

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

INFORME DGE-267-2006 DGB-280-2006

Para: Señor Gerente General del Banco Central del Ecuador

De: Dirección General de Estudios
Dirección General Bancaria

Asunto: Aspectos relativos a las compañías couriers que operan en el país.

Fecha: Quito, 2 de mayo de 2006

I. ANTECEDENTES

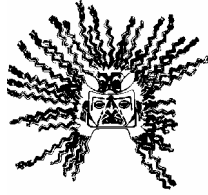
Mediante Oficio No. 441-CEPDCUPC-ACP de 28 de marzo de 2006, el señor Presidente de la Comisión Especializada Permanente, de Defensa del Consumidor, del Usuario, del Productor y el Contribuyente, Ing. Alfredo Castro Patiño, solicita al señor Gerente General del Banco Central del Ecuador, que comparezca ante la referida Comisión para que entregue información y un análisis sobre la actividad de las empresas courier del país así como una revisión de su normatividad y desarrollo.

En el oficio de la referencia, el señor Presidente de la Comisión solicita un análisis e información sobre la actividad de las empresas "...couriert [sic] que operan en el país, los que debido al importante volumen de envíos de especies y dinero son en la actualidad una actividad económica que crece día a día, exigiendo la revisión de su desarrollo y normatividad, en beneficio de los usuarios que utilizan este servicio". En vista de que menciona los envíos de "especies y dinero", se desprende que la inquietud del señor Diputado se refiere al transporte de mercancías y de dinero.

En este contexto, la Dirección General de Estudios y Dirección General Bancaria, presentan el siguiente análisis.

II. MARCO CONCEPTUAL

Las empresas courier, conjuntamente con el Tráfico Postal Internacional se definen como un régimen aduanero particular o de excepción. Las empresas courier se dedican al transporte internacional de *mercancías* que no sean de prohibida importación y cuyo monto máximo puede alcanzar en el caso del Ecuador hasta USD 4000. Dichas empresas constituyen una modalidad de los correos rápidos de bienes y deben como cualquier empresa, sujetarse a las normas de control de la Superintendencia de Compañías. Cabe destacar que las empresas de courier no tienen capacidad legal para el transporte internacional de dinero, como se explica a continuación.



III. MARCO LEGAL

Las disposiciones legales vigentes en relación a las empresas couriers están relacionadas con la Ley Orgánica de Aduanas (LOA)¹, el Reglamento a dicha Ley, Resoluciones de la Corporación Aduanera Ecuatoriana, Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías y CONSEP. A continuación las disposiciones más relevantes:

Convenio Postal Universal. El artículo 8 de este Convenio² establece como envío de correspondencia al envío de cartas, tarjetas postales, diarios, publicaciones periódicas, libros, folletos y otros impresos, así como cecogramas y pequeños paquetes de hasta 7 kilogramos. Además, sacas especiales que contengan esos mismos bienes con un límite de peso de 30 kilogramos.

Ley Orgánica de Aduanas. Respecto al tráfico Postal Internacional y Correo rápidos, esta Ley dispone lo siguiente:

“Art. 69.- Tráfico Postal Internacional y Correos Rápidos.- La importación o exportación a consumo de los envíos o paquetes postales, cuyo valor CIF o FOB, en su caso, no exceda del límite que se establece en el reglamento de esta Ley, transportados por cualquier clase de correo, incluidos los denominados correos rápidos, se despacharán por la aduana mediante formalidades simplificadas. Los envíos o paquetes que excedan el límite establecido, se sujetarán a las normas aduaneras generales.”

Reglamento General a la Ley Orgánica de Aduanas. En éste se encuentra normado el Correo rápido o courier³, cuya única restricción se refiere a que no debe implicar el transporte de mercaderías de prohibida importación. Así, en el Anexo 1 adjunto a este Informe se presenta el texto del Reglamento a la LOA con los artículos que norman la actividad courier. En el Art. 142 se menciona que la Corporación Aduanera Ecuatoriana (CAE) deberá llevar un registro de las empresas dedicadas al tráfico postal internacional y correos rápidos, y exigir que éstas cumplan con los trámites aduaneros respectivos.

Reglamento de la Corporación Aduanera Ecuatoriana. Debido al desarrollo de las actividades y a la existencia de vacíos en los procedimientos del régimen courier, la CAE elaboró el Reglamento Específico sobre las Regulaciones Aduaneras a que estarán sujetas las Empresas de Tráfico Postal Internacional y Correos rápidos o Courier⁴. En este Reglamento se definen los requisitos que deben cumplir este tipo de compañías para ejercer la actividad en el país. Entre dichos requisitos, se establece una garantía por USD 30.000 a favor de la CAE.

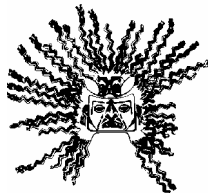
El Artículo 10 de dicho Reglamento menciona de forma explícita la prohibición a las empresas de correos rápidos o courier a la importación o exportación de mercancías que estén expresamente prohibidas por la legislación vigente ecuatoriana, así como también el dinero en efectivo. Se señala además que las mercancías de prohibida importación o exportación, así como el dinero en

¹ Publicada en el Registro Oficial No. 219 del 26 de noviembre del año 2003.

² Registro Oficial No. 306 de 28 de abril de 1998

³ Decreto Ejecutivo 726, Registro Oficial 158, 07/SEP/2000

⁴ Publicado en el Registro Oficial No. 496 del 4 de enero del año 2005.



efectivo, serán aprehendidas y puestas a disposición de las autoridades competentes, para los efectos legales.

En los casos en los que la CAE detecte el ingreso de dinero al país, ya sea vía courier o a través de cualquier otro régimen aduanero, tiene el deber de informar al Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas (CONSEP), en base al cumplimiento de la Ley 108 sobre Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas⁵ y a la Ley para Reprimir el Lavado de Activos⁶.

Resoluciones del Servicio de Rentas Internas, SRI. Por su parte, el SRI cuenta con disposiciones relativas al ejercicio del control que ejerce sobre las actividades aduaneras, conforme consta en el anexo 2. En el caso de las empresas courier domiciliadas en el Ecuador, éstas tienen la obligación de contar con el RUC correspondiente.

Ley de Compañías. Las empresas courier domiciliadas en el país, al igual que cualquier otra empresa, deben constituirse al amparo de la Ley de Compañías, y presentar sus balances de situación a la Superintendencia de Compañías. De acuerdo a reuniones sostenidas con funcionarios de esta institución, las empresas courier están explícitamente autorizadas para realizar transferencias y giros, además de transportar mercancías, lo que les habilita para realizar actividades de recepción y envío de dinero hacia y desde el Ecuador. Es decir, la única prohibición vigente constituye el transporte de dinero físico, de acuerdo al Reglamento Específico sobre las Regulaciones Aduaneras a que estarán sujetas las Empresas de Tráfico Postal Internacional y Correos rápidos o Courier antes referido.

IV. CONSIDERACIONES ESTADISTICAS

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías, existen 232 empresas courier en el país, legalmente constituidas y registradas por dicha institución, cuyo listado se adjunta en el Anexo 3. De éstas, solamente 140 se encuentran activas de acuerdo a este organismo. De su lado, en el marco de lo dispuesto en el Reglamento a la Ley Orgánica de Aduanas, la CAE ha registrado una lista actualizada con 62 empresas courier⁷ que han cumplido con los requisitos de ley para desarrollar sus actividades de transporte de mercancías bajo el régimen analizado.

Desarrollo de la Actividad Courier

Para analizar el comportamiento de las empresas courier, el BCE solicitó a la CAE información de varios años respecto del número de paquetes courier, y el monto en dólares de la actividad, tanto en lo que tiene que ver con el ingreso al país de mercancías como el de salida hacia el exterior. Sin embargo, la Corporación señaló que sólo dispone de información de forma mensual para el año 2004 y para el período enero – agosto de 2005, y únicamente sobre el número de paquetes que ha ingresado al país vía courier. De acuerdo a la CAE no se tiene información estadística de la salida hacia el exterior (exportación) de paquetes courier. Además señaló que debido a que la mayoría de los paquetes no están valorados, pues no siempre se declara el valor del contenido de los paquetes, no se dispone del valor económico de las mercancías transportadas por esta vía.

⁵ Publicada en el Registro Oficial No. 239 del 24 de diciembre del año 2003.

⁶ Publicada en el Registro Oficial No. 127 del 18 de octubre del año 2005.

⁷ Anexo 4.

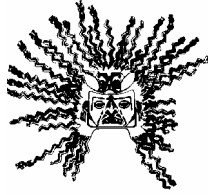
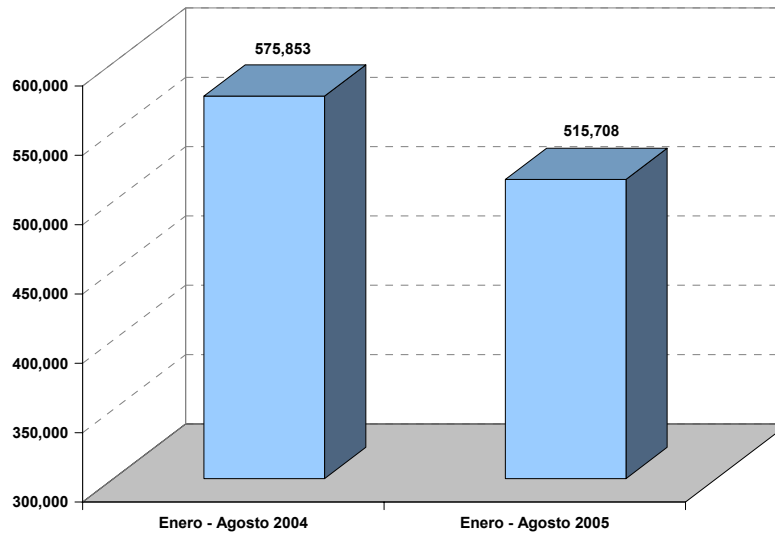


Gráfico 1

Número de Paquetes Ingresados al País Vía Courier



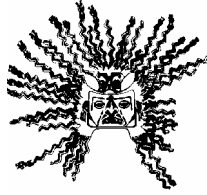
Fuente: Corporación Aduanera Ecuatoriana

Sin embargo, la CAE mencionó que se encuentra desarrollando un proyecto piloto a nivel nacional con el objetivo de mejorar la eficiencia de este procedimiento aduanero y obtener estadísticas más completas de esta actividad.

En base a esta limitada información, el gráfico anterior muestra una comparación del período enero-agosto de 2005 frente al mismo período de 2004. Como se puede observar existe una reducción del número de paquetes recibidos vía courier del orden del -10.4%.

Esto implicaría que para el año 2005, ingresaron un promedio de casi 1413 paquetes por día. Esta cantidad es de importancia tomando en cuenta que a nivel nacional, se tramitan cerca de 500 trámites diarios de importaciones.

La CAE suministró esta información al BCE desagregada para cada una de las empresas courier que realizaron transacciones en el período de análisis. A continuación en el cuadro 1 se presenta una agregación anual del número de paquetes que han ingresado al país, por cada una de las empresas.



