

Memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0102-M

Guayaquil, 31 de enero de 2025

PARA: Sr. Ing. Francisco Javier Quintana Velásquez
Gerente de Presupuesto y Control Encargado

Sra. Ing. Irma Karina Velasco Gómez
Gerente Administrativo Encargada

Srta. Econ. Jennifer Andrea Fernández Santos
Gerente de Mercadeo y Comunicación

Sra. Mgs. Monica Carolina Salazar Granizo
Gerente de Talento Humano

Srta. Mgs. Maria Virginia Vera Pinto
Gerente de Coactiva

Srta. Econ. Ashley Melissa González López
Gerente de Negocios Especializados Encargada

Sra. Econ. Maricela Edith Benites Loor
Gerente de Sucursal Mayor Guayaquil

Sr. Abg. Xavier Andres Santos Rojas
Gerente de Negocios Fiduciarios

Sr. Econ. Freddy Patricio Jiménez Correa
Gerente de Riesgos

Srta. Ing. Maritza Angela Galarza Alay
Gerente de Contabilidad Encargada

Srta. Mgs. Ana María Aguilera Avilés
Gerente de Negocios Financieros y Captaciones Encargada

Sr. Ing. Fredy Daniel Velasquez Sampedro
Gerente de Cobranzas, Encargado

ASUNTO: INICIO Fase 1. "Elaboración del Informe Preliminar de Rendición de Cuentas"

De mi consideración:

Memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0102-M

Guayaquil, 31 de enero de 2025

Que, el artículo 89 de la Ley Orgánica de Participación Ciudadana, define a la rendición de cuentas como: *"Se concibe la rendición de cuentas como un proceso sistemático, deliberado, interactivo y universal, que involucra a autoridades, funcionarias y funcionarios o sus representantes y representantes legales, según sea el caso, que estén obligadas u obligados a informar y someterse a evaluación de la ciudadanía por las acciones u omisiones en el ejercicio de su gestión y en la administración de recursos públicos"*;

Que, el artículo 90 de la Ley Orgánica de Participación Ciudadana al referirse a los sujetos obligados a rendir cuentas, prevé: *"Las autoridades del Estado, electas o de libre remoción, representantes legales de las empresas públicas o personas jurídicas del sector privado que manejen fondos públicos o desarrollen actividades de interés público, los medios de comunicación social, a través de sus representantes legales, están obligados a rendir cuentas, sin perjuicio de las responsabilidades que tienen las servidoras y los servidores públicos sobre sus actos y omisiones. En caso de incumplimiento de dicha obligación, se procederá de conformidad con la Ley Orgánica del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social"*

Es importante mencionar que, el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social mediante RESOLUCIÓN No. CPCCS-PLE-SG-069-2021-476, en el cual expide el Reglamento de Rendición de Cuentas señala en su CAPITULO I NORMAS GENERALES Art. 10 "Del contenido del informe de rendición de cuentas" los sujetos obligados deberán rendir cuentas sobre:

1. Cumplimiento de políticas, plan estratégico, planes, programas y proyectos, Plan Operativo Anual;
2. Presupuesto institucional y participativo, aprobado y ejecutado;
3. Contratación pública de obras y servicios;
4. Adquisición y enajenación de bienes;
5. Compromisos asumidos con la comunidad;
6. Cumplimiento de recomendaciones o pronunciamientos emanados por las entidades de la Función de Transparencia y Control Social y la Procuraduría General del Estado;
7. Las demás que se deriven del proceso de rendición de cuentas.

Una vez concluida la Fase 0 conforme al memorando Nro.

CFN-B.P.-GEGE-2025-0074-M de fecha 16 de enero 2025 y memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0090-M de fecha 27 de enero 2025 y considerando exclusivamente complementar el requerimiento, respecto de la información solicitada previamente mediante memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0072-M de 16 de enero de 2025 "*Solicitud de información para Elaboración de la Memoria Institucional del periodo 2024.*", *dado que, en su mayoría esta información coincide con la requerida para el Informe de Rendición de Cuentas 2024; me permito socializar el inicio de la*

Memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0102-M

Guayaquil, 31 de enero de 2025

"Fase 1: Elaboración del Informe PRELIMINAR de Rendición de Cuentas".

