descripción de los servicios financieros genéricos (aplica a los servicios), construida en la fase anterior. Para la realización de esta fase se utilizaron al igual que en la fase 1 el análisis de función del IDEF-0 así como la definición y características de los servicios.

Dentro de esta tercera fase se tomaron en consideración los servicios establecidos en la Resolución 138-2015-F que son servicios financieros básicos y servicios con cargo máximo, así como aquellos servicios con cargo diferenciado que fueron autorizados a las entidades financieras controladas.

### **Fase 4. Ordenamiento de los Servicios genéricos.**

Con base en el análisis de procesos, así como en la definición y características de los servicios, se procedió al ordenamiento y agrupación de las categorías de los servicios genéricos establecidos, para presentar el listado final de los mismos. Esto se lo realizó considerando como indica la fundamentación teórica si las actividades involucradas en el servicio son primarias o de apoyo y si representan servicios de tipo financiero o no financiero, produciéndose cuatro grupos en ese orden, que permitió agruparlos de forma ordenada:

- a) Servicios primarios o claves de ámbito financiero
- c) Servicios primarios o claves de ámbito no financiero
- b) Servicios de apoyo de ámbito financiero
- d) Servicios de apoyo de ámbito no financiero

Cabe mencionar que para el caso de los servicios financieros primarios o claves, estos conllevan un riesgo operativo mientras que los servicios de apoyo no contemplan este tipo de riesgos.

Así por ejemplo la emisión de un cheque es un servicio primario o clave de tipo financiero que recae dentro del primer grupo de servicios.

Luego de haber clasificado los servicios genéricos dentro de cada grupo se los ordena de acuerdo al objeto directo asociado al servicio, por ejemplo se agruparán los servicios referentes a cuentas, cheques o a tarjetas dentro de cada grupo respectivamente, para lograr la clasificación final.

De acuerdo con la metodología expuesta, se procedió a realizar la siguiente agrupación de los servicios prestados por las entidades financieras controladas de la banca privada, que proporciona un criterio para ordenar el listado final de los servicios genéricos a establecer:

#### Agrupación de los servicios prestados por la Banca privada

SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES		
Grupo	Sub-Grupo	Servicio Genérico
Grupo 1 Servicios de ámbito financiero (67 servicios)	Servicios con cuentas	12 servicios
	Servicios con cheques	9 servicios
	Servicios con tarjetas	18 servicios
	Servicios con otros valores	1 servicio
	Servicios de transferencias	7 servicios
	Servicios de giros y remesas	3 servicios
	Servicios transaccionales	4 servicios
	Servicios de cobros y pagos	8 servicios
	Servicios de recuperación de cartera	1 servicio
	Servicios de custodia	3 servicios
Grupo 2 Servicios de ámbito no financiero (5 servicios)	Servicios de gestión de facturas	1 servicio
	Servicios de planes de recompensa	1 servicio
	Servicios de prestaciones en el exterior	1 servicio
	Servicios de seguridad	1 servicio
Grupo 3 Servicios de ámbito financiero (10 servicios)	Servicios de transporte de valores	2 servicios
	Servicios de soporte de cuentas	3 servicios
	Servicios de gestión de documentos	4 servicios
	Servicios de certificaciones	1 servicio
Grupo 4 Servicios de ámbito no financiero (5 servicios)	Servicios de soporte empresarial	2 servicios
	Servicios de publicaciones	2 servicios
	Otros servicios de soporte	3 servicios
<b>4 grupos</b>	<b>21 sub-grupos</b>	<b>87 servicios genéricos</b>

Elaboración: Superintendencia de Bancos, DNEI-SAS

## 5. CATÁLOGO GENERAL

El presente catálogo de servicios, elaborado a través de las fases de la metodología antes citada, establece el siguiente listado de servicios genéricos, que comprenden los servicios prestados por las entidades financieras controladas.

### *Lista de Servicios Financieros Genéricos*

GRUPO DE SERVICIO	SUB-GRUPO DE SERVICIO	No.	LISTA DE SERVICIOS GENÉRICOS
SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES DE ÁMBITO FINANCIERO	Servicios con cuentas	1	Apertura de cuentas
		2	Cierre de cuentas
		3	Activación de cuentas
		4	Mantenimiento de cuentas
		5	Bloqueo de cuentas
		6	Emisión y entrega de estado de cuenta
		7	Depósito de valores
		8	Retiros de efectivo en la entidad
		9	Retiros de efectivo en otra entidad nacional
		10	Retiros de efectivo en otra entidad del exterior
		11	Consultas en la entidad en el país
		12	Consultas en la entidad en el exterior
	Servicios con cheques	13	Emisión de cheques nacionales
		14	Emisión de cheques del exterior
		15	Emisión de cheques especiales
		16	Canje de cheques del exterior
		17	Canje de cheques nacionales
		18	Devolución de cheques nacionales
		19	Devolución de cheques del exterior
		20	Habilitación de pago de cheques
		21	Inhabilitación de pago de cheques
	Servicios con tarjetas	22	Afiliación a tarjeta de crédito
		23	Emisión y entrega de tarjetas de crédito, débito o prepago
		24	Activación de tarjetas
		25	Bloqueo de tarjetas
		26	Cierre de tarjetas
		27	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior
		28	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos nacionales
		29	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos por internet
		30	Cargo a establecimientos por pagos efectuados por clientes con tarjetas
		31	Mantenimiento de tarjetas
		32	Renovación física de tarjetas
		33	Renovación de servicios para tarjetas
		34	Reposición de tarjetas en el país
		35	Reposición de tarjetas en el exterior
		36	Recarga de valores
		37	Descarga de valores
		38	Avance de efectivo en el país
		39	Avance de efectivo en el exterior
	Servicios con otros valores	40	Canje de valores

## Lista de Servicios Financieros Genéricos

GRUPO DE SERVICIO	SUB-GRUPO DE SERVICIO	No.	LISTA DE SERVICIOS GENÉRICOS
SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES DE ÁMBITO FINANCIERO	Servicios de transferencias	41	Envío de transferencias nacionales
		42	Recepción de transferencias nacionales
		43	Envío de transferencias al exterior
		44	Recepción de transferencias del exterior
		45	Envío de transferencias dentro de la misma entidad
		46	Envío de transferencias especiales
		47	Rectificación de transferencias
	Servicios de giros y remesas	48	Devolución de giros y transferencias
		49	Entrega y recepción de giros y remesas nacionales
		50	Entrega y recepción de giros y remesas internacionales
	Servicios transaccionales	51	Control de transacciones
		52	Transacciones fallidas
		53	Recepción de reclamos
	Servicios de cobros y pagos	54	Permiso de uso de canales
		55	Cobro de valores en general
		56	Cobro especializado de valores
		57	Pagos a proveedores nacionales
		58	Pagos a proveedores del exterior
		59	Pago de nómina de empresas
		60	Pago de beneficios sociales
		61	Pago de obligaciones con el IESS
62		Gestión de cobros y pagos	
Servicios de recuperación de cartera	63	Recuperación de valores	
Servicios de custodia	64	Custodia de valores	
	65	Custodia de documentos	
	66	Arriendo de casilleros	
Servicios de gestión de facturas	67	Gestión de facturación a terceros	
SERVICIOS PRIMARIOS O CLAVES DE ÁMBITO NO FINANCIERO	Servicios de planes de recompensa	68	Acceso a planes de recompensa
	Servicios de prestaciones en el exterior	69	Prestaciones en el exterior
	Servicios de seguridad	70	Provisión de mecanismos de seguridad adicional
	Servicios de transporte de valores	71	Transporte de efectos
72		Transporte de valores	
SERVICIOS DE APOYO DE ÁMBITO FINANCIERO	Servicios de soporte de cuentas	73	Actualización de registros
		74	Investigación de eventos
		75	Envío de comunicaciones
	Servicios de gestión de documentos	76	Reposición de documentos
		77	Cobro de documentos
		78	Impresión de documentos
		79	Copias de documentos
	Servicios de certificaciones	80	Certificación de información financiera
	Servicios de soporte empresarial	81	Preparación de estados financieros
		82	Provisión de soporte técnico
SERVICIOS DE APOYO DE ÁMBITO NO FINANCIERO	Servicios de publicaciones	83	Publicación de documentos extraviados
		84	Publicidad en canales de la entidad
	Otros servicios de soporte	85	Permiso de uso de instalaciones
		86	Entrega de accesorios
		87	Soporte para casilleros

## Descripción de los Servicios Financieros Genéricos.

A continuación se presenta la descripción de los servicios genéricos listados anteriormente, con sus definiciones, objetivos y aplicación para el agrupamiento de servicios dentro de cada uno de los mismos.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	1
SERVICIO GENÉRICO:	APERTURA DE CUENTAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Lograr la creación de una nueva cuenta, que le permita acumular y mantener valores monetarios en una entidad financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en generar una nueva cuenta, mediante un registro a nombre del cliente o beneficiario. Comprende la apertura de cuentas básicas, de ahorro, corrientes, depósitos a plazos e información crediticia básica
APLICA A LOS SERVICIOS:	Apertura de cuentas de ahorro Apertura de cuenta corriente Apertura de cuenta básica Apertura de cuenta de integración de capital Apertura de depósitos a plazo Apertura de información crediticia básica Emisión del paquete de apertura de cuenta básica

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	2
SERVICIO GENÉRICO:	CIERRE DE CUENTAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Dar por terminada la prestación de un determinado servicio u operación bancaria pasiva que mantiene con la entidad financiera, previo cumplimiento de las condiciones mínimas establecidas para este servicio.
DEFINICIÓN:	Consiste en el cierre del registro contable de determinada operación bancaria pasiva, que mantiene la entidad financiera con sus clientes, lo cual conlleva a: i) La devolución de los fondos del cliente ii) La recepción de plásticos de tarjetas por parte del cliente, en el caso de haberlas emitido Este servicio se ejecuta por solicitud expresa del cliente o por decisión de la entidad financiera debidamente fundamentada. Comprende la cancelación o cierre de cuentas de ahorro, corrientes y cuentas básicas
APLICA A LOS SERVICIOS:	Cancelación o cierre de cuenta de ahorro, Cancelación o cierre de cuenta corriente, Cancelación o cierre de cuenta básica, Anulación o cancelación de tarjeta de débito Anulación o cancelación de tarjeta electrónica de cuenta básica,

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	3
SERVICIO GENÉRICO:	ACTIVACIÓN DE CUENTAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conseguir la autorización para el uso de cuentas previamente creadas y que al momento se encontraban inhabilitadas por la entidad financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en autorizar el uso de cuentas previamente creadas y que al momento se encontraban inactivas por decisión del cliente o de la entidad financiera Comprende la activación de cuentas y la corresponsalia con otras entidades financieras
APLICA A LOS SERVICIOS:	Activación de cuenta de ahorro Activación de cuenta corriente Activación de cuenta Básica

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	4
SERVICIO GENÉRICO:	MANTENIMIENTO DE CUENTAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conservar activos los servicios asociados a una cuenta aperturada en la entidad financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en mantener habilitado los servicios asociados a una cuentas, para el uso de sus clientes. Comprende la administración y mantenimiento de cuentas básicas, cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazos e inversiones
APLICA A LOS SERVICIOS:	Administración, mantenimiento, mantención y manejo de cuentas: de ahorro, corriente, cuenta básica, depósitos a plazos, inversiones

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	5
SERVICIO GENÉRICO:	BLOQUEO DE CUENTAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conseguir la anulación permanente o temporal de una cuenta emitida y habilitada previamente por la entidad, por no requerirlo debido a su falta de uso, pérdida u otros motivos determinados por el cliente o la institución financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en imposibilitar de forma temporal o permanente el uso de una cuenta del cliente por falta de uso, pérdida u otros motivos, solicitado por el cliente o la propia entidad financiera. Comprende el bloqueo de cuentas de ahorro y corrientes
APLICA A LOS SERVICIOS:	Bloqueo de cuentas: en oficina, call center, banca virtual

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	6
SERVICIO GENÉRICO:	EMISIÓN Y ENTREGA DE ESTADOS DE CUENTA
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un estado de cuenta impreso o digital con información de las operaciones activas o pasivas vinculadas a sus cuentas, a través de los canales disponibles por la entidad financiera.
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar un estado de cuenta impreso o digital al cliente, con información de las transacciones efectuadas sobre sus cuentas activas o pasivas, a través de los canales solicitados por el cliente para el efecto. Comprende entrega de estados de cuenta o corte de movimientos de todo tipo de cuenta por canales electrónicos y físicos para todas las cuentas
APLICA A LOS SERVICIOS:	Emisión y entrega de estados de cuenta de todo tipo de cuenta por medios electrónicos y emisión y entrega física para todas las cuentas (a excepción de cuenta corriente y tarjetas de crédito), emisión y entrega de estado de cuentas a domicilio (cuentas corrientes y tarjetas de crédito) Corte de movimientos de cuenta de cualquier tipo de cuenta por cualquier medio, a excepción de entrega en oficina en la entidad Corte impreso de movimientos de cuenta para cualquier tipo de cuenta y entregado en oficinas de la entidad por solicitud expresa del cliente

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	7
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	DEPÓSITO DE VALORES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Entregar valores monetarios a la entidad financiera por concepto de depósitos o pagos por bienes o servicios recibidos a través de un tercero.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en recibir valores monetarios del usuario o cliente por concepto de depósito. Comprende depósitos a cuentas de ahorros, cuentas corrientes, cuenta básica, depósitos a plazos, depósitos de inversiones, depósito digital de cheques, depósito en casilleros nocturnos, especiales, codificados o confirmados, autorización y pago remoto de cheques
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Depósitos a cuentas de ahorros, Depósitos a cuentas corrientes, Depósitos a cuenta básica, Depósitos a plazos, Depósitos de inversiones, Depósito digital de cheques, Depósito en casilleros nocturnos, especiales, codificados o confirmados, Autorización y pago remoto de cheques,

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	8
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	RETIROS DE EFECTIVO EN LA ENTIDAD
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir especies monetarias con cargo a sus cuentas aperturadas en entidades financieras nacionales, a través de los canales disponibles por la entidad en el país.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar valores monetarios solicitados por clientes o usuarios con cargo a sus cuentas , a través de los canales propios habilitados a nivel nacional para el efecto. Comprende retiros de efectivo en ventanilla y cajeros automáticos propios y corresponsales no bancarios propios en el país.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Retiro de dinero por ventanilla de la propia entidad Retiro de dinero por cajero automático clientes propia entidad Retiro cajero automático clientes de otra entidad en cajero de la entidad Retiro de efectivo en corresponsales no bancarios de la propia entidad

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	9
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	RETIROS DE EFECTIVO EN OTRA ENTIDAD NACIONAL
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir especies monetarias con cargo a sus cuentas aperturadas en la entidad financiera, a través de los canales disponibles por otras entidades financieras en el país.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar valores monetarios solicitados por sus clientes con cargo a sus cuentas, a través de los canales habilitados por otra entidad a nivel nacional. Comprende retiros de efectivo en ventanilla y cajeros automáticos de otra entidad en el país.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Retiro cajero automático clientes de la propia entidad en cajero de otra entidad Retiro de efectivo en ventanilla de otra entidad (ventanilla compartida)

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	10
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	RETIROS DE EFECTIVO EN OTRA ENTIDAD DEL EXTERIOR
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir especies monetarias con cargo a sus cuentas aperturadas en la entidad financiera, a través de los canales disponibles por entidades financieras en el exterior
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar valores monetarios solicitados por sus clientes con cargo a sus cuentas, a través de los canales habilitados por entidades financieras en el exterior. Comprende retiros de efectivo en ventanilla y cajeros automáticos automáticos de una entidad en el exterior
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Retiro de efectivo en el exterior en cajeros automáticos Retiro de efectivo en el exterior en ventanillas Transacciones en el exterior

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	11
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CONSULTAS EN LA ENTIDAD EN EL PAÍS
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir un documento impreso o digital de transacciones u operaciones efectuadas en sus cuentas, a través de los canales disponibles por la entidad financiera a nivel nacional.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar un documento impreso o digital con información referente a las transacciones u operaciones realizadas por el cliente, previa solicitud del mismo, en los canales disponibles a nivel nacional. Comprende la consulta de cuentas, consultas de pagos, confirmaciones de fondos y otras consultas.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Consulta de cuentas, Consulta impresa de saldos por cajero automático, Consulta de pagos, Consulta de fondos, Consultas por email, Consultas por swift,

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	12
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CONSULTAS EN LA ENTIDAD EN EL EXTERIOR
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir un documento impreso o digital con información de transacciones u operaciones efectuadas en sus cuentas, en los canales disponibles del exterior
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar un documento impreso o digital con información de transacciones u operaciones realizadas por el cliente, previa solicitud del mismo, en los canales disponibles del exterior. Comprende las consultas en el exterior a través de los canales disponibles
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Consulta en el exterior en cajero automático, para tarjetas de crédito, débito o prepago.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	13
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	EMISIÓN DE CHEQUES NACIONALES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir de la entidad financiera uno o varios formularios de cheques en blanco nacionales vinculados a sus cuentas corrientes, los cuales cumplen con los requisitos legales y reglamentarios establecidos para el efecto.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar a petición del cliente, uno o varios formularios de cheques en blanco nacionales, los cuales estarán vinculados a las cuentas corrientes que maneje el cliente y cumplan con los requisitos legales y reglamentarios establecidos. Comprende la emisión de cheques a nivel nacional
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Emisión de un formulario de cheque Solicitud de chequera

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	14
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	EMISIÓN DE CHEQUES DEL EXTERIOR
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir de la entidad financiera uno o varios formularios de cheques del exterior con las especificaciones solicitadas y vinculados a sus cuentas, los cuales cumplen con los requisitos legales y reglamentarios establecidos para el efecto.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar a petición del cliente, uno o varios formularios de cheques del exterior, con las especificaciones solicitadas por el cliente, los cuales estarán vinculados a las cuentas que maneje el cliente y cumplan con los requisitos legales y reglamentarios establecidos. La entrega del cheque podrá ser efectuada en sus oficinas a nivel nacional o del exterior. Comprende la emisión de cheques del exterior.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Emisión de cheque del exterior

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	15
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	EMISIÓN DE CHEQUES ESPECIALES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir de la entidad financiera uno o varios formularios de cheques nacionales con características especiales, de acuerdo a las especificaciones solicitadas y vinculados a sus cuentas, los cuales cumplen con los requisitos legales y reglamentarios establecidos para el efecto.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar a petición del cliente, uno o varios formularios de cheques nacionales con características especiales, de acuerdo con las especificaciones solicitadas por el cliente y vinculados a las cuentas que maneje el cliente; los cuales cumplan con los requisitos legales y reglamentarios establecidos. Comprende cheque certificado, cheque de emergencia, emisión de cheque del BCE, emisión de cheque suelto, emisión de cheque voucher y emisión de formulario de cheque personalizado.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Emisión de un formulario de cheque, Cheque certificado, Cheque de emergencia, Emisión de cheque del exterior, Emisión de formulario de cheque, Solicitud de chequera, Emisión de cheque del BCE, Emisión de cheque suelto, Emisión de cheque voucher, Emisión de formulario de cheque personalizado.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	16
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CANJE DE CHEQUES DEL EXTERIOR
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir el dinero en efectivo en las especies monetarias solicitadas o la acreditación de los valores por concepto de la efectivización de cheques del exterior
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en convertir cheques presentados por el cliente a su valor, en las especies monetarias solicitadas de acuerdo a la cotización establecida. Este servicio incluye la ejecución de los procesos de cámara de compensación entre entidades financieras. Comprende cheques del exterior enviados al cobro
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Cheque del exterior enviado al cobro Cheque del exterior enviado al cobro por compra Cheque del exterior enviado al cobro por depósito

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	17
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CANJE DE CHEQUES NACIONALES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir el dinero en efectivo en las especies monetarias solicitadas o la acreditación de los valores por concepto de la efectivización de cheques nacionales
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en convertir cheques presentados por el cliente a su valor, en las especies monetarias solicitadas. Este servicio incluye la ejecución de los procesos de cámara de compensación entre entidades financieras. Comprende el cobro y la compensación de cheques nacionales
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Cheques consideración cámara de compensación Cobro de cheque de gerencia Cobro de cheque nacional.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	18
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	DEVOLUCIÓN DE CHEQUES NACIONALES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir un cheque nacional previamente depositado en una cuenta, el cual fue rechazado por la entidad financiera debido a inconformidades de forma o fondo establecidas en la ley de cheques vigente.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en entregar al beneficiario o endosado un cheque previamente depositado en una cuenta, el cual fue rechazado por inconformidades de fondo o forma establecidos en la ley de cheques vigente. Comprende la devolución de cheques nacionales así como el procesamiento de protesto de cheque.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Cheque devuelto nacional, Procesamiento protesto de cheque.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	19
SERVICIO GENÉRICO:	DEVOLUCIÓN DE CHEQUES DEL EXTERIOR
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un cheque del exterior previamente depositado en una cuenta aperturada en el país, el cual fue rechazado por la entidad financiera debido a inconformidades de forma o fondo establecidas por la entidad
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar al beneficiario o endosado un cheque del exterior previamente depositado en una cuenta aperturada en el país, el cual fue rechazado por inconformidades de fondo o forma establecidos establecidos por la entidad Comprende la devolución de cheques del exterior
APLICA A LOS SERVICIOS:	Cheque devuelto del exterior

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	20
SERVICIO GENÉRICO:	HABILITACIÓN DE PAGO DE CHEQUES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conseguir autorización para el uso de un cheque previamente emitido por la entidad e inhabilitado a petición de su girador
DEFINICIÓN:	Consiste en autorizar el uso de un cheque previamente emitido por la entidad, e inhabilitado a petición del girador de acuerdo a las condiciones establecidas en la Ley de Cheques vigente. Comprende cheques emitidos
APLICA A LOS SERVICIOS:	Levantamiento de revocatoria de cheque

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	21
SERVICIO GENÉRICO:	INHABILITACIÓN DE PAGO DE CHEQUES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conseguir la anulación permanente o temporal de un cheque emitido previamente por la entidad, por no requerirlo debido a su no requerimiento, pérdida u otros motivos
DEFINICIÓN:	Consiste en anular de forma temporal o permanente un cheque del cliente por no requerirlo, pérdida u otros motivos, solicitado por el cliente o por la propia entidad financiera. Comprende la suspensión transitoria del pago de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques), la revocatoria de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques), la anulación de formularios de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques), la declaración sin efecto de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques), la revocatoria de cheque certificado, la revocatoria de cheque de gerencia, la revocatoria de cheque de BCE, la revocatoria de cheque del exterior, la revocatoria de cheque reconocido judicialmente.
APLICA A LOS SERVICIOS:	Suspensión transitoria del pago de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques) Revocatoria de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques) Anulación de formularios de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques) Declaración sin efecto de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques) Revocatoria de cheque certificado Revocatoria de cheque de gerencia Revocatoria de cheque de BCE Revocatoria de cheque del exterior Revocatoria de cheque reconocido judicialmente

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	22
SERVICIO GENÉRICO:	AFILIACIÓN A TARJETA DE CRÉDITO
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Incorporarse al derecho de uso de servicios otorgados por un proceso de afiliación a membresía de tarjetas
DEFINICIÓN:	Consiste en incorporar por primera vez a los tarjetahabientes a los derechos de uso de servicios proporcionados por el proceso de afiliación a membresía de tarjetas. Comprende la afiliación de tarjetas principales y adicionales
APLICA A LOS SERVICIOS:	Afiliación de tarjetas de crédito principales Afiliación de tarjetas de crédito adicionales

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	23
SERVICIO GENÉRICO:	EMISIÓN Y ENTREGA DE TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO O PREPAGO
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir de la entidad financiera un plástico de tarjeta de crédito, débito o prepago habilitada para su uso, que cumpla con los requisitos legales y reglamentarios vigentes.
DEFINICIÓN:	Consiste en generar y entregar al cliente un plástico de tarjeta de crédito, débito o prepago habilitada para su uso, que cumpla con los requisitos legales, de seguridad y reglamentarios vigentes. Comprende la emisión del plásticos de tarjetas de crédito, débito o prepago con banda lectora o con chip.
APLICA A LOS SERVICIOS:	Emisión de plástico de tarjeta de débito, crédito o prepago con chip. Emisión de plástico de tarjeta de débito, crédito o prepago con banda lectora.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	24
SERVICIO GENÉRICO:	ACTIVACIÓN DE TARJETAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conseguir autorización para el uso de una tarjeta, previamente emitida por la entidad financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en autorizar el uso nacional o internacional de una tarjeta previamente emitida. Comprende tarjetas de crédito y débito emitidas
APLICA A LOS SERVICIOS:	Activación de tarjeta crédito nacional o internacional Activación de tarjeta de débito y/o pago nacional o internacional

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	25	SERVICIO GENÉRICO:	BLOQUEO DE TARJETAS
------------------------------	----	--------------------	---------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conseguir la inactivación permanente o temporal de una tarjeta emitida previamente por la entidad, por no requerirlo debido a su falta de uso, pérdida u otros motivos
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en inactivar de forma temporal o permanente una tarjeta del cliente por falta de uso, pérdida u otros motivos, solicitado por el mismo o por la propia entidad financiera. Comprende el bloqueo de tarjetas de crédito, débito y electrónica de cuenta básica
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Bloqueo de Tarjeta de Débito y/o Pago Bloqueo de Tarjeta electrónica de Cuenta Básica Bloqueo de Tarjeta de Crédito
-------------------------	---

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	26	SERVICIO GENÉRICO:	CIERRE DE TARJETAS
------------------------------	----	--------------------	--------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Dar por terminada la prestación de los servicios relacionados a una tarjeta activa emitida por la entidad financiera, previo cumplimiento de las condiciones mínimas establecidas para este servicio.
------------------------	---

DEFINICIÓN:	Consiste en anular la operatividad de una tarjeta previamente emitida, lo cual conlleva a: i) El cierre del registro contable y el cobro de las obligaciones pendientes de pago derivadas de operaciones activas, ii) La recepción de plásticos de tarjetas por parte del cliente, en el caso de operaciones activas o pasivas. Este servicio se ejecuta por solicitud expresa del cliente o por decisión de la entidad financiera debidamente fundamentada. Comprende la cancelación o cierre de tarjetas de crédito, débito y prepago
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Anulación o cancelación de tarjeta de tarjeta de crédito. Anulación o cancelación de tarjeta de débito y prepago
-------------------------	---

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	27	SERVICIO GENÉRICO:	CARGO A CLIENTES POR USO DE TARJETAS EN CONSUMOS EN EL EXTERIOR
------------------------------	----	--------------------	---

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibe la autorización de la entidad financiera para utilizar las tarjetas de crédito, débito o prepago emitidas a su nombre, en consumos efectuados en establecimientos comerciales del exterior.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en cobrar un valor monetario al tarjetahabiente por el uso de las tarjetas de débito, crédito y prepago en establecimientos comerciales del exterior, habilitados para el efecto. Este servicio no incluye los consumos efectuados por internet. Comprende los consumos en el exterior con tarjeta de crédito, débito y prepago.
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Consumos en el exterior con tarjetas de débito, crédito y prepago por montos menores a \$100 Consumos en el exterior con tarjetas de débito, crédito y prepago por montos mayores a \$100
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	28
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CARGO A CLIENTES POR USO DE TARJETAS EN CONSUMOS NACIONALES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibe la autorización de la entidad financiera para utilizar las tarjetas de crédito, débito o prepago emitidas a su nombre, en consumos efectuados en el país.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en cobrar un valor monetario al tarjetahabiente por el uso de las tarjetas de débito, crédito y prepago en consumos en el país. Comprende los consumos nacionales efectuados con tarjeta de crédito, débito y prepago en establecimientos comerciales y gasolineras en el país
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Consumo en gasolineras con tarjeta de débito, crédito y prepago en el país. Consumos nacionales con tarjeta de débito, crédito y prepago

