



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE INGENIERÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES**

**TITULO:**

**Evaluación del funcionamiento y vulnerabilidades de aplicativos de banca on-line de los bancos privados con calificación AAA- del Ecuador durante el año 2012.**

**AUTORES:**

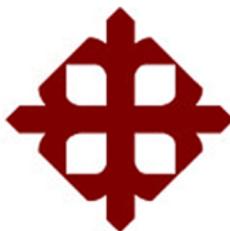
**Quimis Baque William  
Carreño Vélez Amalia**

**Trabajo de Titulación previo a la obtención del Título de  
INGENIERO EN SISTEMAS COMPUTACIONALES**

**TUTOR:**

**Ing. Toala Quimí Edison, Mgs.**

**Guayaquil, Ecuador  
2014**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE INGENIERÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES**

**CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **William Quimis Baque y Amalia Carreño Vélez**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Ingenieros en Sistemas Computacionales**.

**TUTOR**

**OPONENTE**

---

**Ing. Edison Toala Quimí**

---

**Ing. Gustavo Molina**

**DECANO(A)/  
DIRECTOR(A) DE CARRERA**

**COORDINADOR(A) DE ÁREA  
/DOCENTE DE LA CARRERA**

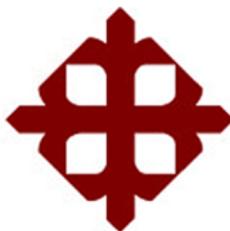
---

**Ing. Beatriz Guerrero**

---

**Ing. César Salazar**

**Guayaquil, a los 29 del mes de septiembre del año 2014**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE INGENIERÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Nosotros, **William Quimís Baque y Amalia Carreño Vélez**

**DECLARAMOS QUE:**

El Trabajo de Titulación **Evaluación del funcionamiento y vulnerabilidades de aplicativos de banca on-line de los bancos privados con calificación AAA- del Ecuador durante el año 2012** previa a la obtención del Título **de Ingeniero en Sistemas Computacionales**, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

**Guayaquil, a los 29 del mes de septiembre del año 2014**

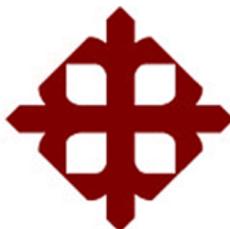
**LOS AUTORES**

---

**William Quimís Baque**

---

**Amalia Carreño Vélez**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE INGENIERÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES**

**AUTORIZACIÓN**

Nosotros, **William Quimís Baque** y **Amalia Carreño Vélez**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **Evaluación del funcionamiento y vulnerabilidades de aplicativos de banca on-line de los bancos privados con calificación AAA- del Ecuador durante el año 2012**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, a los 29 del mes de septiembre del año 2014**

**LOS AUTORES:**

---

**William Quimís Baque**

---

**Amalia Carreño Vélez**

## **AGRADECIMIENTO**

Un reconocimiento especial a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, institución de Educación Superior de alto reconocimiento académico, por haberme brindado la oportunidad de cursar esta noble carrera y llegar al esperado término.

A la Carrera de Ingeniería en Sistemas Computacionales y sus docentes, quienes supieron apreciar la calidad del trabajo realizado, no sólo en esta etapa final de la vida estudiantil, sino durante toda la carrera. Mi reconocimiento a Ing. Edison Toala Quimí por haberme guiado como Tutor, por sus consejos académicos y su consistente atención a mis errores durante el proceso de titulación. A mis profesores a lo largo de la carrera, un agradecimiento eterno por luchar a mi lado por una excelencia académica, ayudándome a conseguir mi meta de lograr el Título de Ingeniería.

A todos ellos, muchas gracias.

*Amalia Carreño Vélez*

Un reconocimiento especial a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, institución de Educación Superior de alto reconocimiento académico, por haberme brindado la oportunidad de cursar esta noble carrera y llegar al esperado término.

A la Carrera de Ingeniería en Sistemas Computacionales y sus docentes, quienes supieron apreciar la calidad del trabajo realizado, no sólo en esta etapa final de la vida estudiantil, sino durante toda la carrera. Mi reconocimiento a Ing. Edison Toala Quimí por habernos guiado como Tutor, agradecemos sus consejos académicos y su consistente atención a nuestros errores durante el proceso de titulación.

*William Quimis Baque*

## DEDICATORIA

Dedico mi esfuerzo de estos años de carrera a mis padres Dr. César Carreño García y Dra. Miriam Vélez Roca, quienes me esforzaron por darme una educación superior de excelencia y me brindaron su apoyo incondicional para poder alcanzar mi meta.

A Rosemarie Salgado y William Quimis, gracias por brindarme su incondicional ayuda durante todo este tiempo de estudio, por las malas noches y trabajos que realizamos en conjunto.

A todos los compañeros de aula con los que pase muchas dificultades y luchamos por muchos logros en cada una de las materias que vimos juntos.

*Amalia Carreño Vélez*

Dedico mis años de esfuerzo y estudios a mis padres por apoyarme en esta etapa de mi vida y ayudarme a realizarme profesionalmente.

A Rosemarie Salgado y Amalia Carreño por su ayuda incondicional a los largo de la carrera.

*William Quimis Baque*

# TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

---

**Ing. Edison Toala Quimí, Mgs.**  
PROFESOR TUTOR

---

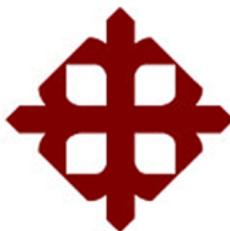
**Ing. Beatriz Guerrero**  
DECANO O DIRECTOR DE CARRERA

---

**Ing. César Salazar**  
COORDINADOR DEL ÁREA O DOCENTE DE LA CARRERA

---

**Ing. Gustavo Molina**  
OPONENTE



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE INGENIERÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES**

**CALIFICACIÓN**

---

**Ing. Edison Toala Quimi, Mgs.**  
PROFESOR TUTOR

---

**Ing. Beatriz Guerrero**  
DECANO O DIRECTOR DE CARRERA

---

**Ing. César Salazar**  
COORDINADOR DEL ÁREA O DOCENTE DE LA CARRERA

---

**Ing. Gustavo Molina**  
OPONENTE

# ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS.....	xii
ÍNDICE DE IMÁGENES .....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS .....	xiv
RESUMEN.....	xv
ABSTRACT .....	xvi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I: FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL .....	4
1.1 Marco Contextual .....	4
1.2 Marco Conceptual .....	9
1.2.1 La Banca en Internet. Conceptos previos .....	9
1.2.2 Protocolos de red .....	10
1.2.3 Definición de hacker y hacking.....	11
1.2.4 Tipos de hacking .....	12
1.2.5 Ethical Hacking y la seguridad de la información .....	12
1.2.6 Ataques y soluciones de seguridad.....	13
1.2.7 Incidencia de la Ingeniería social .....	14
1.3 Marco Legal.....	15
1.3.1 Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.....	15
1.2.3 Reglamento a la Ley General de Instituciones Financieras .....	16

1.2.4	Reglamento General a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos .....	16
CAPITULO II: ESTUDIO DIAGNOSTICO.....		17
2.1	Pregunta de investigación: .....	17
2.2	Enfoque Metodológico.....	17
2.3	Entrevista a aplicarse a los expertos .....	19
2.4	Análisis de resultados:.....	20
CAPITULO III: APLICACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS DE TESTING .....		24
3.1.	Herramientas propuestas para la realización de testing: .....	24
3.1.1.	Back Track .....	24
3.1.2.	Owasp .....	26
3.1.3.	OSSTMM .....	26
3.1.4.	Nmap.....	27
3.1.5.	Zenmap .....	28
3.1.6.	Networks Tools.....	28
3.2.	Plan de pruebas basado en Ethical Hacking.....	30
3.3.	Análisis de los resultados de enumeración y explotación de vulnerabilidades por banco .....	31
3.4.	Resumen de los resultados obtenidos durante la ejecución de testing	39
CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....		42
4.1	Conclusiones.....	42
4.2	Recomendaciones .....	44

BIBLIOGRAFÍA.....	45
GLOSARIO.....	49
ANEXOS.....	53

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Sistema Financiero Ecuatoriano .....	8
Tabla 2: Esquema de trazas de red .....	39
Tabla 3: Cantidad de vulnerabilidades.....	40
Tabla 4: Resumen de las pruebas de testing realizadas .....	42

## ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen 1: Back Track-Kali Linux .....	25
Imagen 2: Network Tools .....	30
Imagen 3: Imagen generada por ZenMap.....	40

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero .....	53
Anexo 2: Reglamento a la Ley General de Instituciones Financieras .....	139
Anexo 3: Reglamento General a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos .....	152
Anexo 4: Pruebas - Banco de Guayaquil .....	166
Anexo 5: Pruebas - Banco Bolivariano .....	173
Anexo 6: Pruebas - Banco Pacífico .....	185
Anexo 7: Pruebas - Banco Internacional.....	193
Anexo 8: Pruebas - Banco Pichincha.....	193
Anexo 9: Entrevista experto 1 .....	208
Anexo 10: Entrevista experto 2 .....	210
Anexo 11: Entrevista experto 3 .....	212
Anexo 12: Entrevista experto 4 .....	214
Anexo 13: Entrevista experto 5 .....	216

## RESUMEN

Las nuevas tecnologías de la información y la comunicación han obligado a las instituciones a modernizarse y adoptarlas como parte de su crecimiento. No pueden quedarse de lado las instituciones del sistema financiero ecuatoriano que, para estar a la disposición de sus posibles clientes, deben buscar los medios necesarios para darse a conocer, y uno de estos medios es proporcionar su información y servicios en la web; esto implica que cada institución financiera debe tomar las medidas adecuadas para que su información sea, por un lado, visible en la red y, por otro lado, protegerla de posibles ataques de hackers que ingresan a través del internet en busca de vulnerabilidades en las páginas web. Si bien es cierto que existen herramientas para tratar de medir las vulnerabilidades en las plataformas con licencias garantizadas, también se puede tener acceso a herramientas que siguen la línea *open source* disponibles en internet. En este estudio, en base a herramientas de código abierto como Kali Linux, Owasp, Nmap y Zenmap, y Network-tools, se realizó la evaluación del funcionamiento y vulnerabilidades de aplicativos de banca on-line de los bancos privados con calificación AAA- del Ecuador durante el año 2012, para lo que previamente se hicieron entrevistas a expertos en seguridad informática, quienes dieron la pauta para la elección de las herramientas.

**Palabras Claves:** Ethical Hacking, crackers, black hat, vulnerabilidad, hacker, hacking, banca en línea

## ABSTRACT

The new technologies of the information and the communication have forced to the institutions to modernizing and to adopt them as part of his growth. There cannot remain of side the institutions of the financial Ecuadoran system that, to be to the disposition of his possible clients, must look for the means necessary for to be announced, and one of these means is to provide his information and services in the web; this implies that every financial institution must take the suitable measurements in order that his information is, on the one hand, visible in the network and, on the other hand, to protect her from possible assaults of hackers who join across the Internet in search of vulnerabilities the web pages. Though it is true that exist tools to try to measure the vulnerabilities in the platforms with guaranteed licenses, also it is possible to have access to tools that follow the line open source available in Internet. In this study, on the basis of tools of code opened as Kali Linux, Owasp, Nmap and Zenmap, and Network-tools, carried out the evaluation of the functioning and vulnerabilities of applicative of on-line banking of the banks deprived with qualification AAA - of the Ecuador during the year 2012, for what before was done you interview experts in IT security, who gave the guideline for the choice of the tools.

**Key words:** Ethical Hacking, crackers, black hat, vulnerability, hacker, hacking, bank online

# INTRODUCCIÓN

Decir que la globalización es un proceso tecnológico, económico, cultural y social que permite a los países del orbe la unión e interdependencia de sus diversas actividades, es señalar que las nuevas tecnologías se encuentran a disposición de los mismos, permitiendo la interacción entre distintas personas e instituciones que las utilizan en su diario laborar. Esta constante comunicación conduce al continuo desarrollo de los distintos sistemas, en donde hay una interacción hombre-ciencia sin ningún inconveniente social, económico o geográfico que perjudiquen la evolución del intelecto humano.