Seguros de poder contar con su valiosa participación al ser responsables de las áreas poseedoras de la información en cumplimiento a Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a Información Pública LOTAIP, las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, sobre los Principios de un Buen Gobierno Corporativo, contenido en el Libro I.- Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero, Título XVIII.- De las Disposiciones Especiales para las Instituciones Financieras Públicas, Capítulo V.- Principios de un Buen Gobierno Corporativo para las Instituciones Financieras Públicas, Sección II COMITÉ Y CODIGO DE ETICA, ART. 5 numerales:

5.3 "Transparencia":

5.3.1 Informar en forma completa y veraz a los usuarios financieros acerca de los productos, servicios y costos de los mismos;

5.3.2 Difundir información contable y financiera fidedigna;

5.3.3 Resguardar la información activa y pasiva de sus clientes, en función de la reserva o sigilo bancario y no utilizarla para beneficio personal o de terceros;

5.3.4 Los directivos, funcionarios y empleados deberán abstenerse de divulgar información confidencial de los distintos grupos de interés; y,

5.3.5 La publicidad de la entidad deberá ser clara, precisa, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz y completa, relacionada con los productos y servicios ofertados por las entidades del sector financiero público, conforme a principios de competencia leal y de buena práctica de negocios, preparada con un debido sentido de responsabilidad social y basada en el principio de buena fe. Asimismo, debe ser exenta de elementos que pudieran inducir a una interpretación errónea de las características de los productos y servicios que ofrece la entidad;

5.4 "Rendición de cuentas":

5.4.1 Informar sobre el cumplimiento de los objetivos y responsabilidades otorgados, tanto de las instancias definidas en el interior de la organización como de la organización hacia a la sociedad;

5.4.2 Explicar sobre las acciones desarrolladas por la entidad, incumplimientos y los impactos causados en ambas situaciones sobre cada uno de los grupos de interés;

5.4.3 Demostrar en sus informes de gestión que sus transacciones han sido efectuadas dentro del marco legal y ético; y,

Memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0102-M

Guayaquil, 31 de enero de 2025

5.4.4 Elaborar un informe anual que contenga la rendición de cuentas sobre la gestión y cumplimiento de las prácticas de buen gobierno corporativo y el código de ética y ponerlo en conocimiento de la junta general de accionistas y/o directorio y al público en general a través de su página web, para dar cumplimiento con lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley Orgánica de Participación Ciudadana y Control Social.

En virtud de lo antes manifestado, conforme al ámbito de sus competencias, en caso que se requiera información adicional en esta fase, será solicitada a ustedes vía correo electrónico por la Mgs. Tatiana Santana, la cual se deberá dar cumplimiento al plazo establecido para el efecto.

Con sentimientos de distinguida consideración.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Mgs. Jaime Henry Abril Quintero

GERENTE DE GESTIÓN ESTRATÉGICA ENCARGADO

Copia:

Sr. Mgs. Diomedes Bolivar Ceverino Aguilar
Gerente General, Subrogante

Sr. Mgs. Diomedes Bolivar Ceverino Aguilar
Subgerente General de Gestion Institucional

Srta. Mgs. Fatima Elizabeth Miranda Cansing
Asesor 2

Sra. Mgs. Valeria Stefania Zamora Álvarez
Oficial de Análisis de Crédito de Transporte 2

Sra. Econ. Virna Rossi Flores
Gerente General

Sr. Mgs. Andrés Alfonso Díaz Rabascall
Analista de Créditos Especiales 3

Sr. Ing. Jorge Antonio Gilbert Toral
Analista de Apoyo al Cliente de Credito de Primer Piso 2

Sra. Ing. Ileana Regina Lombeida Hojas
Subgerente de Administracion de Talento Humano

Srta. Ing. Hilda Lissette Suarez Torres

Memorando Nro. CFN-B.P.-GEGE-2025-0102-M

Guayaquil, 31 de enero de 2025

Gerente de Participación Accionaria y Enlace, Encargada

Srta. Mgs. Gema Viviana Henríquez Zambrano
Oficial de Crédito de Primer Piso 2

Sr. Ing. Eduardo Bryan Manzano Vivas
Oficial de Precalificación 2 (sucursal)

Srta. Mgs. Gabriela Marilu Díaz Santana
Subgerente de Comercio Exterior Encargada

Srta. Ing. Damaris Fernanda Alvarado Cadena
Analista de Cartera Operativa 2

Srta. Miryam Elizabeth Gaona Salinas
Analista de Archivo General

Sra. Mgs. Tatiana Victoria Santana Borrero
Analista de Supervisión de Crédito de Segundo Piso 2

ts