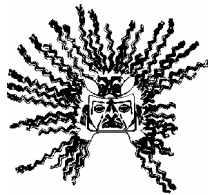
Cuadro 1
Número de Paquetes Courier por Empresa

| Empresas | Enero - Dic. | Enero - Agosto | | Tasa crec. |
|---|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | 2004 | 2004 | 2005 | En-Agosto |
| Delgado Courier | 285,031 | 187,233 | 143,624 | -23.3 |
| DHL | 92,102 | 57,963 | 63,791 | 10.1 |
| CORPUAUSTRO | 64,368 | 35,215 | 40,543 | 15.1 |
| Sur Express | 46,233 | 32,843 | 27,936 | -14.9 |
| ORIENT COURIER | 13,282 | 6,496 | 23,548 | 262.5 |
| Koko Cargo | 20,251 | 17,252 | 17,711 | 2.7 |
| AERONET S.A. | 21,706 | 16,179 | 16,826 | 4.0 |
| Fedex GSP Ecuador | 17,363 | 9,952 | 16,430 | 65.1 |
| LGF EXPRESS | 24,177 | 19,107 | 14,591 | -23.6 |
| Gallegos Courier | 38,250 | 19,355 | 13,823 | -28.6 |
| Costecua Express | 17,549 | 10,644 | 11,345 | 6.6 |
| PAZOSTRAVEL S.A. | 24,973 | 13,196 | 10,432 | -20.9 |
| LEMAR EXPRESS | 8,815 | 4,162 | 10,199 | 145.1 |
| Quishpe Express | 17,432 | 9,851 | 10,126 | 2.8 |
| Trans Express | 24,153 | 14,971 | 9,431 | -37.0 |
| AGENCIA GUAYAQUIL S.A. | 12,229 | 3,201 | 9,209 | 187.7 |
| Donoso | 19,405 | 11,290 | 8,709 | -22.9 |
| Rojas Express | 5,468 | 2,930 | 7,418 | 153.2 |
| PICOSAN CARGO EXPRESS | 8,939 | 3,104 | 7,035 | 126.6 |
| J & B Express | 49,089 | 37,846 | 6,625 | -82.5 |
| INSA | 5,928 | 3,371 | 5,329 | 58.1 |
| GEOMIL COURIER | 10,495 | 7,614 | 4,851 | -36.3 |
| LAAR COURIER EXPRESS | 5,891 | 3,360 | 4,485 | 33.5 |
| Servientregas Internacional | 2,611 | 711 | 3,653 | 413.8 |
| PROFIT CARGO CIA. LTDA. | - | - | 3,569 | - |
| EXPRESITO CARGA S.A. | - | - | 3,291 | - |
| CONFIEXPRESS | 9,090 | 4,615 | 2,768 | -40.0 |
| TENECELA TRAVEL | - | - | 2,737 | - |
| Expreso Ecuatoriano de Viajes, ECUAWORLD S.A. | 3,288 | 1,502 | 2,568 | 71.0 |
| Trans Air Systems | 5,628 | 4,425 | 2,064 | -53.4 |
| H.A. SERVICES CIA. LTDA. | 1,364 | 373 | 1,892 | 407.2 |
| REPAN S.A. | 10,933 | 8,567 | 1,837 | -78.6 |
| Serviirrap | 2,519 | 1,396 | 1,618 | 15.9 |
| SolCourier | 1,796 | 1,173 | 1,447 | 23.4 |
| Macob Courier | 1,666 | 1,097 | 1,030 | -6.1 |
| CETRANSA COURIER | - | - | 689 | - |
| TRAVE VIAJE | 799 | - | 585 | - |
| HORIZONCOURIER INTERNACIONAL | - | - | 513 | - |
| Barconsa Barberán Consorcio | 1,828 | 1,540 | 405 | -73.7 |
| Liberty | 10,883 | 10,883 | 306 | -97.2 |
| JIRECARGO EXPRESS S.A. | - | - | 282 | - |
| MISANTI | 2,753 | 2,469 | 236 | -90.4 |
| Ordoñez Express | 693 | 601 | 127 | -78.9 |
| Freire Express | 6,357 | 6,357 | 72 | -98.9 |
| Courier Gomez | 103 | 99 | 1 | -99.0 |
| PACIFICO EXPRESS CARGO S.A. | - | - | 1 | - |
| GUERRERO EXPRESS | 2,679 | 2,679 | - | -100.0 |
| UNION PACK S.A. | 231 | 231 | - | -100.0 |
| TOTAL | 898,350 | 575,853 | 515,708 | -10.4 |

Fuente: Corporación Aduanera Ecuatoriana

Transferencias y giros de dinero por parte de las empresas courier

En el caso del servicio de transferencias y giros que ofrecen las empresas courier, éste tiene gran relevancia para el país, debido a la magnitud de las remesas remitidas por los migrantes, las mismas que representan el segundo rubro de ingreso de divisas al país.



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

Para ofrecer este servicio, las empresas courier nacionales o internacionales operan a través de convenios o asociaciones con instituciones del sistema financiero nacional, para realizar la entrega de remesas en el territorio ecuatoriano, es decir, utilizando las ventanillas de bancos corresponsales y cooperativas para transferir el dinero de forma electrónica. Esta operatividad les permite a las empresas courier internacionales operar en el mercado de transferencia de remesas al país, sin constituirse como empresas dentro del territorio ecuatoriano por lo que no se encuentran registradas como courier ante la Superintendencia de Compañías.

De acuerdo a las investigaciones efectuadas en el marco de la elaboración de este Informe, se conoce que las empresas internacionales, como es el caso de Western Union por ejemplo, no cuentan con su propio RUC, toda vez que constituyen franquicias cuyas actividades son desarrolladas a través de los bancos privados, cooperativas y otras instituciones, las mismas que al estar domiciliadas en el país, cumplen con la obligación de contar con su respectivo RUC.

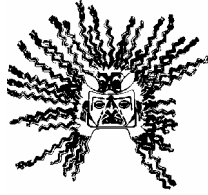
No se cuenta con estadísticas acerca de los montos exactos de los flujos de remesas recibidas en el país, al no ser obligatorio para las empresas courier nacionales o internacionales, la entrega de esta información a ninguna institución gubernamental en el Ecuador. De otro lado, tampoco es obligatorio para las instituciones del sistema financiero privado ecuatoriano, informar los montos de divisas que transfieren desde y hacia el exterior, por concepto de remesas, en base a los convenios o asociaciones que dichas instituciones suscriben con empresas courier nacionales o internacionales. Más aún, se debe tomar en cuenta que dos bancos ecuatorianos (Bolivariano y Solidario) proveen el servicio de transferencia de remesas desde España, de forma independiente, y no a través de convenios con empresas courier. En este último caso, las instituciones financieras tampoco están obligadas a reportar a institución pública alguna, los montos transferidos.

En ausencia de información adecuada para el análisis de los flujos exactos que se movilizan a través de los courier, el Banco Central del Ecuador, para la construcción de la Balanza de Pagos, elabora estimaciones de carácter agregado en base de la información cuantitativa y cualitativa proveniente de encuestas y/o investigaciones directas a empresas courier y beneficiarios, que se complementan con información proveniente del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, CONSEP⁸ y de entidades del sector privado⁹. Según el listado de entidades que canalizan remesas familiares de manera legal proporcionado por el Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, CONSEP, se ha detectado que a nivel nacional son alrededor de 250 las entidades courier dedicadas a esta actividad. Cabe destacar que este listado contiene un mayor número de empresas courier al presentado por la Superintendencia de Compañías, que alcanza a 232 empresas. Esto podría deberse a que el CONSEP estaría registrando a empresas courier que no se han constituido en el país.

Este particular conduce a reiterar la necesidad de contar con una normativa específica para las empresas courier, por parte de los órganos de control correspondientes, que requiera la presentación permanente de información desagregada que permita el conocimiento y análisis tanto de los flujos de las remesas como de las mercancías que se movilizan a través de tales instituciones.

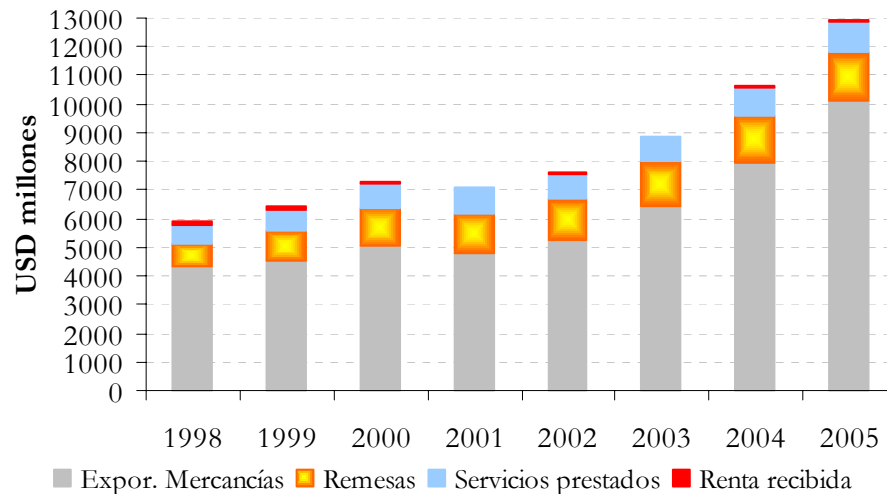
⁸ El CONSEP entrega al BCE, el Directorio de las empresas courier, así como las transferencias por país y por ciudad; sin embargo, solo reporta aquellas transferencias cuyos montos superan los USD 10000, lo que constituye una limitación toda vez que suelen remesarse montos menores. Ver listado de empresas en el Anexo 5.

⁹ Delbank y otras entidades financieras, así como remesadoras con alta participación en el mercado.



Sin soslayar las limitaciones expresadas, de acuerdo con las estimaciones del Banco Central del Ecuador, el elevado nivel de remesas de los últimos años le convierte en el segundo rubro de ingreso más importante de la cuenta corriente de la balanza de pagos¹⁰, conforme se puede observar a continuación:

Gráfico 2
Ingresos de la Cuenta Corriente de la Balanza de Pagos
1998-2005



Fuente: Banco Central del Ecuador

Asimismo, como se observa en el siguiente gráfico, la evolución de las remesas muestra un comportamiento creciente, aunque después del marcado dinamismo registrado en los años de la crisis económica se observa una desaceleración de la tasa de crecimiento:

¹⁰ Esta información está disponible en el Boletín Estadístico Mensual que el BCE difunde a través de la página web de la Institución, y de publicaciones impresas.

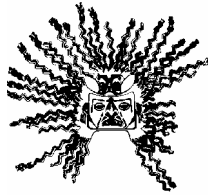
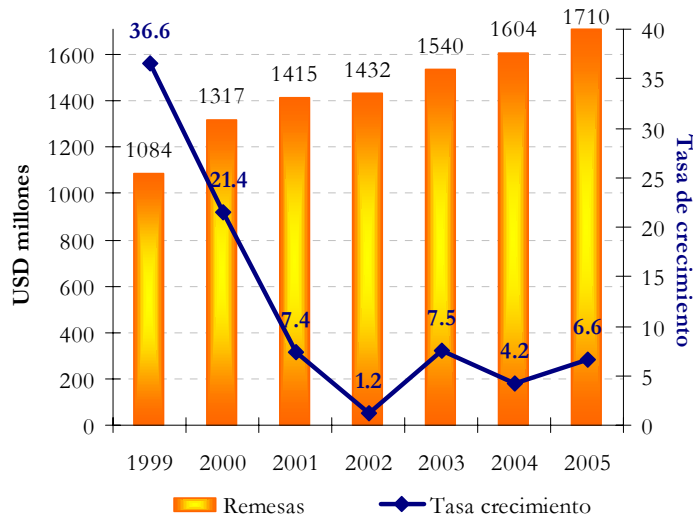


Gráfico 3
Evolución de las Remesas¹¹
USD millones



Fuente: Banco Central del Ecuador

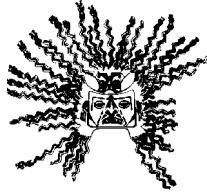
En este contexto, y con el propósito de contribuir a mejorar la medición y de este modo transparentar el flujo de las remesas, el Banco Central del Ecuador ha propuesto un Proyecto que permita el envío de las remesas de los emigrantes ecuatorianos, a través del Sistema Nacional de Pagos Interbancario (SPI) en los términos que se explica posteriormente.

Adicionalmente, en el marco de la operatividad del movimiento de las remesas, resulta de interés considerar las formas de envío de las mismas.

Formas de envío

Una encuesta realizada por el Banco Central del Ecuador y la Universidad de Cuenca en el año 2004 (en las provincias de Azuay y Cañar), revela que el principal método de envío es a través de empresas courier que trabajan a través de bancos corresponsales nacionales e internacionales con lo cual las remesas son enviadas vía transferencia electrónica. Los otros métodos como las transferencias bancarias son utilizados por 11 de cada 100 emigrantes tanto de Azuay como de Cañar y en menores proporciones los correos o giros, amigos o parientes, visitas personales y otros. Esto es corroborado por el estudio realizado por el FOMIN-BID en el año 2003 (a nivel nacional), el cual concluye que las dos terceras partes de las remesas enviadas el Ecuador vienen a través de compañías especializadas en el envío de divisas (courier).