Esta investigación analiza el impacto que tuvo la Word Wide Web en instituciones financieras del sector público y/o privado que decidieron expandir su modelo de negocio implementando el servicio de banca on-line, para mejorar la calidad de los servicios que brindan a sus clientes. Por esta razón, el análisis se basa en los retos e inconvenientes que se tuvieron o se tienen en la actualidad al tratar de brindar un servicio como este a nivel de Internet.

Entre los bancos que han decidido adoptar este modelo de negocio en Internet se encuentran CityBank (USA) y HSBC (Hong Kong, actualmente radicado en UK) que se encuentran entre los 15 bancos más grandes del mundo, según una investigación de Global Financy Magazine (Fiano, 2012).

CityBank fue una de las empresas precursoras en promover la implementación del primer cable transatlántico en 1866 que comunicaba New York con Londres, siendo uno de los primeros bancos internacionales con iniciativa para abrir operaciones en países Latinoamericanos. En 1957 utilizó la televisión como medio público para captar la atención de más usuarios.

El “Hong Kong and Shanghai Banking Corporation” (HSBC Holding PCL por sus siglas en inglés) integró a su negocio por primera vez entre los años 60

y 70 la primera computadora que llegó a Hong Kong. No fue hasta los años 90 en los que realmente introdujo el servicio de telefonía bancaria las 24 horas del día, los 365 días del año (HSBC, 2014).

Al realizar la **descripción del problema** de investigación, se busca evaluar el funcionamiento de los aplicativos de Banca On-Line, midiendo parámetros como: vulnerabilidades, funcionamiento y tiempos de respuestas; finalizando en propuestas de mejoras de dichos aplicativos. Todo esto analizado desde la perspectiva de cliente on-line de la banca virtual desde internet sin intervención de las entidades financieras para así poder realizar una evaluación imparcial y eficaz de estos sistemas. Como **alcance**, *el análisis de las vulnerabilidades de los servicios en línea de los cinco primeros bancos privados del Ecuador con clasificación AAA- en el año 2012 según la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador: Bolivariano S.A., Guayaquil S.A. Del Pacífico S.A., Pichincha C.A. e Internacional S.A., con herramientas basadas en software libre y software privado de distribución gratuita. Las pruebas de vulnerabilidades se realizarán desde la perspectiva de cliente on-line de la banca virtual desde internet sin intervención directa con las entidades financieras.*

Como **objetivo general** se señala *Evaluar el funcionamiento e identificar vulnerabilidades de los aplicativos web de Banca On-Line de bancos privados con calificación AAA- del Ecuador durante el año 2012.*

Para la consecución del objetivo general, se plantean los siguientes **objetivos específicos**:

1. Identificar herramientas de software libre para la detección de vulnerabilidades de seguridad lógica.

2. Aplicar las herramientas de detección de vulnerabilidades a los aplicativos de banca on-line, realizando pruebas como usuario común de internet.
3. Evaluar los resultados de las vulnerabilidades encontradas y/o implícitas.
4. Proponer recomendaciones de mejoras en relación a los resultados obtenidos.

Debido a que la selección de las herramientas que se utilizarán en el testing de los bancos AAA- y su posterior aplicación desde el punto de vista del usuario, se realizará a través de la ponderación de sus características y comportamiento, la **metodología** a utilizar en este proyecto será *investigación cuantitativa*, fundamentado en la observación directa a expertos en el área de seguridades de datos.

La parte teórica de esta investigación y las entrevistas a expertos en el área de seguridades de datos están apoyadas en la *investigación cualitativa*. Con la finalidad de dar respuesta a la pregunta de investigación:

“¿Es posible identificar las vulnerabilidades de las páginas web de banca online del sistema financiero ecuatoriano a través de la aplicación de herramientas de distribución gratuita?”

# **CAPITULO I: FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL**

## **1.1 Marco Contextual**

Al independizarse en 1830, el Ecuador contaba con una economía caracterizada por un sistema monetario con poco circulante. La circulación estaba constituida por las monedas de oro y plata grabadas conforme se sucedían las leyes de la moneda.

La naciente república era predominantemente agrícola y comercial, cuyos productos estaban encaminados, en su mayor parte, hacia las exportaciones. Éstas constituyeron uno de los principales motivos por los cuales en el Ecuador se escaseó el recurso monetario (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS, 2009).

Fue en el año de 1831 que en el país se originan las instituciones financieras. La posibilidad de crear los bancos privados fue iniciativa del entonces presidente General Juan José Flores, con la finalidad de vigilar y amortizar los ahorros de los clientes registrados hasta ese momento. Pero, a pesar de encontrarse en vigencia el decreto para la creación de las instituciones financieras, se presentaron algunos inconvenientes para su libre ejercicio; uno de éstos fue la formación de la naciente República ya que se hizo difícil recaudar el capital monetario necesario para que se sostengan dichas instituciones financieras. Si a esto se le añaden elementos sicológicos y culturales que influenciaban enormemente en la mente de los ciudadanos en aquellos tiempos al punto de no permitirse cambios en la estructura económica vigente, queda claro que la creación de las instituciones financieras quedó relegada para años posteriores (Díaz Quezada, 2008, pág. 9).

En el año 1832, en vista de que en el Ecuador se dio paso a la exportación de las monedas, la falsificación de las mismas y la emisión de billetes a cargo de particulares, se presentó la necesidad de “que se dicte por

primera vez una Ley de Monedas en la República del Ecuador, para regular la acuñación de dinero y plata.” (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS, 2009). En abril de dicho año, por decreto se autorizó al poder ejecutivo la gestión de la primera Institución Bancaria, cuyo capital estaría conformado con capitales ecuatorianos y extranjeros. (Díaz Quezada, 2008, pág. 9).

Ya para el año de 1860 se constituye la primera entidad bancaria emisora de moneda, el Banco Particular de Luzarraga (Jiménez Crespo, 2002, pág. 3), siendo éste el primero en territorio ecuatoriano, con la obligatoriedad de emitir billetes de 5 y 10 pesos. El factor que incidió en la creación de este banco fue el alza en los precios del cacao. (Díaz Quezada, 2008, pág. 10).

A partir de entonces, se inicia en el Ecuador la época de creación de bancos privados. Es así que en el puerto principal se crean los bancos Particular de Descuento y Circulación (1861), del Ecuador (1869), Nacional y el de Crédito Hipotecario (1871), el que estaba encargado de otorgar créditos para la ejecución de obra pública; el Internacional, el Anglo-Ecuatoriano (1884) y el Territorial (1886). De igual manera, en Quito se fundan los bancos de Quito (1869) y el de la Unión (1880) (Jiménez Crespo, 2002, pág. 4).

Por el año de 1865 se hizo difícil el uso de la moneda, por cuanto los billetes no permitían la conversión de la moneda. Se emitió una ley el 17 de noviembre de ese año para el retiro del circulante, lo que motivó la necesidad de crear una institución bancaria “que se encargue de proveer todos los recursos monetarios indispensables en esa época” (Díaz Quezada, 2008, pág. 10) en el país; esta institución sería el Banco Central del Ecuador, creada con la finalidad de llegar al saneamiento de la moneda (Díaz Quezada, 2008, pág. 10).

Años después, en 1869, el Congreso Nacional de Quito se emite “la Ley de Bancos Hipotecarios, cuya vigilancia, a pesar de ser incompleta, se mantuvo

durante más de cincuenta años.” (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS, 2009); esta ley determinó que el sucre de cien centavos sea la unidad monetaria que circule en el país. Era la primera vez que en el Ecuador se decretaban leyes referentes a la reserva monetaria en metal, “el valor mínimo de los billetes de banco, los fondos de reserva, la atención al público, la presentación mensual de Estados de Gobierno, y anual de la situación de las operaciones y de la distribución de dividendos” (Jiménez Crespo, 2002).

No fue sino hasta el año 1899 se redactó una Ley de Bancos, con la cual se pretendía regular a los bancos que realizaban la elaboración de las monedas y los que manejaban todo lo concerniente a la banca en el país. En esa época, seis fueron los bancos dedicados a tal labor.

En el año 1914 se eligió una autoridad para que supervise las actividades de los bancos: Comisario Fiscal de Bancos, su misión era vigilar la emisión y cancelación de los billetes de bancos, (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS, 2009). Esta medida fue calificada como emergente.

En el período comprendido entre 1925-1927 en el país se introdujeron algunas reformas. La Misión Kemmerer, bajo la dirección del profesor Edwin Kemmerer, experto en finanzas internacionales de la Universidad de Princeton, logró que en Ecuador se produzca un verdadero cambio en cuanto a la situación bancaria y financiera se refiere. Esta misión “elaboró un plan de modernización de las finanzas públicas y privadas del Ecuador, que incluía la creación de instituciones como el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Bancos, Contraloría, Dirección de Aduanas entre otras instituciones” (Andino Alarcón, 2009, pág. 111). Con la creación del Banco Central se suceden algunos beneficios para el país, como la “estabilización de la moneda, fijación de precios en consumos internos; unificación y elasticidad del circulante, derogación de la moratoria, control efectivo del crédito (...), provisión de circulante (...)” (Jiménez Crespo, 2002, pág. 9).

Desde entonces, se estableció la supervisión de las operaciones bancarias mediante la creación de la Superintendencia de Bancos el día 6 de Septiembre de 1927. (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS, 2009).

Al crearse las anteriores instituciones, queda definido el sistema financiero ecuatoriano. Esta parte de la estructura del estado que registra las distintas operaciones económicas que se llevan a cabo “en las instituciones bancarias, en las cooperativas de ahorro y crédito, en las mutualistas, en las tarjetas de crédito, financieras, Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Corporación Financiera Nacional, Banco Nacional de Fomento y Banco Central del Ecuador.” (Banco Central del Ecuador, 2014). Estas instituciones se encargan de permitir que el flujo de la moneda circule en el sistema financiero y encausar el ahorro de dinero de los clientes (Velasquí Ojeda, 2011).

El proceso de desarrollo del sector financiero fue introducido por el Banco Pichincha (Banco Pichincha, 2014). Para el año 2002, dicho banco ya era uno de los más antiguos del país que tomaba la decisión de renovar su infraestructura tecnológica, estructural y de procesos para acoplarse a las nuevas necesidades de los usuarios ecuatorianos.

Cronológicamente, la Sociedad Anónima de Bancos Italianos inicia operaciones en el año 1923. En 1941 cambia su nombre a Banco de Guayaquil se nacionaliza. Su evolución tecnológica empieza en 1993 con la “mejora continua de sus servicios al cliente y el desarrollo como institución líder en el sistema bancario nacional” (Banco de Guayaquil, 2014).

El Banco Pacifico (Banco del Pacífico, 2014) fundado en 1972, modernizó el sistema financiero incursionando en el uso innovador de la más alta tecnología. En 1975 se instala el primer sistema informático de la banca

ecuatoriana. Es uno de los bancos que llevó el concepto de la tecnología a su punto más alto en 1992 con la introducción del Internet a través de Ecuonet.

Otro banco objeto de estudio es el Banco Internacional (Banco Internacional, 2014), que para 1976 instala su primer sistema de cómputo, entrando a competir tecnológicamente con los bancos anteriormente mencionados, con el lanzamiento de su primer cajero automático de la red ATM en 1998.

Por último, el Banco Bolivariano (Banco Bolivariano, 2010), se fundó en 1980. En el 1999 consiguió exponer una gran cantidad de servicios online como su producto “¡Banca sin horarios! (Veinti4 Online)” con lo cual se dio a conocer como un banco sólido y altamente competitivo.

**Tabla 1: Sistema Financiero Ecuatoriano**

<p><b>INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS</b> Bancos; Sociedades; Mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda</p>		<p><b>INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS</b> Banco Central del Ecuador; Banco del Estado; Banco Nacional de Fomento; Banco Ecuatoriano de la Vivienda; Corporación Financiera Nacional</p>
	<p><b>INTEGRANTES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO</b></p>	
<p><b>INSTITUCIONES DEL SERVICIO FINANCIERO</b> Compañías de arrendamiento mercantil Casas de cambio; Almacenes generales de depósito; Compañías Emisoras o Administradoras de Tarjetas de Crédito; Corporación de Garantía o Retrogarantía; Corporaciones de Desarrollo de Mercados; Auxiliares de Hipotecas</p>		<p><b>INSTITUCIONES DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO</b> tales como: transporte de especies monetarias y de valores, servicios de cobranza, cajeros automáticos, servicios contables y de computación, fomento a exportaciones e inmobiliarias</p>

**Elaborado por: los autores**  
**Fuente: SCRIBD.COM**

## **1.2 Marco Conceptual**

### **1.2.1 La Banca en Internet. Conceptos previos**

En búsqueda de categorizar la tecnología en la cual se encuentran inmersas las instituciones bancarias es que surgen conceptos como Banca On-line, Banca Virtual y Banca Electrónica (e-banking).