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	29
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CARGO A CLIENTES POR USO DE TARJETAS EN CONSUMOS POR INTERNET
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibe la autorización de la entidad financiera para utilizar las tarjetas de crédito, débito o prepago emitidas a su nombre, en consumos efectuados por internet en establecimientos comerciales nacionales o del exterior.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en cobrar un valor monetario al tarjetahabiente por los consumos realizados por internet, a través de tarjetas de débito, crédito y prepago en establecimientos nacionales o del exterior, habilitados para el efecto. Comprende los consumos nacionales o del exterior efectuados en internet con tarjetas de crédito, débito y prepago.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Consumos en el país con tarjetas de débito, crédito y prepago por internet. Consumos en el exterior con tarjetas de débito, crédito y prepago por internet.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	30
<b>SERVICIO GENÉRICO:</b>	CARGO A ESTABLECIMIENTOS POR PAGOS EFECTUADOS POR CLIENTES CON TARJETAS
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	El establecimiento recibe el permiso para aceptar el pago de los consumos efectuados por los tarjetahabientes con tarjetas de crédito, débito o prepago.
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en cobrar un valor monetario al establecimiento comercial por el uso de la red en la recepción de pagos con tarjetas, de acuerdo a un convenio previamente firmado por las partes. Los cargos son cobrados por el banco emisor de la tarjeta. Comprende el cargo a establecimientos comerciales por consumos con tarjetas de crédito, débito o prepago.
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Cargos a establecimientos comerciales por consumos con tarjeta de crédito, crédito corriente/rotativo (%) Cargos a establecimientos comerciales por consumos con tarjeta de crédito, crédito diferido (%) Cargos a establecimientos comerciales por consumos con tarjeta de débito/prepago.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	31
SERVICIO GENÉRICO:	MANTENIMIENTO DE TARJETAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Conservar activos los servicios asociados con tarjetas ofrecidos por la entidad financiera
DEFINICIÓN:	Conservar activos los servicios asociados con tarjetas ofrecidos para uso de los tarjetahabientes Comprende el mantenimiento de tarjetas de crédito y tarjetas de débito
APLICA A LOS SERVICIOS:	Mantenimiento de Tarjeta de crédito: pago mínimo o pago total Mantenimiento de Tarjeta de débito

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	32
SERVICIO GENÉRICO:	RENOVACIÓN FÍSICA DE TARJETAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un nuevo plástico por finalización del periodo de vigencia, el cual mantiene las características previamente contratadas.
DEFINICIÓN:	Consiste en ejecutar procedimientos relacionados con tarjetas y programados en el tiempo, respecto al cambio de plástico con las mismas características contratadas anteriormente, por haber finalizado el periodo de vigencia conforme a su fecha de caducidad Comprende la renovación de plástico de las tarjetas de crédito, débito y prepago con banda lectora o con chip.
APLICA A LOS SERVICIOS:	Renovación de plástico de tarjeta de débito con chip, Renovación de plástico de tarjeta de crédito con chip, Renovación de plástico de tarjeta prepago recargable Renovación de plástico de tarjeta de débito con banda lectora, Renovación de plástico de tarjeta de crédito con banda lectora.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	33
SERVICIO GENÉRICO:	RENOVACIÓN DE SERVICIOS PARA TARJETAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Mantener activo, por un tiempo determinado, el derecho de uso de la tarjeta en los canales disponibles por la entidad.
DEFINICIÓN:	Consiste en ejecutar procedimientos relacionados con tarjetas y programados en el tiempo, respecto a continuar ofreciendo los servicios relacionados con el uso de las tarjetas en los canales disponibles por un periodo de tiempo determinado Comprende la renovación de servicio anual de las tarjetas con banda lectora o con chip.
APLICA A LOS SERVICIOS:	Renovación del servicio anual de tarjeta de débito con banda lectora o con chip Renovación del servicio anual de tarjeta prepago Renovación de la afiliación de tarjeta de crédito

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	34	SERVICIO GENÉRICO:	REPOSICIÓN DE TARJETAS EN EL PAÍS
------------------------------	----	--------------------	-----------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Obtener en el país, por solicitud del cliente, un nuevo plástico de tarjeta que reemplace a la anterior.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en emitir y entregar a nivel nacional, un nuevo plástico de tarjeta solicitado por el cliente, con el fin de reemplazar el plástico anterior. Comprende la reposición de tarjetas de crédito, débito o prepago recargable por pérdida, robo, deterioro, fallas, migración.
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	Reposición de tarjeta de crédito/débito por migración o por fallas en la banda lectora o chip Reposición de tarjeta de crédito/tarjeta de débito (banda/chip) por pérdida, robo o deterioro físico con excepción de los casos de fallas en la banda lectora o chip Reposición de tarjeta prepago recargable con chip
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	35	SERVICIO GENÉRICO:	REPOSICIÓN DE TARJETAS EN EL EXTERIOR
------------------------------	----	--------------------	---------------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Obtener en el exterior, por solicitud del cliente, un nuevo plástico de tarjeta que reemplace a la anterior.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en emitir y entregar a nivel internacional, un nuevo plástico de tarjeta solicitado por el cliente, con el fin de reemplazar el plástico anterior. Comprende la reposición de tarjeta por pérdida, robo, deterioro, fallas, migración.
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	Reposición de tarjeta crédito, débito o prepago en el exterior
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	36	SERVICIO GENÉRICO:	RECARGA DE VALORES
------------------------------	----	--------------------	--------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Incrementar el saldo disponible en la tarjeta prepago recargable, a través de la entrega de valores para la misma
------------------------	---

DEFINICIÓN:	Consiste en registrar un incremento en el saldo disponible en una tarjeta prepago recagable realizada por el cliente Comprende Recarga de tarjeta prepago en corresponsal no bancario y en otros canales.
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	Recarga de tarjeta prepago en corresponsal no bancario Recarga de tarjeta prepago
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	37
SERVICIO GENÉRICO:	DESCARGA DE VALORES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Retirar fondos disponibles de una tarjeta como la prepago recargable previamente emitida y cargada por una entidad financiera.
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar al solicitante los fondos disponibles registrados a la fecha en una tarjeta prepago recargable presentada, en los canales establecidos para el efecto. Esta actividad debe cumplir con los convenios firmados entre la entidad financiera y el cliente. Comprende la descarga de tarjetas prepago recargables.
APLICA A LOS SERVICIOS:	Descarga de tarjeta prepago en corresponsales no bancarios, Descarga de tarjeta prepago en otros canales

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	38
SERVICIO GENÉRICO:	AVANCE DE EFECTIVO EN EL PAÍS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un determinado monto de dinero en efectivo o acreditado a su cuenta, con cargo al cupo disponible de su tarjeta de crédito, a través de los canales disponibles de la entidad financiera a nivel nacional.
DEFINICIÓN:	Consiste en acreditar a la cuenta del tarjetahabiente o entregar en efectivo al cliente un determinado monto de dinero, con cargo al cupo disponible de su tarjeta de crédito, solicitado a través de los canales disponibles a nivel nacional. Comprende Avances de efectivo por ATM nacional y avances de efectivo por oficina nacional
APLICA A LOS SERVICIOS:	Avance de efectivo por ATM nacional Avance de efectivo por oficina nacional

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	39
SERVICIO GENÉRICO:	AVANCE DE EFECTIVO EN EL EXTERIOR
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un determinado monto de dinero en efectivo o acreditado a su cuenta, con cargo al cupo disponible de su tarjeta de crédito, a través de los canales disponibles en el exterior.
DEFINICIÓN:	Consiste en acreditar a la cuenta del tarjetahabiente o entregar en efectivo al cliente un determinado monto de dinero, con cargo al cupo disponible de su tarjeta de crédito, solicitado a través de los canales disponibles en el exterior. Comprende los avances de efectivo en el exterior por ATM y avances de efectivo en el exterior por oficina
APLICA A LOS SERVICIOS:	Avance de efectivo en el exterior por ATM Avance de efectivo en el exterior por oficina

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	40	SERVICIO GENÉRICO:	CANJE DE VALORES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir el dinero en efectivo en las especies monetarias solicitadas o la acreditación de los valores por concepto del cambio de especies monetarias		
DEFINICIÓN:	Consiste en convertir una especie monetaria en las especies monetarias nacionales solicitadas. Comprende el canje de especies monetarias en el país		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Canje de billetes Entrega de especies monetarias		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	41	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ENVÍO DE TRANSFERENCIAS NACIONALES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Trasladar valores monetarios solicitados desde una de sus cuentas bancarias en el país, hacia la cuenta bancaria de un beneficiario en otra entidad nacional, a través de los canales habilitados por la entidad; vía sistemas de cobros y pagos		
DEFINICIÓN:	Consiste en el envío de valores monetarios desde una cuenta de un cliente ordenante, sobre la cual se efectúa el débito bancario, hacia la cuenta de un beneficiario en otra entidad financiera, sobre la que se acreditan los valores, previa autorización del cliente y a través de los sistemas de cobros y pagos interbancarios del Banco Central del Ecuador. La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, los cuales deben cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el ente de control. Este servicio aplica para cuentas de origen y destino nacionales. Comprende las transferencias enviadas por los sistemas de cobros y pagos interbancarios del Banco Central del Ecuador		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Transferencias interbancarias SPI. Enviadas internet Transferencias interbancarias SPI. Enviadas oficina Transferencias interbancarias SCI. Enviadas internet Transferencias interbancarias SCI. Enviadas oficina Transferencias interbancarias SPL Enviadas Transferencia interbancaria enviada Transferencia nacionales otras entidades oficina Transferencias dentro de la misma entidad		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	42	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	RECEPCIÓN DE TRANSFERENCIAS NACIONALES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir valores monetarios en una de sus cuentas bancarias, desde la cuenta bancaria de un ordenante en otra entidad, a través de los canales físicos o electrónicos habilitados por la entidad; vía sistemas de cobros y pagos interbancarios del Banco Central del Ecuador.		
DEFINICIÓN:	Consiste en la recepción de valores monetarios en una cuenta de un cliente, sobre la cual se efectúa la acreditación de dichos valores, desde la cuenta de un ordenante de otra entidad financiera, sobre la que se debitan los valores, autorizados por el mismo, a través de los sistemas de cobros y pagos interbancarios del Banco Central del Ecuador. La entidad financiera debe habilitar los canales electrónicos necesarios para la prestación del servicio, los cuales deben cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el ente de control. Este servicio aplica para cuentas de origen y destino nacionales. Comprende las transferencias recibidas por los sistemas de cobros y pagos interbancarios del Banco Central del Ecuador.		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Transferencia interbancaria SPI recibida Transferencia interbancaria SCI recibida Transferencia interbancaria recibida		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	43	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ENVÍO DE TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Trasladar valores monetarios solicitados desde una de sus cuentas bancarias en el país hacia la cuenta bancaria de un beneficiario en el exterior, a través de los canales habilitados por la entidad.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en el envío de valores monetarios desde una cuenta de un cliente ordenante en el país, sobre la cual se efectúa el débito bancario, hacia la cuenta de un beneficiario en el exterior, sobre la que se acreditan los valores, previa autorización del cliente.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, los cuales deben cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el ente de control.</p> <p>Comprende las transferencias enviadas al exterior</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Transferencias enviadas al exterior		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	44	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	RECEPCIÓN DE TRANSFERENCIAS DEL EXTERIOR
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir valores monetarios en una de sus cuentas bancarias en el país, desde la cuenta bancaria de un ordenante en el exterior, a través de los canales físicos o electrónicos habilitados por la entidad.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en la recepción de valores monetarios en una cuenta de un cliente en el país, sobre la cual se efectúa la acreditación de dichos valores, desde la cuenta de un ordenante en el exterior, sobre la que se debitan los valores, autorizados por el mismo.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales electrónicos necesarios para la prestación del servicio, los cuales deben cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el ente de control.</p> <p>Comprende las transferencias recibidas del exterior</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Transferencias recibidas desde el exterior		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	45	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ENVÍO DE TRANSFERENCIAS DENTRO DE LA MISMA ENTIDAD
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Trasladar valores monetarios solicitados, desde una de sus cuentas bancarias en el país, hacia la cuenta bancaria de un beneficiario en la misma entidad, a través de los canales habilitados por la entidad.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en el envío de valores monetarios, solicitadas por un cliente ordenante, con cargo a su cuenta, hacia la cuenta de un beneficiario en la misma entidad.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales físicos o electrónicos necesarios para la prestación del servicio, los cuales deben cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el ente de control.</p> <p>Comprende las transferencias dentro de la misma entidad</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	<p>Transferencias dentro de la misma entidad, medios físicos</p> <p>Transferencias dentro de la misma entidad, medios electrónicos</p>		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	46	<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	ENVÍO DE TRANSFERENCIAS ESPECIALES
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Trasladar valores monetarios solicitados desde una de sus cuentas bancarias en el país, hacia la cuenta bancaria de un beneficiario en otra entidad, a través de los canales habilitados por la entidad; vía sistemas de cobros y pagos interbancarios privados		
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en el envío de valores monetarios desde una cuenta de un cliente ordenante en el país, sobre la cual se efectúa el débito bancario, hacia la cuenta de un beneficiario en otra entidad financiera, sobre la que se acreditan los valores, previa autorización del cliente y a través de los sistemas de cobros y pagos interbancarios privados. La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, los cuales deben cumplir con las medidas de seguridad establecidas por el ente de control. Comprende las transferencias especiales vía swift, uniteller y otros sistemas de transferencias		
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Transferencias swift Transferencia swift por BCE Transferencia uniteller		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	47	<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	RECTIFICACIÓN DE TRANSFERENCIAS
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Recibir la rectificación de las condiciones de las transferencias efectuadas, por presentar errores de fondo o de forma.		
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en rectificar aquellas transferencias efectuadas por el cliente por presentar defectos de fondo o forma originados por el mismo. Este proceso se ejecuta por solicitud del cliente ordenante. Comprende la reparación de transferencias nacionales y del exterior		
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Transferencias reparadas nacionales Transferencias reparadas del exterior		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	48	<b>NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:</b>	DEVOLUCIÓN DE GIROS Y TRANSFERENCIAS
<b>OBJETIVO DEL SERVICIO:</b>	Restituir valores monetarios previamente acreditados en una cuenta o entregados por un ordenante a favor de un beneficiario, debido a inconformidades presentadas en el proceso de transferencia.		
<b>DEFINICIÓN:</b>	Consiste en restituir valores monetarios al ordenante de un giro o transferencia por errores o inconformidades en la transacción, siguiendo los procedimientos establecidos para tal efecto. Comprende la devolución de valores de giros y transferencias		
<b>APLICA A LOS SERVICIOS:</b>	Devolución de giros Devolución de transferencias		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	49	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ENTREGA Y RECEPCIÓN DE GIROS Y REMESAS NACIONALES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Permitir el traspaso de valores monetarios hacia la ubicación de un beneficiario mediante entrega utilizando los canales y medios de la entidad financiera		
DEFINICIÓN:	Consiste en traspasar valores monetarios requeridos por un ordenante ubicado en un lugar hacia un beneficiario ubicado en otro lugar mediante la recepción y entrega de dinero. Comprende los giros enviados y recibidos nacionales		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Giros y remesas enviados y recibidos nacionales		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	50	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ENTREGA Y RECEPCIÓN DE GIROS Y REMESAS INTERNACIONALES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Permitir el traspaso de valores monetarios hacia la ubicación de un beneficiario del exterior mediante entrega, utilizando los canales y medios de la entidad financiera		
DEFINICIÓN:	Consiste en traspasar valores monetarios requeridos por un ordenante ubicado en un lugar hacia un beneficiario ubicado en otro lugar mediante la recepción y entrega de dinero . Comprende los giros enviados y recibidos al/del exterior		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Giros y remesas enviados y recibidos del exterior		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	51	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	CONTROL DE TRANSACCIONES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir la atención, registro y ejecución de las transacciones solicitadas sobre sus cuentas, a través de los diferentes canales de la entidad financiera		
DEFINICIÓN:	Es el proceso mediante el cual se atiende, se registra y se ejecutan las transacciones solicitadas por los clientes sobre sus cuentas, a través de sus diferentes canales Comprende la frecuencia de transacciones		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Frecuencia de transacciones		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	52	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	TRANSACCIONES FALLIDAS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir una penalización por un proceso no realizado con éxito, a través de un canal de la entidad		
DEFINICIÓN:	Consiste en identificar y penalizar un proceso no concluido con éxito, efectuado por el cliente a través de un canal disponible. Comprende las transacciones fallidas en cajeros automáticos nacionales e internacionales		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Transacciones fallidas en cajeros automáticos, todos los casos. Cobro por transacción fallida en el exterior		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	53	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	RECEPCIÓN DE RECLAMOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir de la entidad financiera la solución o respuesta sustentada a un problema detectado en la prestación de los servicios u operaciones brindados por la misma.		
DEFINICIÓN:	Consiste en ejecutar procedimientos necesarios para resolver los reclamos presentados por clientes y/o usuarios, relacionados con la prestación de servicios u operaciones activas, pasivas o contingentes,. Es necesario que el cliente presente el requerimiento en los canales habilitados para el efecto, los cuales deben contar con los mecanismos necesarios para respaldar la acción efectuada. El proceso de análisis del reclamo debe contener una respuesta formal hacia el cliente. Comprende la atención de reclamos.		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Reclamos de clientes justificados, Reclamos de clientes injustificados.		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	54	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PERMISO DE USO DE CANALES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Tener el acceso al uso de canales de la entidad financiera para efectuar transacciones		
DEFINICIÓN:	Consiste en habilitar el uso de canales propios o de otra entidad, con el fin de que el cliente pueda efectuar las transacciones solicitadas. Comprende transacciones en banca electrónica, transacciones en canales		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Transacciones en banca telefónica Transacciones en canales en el país Transacciones en otra entidad		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	55	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	COBRO DE VALORES EN GENERAL
------------------------------	----	------------------------------	-----------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Entregar valores monetarios a la entidad financiera por concepto de pagos por bienes o servicios recibidos a través de un tercero.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en recibir valores monetarios del usuario o cliente por concepto de recaudación de pagos a terceros Comprende los pagos a tarjetas de crédito, recaudaciones de pagos a terceros asumidos por el cliente/usuario o empresa pública, recaudación de pago de pensiones alimenticias, recaudaciones de pagos a terceros asumidos por la empresa privada, recaudaciones de pagos programados, recaudaciones por diversos canales con impresión de factura, recaudaciones por diversos canales con confirmación de pedido.
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Pagos a tarjetas de crédito, Recaudaciones de pagos a terceros asumidos por el cliente/usuario o empresa pública, Recaudación de pago de pensiones alimenticias, Recaudaciones de pagos a terceros asumidos por la empresa privada, Recaudaciones de pagos programados, Recaudaciones por diversos canales con impresión de factura, Recaudaciones por diversos canales con confirmación de pedido
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	56	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	COBRO ESPECIALIZADO DE VALORES
------------------------------	----	------------------------------	--------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Entregar valores monetarios a la entidad financiera por concepto de compra de tiempo aire recibido a través de un tercero de manera inmediata
------------------------	---

DEFINICIÓN:	Consiste en recibir valores monetarios del usuario o cliente por concepto de compra de tiempo aire Comprende la recarga de tiempo aire celular
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Recarga de tiempo aire celular
-------------------------	--------------------------------

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	57	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PAGOS A PROVEEDORES NACIONALES
------------------------------	----	------------------------------	--------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un comprobante físico o digital que respalde el pago de una obligación previamente contraída con un tercero en el país y sustentada en un documento.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en ejecutar y validar la orden de pago generada por el cliente debido a una obligación contraída con terceros en el país, sustentada en un documento previamente registrado, procediendo al débito de los valores adeudados desde la cuenta del cliente y la acreditación de los mismos en la cuenta del tercero. La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, cumpliendo con las normas de seguridad establecidas para el efecto. Comprende el pago a proveedores en el país
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	Pago a proveedores en el país
-------------------------	-------------------------------

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	58	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PAGOS A PROVEEDORES DEL EXTERIOR
------------------------------	----	------------------------------	----------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un comprobante físico o digital que respalde el pago de una obligación previamente contraída con un tercero en el exterior y sustentada en un documento.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	<p>Consiste en ejecutar y validar la orden de pago generada por el cliente debido a una obligación contraída con terceros en el exterior, sustentada en un documento previamente registrado, procediendo al débito de los valores adeudados desde la cuenta del cliente y la acreditación de los mismos en la cuenta del tercero.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, cumpliendo con las normas de seguridad establecidas para el efecto.</p> <p>Comprende el pago a proveedores en el exterior</p>
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Pago a proveedores en el exterior
-------------------------	-----------------------------------

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	59	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PAGO DE NÓMINA DE EMPRESAS
------------------------------	----	------------------------------	----------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir una confirmación del pago de una obligación patronal sustentada en un contrato y previamente cargada en el sistema habilitado por la entidad financiera para el efecto.
------------------------	---

DEFINICIÓN:	<p>Consiste en validar, cargar y ejecutar la orden de pago generada por el cliente debido a una obligación patronal contraída y sustentada en un contrato, procediendo al débito de los valores adeudados desde la cuenta del cliente y la acreditación de los mismos en la cuenta del beneficiario.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, cumpliendo con las normas de seguridad establecidas para el efecto.</p> <p>Comprende el pago de nómina</p>
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Pago de nómina
-------------------------	----------------

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	60	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PAGO DE BENEFICIOS SOCIALES
------------------------------	----	------------------------------	-----------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir una confirmación del pago de un beneficio social establecido a través de una disposición legal emitida por el Estado
------------------------	--

DEFINICIÓN:	<p>Consiste en validar, cargar y ejecutar la orden de pago generada por una entidad estatal respaldada por una disposición legal, procediendo a entregar valores a beneficiarios en efectivo o mediante la acreditación a sus cuentas.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, cumpliendo con las normas de seguridad establecidas para el efecto.</p> <p>Comprende pago de bonos sociales</p>
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	<p>Pago de Bono de desarrollo humano</p> <p>Pago Bono de la vivienda</p>
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	61	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PAGO DE OBLIGACIONES CON EL IESS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Dar por terminada la prestación de un determinado servicio u operación bancaria pasiva que mantiene con la entidad financiera, previo cumplimiento de las condiciones mínimas establecidas para este servicio.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en validar, cargar y ejecutar la orden de pago generada por el cliente debido a una obligación patronal al IESS sustentada en una disposición legal emitida por el Estado, procediendo al débito de los valores adeudados desde la cuenta del cliente y la acreditación de los mismos en la cuenta del IESS</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio, cumpliendo con las normas de seguridad establecidas para el efecto.</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Pagos al IESS		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	62	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	GESTIÓN DE COBROS Y PAGOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Encargar la ejecución de un cobro o un pago de dinero, a la entidad financiera, por un servicio prestado o recibido de un tercero		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en realizar el cobro o pago de dinero, a nombre del cliente o usuario, por concepto de una obligación previamente adquirida entre el cliente y un tercero.</p> <p>La entidad financiera debe habilitar los canales necesarios para la prestación del servicio.</p> <p>Esta actividad debe cumplir con las condiciones detalladas en el contrato previamente firmado por las partes.</p> <p>Comprende valores por pagar o cobrar, valores pagados a terceros (proveedores, nómina, otros), valores pagados al exterior, valores entregados por sueldos y valores entregados por bonos sociales</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	<p>Orden de pedido</p> <p>Administración de efectivo</p> <p>Devolución de impuestos</p> <p>Cobro de premios</p> <p>Pago a proveedores</p> <p>Orden de pago</p> <p>Pagos regionales de bancos del exterior: orden de pago con crédito a cuenta</p> <p>Pagos regionales de bancos del exterior: orden de pago con crédito a cuenta de otras entidades</p> <p>Pagos regionales de bancos del exterior: oficina</p> <p>Pagos regionales de bancos del exterior: swift exterior</p> <p>Pago de sueldos</p> <p>Pago del Bono de Desarrollo Humano</p> <p>Pago del IESS</p> <p>Pago a terceros</p>		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	63	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	RECUPERACIÓN DE VALORES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Reducir los valores de las obligaciones vencidas mediante un abono o cancelación total de la misma.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en que la entidad financiera o un tercero ejecute una serie de actividades, autorizadas por el cliente en el momento del otorgamiento del crédito, con la finalidad de recuperar la cartera vencida que no se encuentra en un proceso judicial.</p> <p>Este servicio no aplica para la gestión de cobranza preventiva, por cuyas gestiones no se cobrará valor alguno.</p> <p>Comprende la gestión de cobranza extrajudicial por los canales habilitados de la entidad.</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Gestión de cobranza extrajudicial		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	64	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	CUSTODIA DE VALORES
------------------------------	----	------------------------------	---------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Entregar valores a la entidad financiera para su resguardo en un espacio físico por un tiempo determinado.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en proteger los valores entregados por el cliente, por un periodo determinado de tiempo. Comprende la custodia de valores físicos nacionales e internacionales
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Custodia de valores nacionales e internacionales Custodia de joyas
-------------------------	---

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	65	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	CUSTODIA DE DOCUMENTOS
------------------------------	----	------------------------------	------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Entregar documentos a la entidad financiera para su resguardo en un espacio físico o digital, por un tiempo determinado.
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en proteger los documentos o valores entregados por el cliente, por un periodo determinado de tiempo. Comprende la custodia de documentos físicos o digitales, nacionales o internacionales.
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Custodia de documentos nacionales e internacionales, físico o digitales.
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	66	SERVICIO GENÉRICO:	ARRIENDO DE CASILLEROS
------------------------------	----	--------------------	------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir en arriendo un espacio físico o virtual en la entidad financiera para almacenar documentos o valores, con un nivel de seguridad adecuado y por un tiempo determinado.
------------------------	---

DEFINICIÓN:	Consiste en ceder el derecho de uso de un espacio físico o virtual de la entidad financiera para el almacenamiento de documentos o valores, por un periodo de tiempo acordado y brindando un nivel de seguridad adecuado. Comprende el alquiler de casilleros de correspondencia físicos o virtuales, y casilleros de seguridad.
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	Alquiler de casilleros de correspondencia. Alquiler de casilleros de seguridad físico o virtual.
-------------------------	---

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	67
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	GESTIÓN DE FACTURACIÓN A TERCEROS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Encargar expresamente la administración de la cartera o cuentas por pagar generadas por la venta o compra de productos o servicios en un período de tiempo establecido
DEFINICIÓN:	Consiste en administrar por delegación expresa del cliente, la cartera o cuentas por pagar generadas por la venta o compra de productos o servicios en un período de tiempo establecido Comprende facturación de combustibles, procesamiento de facturas
APLICA A LOS SERVICIOS:	Facturación de combustibles Procesamiento de Facturas

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	68
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ACCESO A PLANES DE RECOMPENSA
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir beneficios vinculados al uso de la tarjeta de crédito por consumos realizados, tales como: acumulación de millas, puntos, dinero u otro esquema, para ser posteriormente canjeados por bienes o servicios.
DEFINICIÓN:	Consiste en otorgar por solicitud expresa del cliente, paquetes de beneficios adicionales ofertados y vinculados a las tarjetas de crédito, tales como: acumulación de millas, puntos, dinero u otro esquema que se genera como resultado del uso de la tarjeta de crédito en compras o consumos en establecimientos; implica además la redención o canje de los puntos, millas, dinero u otros, por bienes o servicios efectivamente recibidos o prestados. Comprende planes de recompensa de tarjetas de crédito de diferentes segmentos
APLICA A LOS SERVICIOS:	Planes de recompensa en tarjetas de crédito