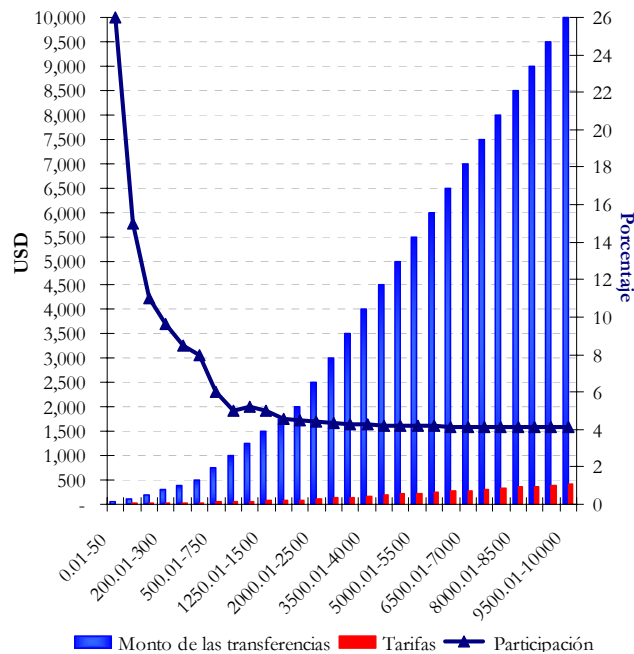
¹¹ Esta información está disponible en el Boletín Estadístico Mensual que el BCE difunde a través de la página web de la Institución, y de publicaciones impresas.



De investigaciones realizadas por el BCE a las empresas courier, se conoce que éstas cobran una comisión que va entre el 4% y 12%, (8% en promedio), porcentajes elevados si se toman en cuenta los montos generalmente bajos y la frecuencia alta de envío.

Gráfico 4

Relación entre los montos transferidos y el porcentaje de las comisiones



Fuente: Investigaciones del Banco Central del Ecuador

Los porcentajes dependen también del monto enviado y del tiempo que tarde en llegar la transferencia. Mientras más alto es el monto de envío, menor será la comisión y mientras más rápida sea la transferencia (alrededor de 10 minutos), mayor será la comisión. Como la transferencia se realiza de forma electrónica, la ubicación geográfica del país remitente no incide mayormente en el porcentaje de la comisión, que la paga habitualmente quien envía el dinero.

Cooperativas de ahorro y crédito, farmacias, joyerías, almacenes de electrodomésticos y otras personas naturales y jurídicas se han convertido en puntos de agenciamiento, en pagadores de remesas de las grandes empresas que, de este modo, tratan de lograr la mayor cobertura. Este mecanismo abarata los costos de operación de estas grandes empresas, pues evitan, de este modo, incurrir en gastos operativos adicionales creando infraestructura física adicional.

En este contexto, a continuación se presenta un cuadro con información del año 2003 que muestra las remesas que los trabajadores envían al país, por empresa y por país:

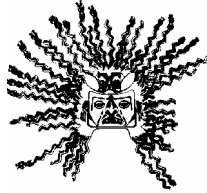
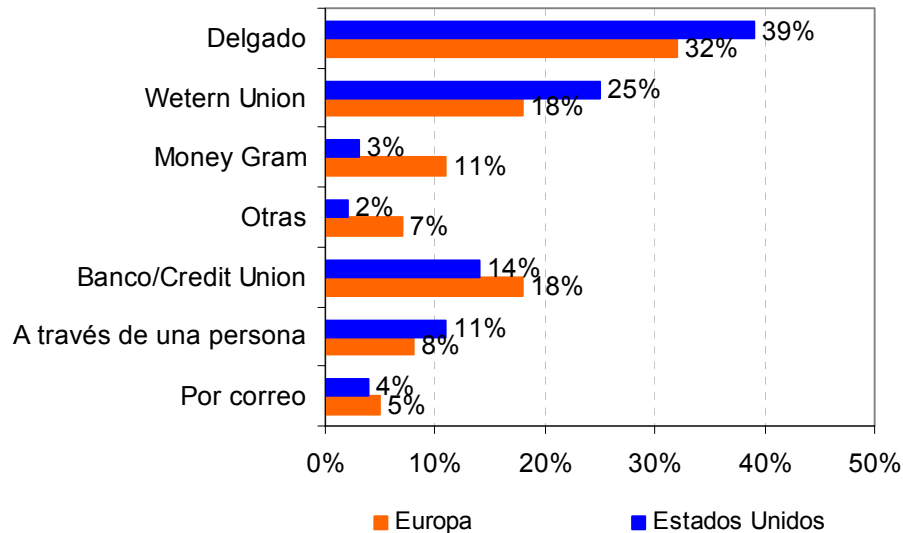


Gráfico 5

Remesas de trabajadores
Por empresa remesadora y país
Año 2003



Fuente: Receptores de Remesas en Ecuador. Una Investigación del Mercado. FOMIN-BID

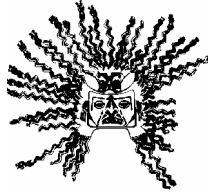
Como se observa en el gráfico previo, la empresa courier con mayor participación en el mercado (con información al año 2003) es Delgado Travel¹², que opera a través de Delbank, que es una entidad financiera debidamente autorizada y que mantiene una cuenta corriente en el Banco Central del Ecuador. Delbank recibe en su cuenta corriente recursos que en su mayoría proviene de su sucursal en los Estados Unidos, así como de Italia a través de Banco Monte dei Paschi Di Siena, Banca Intesa SPA y de España a través de la Entidad D'Estalvis i Pensions de Barcelona y de la Caja Madrid – Caja de Ahorros y Monte de Piedad, por lo que se colige que la gran mayoría de dichos recursos corresponden a remesas que efectúan los migrantes hacia el Ecuador¹³.

Destino de las remesas

En el período 1993-2005, las remesas de los emigrantes, crecieron casi 9 veces, esto es, de USD 200.9 millones en el año 1993, a USD 1,710 millones, en el 2005. De acuerdo al estudio de remesas del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN)-Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el año 2003, aproximadamente al 14% de la población adulta del país se estaría beneficiando de remesas enviadas por familiares en el extranjero.

¹² De acuerdo al referido estudio, el 39% de las remesas que llegan al Ecuador desde Estados Unidos vendrían al país por intermedio de Delgado Travel, porcentaje igual a 32% en el caso de las remesas provenientes de Europa.

¹³ Entre los años 2005 y el período enero – marzo de 2006, Delbank ha recibido a través del Banco Central del Ecuador USD 400 millones.



De acuerdo a la misma investigación de mercado, la mayor parte de la población que recibe estos recursos (61%), los destina al pago de gastos diarios tales como alimentación, alquiler, medicinas, etc.; en tanto que tan solo un 22% los destina a inversiones de largo plazo. Finalmente, un 17% las destinaría al consumo no esencial o superfluo.

Según este estudio, a pesar de que la familia de los emigrantes reciben al menos ocho remesas al año, solo el 46% de esta población accede a productos financieros al tener una cuenta bancaria en el sistema financiero.

V. PROYECTO DE INTEGRACIÓN DE LAS REMESAS DE EMIGRANTES AL SISTEMA NACIONAL DE PAGOS PROPUESTO POR EL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Objeto del Proyecto

El Banco Central del Ecuador pretende incrementar el nivel de bancarización en el país, facilitar el acceso a productos financieros, al núcleo familiar, de aquellos ecuatorianos que por necesidades económicas han tenido que emigrar a otros países, especialmente España.

El Banco Central del Ecuador no intenta competir con el sistema financiero privado, por el contrario, el objetivo es constituirse en un facilitador de los canales de comunicación y transferencia de dinero, utilizando para ello el Sistema Nacional de Pagos Interbancarios (SPI). Esto permitirá a los migrantes ecuatorianos, el envío de remesas de manera rápida, segura, y a un menor costo si lo comparamos con las comisiones que pagan actualmente para el envío de remesas a través de empresas remesadoras o bancos.

Proyecto

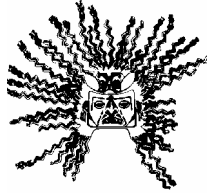
Para la transferencia de recursos provenientes de los emigrantes ecuatorianos radicados en España y Europa en general, existe la posibilidad de interconectar el Sistema de Pagos, administrado por el Banco Central del Ecuador, con el Sistema de Pagos administrada por la Confederación de Cajas de Ahorro de España CECA, aprovechando la infraestructura instalada en ambos países.

El flujo transaccional para canalizar al Ecuador las remesas que se capten a través de la red financiera española, sería el siguiente:

- Depósito de los recursos a ser remesados

El emigrante accede a las ventanillas, cajeros automáticos, teléfono o internet de la entidad financiera española, para solicitar una transferencia de recursos. En este momento debe proporcionar la identificación y el monto.

Deposita, o solicita el débito de su cuenta, del valor correspondiente al monto a transferir, con un máximo de € 4.000. El remitente paga € 9 si no es cliente de la entidad, o 6 € si es un cliente. Al cliente se le informa cual es el valor equivalente en dólares americanos que



se le entregará al beneficiario en Ecuador, para lo que se determinará el tipo de cambio vigente el día de la transacción.

- Consolidación de información

Al finalizar el día, la entidad financiera española consolida en un solo archivo toda la información recibida de sus sucursales, el cual es remitido a través del sistema SWIFT, al Banco Central del Ecuador.

- Distribución de los recursos a través del Sistema de Pagos

Al momento que el Banco Central del Ecuador recibe el dinero de las transferencias, se constituye en depósito en el BCE con contraparte en un pasivo de corto plazo cuya administración se lo efectuaría a través del sistema de pagos.

El archivo de datos que es transmitido por la entidad financiera española a las 15H00 (hora de España), es recibido por el Banco Central del Ecuador a las 08H00 (hora Ecuador); la diferencia horaria posibilita que la transferencia de recursos se lo realice con fecha valor “mismo día”.

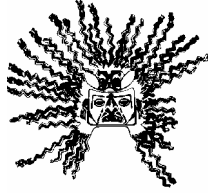
Los datos, así como el dinero, son transferidos a través del sistema de pagos a las instituciones del sistema financiero nacional que participen en este proyecto; los recursos serán acreditados en las cuentas que dichas instituciones mantienen en el Banco Central del Ecuador, utilizando un corte específico para estas operaciones. A su vez las instituciones acreditarán de inmediato la remesa a sus clientes.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De lo expuesto se concluye que las actividades que desarrollan las empresas couriers cuentan con una normatividad relacionada con las actividades que están facultadas a realizar. Sin embargo, no existe una normatividad explícita relacionada con la entrega de información periódica acerca de las actividades que realizan dichas compañías. Específicamente, no se cuenta con normas que permitan conocer los montos de transferencias y giros de dinero ni el valor de las mercancías que transportan estas empresas. Por consiguiente, se presentan las siguientes recomendaciones:

1. La Ley debería facultar a la Superintendencia de Bancos a tener bajo su control, a las empresas courier en lo que respecta al servicio de transferencias y giros de dinero, mediante la respectiva calificación como empresas financieras auxiliares y sin perjuicio del control que corresponde a la Superintendencia de Compañías, conforme consta en el artículo 1 de la Ley General de instituciones del Sistema Financiero¹⁴.
2. En vista de que las remesas forman parte de la cuenta “giros y transferencias” de los balances de las instituciones financieras, convendría que la Superintendencia de Bancos requiera a las instituciones bajo su control (bancos u otras entidades financieras que ofrecen el servicio de giros de dinero), la desagregación de dicha cuenta, que permita identificar los montos correspondientes a las remesas. De esta manera, se capturaría la información de las remesas transferidas por bancos directamente, como es el caso del Bolivariano y Solidario,

¹⁴ Anexo 6



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

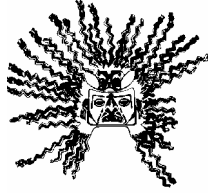
así como de las remesas transferidas por los bancos a través de convenios o asociaciones con empresas courier. Adicionalmente, si se acoge la recomendación de que las empresas courier estén también bajo el control de la Superintendencia de Bancos, dicha Superintendencia deberá crear la normativa que obligue a las empresas courier a entregar a dicha entidad la información desagregada sobre sus actividades de transferencia de dinero desde y hacia el exterior.

3. Simultáneamente, se recomienda que se cree la normativa respectiva, para que las empresas couriers, bancos, y otras entidades financieras que ofrezcan servicios de transferencias y giros de dinero, entreguen obligatoriamente al Banco Central del Ecuador, información estadística relativa a las remesas, con periodicidad mensual, con fines estadísticos, en el marco de la construcción de la balanza de pagos y del seguimiento de la macroeconomía del país.
4. La Corporación Aduanera Ecuatoriana requiere el fortalecimiento necesario que le permita contar con registros permanentes de los envíos y recepciones de bienes, así como el registro de envíos inusuales de dinero en efectivo (explicitando los montos correspondientes) que se realizan a través de las empresas courier.
5. Dar continuidad al Proyecto propuesto por el Banco Central del Ecuador, que permitirá integrar el servicio de envío de las remesas de los emigrantes ecuatorianos al Sistema Nacional de Pagos Interbancario (SPI), lo cual contribuirá a transparentar el flujo de las remesas hacia el país.