- **Banca On-line**

Se refiere a todas las herramientas que son ofertadas a los usuarios por las entidades bancarias, para que éstos realicen todas sus operaciones bancarias únicamente con el soporte de una computadora que esté conectada a Internet. Se puede decir que la Banca On-line es el sistema de información que permite al usuario el uso de todos los recursos tecnológicos que brinda la red para que los clientes realicen sus trámites bancarios de forma virtual (Sánchez, 2012).

- **Banca Virtual**

Se conoce como Banca Virtual o sin presencia física, a la entidad bancaria sin oficina. De forma general, debe asociarse con el concepto de banca electrónica (Sánchez, 2012) y debe ser considerada como "Un sistema basado en Internet para comunicación de información e interacción empresarial. Utiliza el Internet para conexiones entre personas (clientes) y sitios de información, incluyendo rígidos mecanismos de seguridad para que el envío de información sea privado y confidencial." (Asqui Arroba, 2004, pág. 2).

- **Banca Electrónica**

De acuerdo a la definición de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México CONDUSEF (CONDUSEF, 2002, pág. 1), la Banca Electrónica es un servicio que "permite al cliente conectarse al banco y realizar cualquier operación sin necesidad de ir a

una sucursal bancaria, ya que puede efectuar operaciones vía telefónica, por Internet, en cajeros automáticos o pagar productos y servicios en establecimientos afiliados al sistema”. Esta forma de servicio ayuda al usuario a realizar sus transacciones más fácilmente, con rapidez, con seguridad, permitiendo manejar eficientemente los recursos y el tiempo.

Integran la banca electrónica la *Banca por Teléfono*, a disposición del usuario en horario 24/7. Con una llamada el usuario tiene acceso a operaciones bancarias como: consulta de saldos, movimientos, transferencias, pagos de tarjetas de crédito, de servicios básicos, información financiera; *Banca por Internet*, disponible para los usuarios en horario 24/7, mediante la cual el usuario que tenga una computadora personal conectada a Internet puede: consultar saldo, transferir dinero entre cuentas, realizar inversiones, cancelar servicios básicos e impuestos, realizar pagos a terceros y a tarjetas de crédito, solicitar cotizaciones; *Cajeros automáticos*, conocidos como “terminales electrónicas enlazadas al sistema del banco” (CONDUSEF, 2002), por intermedio de las cuales el usuario consulta saldos y movimientos de cuenta y obtiene dinero en efectivo con el uso de “una tarjeta inteligente y un código de identificación” (CONDUSEF, 2002), a su disposición en horario 24/7; *Terminal punto de venta*, que se encuentran en lugares comerciales afiliados y que operan de acuerdo a los horarios por ellos establecidos, con el uso de tarjetas de débito o crédito para la cancelación de compras de productos o servicios (CONDUSEF, 2002).

### **1.2.2 Protocolos de red**

Se entiende como protocolos de red a todas aquellas normativas, criterios, reglas que se necesitan establecer para administrar la comunicación de los distintos medios o dispositivos de interconexión desde un host a otro; por ende, por intermedio del protocolo dichos dispositivos pueden realizar el

intercambio de datos, determinando tanto secuencia, sincronización, formato como control de errores cuando se realiza la comunicación y envío de los datos.

Si no se utilizaran los protocolos, “la computadora no puede armar o reconstruir el formato original del flujo de bits entrantes desde otra computadora.” (Sánchez Lema, 2009).

La comunicación de los datos que son controlados por los protocolos hace referencia a:

- La construcción de la red física
- La conexión de los equipos con la red
- El formato que obtienen los datos en su transmisión
- El envío de los datos
- El manejo de errores (Sánchez Lema, 2009)

Para efectos de esta investigación, se hará referencia a los protocolos HTTP, HTTPS, FTP y SFTP.

### **1.2.3 Definición de hacker y hacking**

El término *hacker*, de acuerdo a Tori (2008, pág. 19) se define, de forma general, como la “persona a la que le apasiona el conocimiento, el descubrimiento, el aprendizaje y el funcionamiento de las cosas”. Este término es más utilizado en el ámbito informático y se refiere a “un gran experto en algún área de dominio” (Tori, 2008, pág. 19).

Como *hacking* se conoce al “conjunto de técnicas para acceder a un sistema informático sin autorización.” (Giménez Solano, 2011). Hay que tomar en cuenta que si existe autorización, “se dispone de un control de acceso mediante el uso de identificadores de usuario y passwords.”

#### **1.2.4 Tipos de hacking**

En líneas anteriores se definió los conceptos de hacking y hacker, pero es necesario señalar que existen otros subgrupos que permiten clarificar la conducta de estos individuos. Según el accionar y el perfil de los intrusos es el nombre que se les asigna; de acuerdo a Jara et al. (2012, pág. 45-46) y Balboa (2006) existen tres grupos:

#### **1.2.5 Ethical Hacking y la seguridad de la información**

Hace algunos años atrás, cuando las empresas estaban tratando de integrarse a la tecnología, con la adopción de procesos informáticos para sus sistemas de información, no existía una idea clara de que podrían existir agujeros o defectos de seguridad en los mismos. Como en esa época no se tenía una idea clara de que la seguridad de la información podría estar al alcance de otros, eran los analistas o los administradores de sistemas de T.I. quienes se encargaban de buscar los medios para solucionar los problemas de seguridad de datos.

Conforme transcurrieron los años, las empresas crecieron y adoptaron al internet como su plataforma para la realización de sus movimientos de información; la comunicación entre ellas y el intercambio de todo tipo de información quedó a la vista y a exposición de otros, como no se había dado anteriormente (Tori, 2008, págs. 10-11).

La falta de seguridad en la información ocasionó que se produzcan casos de intrusión (Tori, 2008, pág. 11). En la década de los años 80 se violó la seguridad de sistemas individuales o centralizados, siendo ya por los años 90 las intrusiones por accesos locales o mediante líneas de teléfono; actualmente, los ataques a los sistemas tuvieron un rápido crecimiento con el uso del internet por algunos motivos: los accesos son a bajo costo, la necesidad de ofrecer bienes y servicios a través de la red, escasa información o rastro débil del

anunciante, la existencia de herramientas en la red para los ataques, aún “no existe una conciencia en materia de la seguridad informática” (Balboa, 2006).

Debido a la serie de vulnerabilidades e intrusiones que amenazaban a la información de las empresas, surgieron individuos que se hicieron eco de estas necesidades y se dedicaron a buscar soluciones. De este modo, se convirtieron en una especie de proveedores de servicios contratados o externos que se pasó a llamar “ethical hacking” (Tori, 2008, pág. 11). Por ende, se entendería que un *ethical hacker* es un profesional en seguridad informática con un alto grado de ética profesional, que presta servicios a una empresa u organización y que es experto en reconocer posibles vulnerabilidades de un sistema informático; su misión es proponer soluciones que velen por la seguridad de la información vital de la empresa. Un *ethical hacker* es una persona con profundos conocimientos en temas informáticos y sistemas, conocedor de asuntos relacionados con la seguridad, con un rígido código de conducta, que utiliza sus conocimientos con fines defensivos (Jara & Pacheco, 2012, pág. 42).

Asimismo, Jara et al. (2012, pág. 15) señala que se entendería como *seguridad de la información* la “disciplina que tiene por objeto preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; y que puede involucrar otras propiedades, como la autenticidad, la responsabilidad, la fiabilidad, el no repudio y la trazabilidad”.

### **1.2.6 Ataques y soluciones de seguridad**

Balboa (2006) señala que la situación actual de las empresas frente al hacking es preocupante. Existe ignorancia frente a los ataques y, por ende, no se los reporta a tiempo; poco o escaso conocimiento en la reparación de los sistemas; los beneficios de la seguridad no son visibles, sino intangibles. También es importante señalar que las empresas no inviertan recursos en prevención y detección de intrusiones, no cierran las brechas más grandes que

existan en los sistemas, no habilitan el registro de eventos y la capacitación a los empleados es escasa o casi nula; por tanto éstos no se encuentran alerta a los intrusos informáticos, por cuanto si siquiera conocen lo que significa y cuándo se produce un ataque.

En la actualidad, el foco de atención de los hackers está dirigido hacia los EndPoints (Windows EndPoint o EndPoint embebidos); también, hacia la telefonía móvil, los PDA's, palms, Windows CE- Windows Mobile, BlackBerry y dispositivos USB (Balboa, 2006).

Frente a los ataques de los hackers, existen algunas soluciones de seguridad que pueden ser implementadas para evitar la pérdida de información: Trampas de Red, Cortafuegos, Redes Privadas Virtuales, Sistema Detector de Intrusos, Sistema de Prevención de Intrusos.

### **1.2.7 Incidencia de la Ingeniería social**

Se entiende por Ingeniería Social a la forma de fraude y convencimiento, que emplea el intruso con la finalidad de conseguir información valiosa de su víctima o conseguir que éste haga una acción determinada (ejecutar un archivo que llegó por correo, revele contraseña, incidir sobre otra persona con la finalidad de obtener información y enviarla un lugar específico. Esta forma de intrusión se encamina a aprovecharse del “factor humano en la infraestructura de la organización (...) y es un método que puede llevarse a cabo a través de canales tecnológicos (...) o bien en persona, cara a cara, según la osadía de quien la comete o intente” (Tori, 2008, pág. 88).

La razón principal por la que el atacante a un sistema informático hace uso de la ingeniería social para tener acceso a información con la finalidad de causar perjuicio a personas o empresas, es porque considera al usuario de los sistemas como la parte más débil en la jerarquía de la cadena que conforma la empresa. Haciendo uso de teléfonos o internet, el intruso puede acceder a

información sensible al enviar distintas clases de solicitudes que piden respuestas y con las cuales violentar las políticas de seguridad de la información (Jara et al., 2012, pág. 294).

Se considera, entonces, que el aspecto humano “es el eslabón más débil de la seguridad informática” (Jara et al., 2012, pág. 295-296), por cuanto no existe en ninguna parte del mundo equipo que sea independiente de la manipulación del hombre, siendo un hecho vulnerable universal y autónomo de la tecnología (Jara et al., 2012, pág. 296).

### **1.3 Marco Legal.**

Haciendo una revisión de la legislación ecuatoriana, es necesario destacar que ésta tiene sus disposiciones en cuanto se refiere a la regulación para la creación de los mensajes de datos y su validez en el ámbito legal; lo mismo sucede con las regulaciones que están de manifiesto para la seguridad de la información que se proporciona en las entidades bancarias. Ambos temas presentes en las normativas de la codificación de ley sirven de sustento para la realización de esta investigación, por cuanto son aquellas en las cuales se rigen las instituciones bancarias y en las cuales se ampara tanto el usuario de los sistemas informáticos como la institución propiamente dicha.

Estas leyes se reúnen en la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y su Reglamento, y el Reglamento a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos.

#### **1.3.1 Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero**

Para efectos de este estudio se ha tomado como referencia la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. De esta Ley, el **Capítulo III, Sigilo y Reserva Bancaria** señala algunos artículos que tienen relación con la

no divulgación de información sensible de los clientes que confían su dinero a las instituciones financieras. Entre los artículos que soportan la investigación se encuentran **88** (sobre el sigilo bancario), **89** (sobre la implementación un sistema de control interno), **92** (no divulgar información sometida a sigilo bancario), **93** (informar sobre delitos) (Ver anexo 1: Codificación de la Ley General de Instituciones Financieras).

### **1.2.3 Reglamento a la Ley General de Instituciones Financieras**

En cuanto se refiere al Reglamento a la Ley General de Instituciones Financieras, en el **Título VIII, del Sigilo y Reserva Bancaria**, se han tomado como referencias los artículos **36** (sigilo bancario), **37** (sistemas de control interno), que están en relación con la Codificación a la Ley General de Instituciones Financieras señalada en el apartado anterior (Ver anexo 2: Reglamento a la Ley General de Instituciones Financieras).