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	69
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PRESTACIONES EN EL EXTERIOR
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir beneficios vinculados a las prestaciones que brinda la tarjeta de crédito, dependiendo del tipo de marca y segmento tales como: Asistencias, seguros y otros servicios de cobertura en el exterior.
DEFINICIÓN:	Consiste en otorgar por solicitud expresa del cliente, paquetes de beneficios adicionales en el exterior ofertados y vinculados a las marcas y segmentos de las tarjetas de crédito, tales como: asistencias, seguros y otras coberturas en el exterior. Comprende prestaciones en el exterior de tarjetas de crédito internacionales de diferentes segmentos
APLICA A LOS SERVICIOS:	Prestaciones en el exterior de tarjetas de crédito

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	70	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	PROVISIÓN DE MECANISMOS DE SEGURIDAD ADICIONAL
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un dispositivo, elemento o instrumento habilitante que permite realizar una transacción de manera segura, comprobar eventos realizados a través de los canales de la entidad financiera.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en entregar al cliente/usuario:</p> <p>i) Un dispositivo físico o digital de protección que genera claves que sirven como un segundo factor de autenticación para efectuar transacciones en canales electrónicos.</p> <p>ii) Un elemento para comprobar eventos efectuados por el cliente a través de canales de la entidad financiera.</p> <p>Los mecanismos de seguridad entregados deben cumplir con la normativa de riesgo operativo vigente.</p> <p>Comprende la entrega de claves, tarjetas de claves, token físico y virtual; y videos de seguridad.</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	<p>Emisión de tarjetas de coordenadas física</p> <p>Emisión de token físico</p> <p>Emisión de token virtual</p> <p>Renovación del servicio anual de token físico</p> <p>Renovación del servicio anual de token virtual</p> <p>Emisión de clave</p> <p>Reseteo de clave</p> <p>Vizualización de videos de seguridad</p>		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	71	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	TRANSPORTE DE EFECTOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Solicitar la entrega de documentos físicos u otros efectos hacia un destino establecido por el cliente,		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en trasladar documentos físicos o accesorios relacionados con las actividades financieras prestadas al cliente al lugar establecido por el mismo, con el fin de entregarlos y/o recolectar habilitantes para continuar con una actividad en proceso.</p> <p>Comprende la entrega de efectos y recolección de firmas</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	<p>Entrega de efectos</p> <p>Recolección de Firmas</p>		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	72	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	TRANSPORTE DE VALORES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Trasladar físicamente con un nivel de seguridad adecuado los valores monetarios a una ubicación geográfica diferente.		
DEFINICIÓN:	<p>Consiste en trasladar valores monetarios con niveles de seguridad adecuados, hacia una ubicación geográfica nacional o internacional solicitada por el cliente/usuario, utilizando medios terrestres, aéreos, marítimos</p> <p>Comprende los servicios de transporte de valores por diversos medios y a destinos nacionales e internacionales.</p>		
APLICA A LOS SERVICIOS:	<p>Transporte de valores vía terrestre, aérea, marítima,</p> <p>Transporte de valores a destinos internacionales,</p> <p>Transporte e valores a destinos nacionales: interprovinciales, urbanos, entre otros.</p>		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	73
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ACTUALIZACIÓN DE REGISTROS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Realizar la modificación requerida al registro de una operación activa o pasiva mantenida con la entidad financiera, de conformidad con las políticas de la entidad financiera y la normativa vigente.
DEFINICIÓN:	Consiste en modificar y actualizar el registro de una operación de crédito o débito que mantiene el cliente de acuerdo con las políticas internas y la normativa establecida para el efecto. Este proceso se ejecuta por solicitud del cliente o usuario. Comprende los cambios y actualizaciones de datos en operaciones activas o pasivas
APLICA A LOS SERVICIOS:	Cesión de pólizas Adición a fondos de inversión Eliminación de titulares en depósitos a plazos

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	74
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	INVESTIGACIÓN DE EVENTOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Esclarecer la ocurrencia de eventos dentro de un proceso de interacción con la entidad financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en presentar el resultado de la inspección de los eventos ocurridos en un proceso de interacción con el cliente, ante su requerimiento Comprende la investigación de eventos del exterior
APLICA A LOS SERVICIOS:	Investigaciones de eventos en el exterior

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	75
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	ENVÍO DE COMUNICACIONES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Permitir el despacho de documentos físicos o digitales desde una ubicación establecida a otra ubicación requerida, a través de los diferentes medios y canales disponibles de la entidad financiera
DEFINICIÓN:	Consiste en remitir documentos físicos o digitales desde y hacia una ubicación determinada por el cliente o usuario, utilizando los diferentes medios y canales disponibles de la entidad financiera Comprende mensajes de eventos, correspondencia del exterior, fax nacional e internacional, envíos de mensajes swift
APLICA A LOS SERVICIOS:	Envío de correspondencia al exterior Envío de fax internacional Envío de fax nacional Envío de mensaje de eventos específicos Envío de mensajes swift

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	76	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	REPOSICIÓN DE DOCUMENTOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Obtener por solicitud del cliente, un nueva cartola original relacionado a una cuenta activa o pasiva que reemplace al anterior.		
DEFINICIÓN:	Consiste en emitir y entregar un nuevo documento original relacionado a una cuenta activa o pasiva con el fin de reemplazar al anterior, previa solicitud del cliente. Comprende la reposición de libreta, cartola, estado de cuenta.por actualización, pérdida, robo o deterioro		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Reposición libreta/ cartola/ estado de cuenta por actualización, Reposición de libreta/cartola/estado de cuenta por pérdida, robo o deterioro		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	77	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	COBRO DE DOCUMENTOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Encargar expresamente el cobro de un documento comercial a la entidad financiera		
DEFINICIÓN:	Consiste en realizar el cobro de un documento comercial de propiedad del cliente/usuario por delegación expresa del mismo. Comprende la gestión de cobro de documentos nacionales y del exterior		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Gestión de cobro de documentos Gestión de cobro de documentos del exterior		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	78	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	IMPRESIÓN DE DOCUMENTOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un documento impreso original con información vinculada a transacciones u operaciones efectuadas con la entidad financiera a través de los canales disponibles a nivel nacional		
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar por solicitud expresa del cliente o usuario, un documento impreso original con información referente a una transacción u operación realizada por el mismo. Comprende la Impresión de comprobante de retención, Impresión de notas de crédito y débito, Impresión de papeletas de depósito, remipresión de comprobantes de pago e impresión de documentos varios.		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Impresión de comprobante de retención, Impresión de notas de crédito y débito, Impresión de papeletas de depósito, Impresión de documentos varios, Emisión de tablas de amortización, primera impresión		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	79	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	COPIAS DE DOCUMENTOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir una copia impresa o digital de un documento que contiene información vinculada a transacciones u operaciones efectuadas con la entidad financiera a través de los canales disponibles a nivel nacional.		
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar una copia impresa o digital de un documento por solicitud del cliente o usuario, que contiene información referente a una transacción u operación realizada con el mismo. La copia del documento será generada previa revisión en los archivos históricos físicos o digitales almacenados por la entidad. Comprende la copia de estados de cuenta, comprobantes de transacciones, vouchers, transferencias, cheques, facturas varias, tiras auditoras y otros documentos.		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Copia de voucher local de tarjeta de crédito, Copia de voucher del exterior de tarjeta de crédito, Copia de estado de cuenta de tarjeta de crédito, Copia de documentos, Copia de comprobante de avance de efectivo, Copia de transferencia, Copia de voucher, Copia de cheque, Copia de estado de cuenta, Copia de factura de combustible, Copia de tiras auditoras,		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	80	NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	CERTIFICACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un documento digital o impreso avalado por la entidad financiera, que garantiza la veracidad de la información financiera detallada.		
DEFINICIÓN:	Consiste en ejecutar el proceso de búsqueda, análisis y validación de la información financiera del cliente, a petición expresa del mismo, con el fin de emitir y entregar un documento certificado. La información a certificar deberá estar en custodia de la entidad financiera. Comprende la emisión de certificaciones de documentos, firmas, eventos y canales		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Certificación de documentos, Certificación de transacciones, Certificación de firmas, Certificación del manejo de cuenta, Emisión de referencias bancarias, Confirmaciones bancarias para auditores externos,		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS			
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	81	SERVICIO GENÉRICO:	PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir el informe de ejecución del proceso solicitado		
DEFINICIÓN:	Consiste en diseñar y ejecutar el proceso solicitado por el cliente corporativo. Comprende la preparación de reporte de balance		
APLICA A LOS SERVICIOS:	Preparación de reporte de balance		

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	82	SERVICIO GENÉRICO:	PROVISIÓN DE SOPORTE TÉCNICO
------------------------------	----	--------------------	------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un soporte técnico referente a los medios necesarios para la prestación de productos y servicios financieros brindados por la entidad
------------------------	---

DEFINICIÓN:	Prestar apoyo de tipo técnico al cliente o usuario, en la prestación de productos y servicios financieros. Comprende la banca telefónica asistida, servicio banca electrónica - soporte telefónico, servicio banca electrónica - cambios en activación, creación, cambios y actualización de perfiles de usuario, capacitación, visita Técnica, instalación y reinstalación
-------------	--

APLICA A LOS SERVICIOS:	Banca telefónica asistida Servicio banca electrónica - soporte telefónico Servicio banca electrónica - cambios en activación Creación, cambios y actualización de perfiles de usuario Recapacitación Visita Técnica Instalación Reinstalación
-------------------------	--

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	83	SERVICIO GENÉRICO:	PUBLICACIÓN DE DOCUMENTOS EXTRAVIADOS
------------------------------	----	--------------------	---------------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Encargar expresamente la administración de un conjunto de prestaciones o derechos contratados o adquiridos con la entidad u otra empresa comercial
------------------------	--

DEFINICIÓN:	Consiste en difundir a través de medios de comunicación impresos masivos la pérdida o extravío de documentos del cliente y su correspondiente anulación Comprende la publicación de documentos financieros extraviados
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Publicación por documentos perdidos: cheques Publicación por documentos perdidos: libretas
-------------------------	---

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS

NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	84	SERVICIO GENÉRICO:	PUBLICIDAD EN CANALES DE LA ENTIDAD
------------------------------	----	--------------------	-------------------------------------

OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir la promoción de los productos o servicios a través de medios escritos o virtuales de la entidad financiera.
------------------------	---

DEFINICIÓN:	Consiste en facilitar la promoción de productos o servicios de personas naturales o jurídicas a través de medios escritos o virtuales de la institución financiera, previa solicitud del cliente. Comprende la publicidad en página web, publicidad en cajeros automáticos y kioskos, publicidad en oficinas y publicidad en medios impresos de la entidad
-------------	---

APLICA A LOS SERVICIOS:	Publicidad página web Publicidad en cajeros automáticos y kioskos Publicidad en oficinas Publicidad en medios impresos de la entidad
-------------------------	---

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	85
SERVICIO GENÉRICO:	PERMISO DE USO DE INSTALACIONES
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Utilizar las instalaciones de la entidad para acceder a las oficinas a efectuar transacciones
DEFINICIÓN:	Consiste en habilitar el uso de instalaciones propias o de terceros, con el fin de facilitar el acceso del cliente o usuario a las oficinas para que efectúe transacciones. Comprende Uso de parqueaderos
APLICA A LOS SERVICIOS:	Parqueadero

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	86
SERVICIO GENÉRICO:	ENTREGA DE ACCESORIOS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un elemento complementario o auxiliar a un producto financiero prestado por la entidad.
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar al cliente y/o usuario un elemento complementario o auxiliar para ser utilizado en un producto financiero previamente concedido. El elemento complementario o auxiliar debe estar directamente relacionado con una actividad financiera previamente prestada por la entidad. Comprende la entrega de portachequeras, cubiertas de cartolas
APLICA A LOS SERVICIOS:	Entrega de portachequeras, Entrega de cubiertas de cartolas.

FICHA DE DESCRIPCIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS GENÉRICOS	
NÚMERO DE SERVICIO GENÉRICO:	87
SERVICIO GENÉRICO:	SOPORTE PARA CASILLEROS
OBJETIVO DEL SERVICIO:	Recibir un instrumento habilitante que permite acceder a un espacio físico de almacenamiento designado.
DEFINICIÓN:	Consiste en entregar al cliente/usuario un instrumento habilitante físico o digital para acceder a un espacio de almacenamiento designado para el cliente. Los instrumentos de seguridad garantizarán el nivel mínimo adecuado. Comprende la entrega de llaves de casillero de seguridad y de correspondencia, cambio de cerradura
APLICA A LOS SERVICIOS:	Cambio de cerradura Copia de llave de casillero de correspondencia Copia de llave de casillero de seguridad

## 6. LISTA DE SERVICIOS FINANCIEROS

De conformidad con lo dispuesto en la Resolución 138-2015-F, se presenta el listado de servicios financieros básicos y servicios con cargo máximo, categorizados dentro de cada uno de los servicios genéricos obtenidos y con su definición respectiva.

Posteriormente se presenta un listado de Servicios Financieros con Cargo diferenciado por Entidad financiera de la Banca privada.

### ***Lista de Servicios Financieros por Tipo de Cargo (Conforme la Resolución No.138-2015-F)***

#### **Servicios Financieros Básicos**

Servicio genérico	Nombre del servicio de acuerdo a Resolución 138-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Definición
Apertura de cuentas	Apertura de cuentas (aplicable a cuentas de ahorros, cuentas corrientes, cuentas de integración de capital, depósitos a plazo, inversiones e información crediticia básica)	<i>Es el proceso mediante el cual bajo el cumplimiento de ciertas condiciones preestablecidas por las instituciones financieras y por solicitud expresa del cliente, se genera un registro contable en el que se asientan los créditos y débitos de los recursos monetarios entregados a la entidad financiera por un cliente. Los cuales tienen disponibilidad inmediata en el caso de una cuenta de ahorros/corriente o permanecen en custodia de la entidad por un tiempo determinado por el cliente, como es el caso de integración de capital, depósitos a plazo, e inversiones.</i>
Depósito de valores	Depósito a cuentas (aplicable a cuentas de ahorros, cuentas corrientes, cuentas básicas, depósitos a plazo e inversiones)	<i>Es una operación pasiva, a través de la cual las entidades financieras captan recursos monetarios en las cuentas aperturadas por sus clientes, para canalizarlos a la inversión.</i>
Mantenimiento de cuentas	Administración, mantenimiento, mantención y manejo de cuentas (aplicables a cuentas de ahorros, cuentas corrientes, cuentas básicas, depósitos a plazo e inversiones)	<i>Son actividades operativas realizadas por las entidades financieras para garantizar la ejecución de las operaciones efectuadas sobre las cuentas aperturadas, con la finalidad de avalar la adecuada administración de los recursos monetarios depositados.</i>
Consultas en la entidad en el país	Consultas de cuentas (aplicable a cuentas de ahorros, cuentas corrientes, cuentas básicas, depósitos a plazos, inversiones e información crediticia básica)	<i>Son actividades realizadas por las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, mediante las cuales se genera un reporte de los movimientos y saldos de las cuentas del activo (créditos) y pasivo (depósitos e inversiones) del cliente, a través de sus diferentes canales de atención. Este servicio no aplica en la impresión de saldos en cajeros automáticos</i>
Retiros de efectivo en la entidad	Retiros de dinero (por ventanilla y cajero automático)	<i>Son actividades realizadas por las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, mediante las cuales se entrega los recursos monetarios disponibles en las cuentas del cliente, a través de sus oficinas y cajeros automáticos.</i>
Envío de transferencias dentro de la misma entidad	Transferencia dentro de la misma entidad	<i>Son actividades realizadas por las entidades financieras de acuerdo a las instrucciones del cliente ordenante, mediante las cuales se envía por medios electrónicos o físicos, un determinado valor monetario a la cuenta de un beneficiario en la misma entidad, con cargo a la cuenta del cliente ordenante.</i>
Cierre de cuentas	Cancelación o cierre de cuentas (aplicable a cuentas de ahorro, cuentas corrientes y cuentas básicas)	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras efectúan el cierre del registro contable de la(s) cuenta(s) que mantiene con el cliente, lo cual conlleva a una devolución de los fondos que el cliente mantiene en la entidad y a la recepción de los documentos entregados para el manejo de la cuenta. Este proceso puede ser efectuado por solicitud expresa del cliente o por decisión de la propia entidad, fundamentada en las siguientes causas: abandono de la cuenta que carece de movimiento y fondos en un período dado, mitigación de riesgos reputacionales cuando el cliente no justifica los movimientos de fondos de su cuenta o mal manejo de cheques.</i>
Cierre de tarjetas		
Activación de cuentas	Activación de cuentas (aplicable a cuentas de ahorros, cuenta corriente, cuenta básica, tarjetas de crédito, tarjeta de débito y/o pago)	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, habilitan un registro contable y entregan los documentos o mecanismos necesarios para su funcionamiento, con la finalidad de que el cliente pueda efectuar transacciones con sus cuentas y/o tarjetas, previo cumplimiento de ciertos requisitos establecidos por la entidad.</i>

Servicio genérico	Nombre del servicio de acuerdo a Resolución 138-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Definición
Mantenimiento de tarjetas	Mantenimiento de Tarjeta de Crédito	<i>Son actividades operativas realizadas por las entidades financieras para garantizar el correcto uso y manejo del cupo disponible de las tarjeta de crédito emitidas.</i>
	Mantenimiento de Tarjeta de Débito	<i>Son actividades operativas efectuadas por las entidades financieras para garantizar el correcto uso de los montos disponibles en las cuentas de los clientes relacionadas con el uso y manejo de las tarjeta de débito.</i>
Cobro de Valores en general	Pagos a Tarjetas de Crédito	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras a través de los diferentes canales, reciben de sus tarjetahabientes el pago de las obligaciones contraídas con la tarjeta de crédito.</i>
Bloqueo de tarjetas	Bloqueo, anulación o cancelación (de tarjetas de crédito, tarjetas de débito y/o pago y tarjeta electrónica de cuenta básica)	<i>Esta transacción básica comprende tres procesos diferentes: bloqueo, anulación y cancelación. i) El bloqueo es la acción efectuada por las entidades financieras en el caso de pérdida o robo de las tarjetas de crédito, débito y/o pago y tarjeta electrónica de cuenta básica, mediante la cual por solicitud del cliente, se inactiva de manera temporal el plástico de la tarjeta. ii) La anulación es la acción efectuada por las entidades financieras en el caso de pérdida o robo de las tarjetas de crédito, débito y/o pago y tarjeta electrónica de cuenta básica, mediante la cual por solicitud del cliente, se inactiva de manera definitiva el plástico de la tarjeta, por lo cual el cliente debe solicitar la emisión de un nuevo plástico para continuar haciendo uso de los servicios prestados a la través de ella. iii) La cancelación es la acción efectuada por las entidades financieras, mediante la cual por solicitud expresa del cliente, se suspende de manera definitiva los servicios que prestan las tarjetas y se inactiva de manera permanente el plástico de la tarjeta.</i>
Impresión de documentos	Emisión de Tabla de Amortización	<i>Es una actividad realizada por las entidades financieras como parte del proceso crediticio, mediante la cual se emite y se entrega al cliente el detalle del número de cuotas a cancelar, el interés a cobrarse por el crédito, la amortización de la deuda y los saldos iniciales y finales.</i>
Transacciones Fallidas	Transacciones fallidas en cajeros automáticos	<i>Son transacciones realizadas por el cliente mediante el uso de su tarjeta de débito en cajeros automático, las cuales no son ejecutadas por la entidad financiera por las siguientes razones: cuando el cliente solicita un retiro por un valor que supera el saldo disponible en su cuenta, cuando el cliente solicita el retiro de un valor superior al máximo permitido por la entidad a través de este canal, cuando el cliente ha excedido el número máximo de retiros diarios permitidos o cuando el cliente incurre en errores de digitación de claves.</i>
Recepción de reclamos	Reclamos de clientes	<i>Es el proceso a través del cual las entidades financieras atienden las inconformidades presentadas por los clientes de manera verbal o escrita relacionadas a diversas actividades financieras</i>
Control de transacciones	Frecuencia de transacciones (en cuenta de ahorros, cuenta corriente, cuenta básica y tarjeta de crédito)	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras a través de sus diferentes canales atienden y ejecutan las transacciones efectuadas por sus clientes a través de sus cuentas o mediante el uso de las tarjetas.</i>
Reposición de Documentos	Reposición por actualización (de libreta, cartola y estado de cuenta, tarjeta de débito/crédito por migración o fallas en a banda lectora o chip)	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan al cliente nuevas cartolas, libretas o estados de cuenta para continuar con el proceso de registro de las transacciones efectuadas en sus cuentas. Adicionalmente, es el proceso de emisión de nuevos plásticos de tarjeta de débito/crédito causado por la migración del cliente a otro tipo de tarjeta o por fallas tecnológicas que impiden el uso adecuado de las tarjetas. Este servicio no aplica en caso de pérdida o robo.</i>
Reposición de Tarjetas en el país		
Emisión y entrega de estado de cuenta	Emisión y entrega de estado de cuenta (por medios electrónicos para todo tipo de cuenta y por medios físicos para todas las cuentas con excepción de la cuenta corriente y tarjeta de crédito)	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan al cliente de forma física o digital el detalle de movimientos de créditos y débitos efectuados sobre su cuenta o tarjeta, durante un periodo determinado. Se exceptúa las cuentas corrientes y tarjetas de crédito, cuyos estados se entregan en medios físicos y generan un costo para el cliente.</i>
Emisión y entrega de tarjetas de crédito, débito o prepago	Servicios de Emisión de plástico de tarjeta de débito o tarjeta de crédito con banda lectora	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa de cliente, emiten y entregan por primera vez al cliente, el plástico de la tarjeta de crédito o débito con banda lectora habilitado, para que puedan hacer uso de los servicios prestados a través de ella.</i>
Renovación física de tarjetas	Servicios de Renovación de plástico de tarjeta de débito o tarjeta de crédito con banda lectora	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan al cliente un nuevo plástico de tarjeta débito/crédito con banda lectora, por haber finalizado la vigencia del plástico conforme a la fecha de caducidad.</i>
Afiliación a tarjeta de crédito	Servicios de Afiliación de tarjetas de crédito	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras entregan al cliente el derecho de membresía que se adquiere mediante la emisión y activación de la tarjeta plástica.</i>
Renovación de servicios para tarjetas	Servicios de Renovación de tarjetas de crédito	<i>Es el proceso mediante el cual las instituciones financieras renuevan a sus clientes el servicio de tarjetas de crédito, para que continúen efectuando operación en ATM y POS, indistintamente si poseen banda lectora o chip.</i>

## Servicios Financieros con Cargo Máximo

Servicio genérico	Nombre del servicio de acuerdo a Resolución 138-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Definición
Emisión de cheques nacionales	Emisión de un formulario de cheque	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, realizan la emisión y entrega de un formulario de cheque con cargo a la cuenta corriente del cliente.
Devolución de cheques nacionales	Cheque devuelto nacional	Es el proceso mediante el cual la entidad financiera entrega al cliente un formulario de cheque depositado en una cuenta nacional y no efectivizado por fondos insuficientes o por defectos de forma.
Devolución de cheques del exterior	Cheque devuelto del exterior	Es el proceso mediante el cual la entidad financiera entrega un formulario de cheque a la cuenta emisora del exterior por fondos insuficientes o por defectos de forma.
Emisión de cheques especiales	Cheque certificado	Es el proceso mediante el cual la entidad financiera entrega al cliente un formulario de cheque con cargo a la cuenta corriente del girador, por un determinado valor, impreso con sello y firma, con la finalidad de avalar que el valor girado va a ser pagado por el entidad aun cuando posteriormente la cuenta pudiera quedarse sin fondos, ya que el titular de la misma no podrá disponer de ese dinero.
	Cheque de emergencia	Es el formulario de cheque emitido por la entidad financiera sobre los fondos disponibles en la cuenta corriente del cliente, a nombre del beneficiario y por la cantidad solicitada por el cliente, con la finalidad de cubrir alguna necesidad del cliente que un momento determinado no dispone de formularios de cheques.
Canje de cheques nacionales	Cheque consideración cámara de compensación	Es el proceso de análisis y aprobación de pago de cheques sin fondos suficientes, dentro y/o fuera de tiempo de cámara de compensación, para lo cual la entidad financiera otorga un sobregiro a los clientes que no tengan contratado el servicio, previa aceptación expresa.
Inhabilitación de pago de cheques	Suspensión transitoria del pago de cheque (s) (por evento para uno o varios cheques)	Es la acción por medio de la cual el girado interrumpe la a orden de pago de uno o varios cheques, por solicitud del cliente girador, titular o firma autorizada, a causa de la notificación de pérdida del cheque efectuada por el portador o tenedor del documento.
	Revocatoria de cheque (s) (por evento para uno o varios cheques)	Es la acción por medio de la cual el girado se abstiene de pagar uno o más cheques, por solicitud del cliente girador, titular o firma autorizada y bajo su responsabilidad civil y penal.
	Anulación de formularios de cheque (s) (por evento para uno o varios cheques)	Es la acción por medio de la cual el girado deja sin efecto uno o más cheques por robo o pérdida, previa solicitud efectuada por el girador, titular o firma autorizada.
Devolución de cheques nacionales	Procesamiento protesto de cheque	Es la acción por medio de la cual el girado deja sin efecto uno o más cheques por haber sido reportados como perdidos, deteriorados, destruidos o sustraídos, previa solicitud efectuada por el girador, titular o firma autorizada.
		Es el proceso mediante el cual el girado rechaza el pago de formularios de cheques presentados para el cobro por fondos insuficientes, o por haberse girado en una cuenta corriente cerrada o cancelada. El proceso puede ser total, si se protesta sobre el valor total del cheque o parcial si se ha efectuado un pago parcial sobre dicho cheque.
Retiros de efectivo en otra entidad nacional	Retiro cajero automático clientes de la propia entidad en cajeros de otra entidad	Es una actividad mediante la cual la entidad financiera entrega los valores solicitados por sus clientes con cargo a los fondos acumulados en sus cuentas, a través de los cajeros automáticos de otra entidad a nivel nacional mediante el uso de la tarjeta de débito. Los valores solicitados deben ajustarse a las políticas de la entidad financiera dueña del canal.
Retiros de efectivo en la entidad	Retiro cajero automático clientes de otra entidad en cajeros de la entidad	Es una actividad mediante la cual la entidad financiera entrega los valores solicitados por clientes de otra entidad, a través de los cajeros automáticos propios a nivel nacional. Aplica también a las tarjetas de crédito emitidas en el país, cuando se realizan avances de efectivo en cajeros automáticos de la entidad para clientes de otra entidad. Los valores solicitados deben ajustarse a las políticas de la entidad financiera dueña del canal.
	Retiro de efectivo en corresponsales no bancarios de la propia entidad	Es una actividad mediante la cual la entidad financiera entrega los valores solicitados por sus clientes con cargo a los fondos acumulados en sus cuentas, a través de los corresponsales no bancarios de la propia entidad a nivel nacional. Los valores solicitados deben ajustarse a las políticas de la entidad financiera dueña del canal.
Consultas en la entidad en el país	Consulta impresa de saldos por cajero automático	Es una actividad mediante la cual la entidad financiera imprime el saldo de las cuentas solicitadas por el cliente, a través de los cajeros automáticos mediante el uso la tarjeta de débito.
Certificación de información financiera	Emisión de Referencias bancarias	Es la acción mediante la cual la entidad financiera imprime y entrega a quien el cliente autorice, un documento digital o impreso certificado que garantiza la veracidad de la información financiera solicitada por el cliente.
	Confirmaciones bancarias para auditores externos	Es la acción mediante la cual la entidad financiera por solicitud del cliente, imprime y entrega a los auditores externos, un documento digital o impreso en el cual se reporta la información histórica y actual de movimientos y saldos de cuentas, de pasivos y activos, tales como créditos directos y otros.
Emisión y entrega de estado de cuenta	Corte impreso de movimientos de cuenta para cualquier tipo de cuenta y entregado en oficinas de la entidad por solicitud expresa del cliente	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, emiten y entregan a través de sus oficinas, un documento impreso con el detalle de movimientos de la cuenta corriente, de tarjeta de crédito o de cualquier tipo de cuenta para un período determinado.