Atentamente,

Diego Mancheno
Director General de Estudios

Mauricio Ullrich
Director General Bancario



Anexo 1

Reglamento a la Ley Orgánica de Aduanas
Artículos Referidos al Régimen Aduanero Particular de Excepción sobre Tráfico Postal Internacional y Correo Rápido

Art. 137.- Requisitos.- Para acogerse a ese régimen se deberá cumplir con los siguientes requisitos:

a) Tráfico postal internacional:

- Que se trate de documentos o información, tales como: cartas, impresos, periódicos, prensa, fotografías, títulos, revistas, catálogos, libros, tarjetas, chequeras, secogramas o cualquier otro tipo de información, contenidos en medios de audio, de video, magnéticos, electromagnéticos, electrónicos, que no sean sujetos de licencias, pudiendo ser de naturaleza judicial, comercial, bancaria, pero desprovistos de toda finalidad comercial.

- La importación a consumos de los envíos o paquetes postales se despachará por la Aduana aplicando las tarifas del capítulo 98 del Arancel de Importación vigente sobre la base imponible CIF.

- Que las mercancías no sean de prohibida importación.

b) Correos rápidos o courier:

Que las mercaderías no sean de prohibida importación.

Art. 138.- Sujeción y formalidades.- Las formalidades que deberán cumplir los despachos enviados a través de este régimen, estarán sujetos son las siguientes:

a) Tráfico postal internacional:

- No se requiere declaración aduanera alguna.

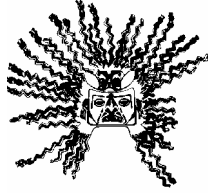
- La inspección se hará de acuerdo a su valor, consignante, consignatario, naturaleza entre otros. Esta operación no debe entorpecer la fluidez del trámite y su agilidad.

b) Correo rápido o courier:

- Se requiere presentar la declaración aduanera simplificada, la declaración de valor o la factura comercial, si la hubiere.

- La inspección se hará de acuerdo a su valor, consignante, consignatario, naturaleza, entre otros. Esta operación no debe entorpecer la fluidez del trámite y su agilidad.

Art. 139.- Presentación del manifiesto.- Las empresas autorizadas para realizar tráfico postal internacional y correo rápido, deberán entregar al Distrito Aduanero, el manifiesto de



carga antes del arribo del medio de transporte conforme a lo dispuesto en los procedimientos establecidos por la CAE.

Art. 140.- Responsabilidades.- La Empresa Nacional de Correos y los correos rápidos autorizados serán responsables ante el Distrito por el pago de los tributos aduaneros que causen el ingreso o salida de los paquetes postales recibidos o expedidos por su intermedio, salvo cuando sean entregados para su almacenamiento temporal a un concesionario autorizado.

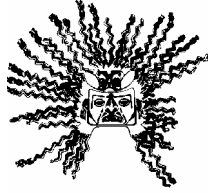
Art. 141.- Reembarque, destrucción o abandono de los envíos.- En caso de que las mercancías enviadas a través de este régimen sean rechazadas por el destinatario, la empresa de correo deberá optar por una de las siguientes opciones:

a) Reembarque y devolución al remitente por la empresa de correos, de conformidad con la normatividad aduanera.

b) Abandono en forma expresa en favor del Estado.

Las mercancías no aptas para el consumo humano serán destruidas bajo supervisión del Distrito Aduanero.

Art. 142.- Registro de empresas.- La CAE llevará un registro de las empresas dedicadas al tráfico postal internacional y correos rápidos, y exigirá que éstas cumplan con los trámites aduaneros respectivos.



Anexo 2

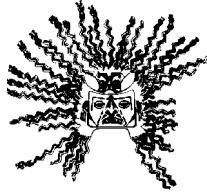
Disposiciones relativas a las empresas Courier, emanadas por el Servicio de Rentas Internas mediante Resoluciones.

- Guías de Transporte o Remisión de Empresas Courier. Están contenidas en la Resolución No. 319 emitida por el SRI¹⁵ en los siguientes términos:

“ Art. 1.- Las empresas de courier inscritas en el Ministerio de Obras Públicas y Comunicaciones y autorizadas por la Dirección Nacional del Servicio de Aduanas para realizar el traslado de mercaderías dentro del país, de manera individual podrán presentar al Servicio de Rentas Internas sus solicitudes tendientes a que se les autorice el uso de sus guías de transporte como guías de remisión para el envío de correspondencia, cecogramas, pequeños paquetes de hasta 7 kilogramos. Además de sacas especiales que contengan esos mismos bienes con un límite de peso de 30 kilogramos.”
- Mediante Resolución No. 1816, la CAE establece las tasas por la prestación de servicios aduaneros, de control (USD 40), almacenaje, análisis de laboratorio, de inspección (USD 180 para las empresas couriers) y de vigilancia aduanera.

¹⁵ Registro Oficial 325 de 14 de Mayo del 2001

¹⁶ Registro Oficial 729, 20/dic/2002

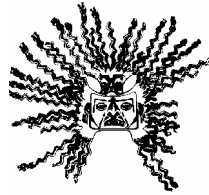


BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

Anexo 3

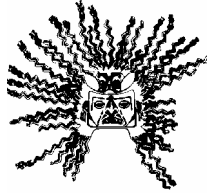
| 1 | A | B | C | D |
|----|-----------|------------|---------------|---|
| | CIUDAD | EXPEDIENTE | RUC | DENOMINACION |
| 2 | AMBATO | 36240 | 1891709354001 | SERVICIO DE ENCOMIENDAS CORRESPONDENCIA Y CORREOS DILIGENCIAEXPRESS S.A. |
| 3 | AMBATO | 36332 | 1891716318001 | QUICKSERVICE S.A. |
| 4 | AMBATO | 36349 | 1891716733001 | YACHAK RUNA CARGO S.A. |
| 5 | AMBATO | 37413 | 1890153174001 | SUAREZ Y JACOME CIA. LTDA. |
| 6 | AMBATO | 37422 | 1890153255001 | SERVICIOS Y REPRESENTACIONES ROMPRAD CIA. LTDA. |
| 7 | AMBATO | 37520 | 1891706576001 | JOFFRE JUNIOREXPRESS CIA. LTDA. |
| 8 | AMBATO | 37562 | 1891708099001 | SERVICIO DE ENCOMIENDAS CORRESPONDENCIA Y CORREOS GLOBOEXPRESS CIA. LTDA. |
| 9 | AMBATO | 37730 | 1891714080001 | LOJACORREO EXPRESS CIA. LTDA. |
| 10 | AMBATO | 37837 | 1891717438001 | ENLACE AMBATO ECUADOR ENLAMEC CIA. LTDA. |
| 11 | AMBATO | 37884 | 1891718116001 | ENLACE CONTINENTAL ENLACONTINENT CIA. LTDA. |
| 12 | AMBATO | 37244 | 1890140870001 | EXPRESO SANCHEZ & ALTAMIRANO CIA. LTDA. |
| 13 | AMBATO | 37355 | 1890152674001 | SERVICIO DE ENCOMIENDAS ITALO-ECUATORIANO ITALCOMENDA CIA. LTDA. |
| 14 | AMBATO | 37510 | 1891705774001 | SERVICIO DE ENCOMIENDAS CORREOS DEL DORADO DORADOEXPRESS CIA. LTDA. |
| 15 | AMBATO | 37555 | 1891707815001 | FOXEXPRESS LIMITED CIA. LTDA. |
| 16 | AMBATO | 37817 | | AMAZONASEXPRESS CIA. LTDA. |
| 17 | CUENCA | 6731 | 0190167518001 | TRANSPORTES COMERCIAL VASQUEZ GUERRERO CIA. LTDA. |
| 18 | CUENCA | 6815 | 0190168166001 | RAPID SERVICE DE GONZALO APOLO CIA. LTDA. |
| 19 | CUENCA | 6823 | 0190168220001 | SERVICONDOR CIA. LTDA. |
| 20 | CUENCA | 6848 | 0390036825001 | PLANTETCOURRIER CIA. LTDA. |
| 21 | CUENCA | 6863 | 0190168514001 | QUISHPEXPRESS CIA. LTDA. |
| 22 | CUENCA | 6885 | 1490020027001 | WILSONEXPRESS TRAVEL CIA. LTDA. |
| 23 | CUENCA | 6990 | 0190169405001 | OSWALDO TAMAYO CIA. LTDA. |
| 24 | CUENCA | 31608 | 0190152928001 | COSTECUA EXPRESS CIA. LTDA. |
| 25 | CUENCA | 31738 | 0190155455001 | TRANSVERA CIA. LTDA. |
| 26 | CUENCA | 31757 | 0190156001001 | CONFIEXPRESS CIA. LTDA. |
| 27 | CUENCA | 31778 | 0190156281001 | SEMARYTOURS CIA. LTDA. |
| 28 | CUENCA | 31987 | 0190166236001 | FERVAEXPRESS INTERNACIONAL CIA. LTDA. |
| 29 | CUENCA | 32125 | 1490020051001 | ORIENTCOURIER CIA. LTDA. |
| 30 | CUENCA | 32134 | 0390036973001 | CARANGUICOURRIER CIA. LTDA. |
| 31 | CUENCA | 32255 | 0190019403001 | AUSTROFAST CIA. LTDA. |
| 32 | CUENCA | 32315 | 0190309665001 | RETOEXPRESS COMPAÑIA LIMITADA |
| 33 | CUENCA | 32364 | 0391001898001 | COMPAÑIA VICKYEXPRESS CIA. LTDA. |
| 34 | CUENCA | 32533 | 0190313948001 | PANAEXPRESS COMPAÑIA LIMITADA |
| 35 | CUENCA | 32535 | 0391002630001 | CORREO EXPRES VISEPAS CIA. LTDA. |
| 36 | CUENCA | 32554 | 0190314391001 | SINCHI EXPRES CIA. LTDA. |
| 37 | CUENCA | 32621 | 0190318605001 | TRAVELPACK INTERNATIONAL COURIER CIA. LTDA. |
| 38 | CUENCA | 32622 | 0391002789001 | TECNOCOURRIER CIA. LTDA. |
| 39 | CUENCA | 32626 | 0190315436001 | OYERVIDEXPRESS CIA. LTDA. |
| 40 | CUENCA | 32696 | 0190316610001 | EDSANLIUEXPRESS CIA. LTDA. |
| 41 | CUENCA | 32720 | 0391003130001 | COURCAÑAR CIA. LTDA. |
| 42 | CUENCA | 32782 | 0190318133001 | MORENO CORDERO CIA. LTDA. |
| 43 | CUENCA | 32821 | 0190318516001 | MAVYENVIOS CIA. LTDA. |
| 44 | CUENCA | 32882 | 0391003467001 | SALAZAR SERRANO EXPRES CIA. LTDA. |
| 45 | CUENCA | 33079 | 0190323730001 | BRAVOCARGO EXPRESS CIA. LTDA. |
| 46 | CUENCA | 33199 | | COMPAÑIA INTERNACIONAL DE TRASLADO DE PAQUETES POSTALES ÑUCANCHI-CAUSA CIA. LTDA. |
| 47 | CUENCA | 33266 | 0190328538001 | DELIVERCOURIER CIA. LTDA. |
| 48 | CUENCA | 33309 | 0190329283001 | ENVIOS ARIARE CIA. LTDA. |
| 49 | CUENCA | 33372 | | COMPAÑIA TOLA BARROS TSERVICES CIA. LTDA. |
| 50 | CUENCA | 33424 | 0190331857001 | ZABCARGO CIA. LTDA. |
| 51 | CUENCA | 33427 | 0190331377001 | FERNANDEZ MULTISERVICIOS FEGOSER CIA. LTDA. |
| 52 | CUENCA | 33501 | | SUAREZ CRESPO EXPRESS CIA. LTDA. |
| 53 | CUENCA | 6838 | 0190168379001 | ENVYCORSAIR CIA. LTDA. |
| 54 | CUENCA | 31615 | 0390028288001 | LEALEXPRESS COMPAÑIA LIMITADA |
| 55 | CUENCA | 32147 | 0190170519001 | ENVIOS SEGUROS ENJIMONEY CIA. LTDA. |
| 56 | CUENCA | 6816 | 0190168174001 | AUSTRO EXPRESS S.A. AUSTREXPSA |
| 57 | CUENCA | 6868 | 0190168549001 | ENVIOS ESPINOZA ENVIESPINOZA CIA. LTDA. |
| 58 | CUENCA | 6958 | 0190169227001 | VAZQUEZ GUILLEN SERVICIO DE ENCOMIENDAS Y CARGA CIA. LTDA. |
| 59 | CUENCA | 31478 | 0190150836001 | ALEJANDRO SERPA TRAVEL CIA. LTDA. |
| 60 | CUENCA | 31626 | 0390028296001 | ECUAMERICANTRAVEL EXPRESS CIA. LTDA. |
| 61 | CUENCA | 32431 | 0190312305001 | ENVIASUAY CARGO EXPRESS CIA. LTDA. |
| 62 | CUENCA | 6957 | 0190169219001 | DOMICILIO EXPRESS CUENCA DOMIEXPRESUE CIA. LTDA. |
| 63 | CUENCA | 32572 | 0190310116001 | SAMINIK'S S.A. |
| 64 | GUAYAQUIL | 25414 | 0990585725001 | INMOBILIARIA PRINCESA DEL MAR INPRISMAR S.A. |
| 65 | GUAYAQUIL | 29212 | 0991382070001 | COURRIER GOMEZ CIA. LTDA. |
| 66 | GUAYAQUIL | 35244 | 1390142230001 | DELGADO COURIER CIA. LTDA. |
| 67 | GUAYAQUIL | 43717 | 0990825432001 | EXPRESO ECUATORIANO DE VIAJES, ECUAWORLD S.A. |
| 68 | GUAYAQUIL | 57104 | 0991009884001 | BARCONSA BARBERAN CONSORCIO S.A. |
| 69 | GUAYAQUIL | 58799 | 0991084428001 | REPAN S.A. |