### **1.2.4 Reglamento General a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos**

Por su parte, el Reglamento General a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos, tiene los siguientes artículos que se han tomado como referencia para esta investigación: artículo **2** (accesibilidad de la información, a la cual se la puede consultar posteriormente), **3** (el acceso a la información cuando ha sido generada en lenguaje informático), **6** (sobre la integridad de un mensaje de datos), **7** (procedencia e identidad de un mensaje de datos), **20** (información al usuario), **21** (de la seguridad en la prestación de servicios electrónicos) (Ver anexo 3: Reglamento General a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos).

## CAPITULO II: ESTUDIO DIAGNOSTICO

### 2.1 Pregunta de investigación:

¿Es posible identificar las vulnerabilidades de las páginas web de banca online del sistema financiero ecuatoriano a través de la aplicación de herramientas de distribución gratuita?

### 2.2 Enfoque Metodológico

Para la realización de esta investigación es necesario definir qué tipo de metodología se va a utilizar:

En cuanto se refiere a la *metodología cuantitativa*, ésta utiliza “la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010, pág. 4).

Por su parte la *metodología cualitativa* “utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (Hernández Sampieri et al., 2010, pág. 7).

Tomando en cuenta que no solamente es necesaria la aplicación de un enfoque metodológico, sino también que es indispensable determinar el tipo de herramientas de investigación que permitirá validar la pregunta de investigación, se ha definido que la metodología de investigación a utilizar es la cuantitativa y la herramienta de investigación será la entrevista.

Se conoce como entrevista a la “técnica basada en un diálogo o conversación ‘cara a cara’ entre el entrevistador y el entrevistado acerca de un tema previamente determinado, de tal manera que el entrevistador pueda obtener la información referida” (Arias, 2006, pág. 73).

Una de las características primordiales de la entrevista es conseguir la indagación amplia y completa en aspectos y detalles acerca de un tema en particular. Por otro lado, la entrevista tiene alcance en menor escala en lo que se refiere a la cantidad de personas a las cuales se llega en un espacio de tiempo determinado, esto es, la cantidad de personas que se abarca con la entrevista es menor, pudiendo ocupar un tiempo significativo en una sola persona entrevistada.

La entrevista se clasifica en *estructurada o formal*, que se aplica previo diseño de una guía que contendrá las preguntas a realizar al entrevistado, pudiendo utilizarse esta guía como medio para el registro de las respuestas. Suele utilizarse para este tipo de entrevista una grabadora o videograbadora (Arias, 2006, pág. 73).

La entrevista *no estructurada o informal* no tiene una guía para su desarrollo, sino que se basa en objetivos previamente establecidos; esto facilita la definición del tema que se va a tratar en la entrevista. Aquí juega un papel preponderante la habilidad del investigador para plantear las preguntas sin que se pierda el sentido de las mismas (Arias, 2006, pág. 74).

La entrevista *semi-estructurada* permite realizar otras preguntas que no se encuentran establecidas en la guía, debido a que alguna respuesta puede conducir a una pregunta nueva o extraordinaria. Esta entrevista es de mayor flexibilidad en cuanto al contenido (Arias, 2006, pág. 74). Al igual que la entrevista no estructurada, también se puede hacer uso de la grabadora o videograbadora como instrumentos de recolección de la información (Arias, 2006, pág. 74).

La herramienta de entrevista será aplicada a expertos en seguridad informática reconocidos en la localidad para identificar los aplicativos de testing a utilizar.

### **2.3 Entrevista a aplicarse a los expertos**

- 1) ¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?  
Si No ¿Por qué?
- 2) ¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades?
- 3) ¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?
- 4) ¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?
- 5) ¿Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano.
- 6) Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?

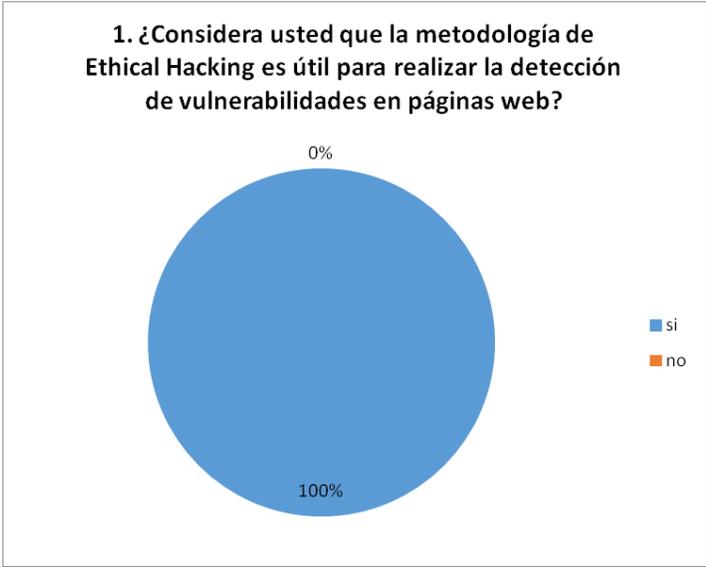
**Tabla 2: Resumen de entrevistas a expertos**

	ENTREVISTADO A	ENTREVISTADO B	ENTREVISTADO C	ENTREVISTADO D	ENTREVISTADO E	
1	¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?	SI	SI	SI	SI	
2	¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades?	ESTANDARES ALINEADOS CON OWASP	PREVENCION, ETHICAL HACKING	Escaneo manual y automático usando herramientas profesionales	Herramientas de seguridad, buscar vulnerabilidades	Escáneres de vulnerabilidades, pruebas de explotación,
3	¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?	Análisis de riesgos, informes de auditoría interna y externa. Owasp	OWASP, OSSTMM	EC-Council.	Common Vulnerabilites and Exposures, Team Cymru, Securityfocus	Foros de Hacking e investigaciones de hacking
4	¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?	Qualys	BACKTRACK, ACUNETIX, WEBINSPECT, NESSUS	Nessus Professional	Nikto, Bro IDS, SecTools.org	Backtrack Linux, Kali linux, Whatweb
5	¿Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano.	Entrenamiento a los usuarios	ENVIO SMS POR TRANSACCIONES, LOG EN LA PLATAFORMA	dos entradas de su blog	Autenticacion multifactor, diseño sencillo para facilidad de uso	formación de usuarios, verificación 2 pasos,
6	Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?	Si, analizando la cabecera y rastreando los saltos de asignación de IP, no utilizo herramienta específica	SI, la cabecera del mensaje, y determinar la IP origen.	revisión manual de la cabecera, Email Tracker Pro	NO	NO

**Elaborado por: los autores**

## 2.4 Análisis de resultados:

Los resultados de las entrevistas realizadas arrojaron los siguientes porcentajes que se presentan a continuación.



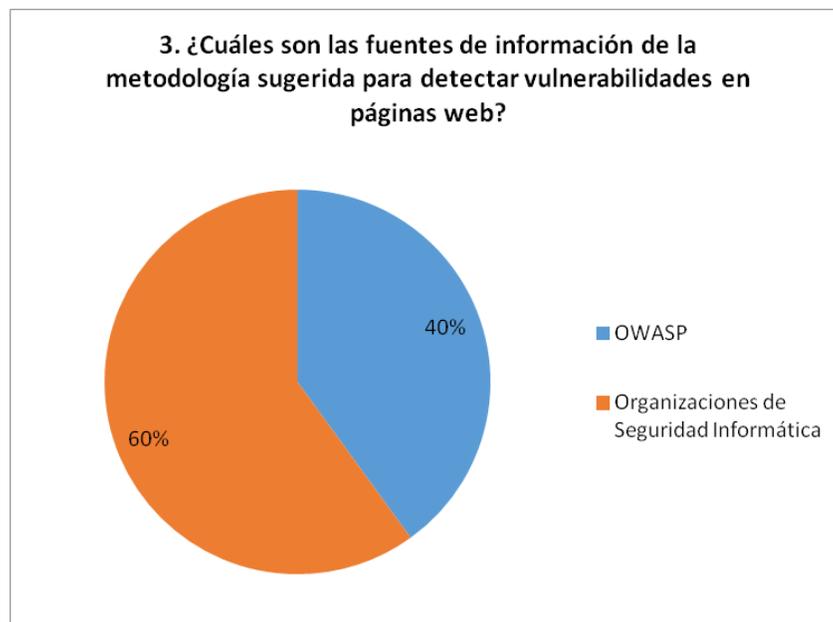
De acuerdo a las respuestas obtenidas en las entrevistas con los expertos, se puede evidenciar que el 60% de los entrevistados coinciden con que la mejor metodología para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas WEB es el “Ethical Hacking”, por esta razón, durante el proceso de pruebas de vulnerabilidades se aplicará dicha metodología.



A la segunda pregunta de la entrevista, los especialistas en seguridad informática respondieron con un 60% a la realización de escaneo de vulnerabilidades en las páginas de las instituciones bancarias; con 20% cada una, el uso de las metodologías OWASP (20%) y Ethical Hacking (20%), metodologías que son parte del grupo de herramientas que se aplicarán en este estudio.

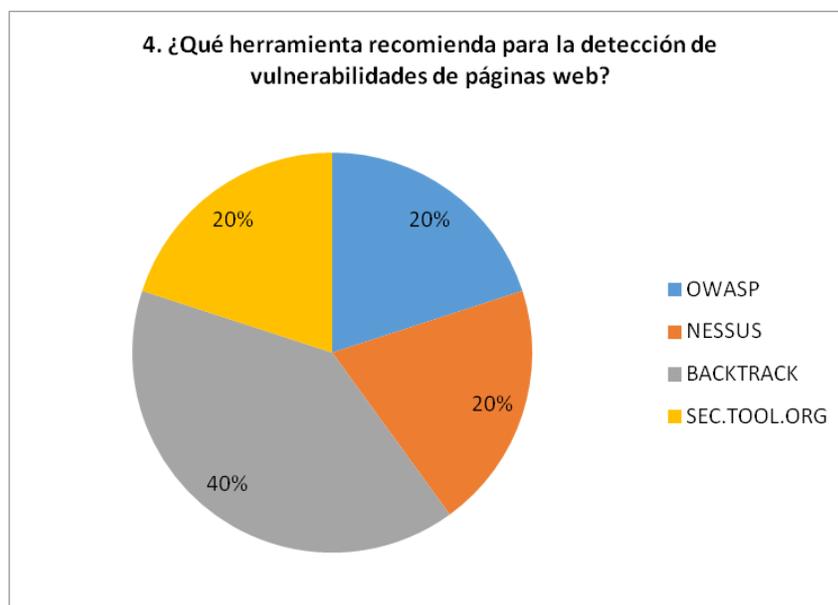
En lo que se refiere a la tercera pregunta de la entrevista, los técnicos en seguridad informática entrevistados, un 60% señalaron como fuentes de información de metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en las páginas web, a organizaciones de seguridad informática, mientras que un 40% respondió como fuente de información a OWASP.

Como se señaló en líneas anteriores, las herramientas y metodologías sugeridas por los expertos son las que se utilizarán en este estudio.