Servicio genérico	Nombre del servicio de acuerdo a Resolución 138-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Definición
Copias de documentos	Copia de voucher/vale local aplica a tarjeta de crédito	<i>Es la acción mediante la cual las entidades financieras, por solicitud expresa del cliente, entregan una copia del o los voucher(s) (físicos o electrónicos) generados por los consumos efectuados por el cliente con la tarjeta de crédito en establecimientos nacionales.</i>
	Copia de voucher/vale del exterior, aplica a Tarjeta de crédito	<i>Es la acción mediante la cual las entidades financieras, por solicitud expresa del cliente, entregan una copia del o los voucher(s) (físicos o electrónicos) generados por los consumos efectuados por el cliente con la tarjeta de crédito en establecimientos internacionales.</i>
	Copia de estado de cuenta de tarjeta de crédito	<i>Es la acción mediante la cual las entidades financieras, por solicitud expresa del cliente, entregan una copia de un estado de cuenta de la tarjeta de crédito emitido por la entidad para un periodo determinado.</i>
Recepción de transferencias nacionales	Transferencias interbancarias SPI recibidas	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un beneficiario (persona natural o jurídica) recibe un determinado valor monetario enviado por medios electrónicos o físicos por un ordenante de otra entidad financiera con cargo a su cuenta, a través del sistema de pagos interbancarios (BCE).</i>
Envío de transferencias nacionales	Transferencia interbancarias SPI enviadas, internet	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente ordenante da instrucciones por internet para enviar, a la cuenta de un beneficiario en otra entidad, un determinado valor monetario con cargo a su cuenta, a través del sistema de pagos interbancarios (BCE).</i>
Envío de transferencias nacionales	Transferencia interbancarias SPI enviadas, oficina	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente ordenante da instrucciones por medios físicos (oficina) a la entidad financiera para enviar a la cuenta de un beneficiario en otra entidad, un determinado valor monetario con cargo a su cuenta, a través del sistema de pagos interbancarios (BCE).</i>
Recepción de transferencias nacionales	Transferencias interbancarias SCI recibidas	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un beneficiario (persona natural o jurídica) de una entidad financiera recibe un determinado valor monetario debitado de la cuenta de un cliente pagador de otra entidad previa autorización, por medios electrónicos o físicos, a través del sistema de cobros interbancarios.</i>
Envío de transferencias nacionales	Transferencia interbancarias SCI enviadas, internet	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente de una institución financiera ordena por internet el débito de un determinado valor monetario de la cuenta de un cliente pagador de otra entidad previa autorización, a través del sistema de cobros interbancarios (BCE).</i>
Envío de transferencias nacionales	Transferencia interbancarias SCI enviadas, oficina	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente de una institución financiera ordena por oficina el débito de un determinado valor monetario de la cuenta de un cliente pagador de otra entidad previa autorización, a través del sistema de cobros interbancarios (BCE).</i>
Envío de transferencias al exterior	Transferencia enviada al exterior (varios montos)	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente ordenante por medios electrónicos o físicos, da instrucciones a una entidad financiera nacional para enviar a la cuenta de un beneficiario en otra entidad del exterior, un determinado valor monetario con cargo a su cuenta.</i>
Recepción de transferencias del exterior	Transferencia recibidas desde el exterior	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente beneficiario de una entidad financiera en el país, recibe en su cuenta un determinado valor monetario enviado de la cuenta de otra entidad en el exterior, por medios electrónicos o físicos.</i>
Envío de transferencias nacionales	Transferencias nacionales otras entidades oficina	<i>Es una actividad realizada por la entidad financiera, mediante la cual un cliente ordenante da instrucciones en las oficinas de una entidad financiera en el país para enviar a la cuenta de un beneficiario en otra entidad a nivel nacional, un determinado valor monetario con cargo a su cuenta.</i>
Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos nacionales	Consumo en gasolineras con tarjeta de crédito, débito y prepago	<i>Son las acciones que efectúa la entidad financiera con la finalidad que sus tarjetahabientes puedan hacer uso de las tarjetas de débito, crédito y prepago emitidas por la entidad, para realizar consumos en gasolineras nacionales.</i>
Reposición de Documentos	Reposición de libreta/cartola/estado de cuenta por pérdida, robo o deterioro	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud del cliente, restituyen la libreta, cartola o el estado de cuenta, debido a la pérdida o robo o deterioro de los mismos, sin modificaciones de los datos originales de estos documentos.</i>
	Reposición de tarjeta de crédito/tarjeta de débito (banda /chip) por pérdida, robo o deterioro físico con excepción de los casos de fallas en la banda lectora o chip	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, emiten y restituyen las tarjetas de crédito o débito con banda lectora o chip, debido a la pérdida, robo o deterioro físico ocasionado por el mal uso de las mismas.</i>
Emisión y entrega de tarjetas de crédito, débito o prepago	Emisión de plástico de tarjeta de débito con chip	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa de cliente, emiten y entregan por primera vez a sus clientes tarjetas de débito con tecnología chip, para que puedan hacer uso de los servicios prestados a través de ella.</i>
	Emisión de plástico de tarjeta de crédito con chip	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa de cliente, emiten y entregan por primera vez a sus clientes el plástico de las tarjetas de crédito con tecnología chip, para que puedan hacer uso de los servicios prestados a través de ella.</i>

Servicio genérico	Nombre del servicio de acuerdo a Resolución 138-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Definición
Renovación física de tarjetas	Renovación de plástico de tarjeta de débito con chip	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan a sus clientes un nuevo plástico de tarjetas de débito con tecnología chip, por haber finalizado la vigencia del plástico conforme a la fecha de caducidad.
	Renovación de plástico de tarjeta de crédito con chip	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan a sus clientes un nuevo plástico de tarjetas de crédito con tecnología chip, por haber finalizado la vigencia del plástico conforme a la fecha de caducidad.
Renovación de servicios para tarjetas	Renovación del servicio anual de tarjeta de débito con banda lectora o con chip	Es el proceso mediante el cual las instituciones financieras renuevan anualmente a sus clientes el servicio de tarjetas de débito, para que continúen efectuando operación en ATM y POS, indistintamente si poseen banda lectora o chip.
Apertura de cuentas	Emisión del paquete de apertura de cuenta básica	Es el proceso mediante el cual bajo el cumplimiento de ciertas condiciones preestablecidas, la entidad financiera por solicitud expresa del cliente, genera una cuenta a través de la cual una persona natural puede acceder a un paquete a un paquete que como mínimo se integrara de los siguientes servicios financieros: Depósitos, consultas y retiros en los canales establecidos por la entidad, pago de servicios básicos, pago y/o cobro de salarios, Compras o consumos en locales afiliados a través de la tarjeta de débito, envío y recepción de transferencias y remesas nacionales, del exterior y giros locales y Cobro de los beneficios del sistema de la seguridad social, dentro del monto máximo establecido en la normativa.
Emisión y entrega de tarjetas de crédito, débito o prepago	Emisión de tarjeta prepago recargable con chip (incluye primera recarga)	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, emiten y entregan a sus clientes tarjetas de prepago recargables con tecnología chip, para que puedan efectuar cargas de dinero con la finalidad de que el beneficiario realice consumos, pagos o retiros sobre el monto disponible. Este servicio incluye la primera recarga.
Renovación física de tarjetas	Renovación de plástico de tarjeta prepago recargable con chip	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan a sus clientes tarjetas prepago recargables con tecnología chip, por haber finalizado la vigencia del plástico conforme a la fecha de caducidad.
Recarga de valores	Recarga de tarjeta prepago en corresponsal no bancario	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del beneficiario de la tarjeta prepago recargable con chip o banda magnética, a partir de la segunda recarga colocan en ellas una determinada cantidad de dinero entregada por los clientes a los corresponsales no bancarios en efectivo o con cargo a su cuenta.
Descarga de valores	Descarga de tarjeta prepago en corresponsal no bancario	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras entregan en efectivo o acreditan a la cuenta del cliente los fondos contenidos en la tarjeta prepago, a través de por solicitud expresa del beneficiario de la tarjeta prepago recargable con chip o banda magnética, los corresponsales no bancarios.
Renovación de servicios para tarjetas	Renovación del servicio anual de tarjeta prepago recargable	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras renuevan anualmente a sus clientes el servicio de tarjeta prepago recargable con chip o banda lectora para su operación.
Reposición de Tarjetas en el país	Reposición de tarjeta prepago recargable con chip	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras por solicitud expresa del cliente, emiten y restituyen las tarjetas prepago recargables con chip, debido a la pérdida, robo o deterioro físico ocasionado por el mal uso de las mismas.
Emisión y entrega de estado de cuenta	Emisión y entrega de estados de cuenta a domicilio (para cuentas corrientes y tarjetas de crédito)	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras emiten y entregan al cliente en sus domicilios, el detalle de movimientos de créditos y débitos ocurridos en su cuenta corriente o tarjeta de crédito, durante un periodo determinado.
Acceso a Planes de recompensa	Plan de Recompensa en Tarjeta de Crédito	Son los beneficios adicionales ofertados y vinculados a las tarjetas de crédito, entregados por la entidad financiera a sus tarjetahabientes como resultado del uso de la tarjeta de crédito en consumos en establecimientos. Estos beneficios comprenden acumulación de millas, punto, dinero u otros.
Prestaciones en el exterior	Prestaciones en el Exterior de Tarjetas de Crédito	Son los beneficios adicionales vinculados a las tarjetas de crédito internacionales, entregados a los tarjetahabientes. Dentro de las prestaciones en el exterior serán consideradas los servicios de asistencia, de seguros y otras de cobertura en el exterior que sean ofrecidas por las marcas de las tarjetas de crédito.
Cargo a establecimientos por pagos efectuados por clientes con tarjetas	Cargo a establecimientos comerciales por consumos con tarjeta de crédito, crédito corriente/rotativo (salud y afines, educación)	Son las actividades ejecutadas por las entidades financieras para conceder la afiliación a los establecimientos comerciales, con la finalidad de que puedan aceptar las tarjetas de crédito emitidas por la entidad, en las compras y consumos efectuados por tarjetahabientes.
	Cargo a establecimientos comerciales por consumos con tarjeta de débito/prepago	Son las actividades ejecutadas por las entidades financieras para conceder la afiliación a los establecimientos comerciales, con la finalidad de que puedan aceptar las tarjetas de débito y prepago emitidas por la entidad, en las compras y consumos efectuados por tarjetahabientes.
Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Son actividades autorizadas en el momento del otorgamiento del crédito y ejecutadas por la institución financiera o por un tercero, que a través de diferentes canales son ejecutadas por las instituciones financieras o por un tercero, con el objetivo de recuperar Carteras vencidas y que aún no se encuentren en proceso judicial. Este servicio no aplica para los casos de cobranza preventiva, por cuyas gestiones no se cobrará valor alguno.
Cobro de Valores en general	Recepción y recaudación de pagos a terceros	Es el proceso mediante el cual las entidades financieras ejecutan las órdenes de recaudación generadas por las empresas contratantes del sector público o privado, receiptando los valores pagados por clientes de la empresa contratante a través sus diferentes canales y acreditando estos valores en una cuenta designada por la empresa contratante. Aplica únicamente para los casos en que el cargo por la prestación del servicio es asumido por el cliente o por una empresa pública.

Servicio genérico	Nombre del servicio de acuerdo a Resolución 138-2015-F, emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	Definición
Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Emisión de tarjeta de coordenadas física	<i>Es la acción mediante la cual la entidad financiera por solicitud expresa del cliente (personas natural), entrega una tarjeta impresa a través de la cual se asignan combinaciones de coordenadas que sirven como un segundo factor de autenticación ingresar, cargar y aprobar transacciones por canales electrónicos.</i>
	Emisión de token físico	<i>Es la acción mediante la cual la entidad financiera por solicitud expresa del cliente, entrega un dispositivo electrónico que genera claves dinámicas que sirven como un segundo factor de autenticación para ingresar, cargar y aprobar transacciones por canales electrónicos.</i>
	Emisión de token virtual	<i>Es la acción mediante la cual la entidad financiera por solicitud expresa del cliente, entrega la licencia para instalar en un dispositivo electrónico smartphone, tablet o computador el software denominado "Softoken", el cual genera claves dinámicas que sirven como un segundo factor de autenticación para ingresar, cargar y aprobar transacciones por canales electrónicos.</i>
	Renovación del servicio anual de token físico	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras renuevan anualmente a sus clientes el servicio de token físico para la generación de coordenadas utilizadas para ingresar, cargar y aprobar transacciones por canales electrónicos, esta renovación aplica para cada usuario.</i>
	Renovación del servicio anual de token virtual	<i>Es el proceso mediante el cual las entidades financieras renuevan anualmente a sus clientes el servicio de token virtual para la generación de claves dinámicas utilizadas para ingresar, cargar y aprobar transacciones por canales electrónicos, esta renovación aplica para cada dispositivo entregado.</i>
Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro de efectivo con tarjeta en el exterior en cajeros automáticos	<i>Son actividades realizadas por la entidad financiera por solicitud expresa del cliente, mediante las cuales se faculta al cliente para que pueda efectuar retiros de efectivo sobre los fondos propios disponibles de sus cuentas corrientes y de ahorros, mediante el uso de la tarjeta de débito con chip en cajeros automáticos del exterior.</i>
Consultas en la entidad en el exterior	Consultas con tarjetas en el exterior en cajeros automáticos	<i>Son actividades realizadas por la entidad financiera por solicitud expresa del cliente, mediante las cuales se faculta al cliente para que pueda efectuar consultas de los saldos disponibles en sus cuentas corrientes y de ahorros, mediante el uso de la tarjeta de débito con chip en cajeros automáticos del exterior.</i>
Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Consumos con tarjeta en el exterior por montos mayores a \$100	<i>Son actividades realizadas por la entidad financiera por solicitud expresa del cliente, mediante las cuales se faculta al cliente para que pueda efectuar consumos en establecimientos comerciales afiliados a la red autorizada en el exterior (por montos mayores a \$ 100), con débito instantáneo de sus cuentas corrientes o de ahorros en el Ecuador, mediante el uso de la tarjeta de débito emitida por la entidad.</i>

## Lista de Servicios Financieros con Cargo diferenciado por Entidad financiera de la Banca privada

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO	
Actualización de registros	Adiciones fondos de inversión	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Cesión de pólizas	BANCO INTERNACIONAL	
	Eliminación de titulares en depósitos a plazo	BANCO DELBANK	
	Inclusión de terceros/beneficiarios (depósitos a plazo)	BANCO DELBANK	
Arriendo de casilleros	Alquiler de casillero de correspondencia	BANCO INTERNACIONAL	
	Casillero de correspondencia	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Casillero de seguridad extra pequeño	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Casillero de seguridad grande	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Casillero de seguridad mediano	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Casillero de seguridad pequeño	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Casilleros de correspondencia	BANCO BOLIVARIANO BANCO INTERNACIONAL BANCO CITIBANK	
	Casilleros de correspondencia: arriendo anual	BANCO DEL PACIFICO	
	Casilleros de seguridad		BANCO AUSTRO BANCO BOLIVARIANO BANCO COMERCIAL DE MANABI BANCO GUAYAQUIL BANCO INTERNACIONAL
		Casilleros de seguridad - cambio de cerradura	BANCO DEL PACIFICO
		Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Extra grandes	BANCO PICHINCHA
		Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Grandes	BANCO PICHINCHA
		Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Medianos	BANCO PICHINCHA
		Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Pequeños	BANCO PICHINCHA
		Casilleros de seguridad - extra grandes (26 x 27 x 60) cm	BANCO DEL PACIFICO
		Casilleros de seguridad - extra pequeños (5 x 13 x 60) cm	BANCO DEL PACIFICO
		Casilleros de seguridad - garantía llave y cerradura	BANCO PICHINCHA
		Casilleros de seguridad - garantía reembolsable (apertura del casillero)	BANCO DEL PACIFICO
		Casilleros de seguridad - grandes (13 x 27 x 60) cm	BANCO DEL PACIFICO
		Casilleros de seguridad - medianos (7.5 x 27 x 60) cm	BANCO DEL PACIFICO
Casilleros de seguridad - pequeños (7.5 x 13 x 60) cm		BANCO DEL PACIFICO	
Casilleros de seguridad (anual)		BANCO LITORAL	
Casilleros de seguridad: cambio de cerradura		BANCO DE MACHALA	
Casilleros de seguridad: grandes		BANCO DE MACHALA	
Casilleros de seguridad: medianos	BANCO DE MACHALA		
Casilleros de seguridad: pequeños	BANCO DE MACHALA		
Casilleros express	BANCO INTERNACIONAL		
Servicios bancarios - casilleros de seguridad	BANCO DE LOJA		
Servicios varios - casilleros de seguridad grandes	BANCO AMAZONAS		
Servicios varios - casilleros de seguridad medianos	BANCO AMAZONAS		
Servicios varios - casilleros de seguridad pequeños	BANCO AMAZONAS		
Avance de efectivo en el exterior	Avance de efectivo en cajero internacional	BANCO DE LOJA	
	Avance de efectivo en ventanilla internacional	BANCO DE LOJA	
	Avance de efectivo internacional	BANCO INTERNACIONAL	
	Avance en efectivo (exterior) atm	BANCO BOLIVARIANO	
	Avance en efectivo (exterior) ventanilla	BANCO BOLIVARIANO	
	Avance en efectivo en el exterior	BANCO GUAYAQUIL	
	Avance tarjeta de crédito - cajero exterior	BANCO PICHINCHA	
	Avance tarjeta de crédito en el exterior - por ventanilla en el exterior	BANCO PICHINCHA	
	Avances de efectivo en cajero exterior visa plus	BANCO RUMIÑAHUI	
	Avances de efectivo en cajeros automáticos (en el exterior)	BANCO DEL PACIFICO	
	Avances de efectivo en ventanilla exterior	BANCO RUMIÑAHUI	
	Avances de efectivo en ventanilla-kiosco (en el exterior)	BANCO DEL PACIFICO	
	Avances por ventanilla - en el exterior	BANCO AUSTRO	
	Tarjeta clásica, tarjeta oro, tarjeta empresarial - avance en efectivo en el exterior	BANCO AMAZONAS	
	Tarjeta visa Banco de Machala - avance de efectivo cajeros automáticos locales/externo	BANCO DE MACHALA	
	Tarjeta visa nacional, visa clásica, y visa oro, avance efectivo en el exterior	BANCO COMERCIAL DE MANABI	
	Avance de efectivo en el país	Avance de efectivo en cajero nacional	BANCO DE LOJA
		Avance de efectivo en ventanilla nacional	BANCO DE LOJA
Avance de efectivo local		BANCO INTERNACIONAL	
Avance de efectivo local		BANCO AUSTRO	
Avance en efectivo local (en el país)		BANCO GUAYAQUIL	
Avance en efectivo local (país) atm		BANCO BOLIVARIANO	
Avance en efectivo local (país) ventanilla		BANCO BOLIVARIANO	
Avance tarjeta crédito		BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
Avance tarjeta de crédito - cajeros locales		BANCO PICHINCHA	
Avances de efectivo en cajero local nexo		BANCO RUMIÑAHUI	
Avances de efectivo en cajero local visa plus		BANCO RUMIÑAHUI	
Avances de efectivo en cajeros automáticos locales (en el país)		BANCO DEL PACIFICO	
Avances de efectivo en cajeros automáticos propios (en el país)		BANCO DEL PACIFICO	
Avances de efectivo en ventanilla - quiosco (en el país)		BANCO DEL PACIFICO	
Avances de efectivo en ventanilla local		BANCO RUMIÑAHUI	
Avances de efectivo por internet		BANCO DEL PACIFICO	
Avances en efectivo por ventanilla		BANCO SOLIDARIO	
Avances por cajero automático - otra entidad		BANCO AUSTRO	
Avances por cajero automático - propia entidad		BANCO AUSTRO	
Avances por ventanilla - propia entidad		BANCO AUSTRO	
Tarjeta clásica, tarjeta oro, tarjeta empresarial - avance en efectivo local (en el país), cajeros automáticos		BANCO AMAZONAS	
Tarjeta clásica, tarjeta oro, tarjeta empresarial - avance en efectivo local (en el país), ventanilla		BANCO AMAZONAS	
Tarjeta de crédito - avance de efectivo local		BANCO COMERCIAL DE MANABI	
Tarjeta visa Banco de Machala - avance de efectivo ventanilla ecuator		BANCO DE MACHALA	
Tarjetas de crédito visa clásica,	BANCO DE LOJA		
Tarjetas de crédito visa Gold, - avance de efectivo local	BANCO DE LOJA		

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO	
Bloqueo de cuentas	Bloqueo de cuentas: en oficina, call center, banca virtual (temporal 48 horas)	BANCO INTERNACIONAL	
Certificación de información financiera	Certificación banca electrónica	BANCO CITIBANK	
	Certificación de transacciones con tarjeta de debito hasta 5 transacciones	BANCO PROCREDIT	
	Certificación de transacciones con tarjeta de debito mas de 5 transacciones	BANCO PROCREDIT	
	Fotocopia certificada	BANCO CITIBANK	
		BANCO DELBANK	
		BANCO SOLIDARIO	
	Reimpresión de certificados de deposito a plazo	BANCO DELBANK	
	Servicios bancarios - certificaciones - certificación de cartas de crédito/ cobranzas vigentes	BANCO CITIBANK	
	Servicios bancarios - certificaciones - certificación de firmas	BANCO CITIBANK	
	Servicios bancarios - certificaciones - certificación de llegada de una transferencia	BANCO CITIBANK	
Cobro de documentos	Cobranza documentaria al/del exterior	BANCO BOLIVARIANO	
	Comercialización de notas de pedido	BANCO BOLIVARIANO	
	Gestión de cobro de documentos nacional	BANCO DEL PACIFICO	
Cobro de Valores en general	Cobro-recaudaciones cash management	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Consulta y pagos de servicios que ofrecen empresas públicas y privadas	BANCO BOLIVARIANO	
	Créditos a cuentas	BANCO SOLIDARIO	
	Créditos y débitos	BANCO PROCREDIT	
	Créditos y débitos - recaudación de pensiones colegios	BANCO PROCREDIT	
	Cuenta corriente - recaudación de servicios de cable, internet	BANCO DE MACHALA	
	Cuenta corriente empresas, cuenta corriente personal - créditos y débitos	BANCO AMAZONAS	
	Cuenta de ahorros - pagos	BANCO DE LOJA	
	Cuenta de ahorro, cuenta de ahorro virtual, cuenta de ahorro empresas - créditos y débitos	BANCO AMAZONAS	
	Débito directo por servicios	BANCO CITIBANK	
	Débitos automáticos - pago por servicios	BANCO SOLIDARIO	
	Débitos y créditos autorizados - pagos a terceros	BANCO LITORAL	
	Intermático - pagos	BANCO DEL PACIFICO	
	Pago corpe	BANCO INTERNACIONAL	
	Pago de servicios varios	BANCO GUAYAQUIL	
	Pago pensiones de colegios	BANCO INTERNACIONAL	
	Pagos	BANCO RUMIÑAHUI	
	Pagos a través de cheque	BANCO CITIBANK	
	Pagos en efectivo	BANCO CITIBANK	
	Personalización pagos programados	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
	Recaudación - educativas	BANCO AUSTRO	
	Recaudación - internet	BANCO AUSTRO	
	Recaudación - servicio telefonía móvil	BANCO AUSTRO	
	Recaudación - tv pagada	BANCO AUSTRO	
	Recaudación con información	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudación de obligaciones con fundaciones o asociaciones	BANCO COMERCIAL DE MANABI	
	Recaudación de planes celulares	BANCO COMERCIAL DE MANABI	
	Recaudación de ventas por catálogo	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudación para aseguradoras: soat	BANCO DELBANK	
	Recaudación sin información	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones	BANCO RUMIÑAHUI	
	Recaudaciones - facturación colegios: con impresión de comprobantes	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones - facturación colegios: con impresión de comprobantes y facturas	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones - facturación colegios: sin impresión de comprobantes	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones - orden de cobro (débitos automáticos)	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones colegios	BANCO BOLIVARIANO	
	Recaudaciones de créditos varios	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones de servicios varios y otros	BANCO DEL PACIFICO	
	Recaudaciones en cajeros automáticos: centros educativos	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI	
	Recaudaciones varias	BANCO BOLIVARIANO	
	Recaudaciones: transferencias y depósitos identificados	BANCO PICHINCHA	
	Recepción y recaudación de pagos de telefonía móvil, internet y tv pagada	BANCO DEL PACIFICO	
	Servicio de pagos y cobros - cobranza con débito a cuentas	BANCO PICHINCHA	
	Servicio de pagos y cobros - contrato de débito automático a cuenta	BANCO PICHINCHA	
	Servicio de pagos y cobros - recaudaciones con cargo a tarjeta de crédito incluye impresión de factura/ nota de venta - ventanilla	BANCO PICHINCHA	
	Servicio de pagos y cobros - recaudaciones con cargo a tarjeta de ventanilla incluye impresión de factura/ nota de venta - ventanilla	BANCO PICHINCHA	
	Servicio de pagos y cobros - recaudaciones con depósito en efectivo o cheque incluye impresión de factura/ nota de venta - ventanilla	BANCO PICHINCHA	
	Servicios bancarios - pago de centros educativos, matrículas, pensiones y otros servicios.	BANCO DE LOJA	
	Servicios bancarios - recaudaciones a terceros	BANCO DE LOJA	
	Servicios consulares	BANCO GUAYAQUIL	
	Sistema de débitos y créditos	BANCO AUSTRO	
	Transferencia de fondos - crédito automático a cuenta	BANCO DELBANK	
	Transferencia de fondos - orden permanente de pago	BANCO DELBANK	
	Transferencias - transferencias de servicios corporativos recibidos por cajas.	BANCO DE LOJA	
	Uso del portal web crédito/distribuidor/proveedor (ingreso de pedido y confirmación de pedido en internet)	BANCO PICHINCHA	
	Cobro especializado de valores	recargas tiempo aire celular	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
		Compra de tarjeta prepago de telefonía celular	BANCO INTERNACIONAL
		Compra de tiempo aire celular (venta de pines y recargas celular)	BANCO DEL PACIFICO
		Compra tiempo aire	BANCO BOLIVARIANO
		Compra tiempo aire - compra de minutos de telefonía celular	BANCO PICHINCHA
		Recarga tiempo aire celular	BANCO SOLIDARIO
		Recargas celular	BANCO AUSTRO
	Consultas en la entidad en el país	Confirmación de fondos	BANCO LITORAL
		Envío de movimientos o estado de cuenta por Swift	BANCO PROCREDIT
		Envío de movimientos por mail - envío de movimientos por mail	BANCO PICHINCHA
		Envío de movimientos por Swift	BANCO GUAYAQUIL
		Envío de movimientos por Swift - envío de movimientos por Swift	BANCO PICHINCHA