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

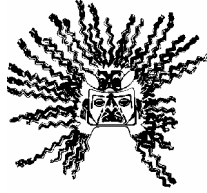
| | A | B | C | D |
|-----|-----------|--------|---------------|---|
| 70 | GUAYAQUIL | 66619 | 0991226486001 | AERO NEGOCIOS DE TRANSPORTACION S.A. AERONET |
| 71 | GUAYAQUIL | 70279 | 0991288619001 | TRANSAIRSYSTEM S.A. |
| 72 | GUAYAQUIL | 70388 | 0991285679001 | SERVIENTREGA ECUADOR S.A. |
| 73 | GUAYAQUIL | 70405 | 0991287795001 | COPROSER COORPORACION PROMOTORA DE SERVICIOS C.A. |
| 74 | GUAYAQUIL | 73305 | 0991330887001 | CARGO SERVICE S.A. CARAIR |
| 75 | GUAYAQUIL | 74288 | 0991345809001 | PICOSAN CARGO EXPRESS S.A. |
| 76 | GUAYAQUIL | 74720 | 0991356606001 | NUMBER ONE COURIER C.A. |
| 77 | GUAYAQUIL | 76210 | 0991391924001 | LEMAR EXPRESS DEL ECUADOR S.A. |
| 78 | GUAYAQUIL | 76260 | 0991397795001 | EXPORT - IMPORT LIBERTY DEL ECUADOR S.A. |
| 79 | GUAYAQUIL | 79737 | 0991424679001 | FENIDO S.A. |
| 80 | GUAYAQUIL | 82807 | 0991461019001 | SOLCOURIER S.A. |
| 81 | GUAYAQUIL | 83942 | 0991476857001 | JIMMY'S EXPRESS COURIER S.A. JIMCOURIER |
| 82 | GUAYAQUIL | 84163 | 0991436715001 | J.V. MAWYIN SERVICIOS INTERNACIONALES S.A. |
| 83 | GUAYAQUIL | 88284 | 1791711343001 | FAMIREMESAS ECUADOR S.A. |
| 84 | GUAYAQUIL | 99985 | 0992118903001 | CREDICOURIER S.A. |
| 85 | GUAYAQUIL | 101481 | 0992130024001 | L.G.F. EXPRESS S.A. |
| 86 | GUAYAQUIL | 101896 | 0992138149001 | IMPORTADORA Y EXPORTADORA SANCHEZCARGO S.A. |
| 87 | GUAYAQUIL | 102545 | 0992144963001 | DINERO PRONTO S.A. DINEPRON |
| 88 | GUAYAQUIL | 106206 | 0992217405001 | EXPRESITO CARGA S.A. (EXCA) |
| 89 | GUAYAQUIL | 108915 | 0992259221001 | NAVESUR S.A. |
| 90 | GUAYAQUIL | 112073 | 0992301945001 | DATOS Y MENSAJES DATAMENSAJES S.A. |
| 91 | GUAYAQUIL | 112431 | 0992307072001 | DINAMIXSERVICES COURIER S.A. |
| 92 | GUAYAQUIL | 112892 | 0992313994001 | JIRECARGO EXPRESS S.A. |
| 93 | GUAYAQUIL | 113881 | 0992329408001 | ASAPEXPRESS S.A. |
| 94 | GUAYAQUIL | 114203 | 0992332859001 | "REIBAR" COURIER CARGO S.A. |
| 95 | GUAYAQUIL | 116145 | 0992363673001 | TURISGAL S.A. |
| 96 | GUAYAQUIL | 116207 | 0992360976001 | CORPORACION GNSERVICES S.A. |
| 97 | GUAYAQUIL | 116258 | 0992362294001 | FIMESA DEL ECUADOR S.A. FIDECDOR |
| 98 | GUAYAQUIL | 116432 | 0992364823001 | HORIZONCOURIER S.A. |
| 99 | GUAYAQUIL | 116702 | 0992368756001 | DELGOVISA, REPRESENTACIONES INTERNACIONALES S.A. |
| 100 | GUAYAQUIL | 117426 | 0992379073001 | YICHENG LOGISTICS (ECUADOR) S.A. |
| 101 | GUAYAQUIL | 117749 | 0992384115001 | ASOVIP S.A. |
| 102 | GUAYAQUIL | 118434 | 0992394323001 | BOXEXPRESS S.A. |
| 103 | GUAYAQUIL | 118622 | 0992397241001 | FOXCOURIER S.A. |
| 104 | GUAYAQUIL | 118692 | 0992396989001 | COURIERTECH S.A. |
| 105 | GUAYAQUIL | 118762 | 0992398159001 | AIR TRANS COURRIER S.A. AIRCOURSRA |
| 106 | GUAYAQUIL | 119549 | 0992409533001 | CORPGIROS S.A. |
| 107 | GUAYAQUIL | 120252 | 0992419288001 | INTERNATIONAL SERVICE S.A. INTSERVSA |
| 108 | GUAYAQUIL | 120657 | 0992424311001 | MARITIME SERVICES LINE DEL ECUADOR MSL DEL ECUADOR S.A. |
| 109 | GUAYAQUIL | 120956 | 0992428872001 | REBIMAX S.A. |
| 110 | GUAYAQUIL | 121152 | 0992431822001 | SEVMAPE S.A. "SERVICIOS MARITIMOS PENINSULARES" |
| 111 | GUAYAQUIL | 121696 | 0992438266001 | MACROLOGISTIC S.A. |
| 112 | GUAYAQUIL | 121892 | | ENCALADA VASQUEZ EXPRESS S.A. |
| 113 | GUAYAQUIL | 121897 | | NAVILEXPRESS S.A. |
| 114 | GUAYAQUIL | 122248 | | MENSAJERO EXPRESS S.A. MENEXPRE |
| 115 | GUAYAQUIL | 28036 | 0991119124001 | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO UNIVERSAL TURS (UNIVIAJES) C.LTDA. |
| 116 | GUAYAQUIL | 28790 | 0991292152001 | ENTREGA DE CORRESPONDENCIA INMEDIATA ECOIN CIA. LTDA. |
| 117 | GUAYAQUIL | 68624 | 0991264442001 | METRONET S.A. |
| 118 | GUAYAQUIL | 74053 | 0991337318001 | PAZOSTRAVEL C.A. |
| 119 | GUAYAQUIL | 78333 | 0991408649001 | MASPONS EXPRESS COURIER S.A. |
| 120 | GUAYAQUIL | 101522 | 0992136219001 | ECUATORIANA EXPRESS SHIPPINGEXPRESS CIA. LTDA. |
| 121 | GUAYAQUIL | 77965 | 0991404805001 | SAETE COURIER EXPRESS S.A. |
| 122 | GUAYAQUIL | 73960 | 0991341137001 | ALBERT NUPIA'S COURRIER EXPRESS S.A. (NUPIAEXPRESS) |
| 123 | GUAYAQUIL | 75681 | 0991336699001 | VILLAMAR EXPRESS S.A. |
| 124 | GUAYAQUIL | 28411 | 0991242783001 | COMERCIAL IMPORTADORA CORPORACIONES UNIDAS CORPOUNIDAS C. LTDA. |
| 125 | GUAYAQUIL | 28264 | 0991161767001 | MARTILLO EXPRESO Y TURISMO CIA.LTDA. |
| 126 | GUAYAQUIL | 28327 | 0991217134001 | AMAZONAS CARGO EXPRES AMCOPIA CIA. LTDA. |
| 127 | GUAYAQUIL | 29431 | 0991468064001 | ECUADOR & KIMBERLY ISAE RIVERA ECUAKIR CIA. LTDA. |
| 128 | GUAYAQUIL | 73721 | 0991336869001 | AGUILA INTERNACIONAL DE CARGA AGUICA S.A. |
| 129 | GUAYAQUIL | 74338 | 0991352686001 | COLUMBIA COURIER COLUMCOUR S.A. |
| 130 | GUAYAQUIL | 99578 | 0992106727001 | CORPORACIONES UNIDAS DEL AUSTRO S.A. - CORPUAUSTRO |
| 131 | GUAYAQUIL | 99957 | 0992110295001 | EXPOTELSA S.A. |
| 132 | GUAYAQUIL | 100430 | 0992120754001 | TELECOMPPDPACIFIC S.A. TELECOMUNICACIONES DEL PACIFICO |
| 133 | GUAYAQUIL | 100496 | 0992114053001 | ALMARTRAVEL S.A. |
| 134 | GUAYAQUIL | 100661 | 0992123265001 | ECUA-GUAYAS COURRIER TRAVEL VIAGUAYAS S.A. |
| 135 | GUAYAQUIL | 101068 | 0992127473001 | ANAKIN S.A. |
| 136 | GUAYAQUIL | 101594 | 0992136332001 | ROLANDE S.A. |
| 137 | GUAYAQUIL | 102241 | 0992141239001 | CARGA Y CORREO S.A. CARCOSA |
| 138 | GUAYAQUIL | 102284 | 0992143703001 | DYNAMIXCOURIER S.A. |
| 139 | GUAYAQUIL | 103844 | 0992156538001 | COURIERTILSA S.A. |
| 140 | GUAYAQUIL | 104642 | 0992168404001 | TIQUE S.A. |