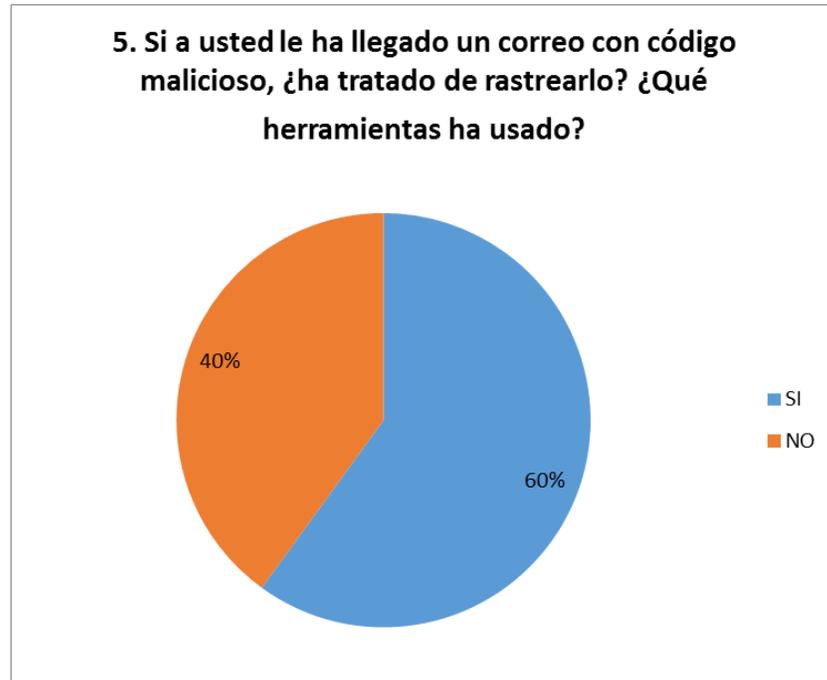


A la cuarta pregunta de la entrevista, relacionada con la recomendación de una herramienta para la detección de vulnerabilidades en las páginas web de las instituciones financieras, el 40% de los entrevistados señala haber utilizado Back Track, en tanto que un 20% de los entrevistados dijo haber usado Sec.Tool.Org, otro 20% dijo hacer uso de OWASP y finalmente el 20% utilizar Nessus.

Cabe señalarse que la herramienta Nessus señalada por algunos de los expertos no será utilizada en este estudio por cuanto no es una herramienta open source.



Finalmente, la quinta pregunta de la entrevista realizada a los expertos en seguridad informática relacionada con el rastreo de correo malicioso, el 60% de los entrevistados señaló haberlos rastreado, mientras que el 40% manifestó no haberlo hecho.



## CAPITULO III: APLICACIÓN DE LAS HERRAMIENTAS DE TESTING

### 3.1. Herramientas propuestas para la realización de testing:

#### 3.1.1. Back Track

Back Track “es una distribución GNU/Linux en formato LiveCD pensada y diseñada para la auditoría de seguridad y relacionada con la seguridad informática en general” (IDENTI, 2009). En la actualidad es muy popular y tiene la total aprobación entre los que se encuentran inmersos en todo lo relacionado con la seguridad informática (IDENTI, 2009).

Esta herramienta proviene de la alianza de “dos grandes distribuciones orientadas a la seguridad, el Auditor + WHAX” (IDENTI, 2009). Además, “WHAX es la evolución del Whoppix (WhiteHat Knoppix), el cual pasó a basarse en la distribución Linux SLAX en lugar de Knoppix”, cuya versión reciente “cambió el sistema base, antes basado en Slax y ahora en Ubuntu” (IDENTI, 2009).

Al consultar la página web oficial de Back Track, se conoce que esta herramienta no se encuentra disponible, estando en su reemplazo **Kali Linux**, “distribución de Linux avanzada para pruebas de penetración y auditorías de seguridad” (Kali Linux Documentation, 2014).

### Imagen 1: Back Track-Kali Linux



Fuente: [backtrack-linux.org](http://backtrack-linux.org)

**Kali Linux** es Back Track reconstruido “desde la base hacia arriba, y se adhiere completamente a los estándares de desarrollo de Debian” (Kali Linux Documentation, 2014). Algunas de sus características son:

- Más de 300 herramientas de prueba de penetración
- Herramienta gratuita
- Git, árbol de código abierto
- Cumple con el estándar de jerarquía de sistema de ficheros
- Amplio apoyo a dispositivos inalámbricos
- Kernel personalizado con parches de inyección
- Entorno de desarrollo seguro
- Paquetes firmados con PGP y repos
- Multilenguaje
- Totalmente personalizable

- Soporte ARMEL y ARMHF (Kali Linux Documentation, 2014)

### **3.1.2. Owasp**

El Proyecto Abierto de Seguridad de Aplicaciones Web OWASP (owasp.org, 2008, pág. 15) “es una comunidad abierta dedicada a permitir a las organizaciones realizar el desarrollo, adquisición y mantenimiento de aplicaciones fiables”, en donde el uso de documentos o herramientas están a la disposición de quien requiera mejorar la seguridad de las aplicaciones que maneja y considere que la seguridad es un problema tecnológico que afecta a los usuarios de los sistemas y que su aplicación implica a todas las áreas posibles en una empresa u organización (owasp.org, 2008).

### **3.1.3. OSSTMM**

OSSTMM “*Open Source Security Testing Methodology Manual*” o “Manual de la Metodología Abierta del Testeo de Seguridad” es un compendio que reúne una serie de metodologías que sirven para realizar pruebas y análisis de seguridad, bajo el concepto de la metodología OML *Open Methodology License* (UNAD, s.f.).

Al ser un proyecto que sigue la línea open source, “permite a cualquier analista de seguridad contribuir a la mejora del manual lo cual, además, garantiza unas pruebas de seguridad más certeras, eficientes y procesables.” (UNAD, s.f.).

OSSTMM se concentra “en los detalles técnicos de los elementos que necesitan ser comprobados, qué hacer antes, durante y después de las pruebas de seguridad,” (UNAD, s.f.), para luego llegar a la evaluación de los resultados que se obtengan de esas pruebas, las mismas que comprenden los canales de operación que sean posibles, esto es, canales físicos, humanos, de telecomunicaciones, redes de datos y wireless. Este manual “es uno de los

estándares profesionales más completos y comúnmente utilizados a la hora de revisar la Seguridad de los Sistemas y se encuentra en constante desarrollo,” (UNAD, s.f.).

#### **3.1.4. Nmap**

Nmap (Nmap.org, s.f.) o “mapeador de redes’, es una herramienta de código abierto para exploración de red y auditoría de seguridad”. La finalidad de su diseño fue para la realización del análisis inmediato de redes grandes, teniendo en cuenta que también se desempeña de forma excelente contra equipos individuales. Esta herramienta hace uso de “paquetes IP ‘crudos’ (...) para determinar qué equipos se encuentran disponibles en una red, qué servicios (...) ofrecen, qué sistemas operativos (...) ejecutan, qué tipo de filtros de paquetes o cortafuegos (...) así como docenas de otras características” (Nmap.org, s.f.). Además del uso de Nmap para procesos de auditorías de seguridad, administradores de sistemas y redes ven su utilidad en las tareas de rutina como “el inventariado de la red, la planificación de actualización de servicios y la monitorización del tiempo que los equipos o servicios se mantiene activos” (Nmap.org, s.f.).

Nmap presenta una lista de “objetivos analizados” (Nmap.org, s.f.), la misma que tiene información adicional de dichos objetivos dependiendo de las opciones que se utilice. Esta información es la “tabla de puertos interesantes”, que presenta “el número de puerto y protocolo, el nombre más común del servicio, y su estado” (Nmap.org, s.f.), cuyo estado se lo define como abierto, filtrado, cerrado o no filtrado.

Junto con la tabla de puertos interesantes, esta herramienta puede ofrecer “información adicional sobre los objetivos, incluyendo el nombre de DNS según la resolución inversa de la IP, un listado de sistemas operativos posibles, los tipos de dispositivo, y direcciones MAC” (Nmap.org, s.f.).

### **3.1.5. Zenmap**

Es la herramienta multiplataforma (Linux, Windows, Mac OS X, BSD, otras) que se encuentra en forma gratuita y de código abierto en la red, que busca facilitar el uso de Nmap para personas que no conocen la herramienta, en tanto que para los usuarios que la conocen les ofrece sus exclusivas características avanzadas (Nmap.org, s.f.).

Si se realizan escaneos frecuentes de las redes, Zenmap los puede guardar para luego repetirlos más fácilmente: además, la herramienta brinda la facilidad de que el usuario pueda crear su propio tipo de escaneos “desde una línea de comandos” (Delgado Carrasco & Fallemmann, 2014) y cuyos resultados se los puede guardar para revisarlos posteriormente y pueden ser comparados para comprobar si existe alguna diferencia. Zenmap es bastante intuitivo y la descarga de la herramienta se la puede realizar desde la página de Nmap (Delgado Carrasco et al., 2014).

### **3.1.6. Networks Tools**

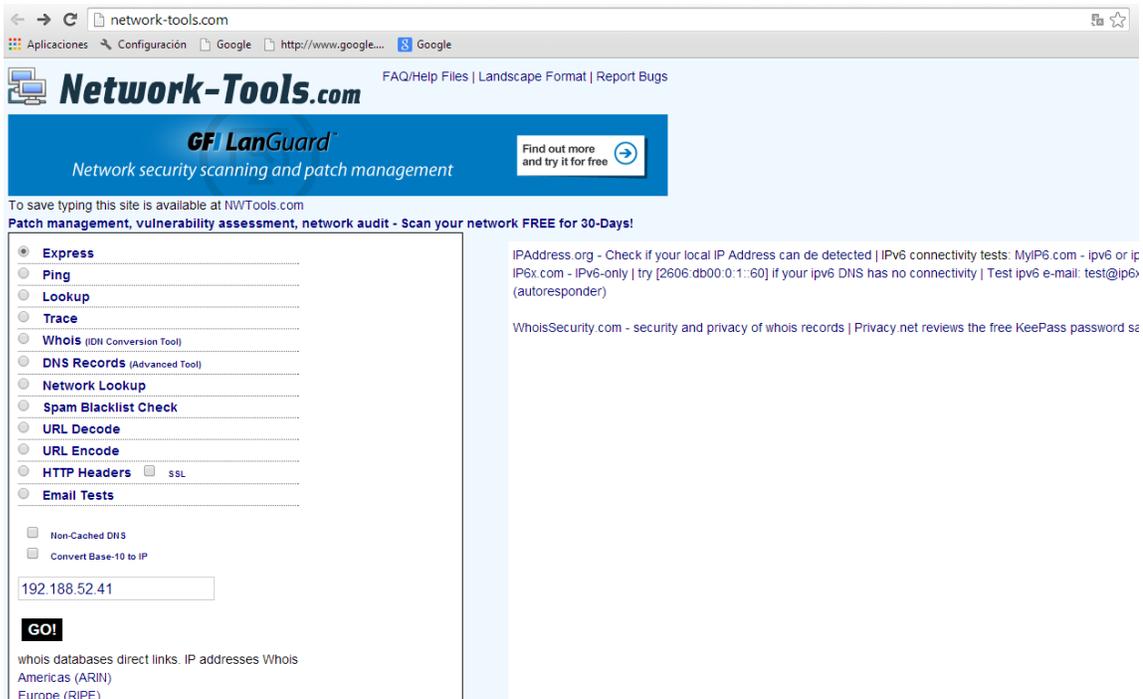
Esta herramienta, disponible en forma gratuita en la red, se la escogió porque funciona en servidores ubicados en internet, cuyo origen es muy distinto al de Ecuador. Esto permite tener una idea más clara del alcance que tienen las instituciones bancarias motivo de estudio en internet; incluso la aplicación de esta herramienta proporciona información pública de internet tal como cuentas de correo, direcciones, teléfonos y más información concerniente a los bancos en cuestión.