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO
Copias de documentos	Centro de imágenes	BANCO CITIBANK
	Copia de documento por hoja	BANCO RUMIÑAHUI
	Copia de documentos	BANCO GUAYAQUIL
	Copia de documentos (microfilm)	BANCO SOLIDARIO
	Copia de documentos (por hoja)	BANCO INTERNACIONAL
	Copia de documentos en custodia del Banco	BANCO PROCREDIT
	Copia de documentos microfilmados (cheques, estados de cuenta, n/db, n/cr, etc.)	BANCO SOLIDARIO
	Copia de estado de cuenta	BANCO DEL PACIFICO
	Copia de microfilm	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Copia de microfilm y documentos	BANCO COMERCIAL DE MANABI
	Copia de Swift	BANCO BOLIVARIANO
	Copia digitalizada cheques	BANCO RUMIÑAHUI
	Copia digitalizada o microfilmica	BANCO BOLIVARIANO
	Copia investigación (2 o mas años de antigüedad)	BANCO BOLIVARIANO
	Copia microfilm	BANCO AUSTRO
	Copia Swift	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Copias de documentos	BANCO AMAZONAS
	Copias de documentos - copia de respaldo de avance en efectivo	BANCO PICHINCHA
	Copias de documentos - copias de documentos	BANCO PICHINCHA
	Copias de documentos - fotocopias	BANCO DELBANK
	Copias de documentos -microfilm hasta 5 años	BANCO DELBANK
	Copias de documentos -microfilm superior a 5 años	BANCO DELBANK
	Copias de microfilm	BANCO LITORAL
	Copias de tiras auditoras por transacción e cajeros	BANCO GUAYAQUIL
	Copias de tiras auditoras por transacciones en cajeros automáticos	BANCO DEL PACIFICO
	Copias digitalizadas o microfilm.- cheques individual	BANCO AUSTRO
	Cuenta corriente - copia de documentos	BANCO DE MACHALA
	Cuenta corriente - copia de Swift	BANCO DE MACHALA
	Cuenta corriente - copia del microfilm	BANCO DE MACHALA
	Cuenta corrientes normal - copia de documentos: de microfilm o imagen hasta 3 años	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta corrientes normal - copia de documentos: de planilla de agua, luz, teléfono, citaciones, etc.	BANCO DEL PACIFICO
	Documentos microfilmados	BANCO GUAYAQUIL
	Fotocopia simple	BANCO SOLIDARIO
	Impresión de imagen de cheques	BANCO INTERNACIONAL
	Impresión de imagen digital	BANCO PROCREDIT
	Microfilm de documentos (por hoja)	BANCO INTERNACIONAL
	Microfilm por hoja	BANCO RUMIÑAHUI
	Reimpresión de facturas de combustible	BANCO INTERNACIONAL
	Servicios bancarios - documentos - copia de avisos y documentos de comercio exterior	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - copia de documentos o carta de instrucciones	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - copia de notas de débito o crédito	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - copia de télex apertura/enmienda de cartas de crédito y cobranzas	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - copia de transferencia recibida del exterior	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - copia Swift por transferencias enviadas (local-externo)	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - copias de papeleta de depósito	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - documentos - fotocopia cheque local (costo único)	BANCO CITIBANK
	Servicios bancarios - microfilm y copia de documentos	BANCO DE LOJA
	Servicios varios - copia del Swift	BANCO AMAZONAS
	Servicios varios - copia digitalizada o microfilmica hasta 1 año	BANCO AMAZONAS
	Servicios varios - copia digitalizada o microfilmica más 1 año	BANCO AMAZONAS
Custodia de Documentos	Casillero de seguridad virtual	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Custodia	BANCO AMAZONAS
	Custodia cobranzas	BANCO BOLIVARIANO
	Custodia con gestión de cobro documentos internacional	BANCO AMAZONAS
	Custodia de documentos internacional	BANCO DEL PACIFICO
	Custodia de documentos nacional	BANCO DEL PACIFICO
Custodia de valores	Descarga de documentos digitalizados de medios virtuales	BANCO BOLIVARIANO
	Servicio de custodia internacional: compra o venta de título o valor	BANCO DEL PACIFICO
	Servicio de custodia nacional: compra o venta de título o valor	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta corriente - custodia de valores	BANCO DE MACHALA
	Cuentas y clientes que accedan al servicio de comercio exterior - custodia de valores - internacional	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Cuentas y clientes que accedan al servicio de comercio exterior - custodia de valores - local	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Depósito de valores	Custodia de Joyas (aplica según contrato)	BANCO SOLIDARIO
	Custodia de valores	BANCO GUAYAQUIL
	Otros servicios - custodia de valores	BANCO INTERNACIONAL
	Valores en custodia - valores en custodia	BANCO COMERCIAL DE MANABI
	Autorización y pago remoto de cheques	BANCO PICHINCHA
	Cheque xpress	BANCO GUAYAQUIL
Devolución de giros y transferencias	Devolución de giros en el exterior	BANCO DEL PACIFICO
	Devolución transferencias internacionales	BANCO SOLIDARIO
Emisión de cheques del exterior	Canje de billetes a cheque usa	BANCO SOLIDARIO
	Canje de cheque a cheque usa	BANCO SOLIDARIO
	Cheque emitido sobre el exterior Miami	BANCO PICHINCHA
	Cheque remesa exterior	BANCO BOLIVARIANO
	Cheque remoto world link	BANCO BOLIVARIANO
	Cheques de gerencia exterior	BANCO GUAYAQUIL
	Cheques sobre Bancos del exterior	BANCO BOLIVARIANO
	Cuenta corriente - cheques sobre el exterior (emisión)	BANCO DE MACHALA
	Cuenta corrientes normal - cheques de gerencia exterior (en otras monedas)	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta corrientes normal - cheques de gerencia exterior (pnb y bpp en dólares)	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta de ahorros - emisión de cheques internacionales	BANCO DE LOJA
	Emisión cheque del exterior	BANCO RUMIÑAHUI
	Emisión cheques del exterior	BANCO SOLIDARIO
	Emisión de cheque internacional eur	BANCO LITORAL
	Emisión de cheques contra Bancos del exterior	BANCO CITIBANK
	Emisión de cheques internacionales	BANCO INTERNACIONAL
Otros servicios, emisión de cheques al exterior a clientes de la entidad	BANCO CITIBANK	
Servicios varios - cheques sobre Bancos del exterior	BANCO COMERCIAL DE MANABI	
Venta de travel checks	BANCO AMAZONAS	
		BANCO GUAYAQUIL

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO
Emisión de cheques especiales	Activación cheque formulario (personalizado)	BANCO CITIBANK
	Activación cheque voucher	BANCO BOLIVARIANO
	Activación de cheque	BANCO GUAYAQUIL
	Cheque Banco central	BANCO CITIBANK
	Cheque suelto	BANCO DEL PACIFICO
	Cheques formato propio	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Cheques formato propio y control de giros	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Cuenta corriente común - cheques voucher	BANCO DELBANK
	Emisión cheque Banco central	BANCO SOLIDARIO
	Emisión cheques del bce	BANCO LITORAL
	Emisión de formularios de cheque en formato propio del cliente	BANCO INTERNACIONAL
	Emisión de formularios de cheque en formulario continuo	BANCO INTERNACIONAL
	Formulario cheque de emergencia	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Emisión y entrega de estado de cuenta	Emisión estados de cuenta (enviados por Swift)	BANCO INTERNACIONAL
	Envío automático de estado de cuenta vía Swift/telex	BANCO CITIBANK
	Envío de cortes de cuenta mt940	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Envío del corte del estado de cuenta vía Swift	BANCO BOLIVARIANO
	Envío microfotografías estado cuenta	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Entrega de accesorios	Adquisición (reposición) de plástico o cubierta nueva libreta	BANCO INTERNACIONAL
	Porta chequera	BANCO INTERNACIONAL
	Portachequera	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Porta-chequera	BANCO BOLIVARIANO
	Portacheques	BANCO RUMIÑAHUI
	Reposición de plásticos o cubierta de las cartolas	BANCO GUAYAQUIL
	Reposición de plásticos o cubiertas de las cartolas	BANCO BOLIVARIANO
Entrega y recepción de giros y remesas internacionales	Entrega de remesas familiares del exterior	BANCO AMAZONAS
	Enviadas/os al exterior a través de Bancos corresponsales	BANCO DELBANK
	Envío de remesas familiares al exterior	BANCO INTERNACIONAL
Entrega y recepción de giros y remesas nacionales	Envío y entrega de giros locales	BANCO GUAYAQUIL
	Envío y entrega de remesas dentro del país	BANCO DELBANK
	Giros recibidos - giro recibido con forma de pago efectivo o cheque (convenios money gram, remesas Pichincha, Santander envíos)	BANCO PICHINCHA
	Giros recibidos - giro recibido con forma de pago en efectivo o cheque (travels)	BANCO PICHINCHA
	Giros recibidos - sin convenio	BANCO PICHINCHA
	Transferencias recibidas de moneygram	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta corriente - envío de fax internacional	BANCO DE MACHALA
	Cuenta corriente - envío de fax nacional	BANCO DE MACHALA
	Cuenta de ahorros euros - Courier para américa y resto del mundo	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta de ahorros euros - mensajes Swift cortos por gestión de cobro	BANCO DEL PACIFICO
Cuenta de ahorros euros - mensajes Swift largos por gestión de cobro	BANCO DEL PACIFICO	
Envío de comunicaciones	Envío correspondencia internacional	BANCO SOLIDARIO
	Envío de correspondencia al exterior	BANCO BOLIVARIANO
	Envío de mensaje Swift	BANCO INTERNACIONAL
	Mensaje Swift	BANCO AMAZONAS
		BANCO BOLIVARIANO
		BANCO INTERNACIONAL
		BANCO MACHALA
		BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Mensaje Swift mt 103	BANCO INTERNACIONAL
	Mensajería celular	BANCO PROCREDIT
	Mensajes - vía fax internacional	BANCO DELBANK
	Mensajes - vía fax nacional	BANCO DELBANK
	Notificación de cheques protestados	BANCO RUMIÑAHUI
	Notificación de transacciones	BANCO INTERNACIONAL
	Notificación y alertas bancas en línea	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Paquete de mensajes servicios	BANCO PICHINCHA
	Paquete de mensajes transaccionales	BANCO PICHINCHA
	Personalización de mensajes	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Plataforma de notificación de pagos a terceros	BANCO CITIBANK
	Reporte de extravío tarjeta de crédito	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Servicio banca electrónica: pacifico informa	BANCO DEL PACIFICO
	Servicio de celular transaccional	BANCO GUAYAQUIL
	Servicio de notificación de eventos (event notification)	BANCO CITIBANK
	Solidario a mi alcance	BANCO SOLIDARIO
	Solidario amplia mi mercado	BANCO SOLIDARIO
	Solidario me informa 24h	BANCO SOLIDARIO
	Swift check	BANCO BOLIVARIANO
Swift check américa	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
Envío de transferencias especiales	Pagos a otros Bancos internacionales Swift - transferencias Swift-cash electrónicas Bancos exterior internet cash management our	BANCO PICHINCHA
	Pagos a otros Bancos internacionales Swift - transferencias Swift-cash electrónicas Bancos exterior internet cash management sha	BANCO PICHINCHA
	Pagos a otros Bancos locales Swift - transferencias Swift-cash electrónicas Bancos locales internet cash management	BANCO PICHINCHA
	Servicios varios - transferencia a través del Banco central vía Swift	BANCO AMAZONAS
	Transferencia enviadas a través del Banco central por Swift - transferencia enviadas a través del Banco central por Swift	BANCO PICHINCHA
	Transferencia Swift	BANCO AMAZONAS
	Transferencias - entidades locales: ordenada en mostrador (Swift)	BANCO DEL PACIFICO
	Transferencias - servicio de emisión de costo de mensaje Swift: rango de 100.001 en adelante	BANCO LITORAL
	Transferencias - servicio de emisión de costo de mensaje Swift: rango de usd 1 a usd 10000	BANCO LITORAL
	Transferencias - servicio de emisión de costo de mensaje Swift: rango de usd 10.001 a usd 100.000	BANCO LITORAL
	Transferencias a través del Banco central, vía Swift	BANCO BOLIVARIANO
	Transferencias entidades locales (Swift)	BANCO GUAYAQUIL
	Transferencias enviadas vía Swift	BANCO INTERNACIONAL
	Transferencias interbancarias locales Swift	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Transferencias recibidas por Swift	BANCO INTERNACIONAL
	Transferencias Swift - cash electrónicas Bancos locales internet cash management	BANCO INTERNACIONAL

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO
Gestión de cobros y pagos	Administración de efectivo para instituciones financieras	BANCO PICHINCHA
	Administración de efectivo y cajas para clientes naturales y jurídicos	BANCO PICHINCHA
	Cobranza: premio lotería	BANCO DEL PACÍFICO
	Gestión de órdenes de pedido para despacho de combustible	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Gestión de facturación a terceros	Facturación de combustible	BANCO BOLIVARIANO BANCO DEL PACÍFICO BANCO GUAYAQUIL BANCO INTERNACIONAL BANCO RUMIÑAHUI BANCO PICHINCHA
	Servicios de pagos y cobros – facturación de combustibles	BANCO PICHINCHA
	Uso del portal web crédito/distribuidor/proveedor (ingreso de factura en internet y confirmación de pago de factura en internet)	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Habilitación de pago de cheques	Levantamiento anulación de cheques	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Levantamiento de revocatoria	BANCO PROCREDIT
Impresión de documentos	Anulación y reimpresión de facturas y notas de crédito	BANCO BOLIVARIANO
	Cuenta de ahorros - reimpresión de notas de débito y/o crédito	BANCO DE LOJA
	Documentarias	BANCO INTERNACIONAL
	Emisión comprobantes de retención	BANCO CITIBANK
	Emisión o impresión de facturas, certificados, notas de pedido, notas de débito y notas de ingreso	BANCO DEL PACÍFICO
	Entrega comprobantes de retención	BANCO CITIBANK
	Impresión de comprobantes de retención	BANCO PICHINCHA
	Impresión de papeletas de depósito (ctas. Ctes.)	BANCO INTERNACIONAL
	Impresión o reimpresión de comprobantes de retención de pago a proveedores	BANCO INTERNACIONAL
	Reimpresión comprobantes pago matriculación vehicular	BANCO INTERNACIONAL
	Reimpresión de comprobantes de pensión colegio	BANCO INTERNACIONAL
	Reimpresión de comprobantes de retención	BANCO INTERNACIONAL
	Reimpresión de documentos	BANCO GUAYAQUIL
	Reimpresión de servicios	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Servicio de pagos y cobros – impresión de comprobante de retención	BANCO PICHINCHA
Servicios varios – impresión o reimpresión de comprobantes de retención de pago a proveedores	BANCO AMAZONAS	
Inhabilitación de pago de cheques	Anulación de cheques por petición del cliente - cheque del exterior	BANCO RUMIÑAHUI
	Cuenta corriente - suspensión de pago cheques del exterior	BANCO DE MACHALA
	Cuenta de ahorros euros - suspensiones de pago de cheques bancarios emitidos sobre el exterior	BANCO DEL PACÍFICO
	Declaración sin efecto cheque gerencia	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Declaración sin efecto de cheque certificado	BANCO PROCREDIT
	Declarar sin efecto cheque certificado	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Enviar sin efecto cheque certificado	BANCO BOLIVARIANO
	Envío de Swift por suspensión de cheques emitidos contra Bancos del exterior perdidos por el cliente	BANCO INTERNACIONAL
	Orden de no pago cheque bce	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Reconocimiento judicial revocatoria de cheques	BANCO SOLIDARIO
	Revocatoria de pagos de cheques extranjero	BANCO DELBANK
	Servicios varios – suspensión de cheques emitidos contra Bancos del exterior perdidos por el cliente	BANCO AMAZONAS
	Stop payment de cheque del exterior	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Suspensión de cheques emitidos contra Bancos del exterior perdidos por el cliente	BANCO INTERNACIONAL
	Suspensión de pago de cheque sobre Bancos extranjeros.	BANCO BOLIVARIANO
Suspensión de pago sobre cheques internacionales	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
Investigación de eventos	Investigaciones de eventos	BANCO INTERNACIONAL
	Investigaciones y confirmaciones del exterior	BANCO BOLIVARIANO
	Investigaciones, confirmaciones del exterior	BANCO INTERNACIONAL
	Investigaciones, confirmaciones del exterior	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Pago de beneficios sociales	Servicios bancarios - transferencias - investigaciones con Bancos del exterior vía telex	BANCO CITIBANK
	Transferencias - del exterior: comisión por investigación	BANCO DEL PACÍFICO
	Bono solidarios	BANCO GUAYAQUIL
Pago de nómina de empresas	Pago bono solidario	BANCO DEL PACÍFICO
	Pago de bono de desarrollo humano	BANCO BANCODESARROLLO
	Acreditación automática a cuenta del Banco Pichincha	BANCO DEL PACÍFICO
	Acreditación automática a cuenta en efectivo	BANCO PICHINCHA
	Acreditación automática a cuenta otros Bancos locales	BANCO PICHINCHA
	Acreditación de sueldos	BANCO LITORAL
	Acreditación por pago de nómina	BANCO INTERNACIONAL
	Cuenta corriente - pago de nómina, proveedores, varios	BANCO DE MACHALA
	Pago de nóminas de empresas	BANCO BOLIVARIANO
	Pago de nóminas, proveedores y recaudaciones	BANCO GUAYAQUIL
	Pago de roles	BANCO COMERCIAL DE MANABI
	Pagos: pago de nómina, proveedores y terceros	BANCO DEL PACÍFICO
	RoI de pago (empleador y empleado)	BANCO PICHINCHA
	RoI de pagos	BANCO PROCREDIT
	Roles de pago (internet) - cash management	BANCO AUSTRO
Servicios bancarios – pago de nómina.	BANCO DEL PACÍFICO	
Servicios varios – pago de nóminas de empresas	BANCO PROMERICA	
Permiso de uso de canales	Acceso a canales	BANCO DE LOJA
	Banca telefónica: transacciones para personas jurídicas	BANCO AMAZONAS
	Banca telefónica: transacciones para personas naturales	BANCO RUMIÑAHUI
	Baninter móvil	BANCO DEL PACÍFICO
	Celular transaccional	BANCO INTERNACIONAL
	Costo transacción servipago	BANCO PICHINCHA
	Intermático - transacción pnb - bpp	BANCO AMAZONAS
	Medio ventid4 banca/sin horarios – avisos 24	BANCO DEL PACÍFICO
	Medio ventid4 banca/sin horarios – ventid4 móvil	BANCO BOLIVARIANO
	Prestación de servicios financieros a los clientes de citi a través de las agencias de procredit	BANCO BOLIVARIANO
	Servicio de pagos de créditos en ventanillas de otras entidades	BANCO PROCREDIT
	Servicio electrónico - transacción segura realizada	BANCO FINCA
	Servicio en línea – banca electrónica suscripción y acceso al servicio	BANCO AUSTRO
	Servicios de terceros: transacción de retiro ahorros o pago de cheques en cajas otros Bancos.	BANCO DE LOJA
	Transacciones en banca móvil	BANCO RUMIÑAHUI
Transacciones en otra entidad	BANCO INTERNACIONAL	
Ventanilla compartida.- horario diferido	BANCO D-MIRO	
Ventanilla compartida.- horario normal	BANCO CITIBANK	
Ventanilla compartida.- pago de cheques	BANCO CITIBANK	
Ventanillas compartidas: servicios de cobros y pagos	BANCO CITIBANK	
		BANCO SOLIDARIO

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO
Pagos a proveedores nacionales	Pago a proveedores	BANCO BOLIVARIANO BANCO DEL PACIFICO
	Pago a proveedores cash management	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Pagos a proveedores	BANCO INTERNACIONAL
	Pagos a terceros	BANCO AUSTRO BANCO SOLIDARIO
Permiso de uso de instalaciones	Cuenta corriente - parqueo por hora	BANCO DE MACHALA
	Estacionamiento de vehículos Estacionamiento de vehículos: costo mensual por el estacionamiento nocturno	BANCO DEL PACIFICO BANCO DEL PACIFICO
	Estacionamiento de vehículos: costo tarjeta (emisión o remplazo)	BANCO DEL PACIFICO
Preparación de estados financieros	Componente fijo mensual	BANCO RUMIÑAHUI
	Estructura balance cero (zba)	BANCO CITIBANK
Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Video de seguridad	BANCO GUAYAQUIL
	Visualización de videos de seguridad	BANCO BOLIVARIANO BANCO INTERNACIONAL
Provisión de soporte técnico	Banca telefónica asistida	BANCO GUAYAQUIL BANCO PICHINCHA
	Creación, cambios y actualización de perfiles de usuario	BANCO PICHINCHA
	Recapitación	BANCO PICHINCHA
	Servicio banca electrónica - cambios en activación	BANCO CITIBANK
	Servicio banca electrónica - instalación	BANCO CITIBANK
	Servicio banca electrónica - recapitación	BANCO CITIBANK
	Servicio banca electrónica - reinstalación, visita técnica	BANCO CITIBANK
	Servicio banca electrónica - soporte telefónico	BANCO CITIBANK
	Visita técnica	BANCO PICHINCHA
	Publicación de documentos extraviados	Costo por publicación de cheques revocados
Costo por publicación libreta anulada o perdida		BANCO INTERNACIONAL
Cuenta corriente común - publicación en periódico cheques perdidos		BANCO DELBANK
Cuenta de ahorros - pérdida/anulación gestión		BANCO AMAZONAS
Cuenta de ahorros euros - anulación por libretas de ahorro extraviadas (tres publicaciones)		BANCO DEL PACIFICO
Cuenta de ahorros normal - anulación o pérdida de libreta (tres publicaciones)		BANCO DEL PACIFICO
Cuenta de ahorros personas naturales y jurídicas, anulación por libretas de ahorros extraviadas (tres publicaciones)		BANCO COMERCIAL DE MANABI
Cuentas de ahorro común, emigrante - anulación por libretas de ahorro extraviadas (tres publicaciones)		BANCO DELBANK
Depósitos a plazo - publicaciones y trámite de depósitos plazo perdidos		BANCO DELBANK
Libreta perdida: trámite, anulación y reposición de libretas (publicación)		BANCO RUMIÑAHUI
Perdida/anulación-gestión		BANCO BOLIVARIANO
Publicación cheques certificados sin efecto		BANCO INTERNACIONAL
Publicación por inversiones extraviadas		BANCO DEL PACIFICO
Servicios de publicación por casos de abstención de pago de cheques		BANCO DEL PACIFICO
Publicidad en canales de la entidad		Publicidad y promociones: promoción por aplicativo en teléfonos móviles
	Publicidad y promociones: promoción por banner en estados de cuenta	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por email	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por impresión en recibos de cajeros automáticos	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por insertos en estados de cuenta	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por pagina web institucional	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por plataforma de cajeros automáticos	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por plataforma de kioscos	BANCO PICHINCHA
	Publicidad y promociones: promoción por SMS	BANCO PICHINCHA
	Publicidad: banner en estados de cuenta	BANCO GUAYAQUIL
	Publicidad: email	BANCO GUAYAQUIL
	Publicidad: insertos promocionales	BANCO GUAYAQUIL
	Rectificación de transferencias	Modificación de transferencias internas
Reparaciones transferencias enviadas al exterior		BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Reparaciones transferencias recibidas del exterior		BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Reparaciones transferencias recibidas localmente		BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
Servicios bancarios - transferencias - alcances a instrucciones transferencias enviadas / devoluciones / enmiendas		BANCO CITIBANK
Transferencias rectificadas		BANCO INTERNACIONAL
Transferencias reparadas		BANCO BOLIVARIANO BANCO GUAYAQUIL
Reposición de Tarjetas en el exterior		Emisión de tarjeta de emergencia en el exterior
	Reposición de plástico (exterior)	BANCO BOLIVARIANO
	Reposición de plástico en el exterior - pérdida	BANCO DEL PACIFICO
	Reposición de plástico en el exterior - robada	BANCO DEL PACIFICO
	Reposición de tarjeta de crédito emergencia en el exterior	BANCO DE LOJA
	Reposición de tarjeta de crédito exterior	BANCO COMERCIAL DE MANABI
	Reposición de tarjeta en el exterior	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Reposición en el exterior (pérdida o robo)	BANCO RUMIÑAHUI
	Reposición en el exterior pérdida/robada (titular, adicional)	BANCO DE MACHALA
	Reposición pérdida o robada en el exterior	BANCO INTERNACIONAL
	Reposición por pérdida en el exterior Tarjeta de crédito	BANCO AMAZONAS
	Reposición tarjeta de crédito - reemplazo en el exterior	BANCO PICHINCHA
	Reposición tarjeta emergencia en el exterior	BANCO SOLIDARIO
	Reposición tarjeta por extravío en el exterior	BANCO SOLIDARIO
	Reposición tarjeta prepagada al exterior	BANCO AUSTRO
Tarjeta de débito no personalizada o emergente	BANCO GUAYAQUIL	
Tarjeta emergente	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA	
Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro de clientes del exterior en cajeros de la entidad	BANCO DEL PACIFICO
	Retiro de clientes internacionales en cajeros propios	BANCO GUAYAQUIL
	Retiro en atms de clientes de red internacional	BANCO BOLIVARIANO
Retiros de efectivo en otra entidad nacional	Cuenta corriente empresas, cuenta corriente personal - retiro de cuentas de ahorro en otra entidad	BANCO AMAZONAS
	Cuenta de ahorro, cuenta de ahorro virtual, cuenta de ahorro empresas - retiro de cuentas de ahorro en otra entidad	BANCO AMAZONAS