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

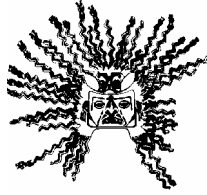
| | A | B | C | D |
|-----|------------|--------|---------------|--|
| 141 | GUAYAQUIL | 105204 | 0992206497001 | BRAULIO MANUEL GONZALEZ "BRAMAGO" CIA. LTDA. |
| 142 | GUAYAQUIL | 106315 | 0992222123001 | G.H.T. INTERNACIONAL S.A. |
| 143 | GUAYAQUIL | 106675 | | MANDUR S.A. |
| 144 | GUAYAQUIL | 106749 | 0992225262001 | DREAMLAND S.A. |
| 145 | GUAYAQUIL | 111859 | 0992299126001 | NOTATEL S.A. |
| 146 | GUAYAQUIL | 112577 | 0992309121001 | GALAPAGOSCORP S.A. |
| 147 | GUAYAQUIL | 113555 | 0992323906001 | INVEWORLD S.A. |
| 148 | LOJA | 6850 | 1190090244001 | GIROSEGUROS INTERNACIONAL CIA. LTDA. |
| 149 | LOJA | 6870 | 1190090317001 | GONZALEZCOURIER CIA. LTDA. |
| 150 | LOJA | 6862 | 1190090554001 | JETCOURIER CIA. LTDA. |
| 151 | LOJA | 32633 | 1191708780001 | GIROSUR CIA. LTDA. |
| 152 | LOJA | 201086 | 1990903804001 | GONZALEZ UNIVERSAL EXPRESS CIA. LTDA. |
| 153 | LOJA | 6890 | 1190090341001 | SALINASEXPRESS CIA. LTDA. |
| 154 | LOJA | 6918 | 1190090473001 | COURIERMUNDI CIA. LTDA. |
| 155 | LOJA | 32032 | 1190090775001 | LOAIZA & QUEZADA COURIER CIA. LTDA. |
| 156 | LOJA | 6963 | 1190090562001 | VELOZCOURIER CIA. LTDA. |
| 157 | LOJA | 6976 | 1191706192001 | PAVIALCOURIER CIA. LTDA. |
| 158 | LOJA | 32148 | 1190091054001 | EXPRESS JUAN BRAVO CIA. LTDA. |
| 159 | LOJA | 32251 | 1190091178001 | JOCE TRAVEL CIA. LTDA. |
| 160 | LOJA | 32436 | | CUEVA OCHOA CURRIER CIA. LTDA. |
| 161 | LOJA | 32598 | 1191708713001 | EUROGIROS INTERNACIONAL CIA. LTDA. |
| 162 | MACHALA | 39567 | 0790151801001 | MONYCOURIER C. LTDA. |
| 163 | MACHALA | 39435 | 0790100441001 | CONECSERVICE CIA. LTDA. |
| 164 | MACHALA | 39289 | 0790094662001 | SERVICIOS Y COMERCIO BOLIVAR, CARLOS Y GONZALO B.C.G. CIA. LTDA. |
| 165 | MACHALA | 38217 | 1791431839001 | SERVIMAIL, SERVICIO DE ENTREGAS LOCALES S.A. |
| 166 | MACHALA | 38337 | 1791431537001 | GRUPO TRASATLANTICO S.A. |
| 167 | MACHALA | 38453 | 0790152069001 | GRANDA TRANSPORTE S.A. GRANTRANS |
| 168 | MACHALA | 38452 | 0790152042001 | FLASHMONEY EXPRESS S.A. |
| 169 | MACHALA | 38628 | 0791711606001 | SERVIGEN S.A. |
| 170 | PORTOVIEJO | 35846 | | ALVZAMER S.A. |
| 171 | QUITO | 1139 | 1790020649001 | METROPOLITAN EXPRESO CIA LTDA |
| 172 | QUITO | 6752 | 0190167682001 | DE CARGA Y ENCOMIENDAS AMERWINGS S.A. |
| 173 | QUITO | 8092 | 1790546667001 | DHL EXPRESS (ECUADOR) S.A. |
| 174 | QUITO | 10177 | 1790007510001 | ECUADORIAN TRANSPORT SA |
| 175 | QUITO | 18243 | 1790889424001 | PRONTO ENVIOS CIA. LTDA. |
| 176 | QUITO | 51255 | 1791242785001 | CENTRO AEREO TRANSEXPRESS ECUATORIANO CIA. LTDA. |
| 177 | QUITO | 54504 | 1791357396001 | TRAMACOEEXPRESS CIA. LTDA. |
| 178 | QUITO | 54587 | 1791359240001 | GEOMIL GEORGE MILENI CIA. LTDA. |
| 179 | QUITO | 87318 | 1791412435001 | CEGARO S.A. |
| 180 | QUITO | 88479 | 1791715322001 | KARGOLOCK TRADE SERVICE S.A. |
| 181 | QUITO | 88839 | 1791730399001 | HERRERA VEGA ENVIOS S.A. |
| 182 | QUITO | 88958 | 1791712064001 | RAPICOURIER CIA. LTDA. |
| 183 | QUITO | 89101 | 1791728947001 | SERINTEXPRESS SERVICIO INTERNACIONAL EXPRESS CIA. LTDA. |
| 184 | QUITO | 90639 | 1791769155001 | ANDINAENVIOS AN EN S.A. |
| 185 | QUITO | 91727 | 1791804821001 | SKYWORLD INTERNATIONAL COURIERS S.A. |
| 186 | QUITO | 92206 | 1791816455001 | VITALEXPRES S.A. |
| 187 | QUITO | 92408 | 1791821777001 | ECO SERVICIOS S.A. |
| 188 | QUITO | 93502 | 1791849426001 | JET ENVIOS CIA. LTDA. |
| 189 | QUITO | 94436 | 1791873866001 | CONTINENTAL EXPRESS S.A. |
| 190 | QUITO | 94693 | 1091711075001 | ZYRKAN CORREO TOUR EJECUTIVO S.A. |
| 191 | QUITO | 94700 | 1791880986001 | SUDATEN SUDAMERICANA DE TRANSPORTE Y ENCOMIENDAS S.A. |
| 192 | QUITO | 94790 | 1791882318001 | ENVIOS ENRIQUEZ J. COMPAÑIA LIMITADA |
| 193 | QUITO | 150561 | 0491504447001 | ALMAROS CIA. LTDA. |
| 194 | QUITO | 151079 | 1791916352001 | INDUSTRIA Y COMERCIO CORAL S.A. |
| 195 | QUITO | 151111 | 1791917480001 | INTERNATIONAL TRANS SERVICE CIA. LTDA. |
| 196 | QUITO | 151766 | 1791936132001 | ROLGESTION CIA. LTDA. |
| 197 | QUITO | 151876 | 1791941284001 | PARAISOSERVIS CIA. LTDA. |
| 198 | QUITO | 152149 | 1791945956001 | AGILEXPRESS CIA. LTDA. |
| 199 | QUITO | 152310 | | C.L.C EXPRESS SERVICES AND SUPPLIES CIA. LTDA. |
| 200 | QUITO | 152732 | 0491505346001 | DOMIENVIOS CIA. LTDA. |
| 201 | QUITO | 153756 | 1791995457001 | SERVIENT CHIRIYACU CIA. LTDA. |
| 202 | QUITO | 153849 | 1791995686001 | PRESTOENVIO COURIER CIA. LTDA. |
| 203 | QUITO | 153860 | 1091716999001 | TRANSPORTES Y SERVICIOS MUNDYEXPRESS CIA. LTDA. |
| 204 | QUITO | 153925 | 1791998340001 | CALVA TRAVEL EXPRESS COURIER CIA. LTDA. |
| 205 | QUITO | 154420 | 1792007666001 | ECINCOMERC CIA. LTDA. |
| 206 | QUITO | 154667 | | PANEXCOURIER DEL ECUADOR CIA. LTDA. |
| 207 | QUITO | 154692 | | RUTNOR ENCOMIENDAS RUTAS DEL NORTE CIA. LTDA. |
| 208 | QUITO | 154848 | 1792016657001 | SERVICIOS DE ADUANA Y COURIER INTERNACIONAL SADSÍ CIA. LTDA. |
| 209 | QUITO | 154879 | 1792018560001 | CONSUHID COURIER CIA. LTDA. |
| 210 | QUITO | 50984 | 1791236572001 | RAPIDOPACK CIA. LTDA. |



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

| | A | B | C | D |
|-----|-------|--------|---------------|---|
| 211 | QUITO | 50996 | 1791233522001 | TRANS. AGENCIA H.C. HIDALGO CAZCO CIA. LTDA. |
| 212 | QUITO | 51455 | 1791248848001 | SERVICIOS DE ENTREGA RAPIDA SENTRA CIA. LTDA. |
| 213 | QUITO | 52268 | 1791272587001 | EXCOR EXPRESS CIA. LTDA. |
| 214 | QUITO | 53074 | 1791299019001 | EQUIEXPRESS CORREOS DINAMICOS EQUINOCCIALES CIA. LTDA. |
| 215 | QUITO | 54533 | 1791358015001 | VIRTUALEXPRESS CIA. LTDA. |
| 216 | QUITO | 54571 | 1791358902001 | SERVICIO EXPRESS MAILING COURIER EXMACOURIER CIA. LTDA. |
| 217 | QUITO | 54631 | 1791360176001 | DELBYPRO DELIVERY BY PROFESSIONALS COURIER MENSAJERIA Y CARGA NACIONAL INTERNACIONAL CIA. LTDA. |
| 218 | QUITO | 86794 | 1791407156001 | ECUAENVIOS CIA. LTDA. |
| 219 | QUITO | 87545 | 1791414217001 | EQUINOCCIALEXPRESS S.A. |
| 220 | QUITO | 87578 | 1791414527001 | AEROPOSTAL DEL ECUADOR S.A. |
| 221 | QUITO | 87773 | 1791433548001 | J & ARMANDO VIAFARA C. REPRESENTACIONES CIA. LTDA. |
| 222 | QUITO | 89108 | 1791729420001 | MEDINEXPRESS S.A. |
| 223 | QUITO | 90444 | 1791738527001 | VICTORIA COURIER EXPRESS CIA. LTDA |
| 224 | QUITO | 90830 | 1791770099001 | ECUAEXPRES COURIER S.A |
| 225 | QUITO | 92614 | | COUNTRYECUADOR S.A |
| 226 | QUITO | 151548 | 1791930754001 | PLANETENVIOS CIA. LTDA. |
| 227 | QUITO | 89289 | 1791728211001 | MENSAJERIA EXPRESA VALLEXPRESS CIA. LTDA. |
| 228 | QUITO | 93112 | 1791838904001 | MERIDIANO EXPRESS COURIER INTERNACIONAL MERIDIANOEXPRESS CIA. LTDA. |
| 229 | QUITO | 93190 | 1791839919001 | COORDINADORA ECUATORIANA DE CARGA COORCARGA CIA. LTDA. |
| 230 | QUITO | 93437 | 1791848284001 | PAQUETERIA SALAZAR SANTACRUZ CIA. LTDA |
| 231 | QUITO | 93334 | 1091709313001 | IMBACURIER ENCOMIENDAS Y TRANSPORTE CIA. LTDA |
| 232 | QUITO | 151669 | 1791933796001 | INMOENTREGAS ECUADOR INMOBILIARIOS ENVIOS Y ENTREGAS ECUADOR CIA. LTDA |
| 233 | QUITO | 152660 | 1791962257001 | OKANE INTERNACIONAL CIA. LTDA |



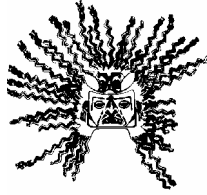
Anexo 4

Empresas Courier registradas en la CAE

a marzo de 2006

- 1 AERO NEGOCIOS DE TRANSPORTACIÓN AERONET S.A.
- 2 AGENCIA GUAYAQUIL AGENGUA S. A.
- 3 AMERWINGS S.A.
- 4 AUDICOMER INTERNATIONAL SERVICE S.A.
- 5 BARCONSA
- 6 CENTRO AÉREO TRANSEXPRESS ECUATORIANO CÍA.LTDA.
- 7 CETRANSA (COMPAÑÍA ECUATORIANA DE TRANSPORTES S. A.
- 8 CONFIEXPRESS CÍA.LTDA.
- 9 CORPORACIONES UNIDAS S.A. - CORPOAUSTRO
- 10 COSTECUA EXPRESS CIA. LTDA.
- 11 COURIER DEL ECUADOR COURIECUADOR S.A.
- 12 COURIER GÓMEZ CÍA.LTDA.
- 13 DELGADO COURIER
- 14 DHL EXPRESS ECUADOR S. A.
- 15 DONOSO EXPRESS C. LTDA.
- 16 ECUATORIANA DE VIAJES TRAVEVIJES CÍA.LTDA.
- 17 EUROENVIO S. A.
- 18 EXPORT IMPORT LIBERTY DEL ECUADOR S.A.
- 19 EXPRESO ECUATORIANO DE VIAJES ECUAWORLD S.A.
- 20 FLYEXPRESS
- 21 GALLEGOS COURIER S.A.
- 22 GEOMIL GEORGE MILENI CIA. LTDA.
- 23 GUERRERO EXPRESS CIA. LTDA.
- 24 H.A. SERVICES C. LTDA.
- 25 HORIZONCOURIER S.A.
- 26 INTERNATIONAL SHIPPING & STORAGE
- 27 J Y B TRAVEL CARGO EXPRESS S.A.
- 28 JIRECARGO EXPRESS S.A.
- 29 KOKO CARGO EXPRES S.A.
- 30 L.G.F. EXPRESS S.A.
- 31 LAAR COURIER EXPRESS S.A.
- 32 LARA EXPRESS INTERNACIONAL CIA. LTDA.
- 33 LATIN TRAVEL CIA. LTDA.
- 34 LEMAR EXPRESS DEL ECUADOR S.A.
- 35 MACOB COURIER S.A.
- 36 MESSEXPRESS DEL ECUADOR S.A.
- 37 MISANTI S.A. COURIER EXPRESS
- 38 ORDOÑEZ EXPRESS CIA. LTDA.
- 39 ORIENT COURIER CIA. LTDA.
- 40 PACIFICO EXPRESS CARGO S. A.
- 41 PAZOS TRAVEL/EXPRESITO CARGA
- 42 PICOSAN CARGO EXPRESS S.A.
- 43 PROFITCARGO CIA. LTDA.
- 44 PRONTO ENVIOS CIA. LTDA.
- 45 QUISHPEXPRESS
- 46 REPAN S.A.
- 47 RICAREXPRESSCAR S.A.
- 48 RIOCARGO EXPRESS S. A.
- 49 ROJAS EXPRESS S.A.
- 50 ROMERO TRANSFER & COURIER S.A.
- 51 SERVICE EXPRESS ARBOLEDA TRAVEL S. A.
- 52 SERVICIOS EXPRESOS INTERNACIONALES S.A. SEISA
- 53 SERVIENTREGA ECUADOR S.A.
- 54 SKYWORLD INTERNATIONAL COURIERS
- 55 SOLCOURIER
- 56 SUREXPRESS S.A
- 57 TECNOCARGA EXPRESO Y TURISMO CÍA.LTDA.
- 58 TENECELA TRAVEL EXPRESS CIA.
- 59 TRANS AIR SYSTEMS
- 60 WORLD COURIER DEL ECUADOR
- 61 WORLD WIDE TRADING OPERAT C.A.