Dentro de las funciones que cumple la herramienta se encuentran (Networks-tools.com, 2012):

- Envío de ping: utilizado para verificar la conectividad de IP

- LookUp: para preguntar a un servidor dns determinado por un dominio, para comprobar si se ha refrescado o si el servidor DNS está mal
- Trace: para funciones de rastreo
- Whois: búsqueda, registro y disponibilidad de nombres de dominio
- DNS Records: para registro de las direcciones IP traducidas de la web
- Spam Blacklist Check: registro de direcciones IP en bases de datos anti spam
- URL Decode: para decodificar una cadena cifrada (URL)
- URL Encode: para la codificación de cadenas (URL)
- HTTP Headers: para describir con precisión el recurso que se recupera o el comportamiento del servidor o del cliente
- Emails Tests: para probar y rastrear mensajes de correo electrónico

## Imagen 2: Network Tools



Fuente: network-tools.com

### 3.2. Plan de pruebas basado en Ethical Hacking

Para la realización organizada y sistemática de la observación de la ejecución del testing a los sitios web de los bancos AAA- del año 2012, se ha definido el siguiente plan de pruebas:

- 1) Se identificará a través de línea de comando con nslookup las direcciones públicas de los sitios web de los cinco bancos.
- 2) Ejecutar la herramienta ZenMap, para identificar la ruta que siguen los paquetes para llegar al sitio web de cada banco.
- 3) Reconocimiento Pasivo, a través de la ejecución de las herramientas de <http://network-tools.com>, se podrá identificar en cada banco:

- a. Nombre del servidor web, ubicación física, nombre del dominio y sus correspondientes fechas de registro, responsable y Cuentas de correo electrónico
  - b. Cabecera HTTP
- 4) Reconocimiento Activo, se realizará a través de la herramienta NMAP, con su opción gráfica ZenMap:
- a. Identificación y estado de puertos
  - b. Identificar Servicios
- 5) Análisis de Vulnerabilidades, se realizará a través de la generación del reporte de la herramienta OWASP-ZAP:
- a. Cuantificar las vulnerabilidades altas, medias y bajas
  - b. Detallar vulnerabilidades altas y medias especialmente
- 6) Ingeniería Social
- 7) Reporte

### **3.3. Análisis de los resultados de enumeración y explotación de vulnerabilidades por banco**

#### **BANCO GUAYAQUIL**

En las pruebas realizadas a la banca en línea del Banco Guayaquil se obtuvo:

**Dirección IP:** 200.93.226.24

**Domain Name:** Bankguay.com

#### **Enumeración de puertos:**

- Puerto 113 - Cerrado: Se utiliza para el servicio de identificación/autorización. Cuando un programa cliente en los contactos finales un servidor remoto para servicios como POP, IMAP, SMTP, IRC,

FTP, etc. Ese servidor remoto envía una consulta al puerto IDENT 113 solicitando la identificación de su sistema. Se puede probar por los atacantes y plantea algunos problemas de seguridad, pero el problema con el filtrado/puerto stealthing 113 es que si las peticiones legítimas obtienen ninguna respuesta desde el puerto 113 consultas, la conexión a ellos se retrasará o incluso completamente abandonado.

- Puerto 443 - Abierto: Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

### Explotación de Vulnerabilidades:

En el Banco de Guayaquil se encontró 6 alertas de alto riesgo en análisis de vulnerabilidades de la banca en línea, estas alertas hacen referencia a la explotación por SQL Injection.

Además de las alertas de riesgo alto, también se pudo encontrar 4 de riesgo medio, 75 de riesgo bajo y 15 alertas informativas.

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx
Parameter	__LASTFOCUS
Attack	' OR '1'=1
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [' AND '1'=1] and [' OR '1'=1] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

## **BANCO BOLIVARIANO**

En las pruebas realizadas a la banca en línea del Banco Guayaquil se obtuvo:

**Dirección IP:** 200.126.48.10

**Domain Name:** Bolivariano.com

### **Enumeración de puertos:**

- Puerto 443 - Abierto: Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

### **Explotación de Vulnerabilidades:**

En el Banco de Guayaquil se encontró 12 alertas de alto riesgo en análisis de vulnerabilidades de la banca en línea, estas alertas hacen referencia a la explotación por SQL Injection.

Además de las alertas de riesgo alto, también se pudo encontrar 15 de riesgo medio, 235 de riesgo bajo y 27 alertas informativas.

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%201=1%20--/html
Parameter	a
Attack	a OR 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [a AND 1=1 -- ] and [a OR 1=1 -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

## BANCO PACIFICO

En las pruebas realizadas a la banca en línea del Banco Guayaquil se obtuvo:

**Dirección IP:** 175.100.72.7

**Domain Name:** Intermatico.com

### Enumeración de puertos:

- Puerto 80 - Abierto: Es un protocolo orientado a transacciones y sigue el esquema petición-respuesta entre un cliente y un servidor. El cliente efectúa la petición de información que se transmite llamada recurso y es identificada mediante un localizador uniforme de recursos. Los recursos pueden ser archivos, el resultado de la ejecución de un programa, una consulta a una base de datos, la traducción automática de un documento, entre otros.
- Puerto 135 - Filtrado: Llamada a procedimiento remoto (RPC) el puerto 135 se utiliza en aplicaciones cliente / servidor (podría ser en una sola máquina), como los clientes de Exchange, el servicio de mensajería recientemente explotados, así como otros programas de Windows

NT/2K/XP. Si usted tiene los usuarios remotos que VPN en su red, puede que tenga que abrir este puerto en el firewall para permitir el acceso al servidor de Exchange.

- Puerto 139 - Filtrado: NetBIOS es un protocolo utilizado para compartir archivos e impresoras en todas las versiones actuales de Windows. Aunque esto en sí mismo no es un problema, la forma en que el protocolo está implementado puede ser. Hay una serie de vulnerabilidades asociadas con el abandono de este puerto abierto.
- Puerto 443 - Abierto Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.
- Puerto 445 - Filtrado: Puerto TCP 445 se utiliza para el acceso TCP / IP de MS red directa sin la necesidad de una capa de NetBIOS. Este servicio sólo se aplica en los más recientes veriones de de Windows (por ejemplo, Windows 2K / XP). El protocolo SMB (Server Message Block) se utiliza entre otras cosas para compartir archivos en Windows NT/2K/XP. En Windows NT se ejecutó en la parte superior de NetBT (NetBIOS sobre TCP / IP, puertos 137, 139 y 138/udp). En Windows 2K/XP, Microsoft añadió la posibilidad de ejecutar SMB directamente sobre TCP / IP, sin la capa extra de NetBT. Para ello utilizan el puerto TCP 445.
- Puerto 593 - Filtrado HTTP RPC Ep Mapa, llamada a procedimiento remoto a través del protocolo de transferencia de hipertexto, a menudo utilizado por los servicios de Distributed Component Object Model y Microsoft Exchange Server.

## Explotación de Vulnerabilidades:

En el Banco de Guayaquil no se encontró alertas de alto riesgo en análisis de vulnerabilidades de la banca en línea. Además se pudo encontrar 7 de riesgo medio, 55 de riesgo bajo y 15 alertas informativas.

Medium (Warning)	Secure page browser cache
Description	Secure page can be cached in browser. Cache control is not set in HTTP header nor HTML header. Sensitive content can be recovered from browser storage.
URL	<a href="https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Default.asp">https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Default.asp</a>
Solution	The best way is to set HTTP header with: 'Pragma: No-cache' and 'Cache-control: No-cache'. Alternatively, this can be set in the HTML header by: <META HTTP-EQUIV='Pragma' CONTENT='no-cache'> <META HTTP-EQUIV='Cache-Control' CONTENT='no-cache'> but some browsers may have problem using this method.
Reference	How to prevent caching in Internet Explorer - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067</a> Pragma: No-cache Tag May Not Prevent Page from Being Cached - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064</a>
CWE Id	525

## BANCO INTERNACIONAL

En las pruebas realizadas a la banca en línea del Banco Guayaquil se obtuvo:

**Dirección IP:** 200.7.221.106

**Domain Name:** Bcointernacional.com

### Enumeración de puertos:

- Puerto 443 - Abierto Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

## Explotación de Vulnerabilidades:

En el Banco de Guayaquil se encontró 1 alerta de alto riesgo en análisis de vulnerabilidades de la banca en línea, estas alertas hacen referencia a la explotación Cross Site Scripting.

Además de las alertas de riesgo alto, también se pudo encontrar 20 de riesgo medio, 62 de riesgo bajo y 26 alertas informativas.

High (Warning)	Cross Site Scripting (Reflected)
Description	<p>Cross-site Scripting (XSS) is an attack technique that involves echoing attacker-supplied code into a user's browser instance. A browser instance can be a standard web browser client, or a browser object embedded in a software product such as the browser within WinAmp, an RSS reader, or an email client. The code itself is usually written in HTML/JavaScript, but may also extend to VBScript, ActiveX, Java, Flash, or any other browser-supported technology.</p> <p>When an attacker gets a user's browser to execute his/her code, the code will run within the security context (or zone) of the hosting web site. With this level of privilege, the code has the ability to read, modify and transmit any sensitive data accessible by the browser. A Cross-site Scripted user could have his/her account hijacked (cookie theft), their browser redirected to another location, or possibly shown fraudulent content delivered by the web site they are visiting. Cross-site Scripting attacks essentially compromise the trust relationship between a user and the web site. Applications utilizing browser object instances which load content from the file system may execute code under the local machine zone allowing for system compromise.</p> <p>There are three types of Cross-site Scripting attacks: non-persistent, persistent and DOM-based.</p> <p>Non-persistent attacks and DOM-based attacks require a user to either visit a specially crafted link laced with malicious code, or visit a malicious web page containing a web form, which when posted to the vulnerable site, will mount the attack. Using a malicious form will oftentimes take place when the vulnerable resource only accepts HTTP POST requests. In such a case, the form can be submitted automatically, without the victim's knowledge (e.g. by using JavaScript). Upon clicking on the malicious link or submitting the malicious form, the XSS payload will get echoed back and will get interpreted by the user's browser and execute. Another technique to send almost arbitrary requests (GET and POST) is by using an embedded client, such as Adobe Flash.</p> <p>Persistent attacks occur when the malicious code is submitted to a web site where it's stored for a period of time. Examples of an attacker's favorite targets often include message board posts, web mail messages, and web chat software. The unsuspecting user is not required to interact with any additional site/link (e.g. an attacker site or a malicious link sent via email), just simply view the web page containing the code.</p>
URL	https://www.bcinternacional1.com/baninter2/login_execute.ebank
Parameter	opcid
Attack	"><script>alert(1);</script>

## BANCO PICHINCHA

En las pruebas realizadas a la banca en línea del Banco Guayaquil se obtuvo:

**Dirección IP:** 200.0.63.48

**Domain Name:** Pichincha.com

### Enumeración de puertos:

- **Puerto 80 - Abierto:** Es un protocolo orientado a transacciones y sigue el esquema petición-respuesta entre un cliente y un servidor. El cliente efectúa la petición de información que se transmite llamada recurso y es

identificada mediante un localizador uniforme de recursos. Los recursos pueden ser archivos, el resultado de la ejecución de un programa, una consulta a una base de datos, la traducción automática de un documento, entre otros.

- *Puerto 443 - Abierto* Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

### Explotación de Vulnerabilidades:

En el Banco de Guayaquil se encontró 1 alerta de alto riesgo en análisis de vulnerabilidades de la banca en línea, estas alertas hacen referencia a la explotación External redirect.

Además de las alertas de riesgo alto, también se pudo encontrar 126 de riesgo medio, 2051 de riesgo bajo y 204 alertas informativas.

High (Warning)	External redirect
Description	URL redirectors represent common functionality employed by web sites to forward an incoming request to an alternate resource. This can be done for a variety of reasons and is often done to allow resources to be moved within the directory structure and to avoid breaking functionality for users that request the resource at its previous location. URL redirectors may also be used to implement load balancing, leveraging abbreviated URLs or recording outgoing links. It is this last implementation which is often used in phishing attacks as described in the example below. URL redirectors do not necessarily represent a direct security vulnerability but can be abused by attackers trying to social engineer victims into believing that they are navigating to a site other than the true destination.
URL	<a href="https://www.pichincha.com/internexo/jsp/otros/wait2.jsp?sdir=www.owasp.org">https://www.pichincha.com/internexo/jsp/otros/wait2.jsp?sdir=www.owasp.org</a>
Parameter	sdir
Attack	<a href="http://www.owasp.org">www.owasp.org</a>
Other information	The response contains a redirect in its JavaScript code which allows an external Url to be set.

### 3.4. Resumen de los resultados obtenidos durante la ejecución de testing

Entre la información relevante obtenida durante la ejecución del plan de pruebas para el testing de las páginas web de los bancos, objeto del estudio, se tiene:

**Direcciones IP Públicas:** La siguiente tabla que se presenta a continuación muestra los datos de las entidades bancarias, su IP y la URL.