SERVICIO GENÉRICO	NOMBRE DEL SERVICIO	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN QUE PRESTA EL SERVICIO
Soporte para cajeros	Cajeros de correspondencia - cambio de cerradura	BANCO DEL PACIFICO
	Cajeros de correspondencia - copia de llave	BANCO DEL PACIFICO
	Cajeros de seguridad - copia de llave	BANCO DEL PACIFICO
	Cajeros de seguridad: copia de llave	BANCO DE MACHALA
Transacciones Fallidas	Bancomático - por transacción no realizada por falta de fondos o por cupo: consumos internacionales maestro	BANCO DEL PACIFICO
	Bancomático - por transacción no realizada por falta de fondos o por cupo: retiros cajeros del exterior	BANCO DEL PACIFICO
	Cajero: por transacciones no realizadas por falta de fondos o por cupo: consumos internacionales maestro	BANCO DEL PACIFICO
	Cajero: por transacciones no realizadas por falta de fondos o por cupo: retiros cajeros del exterior	BANCO DEL PACIFICO
	Penalización por transacción en cajero del exterior	BANCO PROCREDIT
	Servicio en tarjeta de débito - penalización por transacciones no realizadas por falta de fondos en cajeros del exterior	BANCO CAPITAL
	Transacción fallida en el exterior	BANCO RUMIÑAHUI
Transporte de Efectos	Transacción no efectiva en redes del exterior	BANCO DE LOJA
	Entrega de efectos a domicilio	BANCO PICHINCHA
Transporte de Valores	Cuenta corriente - transporte de efectivo en carro blindado	BANCO DE MACHALA
	Servicio de caja y tesorería - transporte de valores	BANCO LITORAL
	Servicios bancarios - transporte de valores	BANCO DE LOJA
	Transportación de valores	BANCO BOLIVARIANO
	Transporte de valores	BANCO AUSTRIO
	Transporte de valores	BANCO GUAYAQUIL
	Transporte de valores	BANCO INTERNACIONAL
	Transporte de valores	BANCO PROCREDIT
	Transporte de valores aéreo	BANCO SOLIDARIO
	Transporte de valores (perímetro interprovincial)	BANCO SOLIDARIO
Transporte de valores (perímetro urbano), custodia y seguro (porcentaje del valor enviado)	BANCO SOLIDARIO	
Canje de cheques del exterior	Canje de cheque de otras entidades del exterior por efectivo	BANCO LITORAL
	Canje de cheques del exterior	BANCO COMERCIAL DE MANABI
	Cheque al cobro fuera de Miami y new york	BANCO GUAYAQUIL
	Cheque al cobro resto del mundo	BANCO CITIBANK
	Cheque al cobro usa	BANCO CITIBANK
	Cheque al cobro usa vía depósito a la cuenta	BANCO CITIBANK
	Cheque de remesa internacional	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Cheques enviados al cobro fuera de usa	BANCO SOLIDARIO
	Cheques internacionales enviados y recibidos en cobranza	BANCO BOLIVARIANO
	Cheques recibidos del exterior para el cobro	BANCO INTERNACIONAL
	Cobranza cheques sobre el exterior	BANCO PRODUBANCO GRUPO PROMERICA
	Compra de cheque usa	BANCO SOLIDARIO
	Compra de cheques internacionales	BANCO CITIBANK
	Cuenta corriente - cheque enviado al cobro por remesa internacional	BANCO AMAZONAS
	Cuenta corrientes normal - deposito de cheques girados sobre Bancos de plazas locales donde el Banco del pacifico no tiene presencia física	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta corrientes normal - deposito en cuentas nacionales de cheques girados sobre Banco de estados unidos (excepto pnb)	BANCO DEL PACIFICO
	Cuenta de ahorros - cheque enviado al cobro por remesa internacional	BANCO AMAZONAS
	Depósito cheque internacional eur	BANCO CITIBANK
	Deposito cheques de otras plazas del exterior	BANCO LITORAL
	Deposito de cheques de remesas internacionales	BANCO BOLIVARIANO
	Deposito de cheques de remesas internacionales	BANCO INTERNACIONAL
	Depósitos en cuentas nacionales de cheques girados sobre Bancos de usa	BANCO GUAYAQUIL
	Enviados al cobro al exterior	BANCO INTERNACIONAL
	Recepción de cheques dólares de Bancos del exterior y entrega de dólares en efectivo	BANCO INTERNACIONAL
	Servicio de cheques - cobranzas de cheques del exterior (por cheque)	BANCO PICHINCHA
	Servicio de cheques - compra de cheques del exterior (por cheque)	BANCO PICHINCHA
	Servicio de cheques - depósito de cheques de remesa exterior	BANCO PICHINCHA
Servicios varios - cheques internacionales enviados y recibidos en cobranza	BANCO AMAZONAS	
Orden de pago	BANCO DEL PACIFICO	
Pagos a proveedores del exterior	Pagos regionales de Bancos del exterior - orden de pago con crédito automático otros Bancos locales	BANCO PICHINCHA
	Pagos regionales de Bancos del exterior - orden de pago con crédito automático cuentas Banco Pichincha	BANCO PICHINCHA
	Servicio de pagos y cobros - pagos regionales de Bancos del exterior: Swift exterior	BANCO PICHINCHA
	Servicio de pagos y cobros - pagos regionales de Bancos del exterior: Swift local	BANCO PICHINCHA
	Servicio de pagos y cobros - pagos regionales de Bancos del exterior: ventanilla	BANCO PICHINCHA

## 7. POLÍTICAS PARA LA ACTUALIZACIÓN DEL CATÁLOGO.

De conformidad con lo dispuesto en la Norma de Servicios Financieros contenida en la Resolución 138-2015-F y en la Norma de Control de Servicios Financieros emitida con Resolución SB-2016-143, citadas en la base legal de este “Catálogo de servicios”, se determina que las entidades financieras pueden presentar a la Superintendencia de Bancos la solicitud de autorización para la prestación de servicios financieros con cargo diferenciado que consten en el referido catálogo, para lo cual deberán revisar si el servicio solicitado forma parte de la “lista de servicios genéricos” presentados en el punto 5 de este catálogo, y sus procesos se encuentran acordes con la definición y objetivos establecidos en cada uno de ellos.

Si el servicio financiero solicitado no se encuentra dentro de la lista de los ochenta y siete servicios financieros genéricos ni sus procesos se ajustan a las definiciones y objetivos de los mismos, dicho servicio será autorizado por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera sobre la base de los informes remitidos por la Superintendencia de Bancos, tal como lo señala la Norma de Servicios Financieros citada.

Si la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera aprueba la creación de un nuevo servicio, la Superintendencia de Bancos, con base a la resolución aprobatoria emitida, incorporará el mismo en el Catálogo de servicios, adicionando si es necesario un nuevo servicio genérico y actualizará el catálogo con las definiciones y objetivos del mencionado servicio.

Si el servicio financiero solicitado por la entidad financiera se encuentra dentro de la lista de los servicios genéricos catalogados, la Superintendencia de Bancos, con base a la resolución aprobatoria emitida, incorporará dicho servicio dentro de la categoría del servicio genérico que corresponda, y actualizará ese cambio en el catálogo.

El catálogo de servicios será actualizado por las siguientes razones:

- Por emisión de una Resolución de servicios y cargos emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que incorpora o modifica los servicios financieros básicos o servicios financieros con cargo máximo.
- Por emisión de una Resolución de autorización de un nuevo servicio financiero con cargo diferenciado, que no conste en los servicios catalogados, dispuesto por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- Por disposición de la propia Superintendencia de Bancos, por considerar necesario su actualización por efecto de los procesos de autorizaciones,

- actualizaciones, homologaciones o revocatorias de servicios financieros realizados de conformidad con la normativa legal vigente.
- Por petición debidamente justificada y fundamentada de una entidad financiera ante la Superintendencia de Bancos y aceptada por el ente de control.
  - Por disposición o recomendación de un organismo público de regulación o control, debidamente fundamentado ante la Superintendencia de Bancos.

El proceso de actualización del Catálogo de Servicios estará a cargo de la Dirección Nacional de Estudios de la Superintendencia de Bancos, quien establecerá los procedimientos internos y tiempos pertinentes para tal efecto.

El proceso de revisión y actualización del Catálogo de Servicios deberá ser realizado, por parte de la Superintendencia de Bancos por lo menos una vez al año.

El Catálogo de Servicios, será publicado, en el sitio web de la Superintendencia de Bancos, para conocimiento de las entidades controladas.

## **8. CONTACTOS.**

David Vera Alcívar  
Director Nacional de Estudios e Información

Livino Armijos Toro  
Subdirector de Administración de Servicios

Yadira Ojeda Arellano  
Miguel Buele Tejada  
Carlos Arias Ronquillo  
Equipo Técnico

Teléfonos: 02 2996100, 02 2997600, ext. 1904, 1944, 1916, 1926  
Email: dnei\_sas@sbs.gob.ec

## ANEXOS

### ***Lista de Resoluciones de Normativa sobre Servicios Financieros***

No.	RESOLUCIONES	FECHA	TEMA
2	JB-2009-1315	12 de Junio de 2009	Establece norma de tarifas sobre servicios Financieros
3	JB-2010-1607	1 de Marzo de 2010	Reforma normativa de Tarifas sobre Servicios Financieros, disponiendo crear un catálogo de servicios financieros
4	JB-2010-1677	29 de abril de 2010	Reformar la norma para que solicitudes de autorización sobre servicios financieros tarifados diferenciados aprobados por la Junta Bancaria puedan ser autorizadas previo informe de la Dirección Nacional de Estudios para dinamizar la tramitación de las mismas
5	JB-2010-1724	23 de junio de 2010	Reformar la norma con el propósito de incorporar los conceptos de las transacciones básicas
6	JB-2010-1752	15 de julio de 2010	Reformar la norma, con el propósito de garantizar que los servicios que ofertan las instituciones del sistema financiero a sus clientes y usuarios, especialmente los relacionados con tarjetas de crédito, sean libremente aceptados por éstos, lo cual implica que no se pueda forzar la migración individual o masiva a un producto más costoso que el originalmente contratado
7	JB-2010-1803	22 de septiembre de 2010	La Junta Bancaria aprueba en forma individual las tarifas máximas que cobrarán para la emisión y/o renovación de tarjetas de crédito
8	JB-2011-1908	7 de abril de 2011	Incorpora las definiciones y clasificación de tarjetas de crédito para la fijación de tarifas máximas
9	JB-2011-1949	22 de junio de 2011	Incorpora en los conceptos de las transacciones básicas autorizadas por la Junta Bancaria, al término cuenta básica
10	JB-2012-2105	28 de febrero de 2012	Se establece la gestión de cobranza extrajudicial como un servicio financiero tarifado diferenciado, y se aplicará exclusivamente cuando se hayan realizado gestiones de cobro, debidamente documentadas.
11	JB-2012-2194	29 de mayo de 2012	Reforma norma de operatividad de la gestión de cobranza extrajudicial
12	JB-2012-2382	6 de Junio de 2013	Se disminuye el valor de las tarifas de servicios, debido al desglose del IVA.
13	JB-2013-2500	6 de junio de 2013	Se norma planes de recompensa y prestaciones en el exterior de tarjetas de crédito
14	JB-2013-2503	6 de Junio de 2013	Establece servicios de tarifa máxima Planes de Recompensa y Prestaciones en el exterior
15	JB-2013-2716	4 de Diciembre de 2013	Normas de actualización, homologación y revocatoria de servicios financieros
16	JB-2014-2803	25 de febrero de 2014	Reforma la norma en lo referente a gastos con terceros relacionados con operaciones de crédito
17	JB-2014-2962	11 de junio de 2014	Se incrementan los servicios de tarifa máxima y transacciones básicas
18	138-2015-F	23 de octubre de 2015	Se crea nueva normativa de servicios financieros se modifica el tarifario de servicios financieros básicos, con cargo máximo y cargo diferenciado que en unos casos pasan a ser máximos (recaudaciones a terceros, gestión de cobranza extrajudicial, seguridad adicional, servicios con tarjetas en el exterior)
19	SB-2016-143	26 de febrero de 2016	Se establece la Norma de Control de los Servicios Financieros ofertados por las Entidades del Sector Financiero Público y Privado, planes de recompensa y prestaciones para tarjetas de débito, crédito o similares.

## Lista de circulares y Resoluciones de Servicios con Tarifas o Cargos Regulados

No.	TIPO DE DOCUMENTO	RESOLUCIONES Y CIRCULARES	EMITIDA POR	FECHA DE EMISIÓN	CORRESPONDIENTE AL PERÍODO	DESCRIPCIÓN
1	Circular	IG-2007-014	Superintendencia de Bancos	28 de noviembre de 2007	A partir del 29 de noviembre de 2007	Comunica a las entidades financieras 22 tarifas de servicios financieros, vigentes a la fecha
2	Circular	IG-2007-015	Superintendencia de Bancos	28 de noviembre de 2007	A partir del 29 de noviembre de 2007	Comunica a las entidades financieras 6 tarifas de servicios financieros relacionados con cuentas de ahorro y tarjetas de débito, vigentes a la fecha
3	Circular	SBS-2008-2403	Superintendencia de Bancos	7 de mayo de 2008	Mayo - Noviembre 2008	Comunica a las entidades financieras las tarifas de servicios y para tarjetas de crédito, vigentes a partir de la fecha
4	Circular	SBS-2008-2930	Superintendencia de Bancos	30 de mayo de 2008	Mayo - Noviembre 2008	Comunica a las entidades financieras las tarifas de servicios financieros, vigentes a partir de la fecha
5	Resolución	JB-2008-1191	Junta Bancaria	9 de octubre de 2008	A partir del 9 de octubre de 2008	Determina que la afiliación de los establecimientos comerciales por parte de las instituciones financieras o compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, para la aceptación de sus tarjetas emitidas como medios de pago, constituye un servicio financiero.
6	Circular	SBS-DNE-2008-6244	Superintendencia de Bancos	7 de noviembre de 2008	A partir del 7 de noviembre de 2008	Comunica la tarifa máxima a ser cobrada para el semestre, por las emisoras o administradoras de tarjetas de crédito a los establecimientos afiliados, con la modalidad de crédito corriente.
7	Circular	SBS-DNE-2008-6745	Superintendencia de Bancos	28 de noviembre de 2008	Diciembre 2008- Junio 2009	Se comunica a las entidades financieras las tarifas por servicios financieros, agregando tarifas relacionadas con el uso de tarjetas de crédito y débito
8	Resolución	JB-2009-1316	Junta Bancaria	22 de Junio de 2009	Julio - Septiembre 2009	Primer listado de servicios financieros máximos y transacciones básica con vigencia trimestral
9	Resolución	JB-2009-1435	Junta Bancaria	23 de Septiembre de 2009	Octubre - Diciembre 2009	Se modifica el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
10	Resolución	JB-2009-1512	Junta Bancaria	17 de Diciembre de 2009	Enero - Marzo 2010	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
11	Resolución	JB-2009-1531	Junta Bancaria	23 de Diciembre de 2009	Enero - Marzo 2010	Se aprueba como servicios máximos Oposición al pago de cheques
12	Resolución	JB-2010-1610	Junta Bancaria	11 de Marzo de 2010	Abril - Junio 2010	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
13	Resolución	JB-2010-1725	Junta Bancaria	23 de Junio de 2010	Julio - Septiembre 2010	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
14	Resolución	JB-2010-1760	Junta Bancaria	15 de Julio de 2010	Julio - Septiembre 2010	Se aprueban los servicios de afiliación a establecimientos comerciales
15	Resolución	JB-2010-1803	Junta Bancaria	22 de Septiembre de 2010	Octubre - Diciembre 2010	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
16	Resolución	JB-2010-1850	Junta Bancaria	15 de Diciembre de 2010	Enero - Marzo 2011	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
17	Resolución	JB-2011-1901	Junta Bancaria	31 de Marzo de 2011	Abril - Junio 2011	Se cambia el formato del listado, y se mantiene el valor de la tarifa de la renovación de tarjeta de débito
18	Resolución	JB-2011-1909	Junta Bancaria	7 de Abril de 2011	Abril - Junio 2011	Se aprueba como servicios de tarifa máxima la afiliación y renovación de tarjetas de crédito
19	Resolución	JB-2011-1950	Junta Bancaria	22 de Junio de 2011	Julio - Septiembre 2011	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
20	Resolución	JB-2011-2008	Junta Bancaria	28 de Septiembre de 2011	Octubre - Diciembre 2011	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
21	Resolución	JB-2011-2088	Junta Bancaria	22 de Diciembre de 2011	Enero - Marzo 2011	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito

No.	TIPO DE DOCUMENTO	RESOLUCIONES Y CIRCULARES	EMITIDA POR	FECHA DE EMISIÓN	CORRESPONDIENTE AL PERÍODO	DESCRIPCIÓN
22	Resolución	JB-2012-2138	Junta Bancaria	27 de Marzo del 2012	Abril - Junio 2012	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito
23	Resolución	JB-2012-2151	Junta Bancaria	26 de Abril del 2012	Abril - Junio 2012	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito y se autoriza como tarifa básica a la afiliación y renovación de tarjetas de crédito
24	Resolución	JB-2012-2221	Junta Bancaria	28 de Junio de 2012	Julio - Septiembre 2012	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, y se incluye la palabra ANUAL en la renovación
25	Resolución	JB-2012-2318	Junta Bancaria	25 de Septiembre de 2012	Octubre - Diciembre 2012	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, y se incluye la palabra ANUAL en la renovación
26	Resolución	JB-2012-2382	Junta Bancaria	19 de Diciembre de 2012	Enero - Marzo 2013	Se disminuye el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, debido al desglose del IVA, y se incluye la palabra ANUAL en la renovación
27	Resolución	JB-2012-2384	Junta Bancaria	26 de Diciembre de 2012	Enero - Marzo 2013	Se autoriza el resto de las transacciones básicas de la Resolución JB-2012-2382
28	Resolución	JB-2013-2432	Junta Bancaria	15 de Marzo de 2013	Abril - Junio 2013	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, debido al desglose del IVA, y se incluye la palabra "anual" en la renovación
29	Resolución	JB-2013-2501	Junta Bancaria	06 de Junio de 2013	Julio - Septiembre 2013	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, debido al desglose del IVA, y se incluye la palabra "anual" en la renovación
30	Resolución	JB-2013-2503	Junta Bancaria	06 de Junio de 2013	Julio - Septiembre 2013	Se autorizan los servicios de Planes de Recompensa y Prestaciones en el exterior, como servicios sujetos a tarifa máxima
31	Resolución	JB-2013-2640	Junta Bancaria	26 de Septiembre de 2013	Octubre - Diciembre 2013	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, debido al desglose del IVA, y se incluye la palabra ANUAL en la renovación
32	Resolución	JB-2013-2736	Junta Bancaria	18 de Diciembre de 2013	Enero - Marzo 2014	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, debido al desglose del IVA, y se incluye la palabra "anual" en la renovación; se cambia el nombre de los servicios de Oposición por Abstención por Suspensión y Anulación; se incluye el servicio de Confirmaciones Bancarias para Auditores Externos
33	Resolución	JB-2014-2825	Junta Bancaria	18 de marzo de 2014	Abril - Junio 2014	Se mantiene el valor de la tarifa de renovación de tarjeta de débito, debido al desglose del IVA, y se incluye la palabra "anual" en la renovación; se validan los nuevos segmentos para tarjetas de crédito.
34	Resolución	JB-2014-2967	Junta Bancaria	26 de junio de 2014	Julio- Septiembre 2014	Se aprueba como servicios de tarifa máxima la emisión y renovación de plástico tarjetas de débito/crédito con chip. Se aprueba como transacciones básicas a la emisión y renovación de plástico de tarjetas de débito/crédito con banda magnética y al mantenimiento de tarjeta de débito. Se mantiene el valor de la tarifa máxima por renovación del servicio de tarjeta de débito.
35	Resolución	JB-2014-3084	Junta Bancaria	9 de septiembre de 2014	Octubre- Diciembre 2014	Se aprueba como servicio de tarifa máxima la Declaración sin efecto de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques). Se reemplaza el servicio de tarifa máxima cheque de emergencia por cheque de emergencia. Se incluye la palabra "temporal" al servicio de tarifa máxima suspensión del pago de cheque(s) (por evento para uno o varios cheques)
36	Resolución	031-2015-F	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	6 de enero de 2015	6-enero-2015 en adelante	Se prorroga Resolución JB-2014-3084 por tiempo indefinido hasta que el BCE y Superintendencias presenten un informe acerca de tarifas por servicios
37	Resolución	113-2015-f	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	11 de agosto de 2015	11-agosto-2015 en adelante	Fija la tarifa de \$0.45 más los impuestos de ley por concepto de Recaudación de pago de pensiones alimenticias,
38	Resolución	138-2015-F	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera	23 de octubre de 2015	23-octubre-2015 en adelante	Se crea nueva normativa de servicios financieros, se modifica el tarifario de servicios financieros básicos, con cargo máximo y cargo diferenciado. Se reasignan los servicios con cargo diferenciado: Recaudaciones a terceros, gestión de cobranza extrajudicial, servicios de seguridad adicional, servicios con tarjetas en el exterior, que pasan a ser servicios con cargo máximo. Se incorporan servicios relacionados con tarjetas prepago recargable como servicios con cargo máximo.

## Lista de Resoluciones de Autorización de Servicios con Cargos Diferenciados de la Banca privada

### Banco Amazonas

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1398	09/07/2009	Avance de efectivo en el exterior	Tarjeta clásica, tarjeta oro, tarjeta empresarial - avance en efectivo en el exterior	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Tarjeta clásica, tarjeta oro, tarjeta empresarial - avance en efectivo local (en el país), cajeros automáticos	Vigente
			Tarjeta clásica, tarjeta oro, tarjeta empresarial - avance en efectivo local (en el país), ventanilla	Vigente
		Cobro de Valores en general	Cuenta corriente empresas, cuenta corriente personal - créditos y débitos	En revisión
			Cuenta de ahorro, cuenta de ahorro virtual, cuenta de ahorro empresas - créditos y débitos	En revisión
		Reposición de Tarjetas en el país	Reposición por pérdida	Homologado
Retiros de efectivo en otra entidad nacional	Cuenta corriente empresas, cuenta corriente personal - retiro de cuentas de ahorro en otra entidad	Vigente		
	Cuenta de ahorro, cuenta de ahorro virtual, cuenta de ahorro empresas - retiro de cuentas de ahorro en otra entidad	Vigente		
JB-2009-1456	08/10/2009	Arriendo de casilleros	Servicios varios – casilleros de seguridad grandes	Vigente
			Servicios varios – casilleros de seguridad medianos	Vigente
			Servicios varios – casilleros de seguridad pequeños	Vigente
		Cobro de Valores en general	Servicios varios – recaudación de impuestos fiscales, municipales y arancelarios	Homologado
			Servicios varios – copia del Swift	Vigente
		Copias de documentos	Servicios varios – copia digitalizada o microfilmica hasta 1 año	Vigente
			Servicios varios – copia digitalizada o microfilmica más 1 año	Vigente
		Custodia de Documentos	Custodia	Vigente
			Custodia cobranzas	En revisión
		Emisión de cheques del exterior	Servicios varios – cheques sobre Bancos del exterior	Vigente
		Entrega de accesorios	Reposición de plásticos o cubiertas de las cartolas	En revisión
		Envío de comunicaciones	Mensaje Swift	En revisión
		Envío de transferencias especiales	Servicios varios – transferencia a través del Banco central via Swift	En revisión
		Impresión de documentos	Servicios varios – impresión o reimpresión de comprobantes de retención de pago a proveedores	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Servicios varios – suspensión de cheques emitidos contra Bancos del exterior perdidos por el cliente	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Servicios varios – pago de nóminas de empresas	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Cuenta de ahorros – pérdida/anulación gestión	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición por pérdida en el exterior Tarjeta de crédito	Vigente
Cuenta corriente – cheque enviado al cobro por remesa internacional	Vigente			
Canje de cheques del exterior	Cuenta de ahorros – cheque enviado al cobro por remesa internacional	Vigente		
	Servicios varios – cheques internacionales enviados y recibidos en cobranza	Vigente		
Canje de cheques nacionales	Cuenta corriente – cheque enviado al cobro por remesa nacional	Homologado		
	Cuenta de ahorros – cheque enviado al cobro por remesa nacional	Homologado		
SBS-2010-203	16/04/2010	Copias de documentos	Copias de documentos	Vigente
		Permiso de uso de canales	Costo transacción servipago	Vigente
SBS-2010-576	08/09/2010	Envío de transferencias especiales	Transferencia Swift	Vigente
		Recuperación de Valores	Gestión de cobranza	Homologado
SBS-2014-076	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

### Banco banCODESARROLLO

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
SBS-2015-1148	17/12/2015	Pago de beneficios sociales	Pago de bono de desarrollo humano	Vigente

## Banco Bolivariano

BANCO BOLIVARIANO				
Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1400	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de correspondencia	Vigente
			Casilleros de seguridad	Vigente
		Avance de efectivo en el exterior	Avance en efectivo (exterior) atm	Vigente
			Avance en efectivo (exterior) ventanilla	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avance en efectivo local (país) atm	Vigente
			Avance en efectivo local (país) ventanilla	Vigente
		Cobro de documentos	Cobranza documentaria al/del exterior	Vigente
			Consulta y pagos de servicios que ofrecen empresas públicas y privadas	En revisión
		Cobro de Valores en general	Pago matriculación vehicular	Homologado
			Pago municipio	Homologado
			Recaudación de impuestos fiscales, municipales y arancelarios	Homologado
			Recaudación de matrículas de vehículos	Homologado
			Recaudación de tarifa de transferencia de dominio de vehículos	Homologado
			Recaudaciones colegios	Vigente
			Recaudaciones varias	Vigente
		Cobro especializado de valores	Compra tiempo aire	Vigente
		Consultas en la entidad en el exterior	Consulta de saldos (cajeros red internacional)	Homologado
		Copias de documentos	Copia de Swift	Vigente
			Copia digitalizada o microfilmica	Vigente
			Copia investigación (2 o mas años de antigüedad)	Vigente
		Custodia de Documentos	Custodia	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Cheque remesa exterior	Vigente
			Cheque remoto world link	Vigente
			Cheques sobre Bancos del exterior	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Activación cheque voucher	En revisión
		Emisión y entrega de tarjetas de crédito, débito o prepago	Compra de tarjeta prepago	Homologado
		Entrega de accesorios	Portachequera	Vigente
			Reposición de plásticos o cubierta de las cartolas	En revisión
		Envío de comunicaciones	Envío de correspondencia al exterior	Vigente
		Envío de transferencias especiales	Transferencias a través del Banco central, via Swift	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Declarar sin efecto cheque certificado	Vigente
			Suspensión de pago de cheque sobre Bancos extranjeros.	Vigente
		Investigación de eventos	Investigaciones y confirmaciones del exterior	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Pago de nominas de empresas	Vigente
		Pagos a proveedores nacionales	Pago a proveedores	Vigente
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Emisión de clave (token)	Homologado
			Visualización de videos de seguridad	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Perdida/anulacion-gestion	Vigente
		Recarga de valores	Recarga de tarjeta prepago	Homologado
		Rectificación de transferencias	Transferencias reparadas	Vigente
		Recuperación de valores	Cobranzas	Homologado
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición de plástico (exterior)	Vigente
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro en atms de clientes de red internacional	Vigente
Retiros de efectivo (cajeros red internacional)	Homologado			
Transporte de valores	Transportación de valores	Vigente		
Canje de cheques del exterior	Cheques internacionales enviados y recibidos en cobranza	Vigente		
	Medio veinti4 banca/sin horarios – avisos 24	Vigente		
JB-2009-1461	08/10/2009	Permiso de uso de canales	Medio veinti4 banca/sin horarios – veinti4 móvil	Vigente
			Comercialización de notas de pedido	Vigente
JB-2011-1933	01/06/2010	Cobro de documentos	Anulación y reimpresión de facturas y notas de crédito	Vigente
			Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Compras internacionales realizadas con tarjeta de débito
SBS-2010-205	16/04/2010	Cobro de valores en general	Pago de servicios básicos	Homologado
			Pago de trámites y citaciones de la ctg y cnt	Homologado
			Recaudaciones de iess	Homologado
		Custodia de Documentos	Descarga de documentos digitalizados de medios virtuales	Vigente
		Emisión y entrega de estado de cuenta	Envío del corte del estado de cuenta via Swift	En revisión
		Envío de comunicaciones	Mensaje Swift	Vigente
			Swift check	Vigente
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Reposición de clave	Vigente
		Canje de cheques del exterior	Deposito de cheques de remesas internacionales	Vigente
		Canje de cheques nacionales	Cheque remesa nacional	Homologado
SBS-2011-097	31/01/2011	Gestión de facturación a terceros	Facturación de combustible	Vigente
SBS-2014-065	27/01/2014	Recuperación de valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco Capital

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1401	01/07/2009	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Tarjeta de debito Banco capital - pagos a establecimientos internacionales a través del sistema maestro	Homologado
			Transacciones internacionales maestro	Homologado
		Consultas en la entidad en el exterior	Tarjeta de debito Banco capital - consulta en el exterior	Homologado
		Envío de transferencias nacionales	Servicio de transferencias - transferencia interbancaria enviadas spl	Homologado
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Tarjeta de debito Banco capital - retiro en el exterior	Homologado
		Transacciones Fallidas	Servicio en tarjeta de débito - penalización por transacciones no realizadas por falta de fondos en cajeros del exterior	Vigente
SBS-2014-066	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco Citibank