Fuente: Corporación Aduanera Ecuatoriana

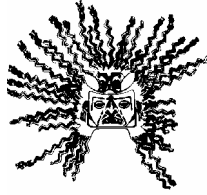


BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

Anexo 5 Correos Paralelos-Couriers

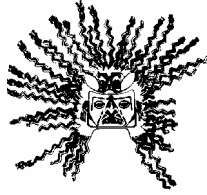
| CODIGO | Nombre o Razón Social | Ciudad |
|--------|---|-------------|
| 1 | 1001 A.I.R. INTERNACIONAL COURIER INC. | QUITO |
| 2 | 1002 AERO NEGOCIOS DE TRANSPORTACION S.A. AERONET | GUAYAQUIL |
| 3 | 1003 AEROPOSTAL DEL ECUADOR S.A. | QUITO |
| 4 | 1220 AEROSERVICIO EXPRESS | QUITO |
| 5 | 1004 AEROTRAVESIA AGENCIA DE VIAJES S.A. | QUITO |
| 6 | 1005 AERVENTURA CIA. LTDA. | QUITO |
| 7 | 1006 AGENCIA DE GUAYAQUIL S.A. AGENGUA | GUAYAQUIL |
| 8 | 1007 AMERICAN AIRLINES - CORNA | CUENCA |
| 9 | 1008 ANALIEXPRESS INTERNACIONAL CIA. LTDA. | LOJA |
| 10 | 1224 ARTEFACTA | QUITO |
| 11 | 1009 ASOTRIAL, ASO. DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL | LATACUNGA |
| 12 | 1010 AUSTRO EXPRESS S.A. AUSTREXPSA | CUENCA |
| 13 | 1011 AVIANCA AEROVIAS NACIONALES DE COLOMBIA S.A. | QUITO |
| 14 | 1012 AYOUR TRAVEL AGENCIA CIA. LTDA. | QUITO |
| 15 | 1203 BANCO CENTRO MUNDO | QUITO |
| 16 | 1201 BANCO DEL PACIFICO | GUAYAQUIL |
| 17 | 1200 BANCO DEL PICHINCHA | QUITO |
| 18 | 1202 BANCO INTERNACIONAL | QUITO |
| 19 | 1013 BARCONSA BARBERAN CONSORCIO S.A. | GUAYAQUIL |
| 20 | 1014 BRAVO EXPRESS INC. | CUENCA |
| 21 | 1015 C.G. MIL S.A. (COMERICA, COMERCIO Y REPRESENTACION INTERNACIONAL C.A.) | GUAYAQUIL |
| 22 | 1016 CAFEPLANET | SALINAS |
| 23 | 1017 CARRIER ORELLANA SANCHEZ CIA. LTDA. | QUITO |
| 24 | 1018 CENTRO AEREO TRANS EXPRESS ECUATORIANO LTDA. | QUITO |
| 25 | 1019 CLIPPERTRANS S.A. | QUITO |
| 26 | 1217 COMERCIAL LILIANITA | PORTOVIEJO |
| 27 | 1020 COMUNICACIONES STARBLUE S.A. | QUITO |
| 28 | 1021 CONDOR COURIER EXPRESS | QUITO |
| 29 | 1022 CONECSERVICE CIA. LTDA. | MACHALA |
| 30 | 1023 CONFIEXPRESS CIA. LTDA. | CUENCA |
| 31 | 1208 COOP. DE AH. Y CR. JUVENTUD ECUATORIANA PROGRESISTA LTDA. | SAYAUSI |
| 32 | 1205 COOP. DE AH. Y CR. MANUEL E. GODOY | LOJA |
| 33 | 1206 COOP. DE AH. Y CR. S. PEDRO DE TABOADA | QUITO |
| 34 | 1207 COOP. DE AH. Y CR. SANTA ROSA | SANTA ROSA |
| 35 | 1024 COOP. DE TRANSPORTES AZUAY | CUENCA |
| 36 | 1025 COOP. DE TRANSPORTES BAÑOS | BAÑOS |
| 37 | 1026 COOP. DE TRANSPORTES CHIMBORAZO | RIOBAMBA |
| 38 | 1027 COOP. DE TRANSPORTES GRAN COLOMBIANA DE TURISMO | RIOBAMBA |
| 39 | 1028 COOP. DE TRANSPORTES INTERPROVINCIAL LATACUNGA | LATACUNGA |
| 40 | 1029 COOP. DE TRANSPORTES INTERPROVINCIAL VALENCIA | QUEVEDO |
| 41 | 1030 COOP. DE TRANSPORTES LOJA | LOJA |
| 42 | 1031 COOP. DE TRANSPORTES PATRIA | RIOBAMBA |
| 43 | 1032 COOP. DE TRANSPORTES TAXIS LAGOS | IBARRA |
| 44 | 1033 COOP. DE TRANSPORTES TRANS VENCEDORES | QUITO |
| 45 | 1034 COOP. INTERPROVINCIAL DE TRANSPORTES, RUTAS PORTOVEJENSES | PORTOVIEJO |
| 46 | 1035 COOPROGRESO S.A. | QUITO |
| 47 | 1036 CORNELIO NEPTALI PRIETO GUILLEN | AZOGUEZ |
| 48 | 1037 CORONA EXPRESS CORAEXPRESS S.A. | GUAYAQUIL |
| 49 | 1038 CORP. INTER. DE DESARROLLO INTER. COMUNICACION EXPRESS | AMBATO |
| 50 | 1039 CORP. UNIDAS C. LTDA. COMERCIAL IMPORT. CORPOR. UNIDAS | GUAYAQUIL |
| 51 | 1040 CORRECAMINOS S.A. | GUAYAQUIL |
| 52 | 1041 CORTEAM S.A., CORP. TRANSP. ESPECIALIZADO AEREO MUNDIAL | QUITO |
| 53 | 1042 COSTECUA EXPRESS CIA. LTDA. | CUENCA |
| 54 | 1043 COURIER DEL ECUADOR S.A. (CESA) FEDERAL EXPRESS | QUITO |
| 55 | 1044 COURIER EXPRESS CONDOR EXPRESS CIA. LTDA. | QUITO |
| 56 | 1045 COURIER GOMEZ CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 57 | 1046 CYBERPOST S.A. | QUITO |
| 58 | 1047 DAVID PONCE EL BUZON | QUITO |
| 59 | 1048 DELGADO COURIER CIA. LTDA. | MONTECRISTI |
| 60 | 1222 DELGADO TRAVEL | GUAYAQUIL |
| 61 | 1049 DHL INTERNACIONAL DEL ECUADOR S.A. | QUITO |
| 62 | 1050 DIMAS FERNANDO GRANJA MALDONADO | QUITO |
| 63 | 1051 DONOSO EXPRESS CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 64 | 1052 DPR COURIER VEINTIMILLA Y COMPAÑIA | QUITO |
| 65 | 1053 DRECY S.A. | MILAGRO |
| 66 | 1211 EASY PAGOS S.A. | CUENCA |
| 67 | 1054 ECO. OSWALDO VILLAVICENCIO Z. | CUENCA |
| 68 | 1055 ECUACOSTA TRAVEL S.A. | GUAYAQUIL |
| 69 | 1056 ECUADAVILA AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO S.A. | GUAYAQUIL |
| 70 | 1057 ECUADOR COURIER | QUITO |
| 71 | 1058 ECUADOR POSTAL | |