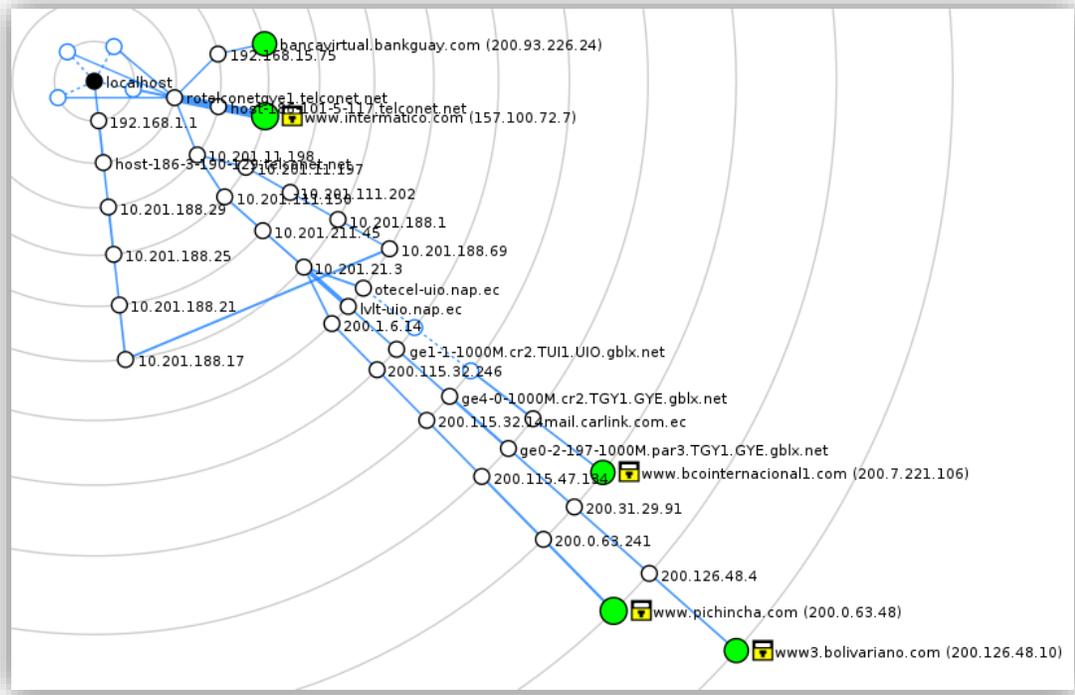
**Tabla 3: Esquema de trazas de red**

	OBJETIVO	IP	URL
Banco Guayaquil	bancavirtual.bankguay.com	200.93.226.24	https://bancavirtual.bankguay.com/Bancavirtual/Personas/EasyLogin/wfLogin.aspx
Banco del Pacifico	<a href="http://www.intermatico.com">www.intermatico.com</a>	201.234.214.231 157.100.72.7	<a href="https://www.intermatico.com/intermatico/publico/default.asp">https://www.intermatico.com/intermatico/publico/default.asp</a>
Banco Internacional	bcointernacional1.com	200.7.221.106	<a href="https://www.bcointernacional1.com/baninter2/login_input.ebank">https://www.bcointernacional1.com/baninter2/login_input.ebank</a>
Banco Pichincha	<a href="http://www.pichincha.com">www.pichincha.com</a>	200.0.63.48	https://www.pichincha.com/internexo/inicio
Banco Bolivariano	www3.bolivariano.com	200.126.48.10	https://www3.bolivariano.com/bancav/

**Elaborado por: los autores**

**Mapa de trazas hacia los sitios web:** Por intermedio de ZenMap, se obtuvieron los resultados presentados a continuación

**Imagen 3: Imagen generada por ZenMap**



**Elaborado por: los autores**

**Análisis de vulnerabilidades:** A través de la ejecución de la herramienta OWASP, en cada uno de los bancos, se obtuvo la siguiente cantidad de vulnerabilidades, resaltando las altas, medias y bajas, no se incluyen las informativas, por no representar una verdadera vulnerabilidad

**Tabla 4: Cantidad de vulnerabilidades**

BANCOS	ALTAS	MEDIAS	BAJAS
GUAYAQUIL	6	4	75
BOLIVARIANO	12	15	235
PACIFICO	0	7	55
INTERNACIONAL	1	20	62
PICHINCHA	1	126	2051

**Elaborado por: los autores**

**Ingeniería Social:** En lo relacionado a ingeniería social, teniendo en cuenta que este análisis se lo propuso hacer desde el punto del vista del usuario, no se podrían realizar recomendaciones puntuales para cada uno de los colaboradores de los bancos analizados. Sin embargo, en términos generales, y en relación a la ingeniería social, las mejores prácticas indican lo siguiente (CCOA, s.f):

- a)** *Pishing:* mediante el uso del correo electrónico para cometer el delito, utilizando un dominio en internet con el cual es fácil despistar la URL de un dominio auténtico, con el que se busca atraer a la posible víctima para que ingrese sus datos personales con la finalidad de realizar la verificación de su cuenta bancaria, red social o servicio de mensajería instantánea con el pretexto de que sus cuentas serán bloqueadas si no se realiza lo que se pide
- b)** *Vishing o llamadas telefónicas falsas:* similar al procedimiento del Pishing, con la diferencia que la información que se solicita se la realiza a través de una llamada telefónica, a través de la cual tratan de mantener a la víctima por largo tiempo en el teléfono hasta convencerla de revelar los datos para realizar el fraude
- c)** *Baiting:* mediante el empleo de dispositivos de almacenamiento extraíbles que podrían tener contener software malicioso para infectar el ordenador de la víctima
- d)** *Actualizaciones falsas de Adobe Flash Player:* archivos ejecutables que se encuentran “incrustados en documentos de Word y las copias de baja calidad de navegadores legítimos como internet explorer” (Kaspersky Lab Daily, 1997) que utilizan los atacantes

A continuación se muestra de manera resumida el resultado total de la ejecución del plan de pruebas realizado a los cinco bancos AAA- durante el año

2012, el detalle de dicho testing, se lo puede revisar en los **anexos 9, 10, 11, 12 y 13:**

**Tabla 5: Resumen de las pruebas de testing realizadas**

RESUMEN DE LAS PRUEBAS REALIZADAS						
	BCO GYE	BCO BOL	BCO PAC	BCO INT	BCO PICH	
identificación direcciones IP públicas con nslookup	X	X	X	X	X	
Rutas para llegar al destino	X	X	X	X	X	
Nombre Servidor	X	X	X	X	X	
Ubicación Física	X	X	X	X	X	
Nombre Dominio	X	X	X	X	X	
Fecha Registro	X	X	X	X	X	
Responsable	X	X	X	X	X	
Correo electrónico	X	X	X	X	X	
Cabecera HTTP	X	X	X	X	X	
Puertos y estado						
	80	n/d	n/d	open	n/d	open
	113	close	n/d	filtered	n/d	n/d
	139	n/d	n/d	filtered	n/d	n/d
	443	open	open	open	open	open
	445	n/d	n/d	filtered	n/d	n/d
	593	n/d	n/d	filtered	n/d	n/d
Servicios asociados	X	X	X	X	X	
vulnerabilidades altas	X	X	X	X	X	
vulnerabilidades medios	X	X	X	X	X	
vulnerabilidades bajas	X	X	X	X	X	

**Elaborado por: los autores**

## **CAPITULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.1 Conclusiones**

De acuerdo a la información obtenida durante la aplicación de las herramientas de investigación, se puede concluir que el presente estudio permitió la identificación y selección de un grupo de herramientas confiables para su aplicación en las páginas web de las instituciones bancarias con calificación AAA-, que fueron seleccionadas por ser de código abierto, es decir, disponibles en la web, para identificar si existe algún tipo de vulnerabilidad en la seguridad lógica de los aplicativos.

La aplicación de las herramientas de testing permitió medir la seguridad en los aplicativos de la banca on-line. Se realizaron las pruebas correspondientes desde el punto de vista de un usuario que se conecta a internet, las mismas que permitieron conocer datos relevantes sobre el aplicativo web y su publicación en internet; todo esto da una pista de las posibles vulnerabilidades y ataques a las que puede estar expuesto el objetivo.

También se pudo constatar que aunque los sitios web están casi blindados ante ataques e intromisiones en su sistema, existen otros problemas inherentes con respecto al uso de internet en las bancas on-line, las cuales se aprovechan de la inocencia o en muchos casos la falta de información del usuario con respecto a los servicios que brinda su entidad financiera obteniendo como resultado que el atacante pueda hacer uso de herramientas de ingeniería social para conseguir accesos no autorizados.

El problema de ingeniería social, no solo afecta a los usuarios externos de las bancas on-line sino también a los que pertenecen a la propia entidad financiera, ya sea por descuido del personal mismo o por una política débil de seguridad en la empresa un atacante puede obtener fácilmente información sensible de dicha entidad financiera.

Luego de obtener los resultados de las pruebas, se plantean recomendaciones que podrían ser tomadas en consideración para brindar mayor protección de la información de los aplicativos de la banca on-line.

Finalmente, se pudo comprobar que en la web existen herramientas de código abierto para medir la vulnerabilidad de las páginas oficiales de las instituciones financieras del sistema bancario ecuatoriano, cuya aplicación es

confiable y que ha permitido evaluar la banca on-line de los 5 bancos privados con calificación AAA- durante el año 2012.

## **4.2 Recomendaciones**

Establecer políticas de seguridad lógica que estén acorde a metodologías como OSSTMM, la cual define grupos de tareas que permiten determinar riesgos existentes dentro una infraestructura tecnológica.

Capacitar al personal tanto interno como a clientes en el uso de herramientas y servicios brindados por la plataforma virtual de acceso a la entidad financiera; esto ayudará a disminuir los ataques de ingeniería social.

Planificar análisis de seguridades constante debido a que nuevas vulnerabilidades pueden ser descubiertas y porque los atacantes siempre están en busca de ellas, estas pueden deberse en ocasiones a limitaciones tecnológicas o fallos en el sistema, las cuales les permita encontrar una agujero en la seguridad del sistema.

## BIBLIOGRAFÍA

- Kaspersky Lab Daily*. (1997). Recuperado el 2014, de <http://blog.kaspersky.es/ingenieria-social-hackeando-a-personas/>
- oxid.it*. (2001). Recuperado el 2014, de <http://www.oxid.it/cain.html>
- CONDUSEF*. (2002). Recuperado el 2014, de <http://www.condusef.gob.mx/>
- owasp.org*. (2008). Recuperado el 2014, de [https://www.owasp.org/images/8/80/Gu%C3%ADa\\_de\\_pruebas\\_de\\_OWASP\\_ver\\_3.0.pdf](https://www.owasp.org/images/8/80/Gu%C3%ADa_de_pruebas_de_OWASP_ver_3.0.pdf)
- IDENTI*. (2009). Recuperado el 2014, de <http://www.identi.li/index.php?topic=119545>
- Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS*. (2009). Recuperado el 2014, de [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=1&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=1&vp_tip=2)
- Banco Bolivariano*. (2010). Recuperado el 2014, de [http://www.bolivarianoaldia.com/pdf/memoria\\_banco\\_bolivariano.pdf](http://www.bolivarianoaldia.com/pdf/memoria_banco_bolivariano.pdf)
- Networks-tools.com*. (2012). Recuperado el 2014, de <http://network-tools.com/>
- Banco Central del Ecuador*. (2014). Recuperado el 2014, de <http://www.bce.fin.ec/index.php/sector-monetario-financiero>
- Banco Central del Ecuador*. (2014). Recuperado el 2014, de <https://www.eci.bce.ec/preguntas-frecuentes#2>
- Banco de Guayaquil*. (2014). Recuperado el 2014, de <http://www.bancoguayaquil.com/responsive/corporativo/conozcanos.html>
- Banco del Pacífico*. (2014). Recuperado el 2014, de <https://www.bancodelpacifico.com/nuestra-institucion.aspx>
- Banco Internacional*. (2014). Recuperado el 2014, de <http://www.bancointernacional.com.ec/bcointernacional/conozcanos.html>
- Banco Pichincha*. (2014). Recuperado el 2014, de <http://www.pichincha.com/Soporte/Conozca-a-su-Banco/Historia>