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1402	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de correspondencia	Vigente
		Certificación de información financiera	Certificación banca electrónica	Vigente
			Fotocopia certificada	Vigente
			Servicios bancarios - certificaciones - certificación de cartas de crédito/ cobranzas vigentes	En revisión
			Servicios bancarios - certificaciones - certificación de firmas	En revisión
			Servicios bancarios - certificaciones - certificación de llegada de una transferencia	Vigente
		Cobro de Valores en general	Débito directo por servicios	Vigente
			Pago impuestos fiscales sri en ventanilla o con débito a cuenta corriente.	Homologado
			Pagos a través de cheque	En revisión
			Pagos en efectivo	En revisión
		Copias de documentos	Recaudaciones: transferencias y depósitos identificados	Homologado
			Centro de imágenes	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copia de avisos y documentos de comercio exterior	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copia de documentos o carta de instrucciones	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copia de notas de débito o crédito	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copia de télex apertura/enmienda de cartas de crédito y cobranzas	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copia de transferencia recibida del exterior	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copia Swift por transferencias enviadas (local-exterior)	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - copias de papeleta de depósito	Vigente
			Servicios bancarios - documentos - fotocopia cheque local (costo único)	Vigente
			Emisión de cheque internacional eur	Vigente
			Emisión de cheques internacionales	Vigente
			Emisión de cheques especiales	Activación cheque formulario (personalizado)
		Cheque Banco central		Vigente
		Emisión y entrega de estado de cuenta	Envío automático de estado de cuenta vía Swift/telex	En revisión
		Envío de comunicaciones	Plataforma de notificación de pagos a terceros	Vigente
		Envío de transferencias nacionales	Servicio de notificación de eventos (event notification)	Vigente
			Vía Banco central del Ecuador (no spl)	Homologado
		Impresión de documentos	Emisión comprobantes de retención	Vigente
			Entrega comprobantes de retención	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Orden de no pago cheque internacional eur	Homologado
		Investigación de eventos	Servicios bancarios - transferencias - investigaciones con Bancos del exterior via telex	Vigente
		Preparación de estados financieros	Estructura balance cero (zba)	Vigente
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Servicio banca electrónica - nueva desgold card	Homologado
			Servicio banca electrónica - reset de clave	Vigente
		Provisión de soporte técnico	Servicio banca electrónica - cambios en activación	Vigente
			Servicio banca electrónica - instalación	Vigente
			Servicio banca electrónica - recapacitación	Vigente
			Servicio banca electrónica - reinstalación, visita técnica	Vigente
			Servicio banca electrónica - soporte telefónico	Vigente
		Rectificación de transferencias	Servicios bancarios - transferencias - alcances a instrucciones transferencias enviadas / devoluciones / enmiendas	Vigente
			Cheque al cobro resto del mundo	Vigente
		Canje de cheques del exterior	Cheque al cobro usa	Vigente
			Cheque al cobro usa vía depósito a la cuenta	Vigente
			Compra de cheques internacionales	Vigente
			Depósito cheque internacional eur	Vigente
			Cheque al cobro local	Homologado
		Canje de cheques nacionales	Cheque al cobro local	Homologado
			Ventanilla compartida.- horario diferido	Vigente
			Ventanilla compartida.- horario normal	Vigente
		Permiso de uso de canales	Ventanilla compartida.- pago de cheques	Vigente
SBS-2010-869	29/11/2010			

### Banco Comercial de Manabí

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1326	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Tarjeta de crédito - avance de efectivo local	Vigente
		Cobro de Valores en general	Recaudación de servicios públicos (agua, luz, teléfono)	Homologado
		Copias de documentos	Copia de microfilm y documentos	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Pago de roles	Vigente
		Canje de cheques del exterior	Canje de cheques del exterior	Vigente
JB-2009-1454	08/10/2009	Avance de efectivo en el exterior	Tarjeta visa nacional, visa clásica, y visa oro, avance efectivo en el exterior	Vigente
		Custodia de valores	Otros servicios - custodia de valores	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Otros servicios, emisión de cheques al exterior a clientes de la entidad	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Cuenta de ahorros personas naturales y jurídicas, anulación por libretas de ahorros extraviadas (tres publicaciones)	Vigente
		Recuperación de Valores	Créditos y tarjetas de crédito, gastos cobranza	Homologado
		Canje de cheques nacionales	Cuenta de ahorros personas naturales y jurídicas, cheques al cobro remesa nacional	Homologado
SBS-2010-525	19/08/2010	Cobro de Valores en general	Recaudación de obligaciones con fundaciones o asociaciones	Vigente
			Recaudación de planes celulares	Vigente
			Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición de tarjeta de crédito exterior
SBS-2014-063	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

### Banco Coopnacional

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1368	01/07/2009	Pago de obligaciones con el IESS	Pago a Jubilados	Homologado
SBS-2014-078	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

### Banco de Loja

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio	
JB-2009-1334	01/07/2009	Avance de efectivo en el país	Tarjetas de crédito visa clásica, Tarjetas de crédito visa Gold, - avance de efectivo local	Vigente	
		Cobro de Valores en general	Cuenta de ahorros - pagos	Vigente	
		Emisión de cheques del exterior	Cuenta de ahorros - emisión de cheques internacionales	Vigente	
		Impresión de documentos	Cuenta de ahorros - reimpresión de notas de débito y/o crédito	Vigente	
		Arriendo de casilleros	Servicios bancarios - casilleros de seguridad	Vigente	
JB-2009-1492	19/11/2009	Cobro de Valores en general	Servicios bancarios - pago aportes patronales iess con débito mensual a cuenta	Homologado	
			Servicios bancarios - pago de centros educativos, matrículas, pensiones y otros servicios.	Vigente	
			Servicios bancarios - pago de impuestos al sri con débito mensual a cuenta	Homologado	
			Servicios bancarios - pago de impuestos al sri por banca electrónica	Homologado	
			Servicios bancarios - pago de impuestos al sri por ventanilla	Homologado	
			Servicios bancarios - pago de matriculación vehicular, cambio de dominio y ajuste por matriculación vehicular	Homologado	
			Servicios bancarios - pagos servicios básicos	Homologado	
			Servicios bancarios - recaudaciones a terceros	En revisión	
			Servicios bancarios - pago rise sri - con débito mensual a cuenta	Homologado	
			Transferencias - transferencias de servicios corporativos recibidos por cajas.	En revisión	
			Copias de documentos	Servicios bancarios - microfilm y copia de documentos	Vigente
			Pago de nómina de empresas	Servicios bancarios - pago de nómina.	Vigente
			Permiso de uso de canales	Servicio en línea - banca electrónica suscripción y acceso al servicio	En revisión
			Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Cajeros automáticos - reimpresión de clave Tarjeta de créditos visa - re-emisión de clave tarjeta de crédito visa Banco de Loja	Vigente
Recuperación de Valores	Tarjeta de créditos visa - pagos vencidos	Homologado			
Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición de tarjeta de crédito emergencia en el exterior	Vigente			
Transporte de Valores	Servicios bancarios - transporte de valores	Vigente			
SB-2014-1112	16/12/2014	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Consumos en establecimientos del exterior con tarjeta de débito	Homologado	
		Consultas en la entidad en el exterior	Consulta de saldos en cajeros automáticos del exterior	Homologado	
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiros en cajeros automáticos del exterior	Homologado	
		Transacciones Fallidas	Transacción no efectiva en redes del exterior	Vigente	
SBS-2010-280	11/05/2010	Avance de efectivo en el exterior	Avance de efectivo en cajero internacional	Vigente	
			Avance de efectivo en ventanilla internacional	Vigente	
		Avance de efectivo en el país	Avance de efectivo en cajero nacional	Vigente	
			Avance de efectivo en ventanilla nacional	Vigente	
SBS-2014-064	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado	

## Banco de Guayaquil

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1330	09/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad	Vigente
		Avance de efectivo en el exterior	Avance en efectivo en el exterior	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avance en efectivo local (en el país)	Vigente
		Pago de beneficios sociales	Bono solidarios	Vigente
		Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Consumo en establecimientos en el exterior	Homologado
		Cobro de Valores en general	Pago de impuestos	Homologado
			Pago de pensiones alimenticias	Homologado
			Pago de servicios varios	Vigente
			Servicios consulares	Vigente
		Consultas en la entidad en el exterior	Consultas en el exterior	Homologado
		Consultas en la entidad en el país	Envío de movimientos por Swift	En revisión
		Copias de documentos	Copia de documentos	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Cheques de gerencia exterior	Vigente
			Venta de travel checks	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Cheque de emergencia	Homologado
		Envío de transferencias especiales	Transferencias entidades locales (Swift)	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Pago de nóminas, proveedores y recaudaciones	En revisión
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro de clientes internacionales en cajeros propios	Vigente
		Retiros por cajero automático en el exterior	Retiros por cajero automático en el exterior	Homologado
		Transporte de Valores	Transporte de valores	Vigente
		Canje de cheques del exterior	Cheque al cobro fuera de Miami y new york	Vigente
			Depósitos en cuentas nacionales de cheques girados sobre Bancos de usa	Vigente
		Canje de cheques nacionales	Cheques al cobro remesa nacional	Homologado
JB-2010-1694	27/05/2010	Cargo a establecimientos por pagos efectuados por clientes con tarjetas	Comisión establecimientos: planes diferidos sin intereses	Homologado
		Publicidad en canales de la entidad	Publicidad: banner en estados de cuenta	Vigente
			Publicidad: email	Vigente
Publicidad: insertos promocionales	Vigente			
JB-2011-2007	28/08/2011	Depósito de valores	Autorización y pago remoto de cheques	Vigente
JB-2013-2738	18/12/2013	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado
SB-2014-1114	16/12/2014	Entrega y recepción de giros y remesas nacionales	Envío y entrega de giros locales	Vigente
SBS-2010-207	16/04/2010	Canje de valores nacionales	Canje de valores entre cheques, billetes y moneda	Homologado
		Cobro de Valores en general	Revisión vehicular	Homologado
		Copias de documentos	Copias de tiras auditoras por transacción e cajeros	Vigente
			Documentos microfilmados	Vigente
		Custodia de valores	Custodia de valores	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Activación de cheque	En revisión
		Entrega de accesorios	Portacheques	Vigente
		Envío de comunicaciones	Servicio de celular transaccional	Vigente
		Impresión de documentos	Reimpresión de documentos	Vigente
		Cambio de clave	Cambio de clave	Vigente
			Tarjeta de coordenadas reposición	Homologado
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Tarjeta de coordenadas, emisión y renovación anual	Homologado
			Vídeo de seguridad	Vigente
		Provisión de soporte técnico	Banca telefónica asistida	Vigente
		Rectificación de transferencias	Transferencias reparadas	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Emisión de tarjeta de emergencia en el exterior	Vigente
Tarjeta de débito no personalizada o emergente	Vigente			
SBS-2011-081	26/01/2011	Gestión de facturación a terceros	Facturación de combustible	Vigente

## Banco de Machala

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1335	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad: cambio de cerradura	Vigente
			Casilleros de seguridad: grandes	Vigente
			Casilleros de seguridad: medianos	Vigente
			Casilleros de seguridad: pequeños	Vigente
		Avance de efectivo en el exterior	Tarjeta visa Banco de Machala - avance de efectivo cajeros automáticos locales/exterior	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Tarjeta visa Banco de Machala - avance de efectivo ventanilla ecuador	Vigente
		Cobro de Valores en general	Cuenta corriente - recaudación de aportes patronales	Homologado
			Cuenta corriente - recaudación de impuestos fiscales	Homologado
			Cuenta corriente - recaudación de seguros médicos, telefonía celular, colegios, varios	Homologado
			Cuenta corriente - recaudación de servicios de cable, internet	Vigente
			Cuenta corriente - recaudación vehicular	Homologado
			Tarjeta visa Banco de Machala - comisión para pago de impuestos a municipio de Guayaquil (aplica por transacciones por crédito rotativo)	Homologado
		Consultas en la entidad en el exterior	Tarjeta visa Banco de Machala - consulta de saldos: cajeros (red internacional)	Homologado
		Copias de documentos	Cuenta corriente - copia de documentos	Vigente
			Cuenta corriente - copia de Swift	Vigente
		Custodia de valores	Cuenta corriente - copia del microfilm	Vigente
			Cuenta corriente - custodia de valores	Vigente
		Devolución de cheques del exterior	Tarjeta visa Banco de Machala - cheque del exterior protestado	Homologado
		Emisión de cheques del exterior	Cuenta corriente - cheques sobre el exterior (emisión)	Vigente
		Envío de comunicaciones	Cuenta corriente - envío de fax internacional	Vigente
			Cuenta corriente - envío de fax nacional	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Cuenta corriente - suspensión de pago cheques del exterior	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Cuenta corriente - pago de nómina, proveedores, varios	Vigente
		Permiso de uso de instalaciones	Cuenta corriente - parqueo por hora	Vigente
		Recuperación de Valores	Cuenta corriente - cobranzas del interior	Homologado
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición en el exterior perdida/robada (titular, adicional)	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el país	Reposición en el país, perdida/robada (titular, adicional)	Homologado
Soporte para casilleros	Casilleros de seguridad: copia de llave	Vigente		
Transporte de Valores	Cuenta corriente - transporte de efectivo en carro blindado	Vigente		
SBS-2014-079	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado
SB-2015-485	22/06/2015	Consultas en la entidad en el exterior	Consulta de saldos en cajeros automáticos del exterior	Homologado
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro de efectivo en el exterior en cajeros automáticos para tarjeta de débito	Homologado

## Banco del Austro

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1399	09/07/2009	Avance de efectivo en el país	Avance de efectivo local	Vigente
		Consultas en la entidad en el exterior	Consultas en el exterior	Homologado
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiros por cajero automático en el exterior	Homologado
SBS-2010-394	29/06/2010	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad	Vigente
		Avance de efectivo en el exterior	Avances por ventanilla - en el exterior	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avances por cajero automático - otra entidad	Vigente
			Avances por cajero automático - propia entidad	Vigente
			Avances por ventanilla - propia entidad	Vigente
		Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Cargos por consumo en establecimientos del exterior	Homologado
		Cobro de Valores en general	Recaudación - aduaneras	Homologado
			Recaudación - educativas	Vigente
			Recaudación - iess	Homologado
			Recaudación - internet	Vigente
			Recaudación - matriculación vehicular	Homologado
			Recaudación - municipales	Homologado
			Recaudación - servicio telefonía móvil	Vigente
			Recaudación - servicios básicos	Homologado
			Recaudación - tributarias (sri)	Homologado
			Recaudación - tv pagada	Vigente
		Sistema de débitos y créditos	En revisión	
Cobro especializado de valores	Recargas celular	Vigente		
Copias de documentos	Copia microfilm	Vigente		
Pago de nómina de empresas	Rol de pagos	Vigente		
Pagos a proveedores nacionales	Pagos a terceros	En revisión		
Permiso de uso de canales	Servicio electrónico - transacción segura realizada	En revisión		
Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Servicio electrónico - costo por keycard	Homologado		
	Servicio electrónico - costo por token	Homologado		
Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición tarjeta prepagada al exterior	Vigente		
Transporte de Valores	Transporte de valores	Vigente		
SBS-2010-907	07/12/2010	Copias de documentos	Copias digitalizadas o microfilm.- cheques individual	Vigente
			Copias digitalizadas o microfilm.- estados de cuenta	Homologado
SBS-2014-074	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco del Pacífico

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1336	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad - cambio de cerradura	Vigente
			Casilleros de seguridad - extra grandes (26 x 27 x 60) cm	Vigente
			Casilleros de seguridad - extra pequeños (5 x 13 x 60) cm	Vigente
			Casilleros de seguridad - garantía reembolsable (apertura del casillero)	Vigente
			Casilleros de seguridad - grandes (13 x 27 x 60) cm	Vigente
			Casilleros de seguridad - medianos (7.5 x 27 x 60) cm	Vigente
			Casilleros de seguridad - pequeños (7.5 x 13 x 60) cm	Vigente
		Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Bancomático - consumos a establecimientos a través del sistema maestro: consumos internacionales	Homologado
			Intermático - pagos	Vigente
		Cobro de Valores en general	Intermático - recaudaciones - impuestos a contribuyentes	Homologado
			Recaudación con información	En revisión
			Recaudación sin información	En revisión
			Recaudaciones - de impuestos a contribuyentes	Homologado
			Recaudaciones - de ingresos tributarios y no tributarios	Homologado
			Recaudaciones - de ingresos tributarios y no tributarios municipios de: Ibarra, la libertad y quito	Homologado
			Recaudaciones - facturación colegios: con impresión de comprobantes	Vigente
			Recaudaciones - facturación colegios: con impresión de comprobantes y facturas	Vigente
			Recaudaciones - facturación colegios: sin impresión de comprobantes	Vigente
			Recaudaciones - matriculación y transferencia de dominio	Homologado
			Recaudaciones - orden de cobro (débitos automáticos)	En revisión
			Recaudaciones - pago del servicio de agua potable	Homologado
			Recaudaciones - pago del servicio de energía eléctrica en : Guayaquil, quito, manta, galápagos y la libertad	Homologado
			Recaudaciones - pago de trámites y citaciones de la comisión de tránsito del guayas ctg	Homologado
			Recaudaciones - pago del servicio de agua potable en : samborondón y Riobamba	Homologado
		Consultas en la entidad en el exterior	Audiomático - consulta de saldos, de movimientos y transferencias de cuentas pnb y bpp	Homologado
			Bancomático - consultas de saldos: cajeros del exterior	Homologado
		Copias de documentos	Cuenta corrientes normal - copia de documentos: de estado de cuenta, microfilm o imagen superior a 3 años	Homologado
			Cuenta corrientes normal - copia de documentos: de microfilm o imagen hasta 3 años	Vigente
			Cuenta corrientes normal - copia de documentos: de planilla de agua, luz, teléfono, citaciones, etc.	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Cuenta corrientes normal - cheques de gerencia exterior (en otras monedas)	Vigente
			Cuenta corrientes normal - cheques de gerencia exterior (pnb y bpp en dólares)	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Cuenta corrientes normal - cheque de emergencia	Homologado
		Envío de comunicaciones	Cuenta de ahorros euros - Courier para américa y resto del mundo	En revisión
			Cuenta de ahorros euros - mensajes Swift cortos por gestión de cobro	Vigente
		Envío de transferencias especiales	Cuenta de ahorros euros - mensajes Swift largos por gestión de cobro	Vigente
		Envío de transferencias nacionales	Transferencias - entidades locales: ordenada en mostrador (Swift)	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Audiomático - transferencias y pagos	Homologado
		Investigación de eventos	Cuenta de ahorros euros - suspensiones de pago de cheques bancarios emitidos sobre el exterior	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Transferencias - del exterior: comisión por investigación	Vigente
		Pagos a proveedores nacionales	Rol de pagos	Vigente
		Permiso de uso de canales	Pago a proveedores	En revisión
			Bancomático - en cajeros automáticos: cajeros otras entidades	En revisión
		Publicación de documentos extraviados	Intermático - transacción pnb - bpp	En revisión
			Cuenta de ahorros euros - anulación por libretas de ahorro extraviadas (tres publicaciones)	Vigente
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Cuenta de ahorros normal - anulación o pérdida de libreta (tres publicaciones)	Vigente
		Soporte para casilleros	Bancomático - retiros: cajeros del exterior	Homologado
			Casilleros de correspondencia - cambio de cerradura	Vigente
			Casilleros de correspondencia - copia de llave	Vigente
		Transacciones Fallidas	Casilleros de seguridad - copia de llave	Vigente
			Bancomático - por transacción no realizada por falta de fondos o por cupo: consumos internacionales maestro	Vigente
			Bancomático - por transacción no realizada por falta de fondos o por cupo: retiros cajeros del exterior	Vigente
			Cajero: por transacciones no realizadas por falta de fondos o por cupo: consumos internacionales maestro	Vigente
Cajero: por transacciones no realizadas por falta de fondos o por cupo: retiros cajeros del exterior	Vigente			
Canje de cheques del exterior	Cuenta corrientes normal - deposito de cheques girados sobre Bancos de plazas locales donde el Banco del pacifico no tiene presencia física	Vigente		
	Cuenta corrientes normal - deposito en cuentas nacionales de cheques girados sobre Banco de estados unidos (excepto pnb)	Vigente		
Pagos a proveedores del exterior	Orden de pago	En revisión		
Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición de plástico en el exterior - perdida	Vigente		
	Reposición de plástico en el exterior - robada	Vigente		

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1420	11/08/2009	Cobro de Valores en general	Recaudaciones de servicios varios y otros	Homologado
			Recaudaciones en cajeros automáticos: centros educativos	Vigente
			Recaudaciones en cajeros automáticos: impuestos prediales	Homologado
			Recaudaciones en cajeros automáticos: servicios básicos	Homologado
		Recaudaciones en cajeros automáticos: servicios varios y otros	Homologado	
		Devolución de giros y transferencias	Devolución de giros en el exterior	Vigente
JB-2010-1695	27/05/2010	Cobro de Valores en general	Recaudación de los servicios que brinda el registro civil	Homologado
		Custodia de Documentos	Servicio de custodia internacional: compra o venta de título o valor	Vigente
			Servicio de custodia nacional: compra o venta de título o valor	Vigente
		Gestión de cobros y pagos	Cobranza: premio lotería	Vigente
		Permiso de uso de instalaciones	Estacionamiento de vehículos: costo mensual por el estacionamiento nocturno	Vigente
			Estacionamiento de vehículos: costo tarjeta (emisión o remplazo)	Vigente
SB-2014-1086	09/12/2014	Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro de clientes del exterior en cajeros de la entidad	Vigente
SB-2015-108	11/02/2015	Pago de nómina de empresas	Pagos: pago de nómina, proveedores y terceros	En revisión
SBS-2010-208	16/04/2010	Arriendo de casilleros	Casilleros de correspondencia: arriendo anual	Vigente
		Cobro de documentos	Gestión de cobro de documentos nacional	Vigente
		Custodia de Documentos	Custodia con gestión de cobro documentos internacional	Vigente
			Custodia de documentos internacional	Vigente
			Custodia de documentos nacional	Vigente
		Entrega y recepción de giros y remesas nacionales	Transferencias recibidas de moneygram	Vigente
		Gestión de facturación a terceros	Facturación de combustible	Vigente
		Pago de beneficios sociales	Pago bono solidario	Vigente
		Permiso de uso de canales	Banca telefónica: transacciones para personas jurídicas	Vigente
			Banca telefónica: transacciones para personas naturales	Vigente
		Permiso de uso de instalaciones	Estacionamiento de vehículos	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Publicación por inversiones extraviadas	Vigente
		Recuperación de Valores	Crédito: gestión de cobranza	Homologado
		Canje de cheques nacionales	Cobranza de cheques enviados y cheques recibidos	Homologado
SBS-2010-359	15/06/2010	Envío de comunicaciones	Servicio banca electrónica: pacífico informa	Vigente
SBS-2010-526	19/08/2010	Cobro especializado de valores	Compra de tiempo aire celular (venta de pines y recargas celular)	Vigente
SBS-2010-933	13/12/2010	Recuperación de Valores	Gestión de pagos por obligaciones	Homologado
SBS-2012-815	11/09/2012	Publicación de documentos extraviados	Servicios de publicación por casos de abstención de pago de cheques	Vigente
SBS-2013-231	28/03/2013	Cobro de Valores en general	Recaudación - iess	Homologado
SBS-2013-357	22/05/2013	Cobro de Valores en general	(en blanco)	Homologado
SBS-2013-432	14/06/2013	Cobro de Valores en general	Recaudación de pagos aduaneros	Homologado
SBS-2013-440	19/06/2013	Cobro de Valores en general	Recaudación de pagos de trámites de tránsito	Homologado
SBS-2013-441	19/06/2013	Cobro de Valores en general	Recaudación de pagos del registro civil (servicio pagado por el cliente / usuario)	Homologado
			Recaudación de pagos del registro civil (servicio pagado por la empresa contratante)	Homologado
SBS-2013-443	19/06/2013	Cobro de Valores en general	Recaudación de pagos de pensión alimenticia	Homologado
SBS-2013-540	18/07/2013	Pago de beneficios sociales	Pago de bono de desarrollo humano	Vigente
SBS-2013-773	25/10/2013	Cobro de Valores en general	Recaudación de ventas por catálogo	Vigente
			Recaudaciones de créditos varios	En revisión
			Recepción y recaudación de pagos de telefonía móvil, internet y tv pagada	En revisión
SBS-2014-099	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado
SBS-2014-802	11/09/2014	Emisión de cheques especiales	Cheque suelto	Vigente
SBS-2014-803	11/09/2014	Impresión de documentos	Emisión o impresión de facturas, certificados, notas de pedido, notas de débito y notas de ingreso	Vigente
SBS-2014-800	11/09/2014	Avance de efectivo en el exterior	Avances de efectivo en cajeros automáticos (en el exterior)	Vigente
			Avances de efectivo en ventanilla-kiosco (en el exterior)	Vigente
			Avances de efectivo en cajeros automáticos locales (en el país)	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avances de efectivo en cajeros automáticos propios (en el país)	Vigente
			Avances de efectivo en ventanilla - quiosco (en el país)	Vigente
			Avances de efectivo por internet	Vigente
SBS-2014-804	11/09/2014	Cobro de Valores en general	Recaudaciones de servicios varios y otros	En revisión

### Banco D-Miro

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
SBS-2012-851	17/09/2012	Permiso de uso de canales	Transacciones en otra entidad	Vigente
SBS-2014-077	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco del Litoral

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1332	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad (anual)	Vigente
		Cobro de Valores en general	Pago de impuesto y recaudación por ventanilla	Homologado
		Consultas en la entidad en el país	Confirmación de fondos	En revisión
		Copias de documentos	Copias de microfilm	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Emisión cheques del exterior	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Emisión cheques del bce	Vigente
		Envío de transferencias nacionales	Transferencia al bce	Homologado
		Pago de nómina de empresas	Acreditación de sueldos	Vigente
		Canje de cheques del exterior	Deposito cheques de otras plazas del exterior	Vigente
		Canje de cheques nacionales	Cheques al cobro remesa nacional	Homologado
		JB-2009-1419	11/08/2009	Cobro de Valores en general
Transporte de Valores	Servicio de caja y tesorería – transporte de valores			Vigente
Canje de cheques del exterior	Canje de cheque de otras entidades del exterior por efectivo			Vigente
JB-2009-1430	21/09/2009	Envío de transferencias especiales	Transferencias – servicio de emisión de costo de mensaje Swift: rango de 100.001 en adelante	Vigente
			Transferencias – servicio de emisión de costo de mensaje Swift: rango de usd 1 a usd 10000	Vigente
			Transferencias – servicio de emisión de costo de mensaje Swift: rango de usd 10.001 a usd 100.000	Vigente
SBS-2014-097	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco Delbank