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

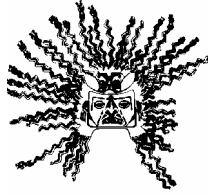
| | | | |
|-----|------|--|-----------|
| 72 | 1059 | ECUAEXPRESS S.A., EXPRESO ECUATORIANO DE VIAJES | GUAYAQUIL |
| 73 | 1223 | ECUAGIROS | QUITO |
| 74 | 1060 | ECUALINER S.A. | GUAYAQUIL |
| 75 | 1061 | ECUARISO TRAVEL AND CARGO & COMPANIA | QUITO |
| 76 | 1062 | ECUATORIAN CARGO | QUITO |
| 77 | 1063 | ECUATORIANA EXPRESS | QUITO |
| 78 | 1064 | EJECUTIVO SAN LUIS DE TRANSPORTES S.A. | CUENCA |
| 79 | 1065 | EL COMERCIO, FARMACIA | AZOGUEZ |
| 80 | 1066 | ENVEXPRES CIA. LTDA | QUITO |
| 81 | 1067 | EUROENVIO S.A. | GUAYAQUIL |
| 82 | 1068 | EXPORT. IMPORT. LIBERTY DEL ECUADOR S.A. | GUAYAQUIL |
| 83 | 1069 | EXPRESO ECUATORIANO DE VIAJES, ECUAWORLD S.A. | GUAYAQUIL |
| 84 | 1070 | EXPRESO ENRIQUEZ TROYA CIA. LTDA. | QUITO |
| 85 | 1071 | F.J. EXPRESS | QUITO |
| 86 | 1072 | FABIOLA GISELA DOMINGUEZ MARCIAL | GUAYAQUIL |
| 87 | 1073 | FALMO S.A. | GUAYAQUIL |
| 88 | 1074 | FAMIREMESAS ECUADOR S.A. | QUITO |
| 89 | 1209 | FARMACIA FATIMA -CRUZ AZUL | BALZAR |
| 90 | 1075 | FELIX GUALBERTO CARRILLO DIAZ EXPRESO F.C.D. | QUITO |
| 91 | 1218 | FERRETERIA AGRICOLA | GUAYAQUIL |
| 92 | 1076 | FERVAEXPRESS INTERNACIONAL CIA. LTDA. | CUENCA |
| 93 | 1077 | FILANBANCO | QUITO |
| 94 | 1078 | FLASH ENTREGA LORENZO CARRERA V. | CUENCA |
| 95 | 1079 | FLORES HIDALGO CARGO EXPRESS | QUITO |
| 96 | 1080 | FREIREXPRESS TRAVEL CIA. LTDA. | CUENCA |
| 97 | 1081 | G.S.A. INTERNACIONAL | GUAYAQUIL |
| 98 | 1082 | GALAPAGUITO EXPRESS | GUAYAQUIL |
| 99 | 1083 | GALLEGOS COURIER S.A., GALLECOURIER | GUAYAQUIL |
| 100 | 1084 | GENEAL S.A. | GUAYAQUIL |
| 101 | 1085 | GIROS Y PAQUETES PAULY EXPRESS GIROSPAQ | QUITO |
| 102 | 1086 | H.A. SERVICES CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 103 | 1087 | HILDA PACHAY ANCHUNDIA (HISPANO TRAVEL) | QUITO |
| 104 | 1088 | IML CIA. LTDA., SERVICIO DE CARGA | GUAYAQUIL |
| 105 | 1089 | IMSERIAL | QUITO |
| 106 | 1090 | ING. HUMBERTO ZAMBRANO F. | QUITO |
| 107 | 1091 | ING. LUIS GONZALO LOPEZ S. | QUITO |
| 108 | 1092 | INSA INTERNACIONAL SHIPPING & STORAGE CIA. LTDA. | QUITO |
| 109 | 1093 | INTERDIN S.A., COMPANIA DE RECUPERACIONES | GUAYAQUIL |
| 110 | 1094 | INTERNACIONAL MAILING SERVICES | QUITO |
| 111 | 1095 | ISONET INTERPRISES | QUITO |
| 112 | 1096 | ITALCOMENDA CIA. LTDA. | AMBATO |
| 113 | 1097 | J&B EXPRESS S.A. | GUAYAQUIL |
| 114 | 1098 | J.V. MAWYIN SERVICIOS INTERNACIONALES S.A. | GUAYAQUIL |
| 115 | 1099 | JC ECUAEXPRESS | GUAYAQUIL |
| 116 | 1213 | JIMMY'S EXPRESS, COURRIER | GUALACEO |
| 117 | 1100 | JOHN ANTONIO CORREA OROZCO | GUAYAQUIL |
| 118 | 1101 | JORGE MARIN TRAVEL CORP. CIA. LTDA. | QUITO |
| 119 | 1102 | JOTA Y BE COURIER, SERV. TRANSPORTE Y ENTREGA DE CORRESP. | CUENCA |
| 120 | 1103 | JUAN RAMIRO IVAN LUGMANIA BENALCAZAR | GUAYAQUIL |
| 121 | 1104 | KOKO CARGO EXPRESS S.A. (KOEXPRESS) | QUITO |
| 122 | 1212 | L & J DAVILA EXPRESS | GIRON |
| 123 | 1105 | LAARCOURIER EXPRESS S.A. | QUITO |
| 124 | 1106 | LAFCO CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 125 | 1199 | LATIN TRAVEL CIA. LTDA. | QUITO |
| 126 | 1107 | LAVERDE TRAVEL CIA. LTDA. | QUITO |
| 127 | 1108 | LCDA. MARTHA NAVARRETE LOZANO | GUAYAQUIL |
| 128 | 1109 | LEMAR EXPRESS DEL ECUADOR S.A. | GUAYAQUIL |
| 129 | 1110 | LEO-MAR AGENCIA DE VIAJES LEOPOLDO ROBALINO | GUAYAQUIL |
| 130 | 1204 | M.M. JARAMILLO ARTEAGA | QUITO |
| 131 | 1111 | MACOB COURIER S.A. | GUAYAQUIL |
| 132 | 1112 | MAILHAULING S.A. | QUITO |
| 133 | 1113 | MANDATO PEREZ | GUALACEO |
| 134 | 1114 | MARIN TRAVEL | |
| 135 | 1115 | MARTILLO EXPRESS Y TURISMO CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 136 | 1116 | MENSAJERIA ARMJO AVEROS CIA. LTDA. | QUITO |
| 137 | 1117 | MESSENEXPRESS DEL ECUADOR S.A. | QUITO |
| 138 | 1118 | METROPOLITAN EXPRESO CIA. LTDA. | QUITO |
| 139 | 1119 | MONEY GRAM | |
| 140 | 1219 | MONEY GRAM - CUENCA | CUENCA |
| 141 | 1120 | MPL EXPRESS | QUITO |
| 142 | 1121 | MULTIDESTINOS CIA. LTDA. | LOJA |
| 143 | 1122 | MULTISERVICIOS DE TRANSPORTE CONSOLIDADOS MULSA TRANS S.A. | GUAYAQUIL |
| 144 | 1123 | MUNDIGAS | CUENCA |
| 145 | 1124 | MyL INTERNATIONAL MAIL EXPRESS S.L. | QUITO |
| 146 | 1125 | MYLINTERNACIONAL MAIL EXPRESS CIA. LTDA. | QUITO |



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

| | | | |
|-----|------|---|------------|
| 147 | 1126 | NOVELTOURS CIA. LTDA. | QUITO |
| 148 | 1210 | OFICINA ARQ. ANITA ULLOA | CAÑAR |
| 149 | 1127 | ORDOÑEZ EXPRESS CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 150 | 1128 | ORVE HOGAR | GUAYAQUIL |
| 151 | 1129 | OVERSEA COURIER SERVICE OCS | QUITO |
| 152 | 1130 | PANETAZUL S.A. | |
| 153 | 1131 | PAREDES EXPRESS TRAVEL | GUAYAQUIL |
| 154 | 1132 | PASOZTRAVEL S.A. | GUAYAQUIL |
| 155 | 1133 | PEPE CASTILLO | CARIAMANGA |
| 156 | 1134 | PICOSAN CARGO EXPRESS S.A. | GUAYAQUIL |
| 157 | 1216 | PLANETA CARGO, COURRIER | OTAVALO |
| 158 | 1135 | PLANTETCURIER CIA. LTDA. | AZOGUEZ |
| 159 | 1136 | PORTONORTE S.A. | GUAYAQUIL |
| 160 | 1137 | POSTALES LA MUNDIAL POSTAMUNDI S.A. | QUITO |
| 161 | 1138 | PROFITCARGO CIA. LTDA. | QUITO |
| 162 | 1221 | PRONTO SERVICIO | AMBATO |
| 163 | 1139 | PUERTAS AL MUNDO | GUAYAQUIL |
| 164 | 1140 | QUISHPEXPRESS CIA. LTDA. | CUENCA |
| 165 | 1141 | RAPID SERVICE DE GONZALO APOLO CIA. LTDA. | CUENCA |
| 166 | 1142 | RAPIDCARGO S.A. | GUAYAQUIL |
| 167 | 1143 | RAPIDOPURCHASE INTERNACIONAL S.A. | QUITO |
| 168 | 1144 | REGIOTEL S.A. | GUAYAQUIL |
| 169 | 1145 | REINOSO VINTIMILLA TRAVEL DEL ECUADOR C. LTDA. | CUENCA |
| 170 | 1146 | REPAN S.A. | GUAYAQUIL |
| 171 | 1147 | ROCIO TRAVEL AGENCY & TOUR, AGENCIA | GUAYAQUIL |
| 172 | 1148 | ROJAS EXPRESS CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 173 | 1149 | ROMERO ROMERO EXPRESS | QUITO |
| 174 | 1150 | SAETE COURIER EXPRESS S.A. | GUAYAQUIL |
| 175 | 1151 | SANDRA V. LUZURIAGA | QUITO |
| 176 | 1152 | SEPRI CIA. LTDA, SERVICIOS DE CORRESPONDENCIA ESPECIALIZADA | QUITO |
| 177 | | SERTRANS C. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 178 | 1153 | SERVICE EXPRESS ARBOLEDA TRAVEL S.A. | AMBATO |
| 179 | 1154 | SERVICIOS BUSINESSPOST CIA. LTDA. | QUITO |
| 180 | 1155 | SERVICONDOR CIA. LTDA. | CUENCA |
| 181 | 1156 | SERVIENTREGA ECUADOR S.A. | GUAYAQUIL |
| 182 | 1157 | SERVIMAIL S.A. | MACHALA |
| 183 | 1158 | SERVIMAIL, SERVICIO DE ENTREGAS LOCALES | MACHALA |
| 184 | 1159 | SERVIRRAP S.A. | GUAYAQUIL |
| 185 | 1225 | SOL COURIER | |
| 186 | 1160 | SRA. MARTHA CECILIA GALARZA GALARZA | QUITO |
| 187 | 1214 | SUPERTRAVEL, AGENCIA DE VIAJES | GUAYAQUIL |
| 188 | 1161 | ANULADO | GUAYAQUIL |
| 189 | 1181 | SUREXPRESS S.A. | GUAYAQUIL |
| 190 | 1162 | T. J. EXPRESO S.A. | GUAYAQUIL |
| 191 | 1163 | TAC CARGO S.A. | QUITO |
| 192 | 1164 | TECNOCARGA EXPRESO Y TURISMO C. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 193 | 1165 | TELEFAXIN | QUITO |
| 194 | 1166 | TELEOPTICA S.A. - CYBERTEK | GUAYAQUIL |
| 195 | 1167 | TELEQUICKCOURIER SERVICE S.A. | |
| 196 | 1168 | TEVSUR C.A. | CUENCA |
| 197 | 1169 | TRADING EXPRESS CARGO S.C. BALSECA CAZCO S.A. | QUITO |
| 198 | 1170 | TRADOC INTERTRADE S.A. | QUITO |
| 199 | 1171 | TRAMACOEXPRESS CIA. LTDA. | QUITO |
| 200 | 1172 | TRANS AGENCIA HC. CIA. LTDA. | QUITO |
| 201 | 1226 | TRANS AIR SYSTEM S.A. | |
| 202 | 1173 | ECUATRANSFAST S.A. | EEUU |
| 203 | 1174 | TRANSFERUNION S.A. | GUAYAQUIL |
| 204 | 1175 | TRANSFIEC S.A. | QUITO |
| 205 | 1176 | TRANSPACK | QUITO |
| 206 | 1177 | TRANSPORTACIONES GALLEGOS CACERES | CUENCA |
| 207 | 1178 | TRANSPORTES ATLANTIDA CIA. LTDA. | RIOBAMBA |
| 208 | 1179 | TRANSPORTES COMERCIAL VASQUEZ GUERRERO | CUENCA |
| 209 | 1180 | TRANSPORTES Y TURISMO RUTAS DE AMERICA CIA. LTDA. | QUITO |
| 210 | 1182 | TROTOURS | LA TRONCAL |
| 211 | 1183 | TURIS VISION PALACIOS TURVIPA CIA. LTDA. | QUITO |
| 212 | 1184 | TURISMO ORO GUAYAS S.A. | MACHALA |
| 213 | 1185 | UNICARGO S.A. | GUAYAQUIL |
| 214 | 1186 | UNIONPACK S.A. | QUITO |
| 215 | 1187 | UNLINE TRANSPORT SYSTEM CIA. LTDA. | GUAYAQUIL |
| 216 | 1188 | VAZCAMBIOS S.A. | CUANCA |
| 217 | 1189 | VELOTAX NORTE S.A. | TULCAN |
| 218 | 1190 | VENEGAS EXPRESS | QUITO |
| 219 | 1191 | VIAJES EMOTUR CIA. LTDA. | CUENCA |
| 220 | 1215 | VIAJES TIERRA, MAR Y AIRE | GUAYAQUIL |
| 221 | 1192 | VIC TELEHOME | QUITO |

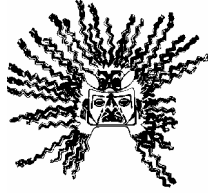


BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Independencia Técnica al Servicio del País

| | | | |
|-----|------|--------------------------------|-----------|
| 221 | 1192 | VIC TELEHOME | QUITO |
| 222 | 1193 | VICENTE GUALPA LEMA | QUITO |
| 223 | 1194 | VILLAMAR EXPRESS S.A. | GUAYAQUIL |
| 224 | 1195 | VIRTUALEXPRESS CIA. LTDA. | QUITO |
| 225 | 1196 | WONDWILL S.A. | QUITO |
| 226 | 1197 | WORLD COURIER DEL ECUADOR S.A. | QUITO |
| 227 | 1198 | WORLD WIDE TRADING OPERAT | QUITO |
| 228 | 1225 | GENEHI S.A. -QUISQUEYANA | QUITO |
| 229 | 1226 | CORREOS EL DORADO | AMBATO |
| 230 | 1227 | REMESAS UTRERAS Y UTRERAS | SANGOLQUI |
| 231 | 1228 | CARANGUI COURRIER | AZOGUES |
| 232 | 1229 | RETOEXPRESS CIA. LTDA. | CUENCA |
| 233 | | BANCO SOLIDARIO | QUITO |
| 234 | | WESTERN UNION | QUITO |

Fuente: CONESUP



Anexo 6

Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

- “Art. 1.- Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, ...

Las instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: transporte de especies monetarias y de valores, servicios de cobranza, cajeros automáticos, servicios contables y de computación, fomento a las exportaciones e inmobiliarias propietarias de bienes destinados exclusivamente a uso de oficinas de una sociedad controladora o institución financiera; y, otras que fuesen calificadas por la Superintendencia de Bancos, sin perjuicio del control que corresponde a la Superintendencia de Compañías, serán vigiladas por la Superintendencia de Bancos y ésta dictará normas de carácter general aplicables a este tipo de instituciones.”