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1327	01/07/2009	Actualización de registros	Eliminación de titulares en depósitos a plazo	En revisión
			Inclusión de terceros/beneficiarios (depósitos a plazo)	En revisión
		Certificación de información financiera	Reimpresión de certificados de depósito a plazo	En revisión
			Cobro de Valores en general	Transferencia de fondos -crédito automático a cuenta
		Copias de documentos	Transferencia de fondos -orden permanente de pago	Vigente
			Copias de documentos -fotocopias	Vigente
			Copias de documentos -microfilm hasta 5 años	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Copias de documentos -microfilm superior a 5 años	Vigente
			Cuenta corriente común -cheques voucher	Vigente
		Envío de comunicaciones	Mensajes -vía fax internacional	Vigente
			Mensajes -vía fax nacional	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Revocatoria de pagos de cheques extranjero	En revisión
			Cuenta corriente común -publicación en periódico cheques perdidos	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Cuentas de ahorro comuni, emigrante -anulación por libretas de ahorro extraviadas (tres publicaciones)	Vigente
Depósitos a plazo -publicaciones y trámite de depósitos plazo perdidos	Vigente			
Retiros de efectivo en otra entidad nacional	Cajero automático, atm -autorización de transacción (clientes Banco delbank)	Homologado		
SBS-2013-477	01/07/2013	Entrega y recepción de giros y remesas internacionales	Envío de remesas familiares al exterior	Vigente
SBS-2013-493	04/07/2013	Entrega y recepción de giros y remesas nacionales	Envío y entrega de remesas dentro del país	Vigente
SBS-2014-036	15/01/2014	Entrega y recepción de giros y remesas internacionales	Entrega de remesas familiares del exterior	Vigente
SBS-2014-071	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado
SBS-2014-592	09/07/2014	Cobro especializado de valores	Recargas celular	Vigente
SBS-2014-749	03/09/2014	Cobro de Valores en general	Recaudación para aseguradoras: soat	Homologado

## Banco Finca

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
SBS-2014-050	20/01/2014	Permiso de uso de canales	Servicio de pagos de créditos en ventanillas de otras entidades	En revisión
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro por cajero automático en el exterior	Homologado
SBS-2014-072	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco General Rumiñahui

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1329	09/07/2009	Avance de efectivo en el exterior	Avances de efectivo en cajero exterior visa plus	Vigente
			Avances de efectivo en ventanilla exterior	Vigente
			Avances de efectivo en cajero local nexo	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avances de efectivo en cajero local visa plus	Vigente
			Avances de efectivo en ventanilla local	Vigente
		Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Transacción en el exterior	Homologado
		Cobro de Valores en general	Pago de servicios (banca electrónica y telefónica)	Homologado
			Pagos	En revisión
			Recaudaciones	En revisión
		Copias de documentos	Recaudaciones de servicios varios y otros	En revisión
			Copia de documento por hoja	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Copia digitalizada cheques	Vigente
			Microfilm por hoja	Vigente
		Entrega de accesorios	Emisión cheque del exterior	Vigente
		Envío de comunicaciones	Porta-chequera	Vigente
		Permiso de uso de canales	Notificación de cheques protestados	Vigente
			Acceso a canales	Vigente
		Preparación de estados financieros	Servicios de terceros: transacción de retiro ahorros o pago de cheques en cajas otros Bancos.	En revisión
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Componente fijo mensual	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Emisión tarjeta transfernet	Homologado
Reposición tarjeta transfernet	Homologado			
Reposición de Tarjetas en el exterior	Libreta perdida: tramite, anulación y reposición de libretas (publicación)	Vigente		
Reposición de Tarjetas en el país	Reposición en el exterior (perdida o robo)	Vigente		
SBS-2010-279	11/05/2010	Inhabilitación de pago de cheques	Anulación de cheques nacionales por petición del cliente - cheques nacionales certificado	Homologado
			Anulación de cheques por petición del cliente - cheque de gerencia	Homologado
			Anulación de cheques por petición del cliente - cheque del exterior	En revisión
SBS-2011-0064	26/01/2011	Gestión de facturación a terceros	Facturación de combustible	Vigente
SBS-2012-1030	19/10/2012	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Consumos en el exterior	Homologado
		Consultas en la entidad en el exterior	Consulta en el exterior	Homologado
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiros de efectivo en el exterior	Homologado
		Transacciones Fallidas	Transacción fallida en el exterior	Vigente
SBS-2014-098	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco Internacional

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1331	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de correspondencia	Vigente
			Casilleros de seguridad	Vigente
			Casilleros express	Vigente
		Avance de efectivo en el exterior	Avance de efectivo internacional	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avance de efectivo local	Vigente
		Canje de valores nacionales	Canje de billetes a cheques del Banco	Homologado
		Cobro de Valores en general	Ajuste vehicular	Homologado
			Matriculación vehicular	Homologado
			Pago corpei	Vigente
			Pago pensiones de colegios	Vigente
			Pagos a terceros (luz, agua, etc.)	Homologado
			Recaudación de impuestos	Homologado
			Transferencia de dominio vehicular	Homologado
		Copias de documentos	Copia de documentos (por hoja)	Vigente
			Microfilm de documentos (por hoja)	Vigente
		Custodia de valores	Custodia de valores	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Emisión de cheques contra Bancos del exterior	Vigente
		Emisión y entrega de estado de cuenta	Emisión estados de cuenta (enviados por Swift)	En revisión
		Entrega y recepción de giros y remesas internacionales	Enviados/os al exterior a través de Bancos corresponsales	Vigente
		Envío de comunicaciones	Mensaje Swift	En revisión
			Notificación de transacciones	Vigente
		Envío de transferencias especiales	Transferencias enviadas vía Swift	Vigente
			Documentarias	En revisión
		Impresión de documentos	Impresión o reimpresión de comprobantes de retención de pago a proveedores	Vigente
			Reimpresión comprobantes pago matriculación vehicular	Vigente
			Reimpresión de comprobantes de retención	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Cheques certificados sin efecto	Homologado
			Envío de Swift por suspensión de cheques emitidos contra Bancos del exterior perdidos por el cliente	Vigente
			Suspensión de cheques emitidos contra Bancos del exterior perdidos por el cliente	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Acreditación por pago de nómina	Vigente
		Pagos a proveedores nacionales	Pagos a proveedores	Vigente
		Publicación de documentos extraviados	Costo por publicación de cheques revocados	Vigente
			Costo por publicación libreta anulada o perdida	Vigente
			Publicación cheques certificados sin efecto	Vigente
		Recarga de valores	Recarga tarjeta prepago	Homologado
		Rectificación de transferencias	Transferencias rectificadas	Vigente
		Recuperación de Valores	Cobranzas de otras plazas	Homologado
			Cobranzas locales	Homologado
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición perdida o robada en el exterior	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el país	Reposición perdida o robada en el país	Homologado
		Transporte de Valores	Transporte de valores	Vigente
			Cheques recibidos del exterior para el cobro	Vigente
			Enviados al cobro al exterior	Vigente
Canje de cheques del exterior	Recepción de cheques dólares de Bancos del exterior y entrega de dólares en efectivo	Vigente		
		Vigente		
JB-2009-1525	17/12/2009	Canje de cheques del exterior	Deposito de cheques de remesas internacionales	Vigente
		Actualización de registros	Cesión de pólizas	En revisión
		Arriendo de casilleros	Alquiler de casillero de correspondencia	Vigente
		Bloqueo de cuentas	Bloqueo de cuentas: en oficina, call center, banca virtual (temporal 48 horas)	Vigente
		Canje de valores nacionales	Entrega de especies monetarias	Homologado
		Cobro especializado de valores	Compra de tarjeta prepago de telefonía celular	Vigente
		Copias de documentos	Impresión de imagen de cheques	Vigente
			Reimpresión de facturas de combustible	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Emisión de formularios de cheque en formato propio del cliente	Vigente
			Emisión de formularios de cheque en formulario continuo	Vigente
		Entrega de accesorios	Adquisición (reposición) de plástico o cubierta nueva libreta	Vigente
			Porta chequera	Vigente
		Envío de comunicaciones	Envío de mensaje Swift	Vigente
			Mensaje Swift mt 103	Vigente
		Envío de transferencias especiales	Transferencias recibidas por Swift	Vigente
			Transferencias Swift - cash electrónicas Bancos locales internet cash management	Vigente
		Impresión de documentos	Reimpresión de comprobantes de pensión colegio	Vigente
			Reimpresión de comprobantes de retención	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Declaración sin efecto de cheque gerencia	Homologado
		Investigación de eventos	Investigaciones de eventos	Vigente
			Investigaciones y confirmaciones del exterior	Vigente
		Permiso de uso de canales	Transacciones en banca móvil	Vigente
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Visualización de videos de seguridad	Vigente
Rectificación de transferencias	Modificación de transferencias internas	Vigente		
SBS-2011-0065	20/01/2011	Gestión de facturación a terceros	Facturación de combustible	Vigente
SBS-2012-130	06/03/2012	Impresión de documentos	Impresión de papeletas de deposito (ctas. Ctes.)	Vigente
SBS-2013-537	18/07/2013	Permiso de uso de canales	Baninter móvil	Vigente
SBS-2014-067	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco Pichincha

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1337	01/07/2009	Arriendo de casilleros	Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Extra grandes	Vigente
			Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Grandes	Vigente
			Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Medianos	Vigente
			Casilleros de seguridad - casilleros de seguridad. Pequeños	Vigente
			Casilleros de seguridad - garantía llave y cerradura	Vigente
		Avance de efectivo en el exterior	Avance tarjeta de crédito - cajero exterior	Vigente
			Avance tarjeta de crédito en el exterior - por ventanilla en el exterior	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avance tarjeta de crédito - cajeros locales	Vigente
		Cobro de Valores en general	Pagos aportes patronales iess - pagos aportes patronales iess	Homologado
			Recaudación de empresas - revisión vehicular	Homologado
			Recaudaciones: transferencias y depósitos identificados	Vigente
			Servicio de pagos y cobros - comprobante electrónico de pago (cep)	Homologado
			Servicio de pagos y cobros - contrato de débito automático a cuenta	Vigente
			Servicio de pagos y cobros - matriculación vehicular	Homologado
			Servicio de pagos y cobros - pago de formulario sri (ventanilla)	Homologado
		Cobro especializado de valores	Servicio de pagos y cobros - traspaso de dominio	Homologado
			Compra tiempo aire - compra de minutos de telefonía celular	Vigente
		Consultas en la entidad en el país	Envío de movimientos por mail - envío de movimientos por mail	En revisión
			Envío de movimientos por Swift - envío de movimientos por Swift	En revisión
		Copias de documentos	Copias de documentos - copia de respaldo de avance en efectivo	Vigente
			Copias de documentos - copias de documentos	Vigente
		Custodia de valores	Valores en custodia - valores en custodia	Vigente
		Devolución de cheques del exterior	Servicio de cheques - cheque protestado exterior	Homologado
		Entrega y recepción de giros y remesas nacionales	Giros recibidos - giro recibido con forma de pago efectivo o cheque (convenios money gram, remesas Pichincha, Santander envíos)	Vigente
			Giros recibidos - giro recibido con forma de pago en efectivo o cheque (travels)	Vigente
			Giros recibidos - sin convenio	Vigente
		Envío de transferencias especiales	Pagos a otros Bancos internacionales Swift - transferencias Swift-cash electrónicas Bancos exterior internet cash management our	Vigente
			Pagos a otros Bancos internacionales Swift - transferencias Swift-cash electrónicas Bancos exterior internet cash management sha	Vigente
			Pagos a otros Bancos locales Swift - transferencias Swift-cash electrónicas Bancos locales internet cash management	Vigente
			Transferencia enviadas a través del Banco central por Swift - transferencia enviadas a través del Banco central por Swift	Vigente
		Impresión de documentos	Impresión de comprobantes de retención	Vigente
			Servicio de pagos y cobros - impresión de comprobante de retención	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Acreditación automática a cuenta del Banco Pichincha	En revisión
			Acreditación automática a cuenta en efectivo	Vigente
			Acreditación automática a cuenta otros Bancos locales	En revisión
		Recepción de transferencias nacionales	Pagos: pago de nómina, proveedores y terceros	Vigente
		Recepción de transferencias nacionales	Transferencias recibidas del Banco central - transferencias recibidas del Banco central	Homologado
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición tarjeta de crédito - reemplazo en el exterior	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el país	Reposición tarjeta de crédito - reposición en el país perdida o robo	Homologado
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro en cajeros automáticos - transacciones internacionales en redes Plus o Cirrus	Homologado
			Retiro en cajeros automáticos - uso de red internacional en cajeros red visa plus	Homologado
			Retiro en cajeros automáticos - uso de red internacional en establecimientos visa electrón min. \$2	Homologado
		Canje de cheques del exterior	Servicio de cheques - cobranzas de cheques del exterior (por cheque)	Vigente
Servicio de cheques - compra de cheques del exterior (por cheque)	Vigente			
Servicio de cheques - depósito de cheques de remesa exterior	Vigente			
Pagos a proveedores del exterior	Pagos regionales de Bancos del exterior - orden de pago con crédito automático otros Bancos locales	Vigente		
	Pagos regionales de Bancos del exterior - orden de pago con crédito automático cuentas Banco Pichincha	Vigente		
	Servicio de pagos y cobros - pagos regionales de Bancos del exterior: Swift exterior	Vigente		
	Servicio de pagos y cobros - pagos regionales de Bancos del exterior: Swift local	Vigente		
	Servicio de pagos y cobros - pagos regionales de Bancos del exterior: ventanilla	Vigente		
JB-2009-1431	21/09/2009	Cobro de Valores en general	Servicio de pagos y cobros - recaudación rise	Homologado
			Servicio de pagos y cobros - recaudaciones con cargo a tarjeta de crédito incluye impresión de factura/ nota de venta - ventanilla	En revisión
			Servicio de pagos y cobros - recaudaciones con cargo a tarjeta de ventanilla	En revisión
			Servicio de pagos y cobros - recaudaciones con depósito en efectivo o cheque incluye impresión de factura/ nota de venta - ventanilla	En revisión

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1462	08/10/2009	Cobro de Valores en general	Servicio de pagos y cobros – cobranza con débito a cuentas	En revisión
		Emisión de cheques del exterior	Cheque emitido sobre el exterior Miami	Vigente
		Gestión de cobros y pagos	Administración de efectivo para instituciones financieras	Vigente
			Administración de efectivo y cajas para clientes naturales y jurídicos	Vigente
		Gestión de facturación a terceros	Servicios de pagos y cobros – facturación de combustibles	Vigente
			Gasto de cobranza: cuatro pagos vencidos	Homologado
			Gasto de cobranza: dos pagos vencidos	Homologado
	Gasto de cobranza: tres pagos vencidos	Homologado		
	Transporte de Efectos	Entrega de efectos a domicilio	Vigente	
JB-2010-1800	22/09/2010	Cobro de Valores en general	Uso del portal web crédito/distribuidor/proveedor (ingreso de pedido y confirmación de pedido en internet)	En revisión
		Gestión de facturación a terceros	Uso del portal web crédito/distribuidor/proveedor (ingreso de factura en internet y confirmación de pago de factura en internet)	Vigente
SB-2015-279	20/04/2015	Depósito de valores	Cheque xpress	Vigente
SBS-2010-209	16/04/2010	Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Servicio de banca electrónica - dispositivo de seguridad token	Homologado
SBS-2010-527	19/08/2010	Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Reposición de la tarjeta e-key	Homologado
SBS-2010-613	22/09/2010	Cobro de Valores en general	Pago de servicios básicos por el usuario - pago de servicios básicos por el usuario	Homologado
		Permiso de uso de canales	Celular transaccional	Vigente
		Provisión de soporte técnico	Banca telefónica asistida	Vigente
SBS-2012-001	03/01/2012		Recapacitación	Vigente
		Provisión de soporte técnico	Visita técnica	Vigente
SBS-2012-246	23/04/2012	Publicidad en canales de la entidad	Publicidad y promociones: promoción por aplicativo en teléfonos móviles	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por banner en estados de cuenta	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por email	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por impresión en recibos de cajeros automáticos	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por insertos en estados de cuenta	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por pagina web institucional	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por plataforma de cajeros automáticos	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por plataforma de kioscos	Vigente
			Publicidad y promociones: promoción por SMS	Vigente
SBS-2014-068	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado
SBS-2014-168	12/02/2014	Envío de comunicaciones	Paquete de mensajes servicios	Vigente
			Paquete de mensajes transaccionales	Vigente
	Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Entrega de claves	Vigente	
SBS-DNEI-2012-809	10/09/2012	Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Reseteo clave	Vigente
		Provisión de soporte técnico	Creación, cambios y actualización de perfiles de usuario	Vigente

## Banco Procredit

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1338	01/07/2009	Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Consumo en establecimientos en el exterior	Homologado
		Cobro de Valores en general	Créditos y débitos	En revisión
		Consultas en la entidad en el exterior	Consulta en el exterior	Homologado
		Envío de comunicaciones	Mensajería celular	Vigente
		Envío de transferencias al exterior	Transferencias al exterior entre entidades del mismo grupo financiero	Vigente
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Transferencias nacionales entre entidades del grupo financiero	Vigente
		Retiros por cajero automático en el exterior	Retiros por cajero automático en el exterior	Homologado
		Transporte de Valores	Transporte de valores	Vigente
		Recepción de transferencias del exterior	Transferencias desde el exterior entre entidades del mismo grupo financiero	Vigente
JB-2009-1418	11/08/2009	Cobro de Valores en general	Créditos y débitos – recaudación de pensiones colegios	Vigente
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Dispositivo de seguridad (generador de claves para transferencias por internet)	Homologado
JB-2009-1520	17/12/2009	Certificación de información financiera	Certificación de transacciones con tarjeta de debito hasta 5 transacciones	Vigente
		Consultas en la entidad en el país	Certificación de transacciones con tarjeta de debito mas de 5 transacciones	Vigente
		Copias de documentos	Envío de movimientos o estado de cuenta por Swift	En revisión
			Copia de documentos en custodia del Banco	Vigente
		Entrega de accesorios	Impresión de imagen digital	Vigente
			Porta chequera	Vigente
		Envío de transferencias al exterior	Transferencias enviadas entre Bancos procredit América (excepto Colombia)	Vigente
			Transferencias enviadas entre Bancos procredit América (excepto Colombia) de \$0 a \$100	Vigente
			Transferencias enviadas entre Bancos procredit América (excepto Colombia) de \$100.01 a \$300	Vigente
			Transferencias enviadas entre Bancos procredit América (excepto Colombia) de \$1000.01 en adelante	Vigente
			Transferencias enviadas entre Bancos procredit América (excepto Colombia) de \$300.01 a \$500	Vigente
			Transferencias enviadas entre Bancos procredit América (excepto Colombia) de \$500.01 a \$1000	Vigente
			Transferencias internacionales de banca electrónica \$0-\$5000	Vigente
			Transferencias internacionales de banca electrónica \$5000.01-\$50000	Vigente
		Habilitación de pago de cheques	Levantamiento de revocatoria	En revisión
		Inhabilitación de pago de cheques	Declaración sin efecto de cheque certificado	Vigente
Pago de nómina de empresas	Rol de pago (empleador y empleado)	Vigente		
Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Emisión clave de acceso a ebanking	Vigente		
Transacciones Fallidas	Penalización por transacción en cajero del exterior	Vigente		
SBS-2010-211	16/04/2010	Cobro de Valores en general	Recaudación de consumos telefonía celular	Homologado
		Envío de transferencias al exterior	Envío y pago de transferencias	Vigente
		Permiso de uso de canales	Prestación de servicios financieros a los clientes de citi a través de las agencias de procredit	Vigente
SBS-2012-285	10/05/2012	Cobro de Valores en general	Recepción y recaudación de pago de impuestos sri: formularios físicos	Homologado
			Recepción y recaudación de pago de impuestos sri: matriculación vehicular	Homologado
			Recepción y recaudación de pago de impuestos sri: rise	Homologado
SBS-2014-069	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

## Banco Produbanco - Grupo Promerica

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1339	09/07/2009	Actualización de registros	Adiciones fondos de inversión	En revisión
		Arriendo de casilleros	Casillero de correspondencia	Vigente
			Casillero de seguridad extra pequeño	Vigente
			Casillero de seguridad grande	Vigente
			Casillero de seguridad mediano	Vigente
			Casillero de seguridad pequeño	Vigente
		Avance de efectivo en el país	Avance tarjeta crédito	Vigente
		Cargo a clientes por uso de tarjetas en consumos en el exterior	Compras internacionales con tarjeta de débito	Homologado
		Cobro de Valores en general	Pago de servicios	Homologado
			Pagos al Banco central del Ecuador	Homologado
		Cobro especializado de valores	Personalización pagos programados	Vigente
			recargas tiempo aire celular	Vigente
		Copias de documentos	Copia de microfilm	Vigente
			Copia Swift	Vigente
			Copias de tiras auditoras por transacciones en cajeros automáticos	Vigente
		Custodia de valores	Cuentas y clientes que accedan al servicio de comercio exterior - custodia de valores - internacional	Vigente
			Cuentas y clientes que accedan al servicio de comercio exterior - custodia de valores - local	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Cheques formato propio	Vigente
			Cheques formato propio y control de giros	Vigente
			Formulario cheque de emergencia	Vigente
		Emisión y entrega de estado de cuenta	Envío de cortes de cuenta mt940	En revisión
			Envío microfotografías estado cuenta	En revisión
		Entrega de accesorios	Porta chequera	Vigente
		Envío de comunicaciones	Personalización de mensajes	Vigente
			Reporte de extravío tarjeta de crédito	Vigente
			Swift check américa	Vigente
		Envío de transferencias especiales	Transferencias interbancarias locales Swift	Vigente
		Habilitación de pago de cheques	Levantamiento anulación de cheques	En revisión
		Impresión de documentos	Reimpresión de servicios	Vigente
			Declaración sin efecto cheque gerencia	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Declaración sin efecto de cheque certificado	Vigente
			Orden de no pago cheque bce	Vigente
			Stop payment de cheque del exterior	Vigente
			Suspensión de pago sobre cheques internacionales	Vigente
			Investigaciones, confirmaciones del exterior	Vigente
		Pago de nómina de empresas	Roles de pago (internet) - cash management	Vigente
			Activación clave maestra	Vigente
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Cambio de clave banca en línea	Vigente
			Cambio de clave maestra	Vigente
			Cambio de clave tarjeta de crédito	Vigente
			Solicitud clave maestra	Vigente
		Rectificación de transferencias	Reparaciones transferencias enviadas al exterior	Vigente
			Reparaciones transferencias recibidas del exterior	Vigente
			Reparaciones transferencias recibidas localmente	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición de tarjeta en el exterior	Vigente
			Tarjeta emergente	Vigente
		Retiros de efectivo en otra entidad del exterior	Retiro internacional	Homologado
Canje de cheques del exterior	Cheque de remesa internacional	Vigente		
	Cobranza cheques sobre el exterior	Vigente		
Canje de cheques nacionales	Tarifa cheque remesa local	Homologado		
Reposición de Tarjetas en el país	Reposición de tarjeta de crédito/débito por pérdida, robo o deterioro físico con excepción de los casos de fallas en la banda lectora o chip; o canje de una tarjeta de crédito con banda lectora por una tarjeta de crédito con chip.	Homologado		
	Reposición de tarjeta perdida/robada	Homologado		
JB-2009-1468	08/10/2009	Renovación de servicios para tarjetas	Membresía de tarjeta Cirrus	Homologado
JB-2010-1830	28/10/2010	Custodia de Documentos	Casillero de seguridad virtual	Vigente
SBS-2010-202	16/04/2010	Envío de comunicaciones	Notificación y alertas bancas en línea	Vigente
SBS-2010-614	22/09/2010	Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Tarjeta de coordenadas llave en línea	Homologado
SBS-2013-328	10/05/2013	Cobro de Valores en general	Cobro-recaudaciones cash management	En revisión
		Pagos a proveedores nacionales	Pago a proveedores cash management	Vigente
SBS-2014-073	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado
SBS-2014-801	06/07/2014	Gestión de cobros y pagos	Gestión de órdenes de pedido para despacho de combustible	Vigente

## Banco Solidario

Resolución	Fecha de resolución	Servicio Genérico	Nombre del Servicio	Estado del servicio
JB-2009-1341	01/07/2009	Cobro de Valores en general	Débitos automáticos - pago por servicios	Vigente
		Copias de documentos	Copia de documentos microfilmados (cheques, estados de cuenta, n/db, n/cr, etc.)	Vigente
		Custodia de valores	Custodia de joyas (aplica según contrato)	Vigente
		Devolución de giros y transferencias	Devolución transferencias internacionales	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Emisión cheque del exterior	Vigente
		Emisión de cheques especiales	Emisión cheque Banco central	Vigente
		Inhabilitación de pago de cheques	Reconocimiento judicial revocatoria de cheques	En revisión
		Provisión de mecanismos de seguridad adicional	Reimpresión de claves	Vigente
		Transporte de Valores	Transporte de valores aéreo	Vigente
			Transporte de valores (perímetro interprovincial)	Vigente
Transporte de valores (perímetro urbano), custodia y seguro (porcentaje del valor enviado)	Vigente			
JB-2009-1344	01/07/2009	Avance de efectivo en el país	Avances en efectivo por ventanilla	Vigente
		Canje de valores nacionales	Canje de billetes a cheque local	Homologado
		Certificación de información financiera	Fotocopia certificada	En revisión
		Cobro de Valores en general	Servicios de recaudación	Homologado
		Copias de documentos	Copia de documentos (microfilm)	Vigente
		Emisión de cheques del exterior	Canje de billetes a cheque usa	Vigente
		Envío de comunicaciones	Canje de cheque a cheque usa	Vigente
		Envío de comunicaciones	Envío correspondencia internacional	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el exterior	Reposición tarjeta emergencia en el exterior	Vigente
			Reposición tarjeta por extravío en el exterior	Vigente
		Reposición de Tarjetas en el país	Reposición de tarjeta de crédito/débito por pérdida, robo o deterioro físico con excepción de los casos de fallas en la banda lectora o chip; o canje de una tarjeta de crédito con banda lectora por una tarjeta de crédito con chip.	Homologado
			Reposición tarjeta por extravío en el país	Homologado
		Canje de cheques del exterior	Cheques enviados al cobro fuera de usa	Vigente
		Canje de cheques nacionales	Compra de cheque usa	Vigente
Canje de cheques nacionales	Canje o compra de cheques de gerencia	Homologado		
JB-2009-1526	17/12/2009	Cobro de Valores en general	Créditos a cuentas	Vigente
		Cobro especializado de valores	Pagos: recaudaciones	Homologado
		Pagos a proveedores nacionales	Recarga tiempo aire celular	Vigente
		Pagos a terceros	Pagos a terceros	Vigente
SBS-2010-210	01/07/2010	Permiso de uso de canales	Ventanillas compartidas: servicios de cobros y pagos	Vigente
SBS-2014-055	21/01/2014	Envío de comunicaciones	Solidario a mi alcance	Vigente
SBS-2014-056	21/01/2014	Envío de comunicaciones	Solidario me informa 24h	Vigente
SBS-2014-057	21/01/2014	Envío de comunicaciones	Solidario amplía mi mercado	Vigente
SBS-2014-070	27/01/2014	Recuperación de Valores	Gestión de cobranza extrajudicial	Homologado

Dentro de la lista de Resoluciones de autorización de servicios con cargos diferenciados de la Banca Privada presentados, se consideraron los siguientes estados del servicio:

**a) Servicio homologado.-** Es un servicio que previamente se autorizó como servicio con cargo diferenciado y que posteriormente debido a sus características, procesos o resultados determinados por el organismo de regulación y control, se reasignó como servicio con cargo máximo o servicio financiero básico.

**b) Servicio vigente.-** Es un servicio que fue autorizado como servicio diferenciado, se encuentra en operación y mantiene sus características conforme la resolución que lo creó.

**c) Servicio en revisión.-** Es un servicio que fue autorizado como servicio diferenciado y que por efecto de una resolución de homologación de servicios posteriormente emitida o por disposición de la Superintendencia de Bancos, se encuentra en un proceso de análisis por parte de la misma, cuyo resultado concluirá con la vigencia del servicio, la necesidad de ser actualizado en sus características o la revocatoria del mismo.