- HSBC. (2014). Recuperado el 2014, de [http://www.hsbc.com/about-hsbc/company-history?WT.ac=HGHQ\\_f1.5\\_On](http://www.hsbc.com/about-hsbc/company-history?WT.ac=HGHQ_f1.5_On)
- Kali Linux Documentation. (2014). Recuperado el 2014, de <http://es.docs.kali.org/introduction-es/que-es-kali-linux>
- Windows. (2014). Recuperado el 2014, de <http://windows.microsoft.com/es-419/windows/what-is-firewall#1TC=windows-7>
- Andino Alarcón, M. (2009). Recuperado el 2014, de <http://www.flacsoandes.org/dspace/bitstream/10469/3869/1/REXTN-F03-04-Andino.pdf>
- Arias, F. (2006). *El Proyecto de Investigación* (Quinta ed.). Caracas: Episteme C.A.
- Asqui Arroba, A. (2004). *bibdigital.epn.edu.ec*. Recuperado el 2014, de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/5474/1/T2232.pdf>
- Atelin, P., & Dorgoigne, J. (2007). *TCP/IP y protocolos de Internet*. Barcelona, España: ENI.
- Balboa, M. A. (2006). *iSec-global*. Recuperado el 2014, de Information Security Inc. iSec: <http://www.isec-global.com/>
- Delgado Carrasco, G., & Fallemmann, M. (2014). *Scrib*. Recuperado el 2014, de <http://es.scribd.com/doc/71921316/Tutorial-Zenmap>
- Díaz Quezada, A. (2008). *dspace.ups.edu.ec*. Recuperado el 2014, de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/687/4/CAPITULO%20III.pdf>
- Fiano, A. (2012). *Global Finance*. Recuperado el 2014, de <http://www.gfmag.com/awards-rankings/best-banks-and-financial-rankings/worlds-50-biggest-banks-2012>
- Giménez Solano, V. M. (2011). *riunet.upv*. Recuperado el 2014, de <http://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/11856/memoria.pdf?sequence=1>

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta ed.). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Herzog, P. (2003). *ISECOM*. Recuperado el 2014, de <http://isecom.securenetltd.com/OSSTMM.es.2.1.pdf>
- Jara, H., & Pacheco, F. (2012). *Ethical Hacking 2.0* (Primera ed.). Buenos Aires, Argentina: Fox Andina.
- Jiménez Crespo, J. (2002). *dspace.espol.edu.ec*. Recuperado el 2014, de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=6&cad=rja&uact=8&sqi=2&ved=0CDYQFjAF&url=http%3A%2F%2Fwww.dspace.espol.edu.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F5788%2F8%2F5-CAPITULO%25201.doc&ei=jBmOU7jXD4OpsASfylCQDA&usg=AFQjCN EJoRce0qhco0CHKHAW>
- Montilla Camargo, J. (2012). *slideshare*. Recuperado el 2014, de <http://www.slideshare.net/montillaelwuin/firewall-y-vpn>
- Nmap.org*. (s.f.). Recuperado el 2014, de <http://nmap.org/>
- Oaxman, N. (2013). *Redalyc.org*. Recuperado el 2014, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=173629692007>
- Olifer, N. (2009). *mcgraw-hill*. Recuperado el 2014, de <http://www.mcgraw-hill.es/bcv/guide/capitulo/8448199766.pdf>
- CCOA. (s.f.). Recuperado el 2014, de [http://www.ccoa.org.co/contenidos/actualidad/ingenieria\\_social\\_un\\_riesgo\\_que\\_se\\_debe\\_conocer\\_y\\_evitar.php](http://www.ccoa.org.co/contenidos/actualidad/ingenieria_social_un_riesgo_que_se_debe_conocer_y_evitar.php)
- Nmap.org*. (s.f.). Recuperado el 2014, de <http://nmap.org/man/es/>
- UNAD. (s.f.). Recuperado el 2014, de [http://datateca.unad.edu.co/contenidos/233016/EXE\\_SAM/leccin\\_27\\_oss tmm.html](http://datateca.unad.edu.co/contenidos/233016/EXE_SAM/leccin_27_oss tmm.html)
- Sánchez Lema, A. (2009). *biblioteca.ueb.edu.ec*. Recuperado el 2014, de <http://www.biblioteca.ueb.edu.ec/bitstream/15001/402/2/ANALISIS%20Y%20DISE%20C3%91O%20E%20IMPLETACION%20DE%20UNA%20RED%20LAN%20SEGUNDA%20PARTE.pdf>

- Sánchez, E. (2012). *Scrib*. Recuperado el 2014, de <http://es.scribd.com/doc/96529756/Historia-de-la-Banca-Electronica>
- Tori, C. (2008). *Hacking Ético* (Primera ed.). (C. Tori, Ed.) Rosario, Argentina: Mastroianni Impresiones.
- Valencia Chung, E. (2009). *Scrib*. Recuperado el 2014, de <http://es.scribd.com/doc/36914044/practicaSFTP>
- Velasteguí Ojeda, W. (2011). *Scribd*. Recuperado el 2014, de <http://es.scribd.com/doc/65075327/SISTEMA-FINANCIERO-ECUATORIANO>

## GLOSARIO

**Black Hat Hacking:** Ubicados en el lado contrario a la ética y a la ley, son “los chicos malos” que utilizan sus amplios y excepcionales conocimientos para el delito informático de intrusión y robo de información.

**Certificados digitales:** Documento digital mediante el cual la autoridad de certificación asegura la vinculación entre la identidad del usuario, su clave pública, y privada. El certificado digital contiene Identificación de la Entidad de Certificación de Información, datos de identificación del titular del certificado, Fechas de emisión y expiración del certificado, Número único de serie que identifica el certificado, Clave pública del titular del certificado, puntos de distribución (URL) para verificación de la CRL (Lista de Revocación de Certificados)

**Cortafuegos:** *Firewalls*, que pueden ser software o hardware se los utiliza para verificar la autenticidad de los datos que llegan del internet o de una red específica, permitiendo o negando su paso hacia el equipo; además, ayuda a frenar el ingreso de software malintencionado o hackers que quieran obtener información de otros usuarios

**Cracker:** Individuo que crea y modifica software y hardware de computadoras, para desarrollar nuevas funciones o adaptar las antiguas, sin que estas modificaciones sean dañinas para el usuario del mismo. Considerado un “vandálico virtual”.

**Firmas digitales:** Datos en forma electrónica consignados en un mensaje de datos que puedan ser utilizados para identificar al titular de la firma e indicar que el titular reconoce la información contenida en el mensaje de datos

**FTP:** FTP (File Transfer Protocol) Protocolo de red encaminado hacia conexión cuya finalidad es transferir archivos. FTP ofrece una gran fiabilidad con este

servicio, en gran parte debido a que se basa en el protocolo TCP dentro de la capa de transporte. El cliente FTP, después de establecer una conexión (nombre y contraseña aceptados) ve, además de su directorio de trabajo local, el directorio del usuario para quien la conexión se estableció en el servidor FTP

**Gray Hat Hacking:** *Mercenarios*, están a disposición del mejor postor, es decir, trabajan ofensiva o defensivamente. Este grupo señala los límites entre un hacker y un cracker; no tienen ética y mucha gente se desenvuelve en este medio.

**Hacker:** Persona inteligente que tiene una curiosidad natural, le gusta aprender como las cosas funcionan, y le interesa conocer técnicas de evasión o abusar de procesos para ver qué sucede.

**Hacking Ético:** Una forma de test de intrusión originalmente usado como táctica de mercadeo, que significa un test de intrusión en todos los sistemas - y donde hay más de un objetivo, generalmente todo es un objetivo.

**HTTP:** Protocolo estándar facilita la transferencia de una variedad de archivos de texto, gráficos, sonidos e imágenes. HTTP regula el proceso mediante el cual navegadores solicitan información a los servidores web

**HTTPS:** HTTPS (Hypertext Transfer Protocol Secure), implementación de HTTP, y es una codificación de datos de intercambio, utilizando el protocolo Secure Socket Layer (SSL) el nombre pasa de HTTP a HTTPS, y aparece un candado en la parte derecha inferior del navegador para indicar que la confidencialidad está garantizada

**Pharming:** Manipulación técnica de las direcciones DNS que son utilizadas por un determinado usuario, reconduciendo la navegación que éste realiza a sitios web que presentan un aspecto idéntico, pero que son falsos y ha sido creados con fines defraudatorios.

**Redes Privadas Virtuales:** *VPN* es una red privada que va desde los paquetes de datos a puntos remotos por intermedio de infraestructuras públicas de transporte, a través de un proceso de encapsulación o encriptación. El viaje de los paquetes es a través de un túnel, el mismo que se encuentra definido en la red pública

**Sistema Detector de Intrusos:** *IDS*, son sistemas de software y hardware que se los utiliza para la detección del código malicioso en la red; tienen el problema de ser reactivos, es decir, que detectan la intrusión cuando esta ya se produjo

**Sistema de Prevención de Intrusos:** *IPS*, son sistemas que detectan la intrusión antes de que ésta se produzca, porque pueden comprobar el inicio de la misma; son proactivos.

**SFTP:** SFTP (SSH File Transfer Protocol) Protocolo que provee funcionalidad de transferencia y manipulación de ficheros a través de un flujo confiable de datos. Comúnmente se utiliza con SSH para proveer a éste de transferencia segura de ficheros

**Trampas de Red:** *Honeypots*, sistemas ficticios que se los implementa específicamente para incitar a los intrusos a que ingresen a los sistemas y poder seguir sus actividades

**Testeo de Vulnerabilidades:** Test de servicios, puertos abiertos y vulnerabilidades conocidas

**Virukers:** Esta palabra proviene de la unión de los términos VIRUS y HACKER, y se refiere al creador de un programa, el cual insertado en forma dolosa en un sistema de cómputo destruye, un sistema de información perteneciente a organizaciones con o sin fines de lucro y de diversa índole.

**White Hat Hacking:** *Samurais*, que son los individuos que tienen profundos conocimientos de hacking, son los “chicos buenos”, que hacen uso de sus

conocimientos para defensa. Estos hackers, generalmente, son parte de las agencias de inteligencia o fuerzas de seguridad.

## ANEXOS

### Anexo 1: Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

REPUBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS  
CODIFICACION PUBLICADA EN EL REGISTRO OFICIAL No. 250 DE 23 DE ENERO DEL 2001

**NOTAS GENERALES:**

En todo el texto de la ley, después de las frases Superintendencia de Bancos y Superintendente de Bancos, insertar otras que digan: y Seguros, en la órbita de su competencia, respectivamente.

**NOTA.- Reforma efectuada por la ley No. 55, Ley de Seguridad Social, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 465 de 30 de noviembre del 2001.**

**NOTA.- La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero tiene el carácter de orgánica, disposición constante en su artículo 221, sustituido por el artículo 6 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012, que textualmente dice: “La presente Ley tendrá el carácter de Orgánica ...”.**

**H. CONGRESO NACIONAL**

**LA COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN**

En ejercicio de la facultad que le confiere el numeral 2 del artículo 139 de la Constitución Política de la República,

**RESUELVE:**

**EXPEDIR LA CODIFICACIÓN DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

**TITULO I**

**DEL ÁMBITO DE LA LEY**

**ARTÍCULO 1.-** Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. En el texto de esta Ley la Superintendencia de Bancos se llamará abreviadamente "la Superintendencia".

Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta Ley en lo relacionado a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas instituciones en todo cuanto fuere aplicable según su naturaleza jurídica. La Superintendencia aplicará las normas que esta Ley contiene sobre liquidación forzosa, cuando existan causales que así lo ameriten.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, así como las instituciones de servicios financieros, entendiéndose por éstas a los almacenes generales de depósito, compañías de arrendamiento mercantil, compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio, corporaciones de garantía y retrogarantía, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, que deberán tener como objeto social exclusivo la realización de esas actividades, quedarán sometidas a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a dichas instituciones, en base a las normas que expida para el efecto.

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.

La sociedad controladora y las instituciones financieras integrantes de un grupo financiero serán controladas por la Superintendencia de Bancos. Formarán parte de un grupo financiero únicamente las instituciones financieras privadas, incluyendo las subsidiarias o afiliadas del exterior, las de servicios financieros, de servicios auxiliares del sistema financiero que regula esta Ley.

La sociedad controladora de un grupo financiero y las instituciones financieras se someterán al cumplimiento de las normas de la Ley de Mercado de Valores, en lo referente al registro y a la oferta pública de valores, pero su control y supervisión será ejercido exclusivamente por la Superintendencia de Bancos.

Las corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas son las únicas autorizadas por esta Ley para actuar como fiduciarias en procesos de titularización que efectúen en el cumplimiento de sus fines. Estas corporaciones tendrán como fin básico, en el cumplimiento de su objeto social relativo al ámbito hipotecario, el desarrollo de mecanismos tendientes a movilizar recursos en favor del sector de vivienda e infraestructura relacionada.

Las corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas podrán emprender en procesos de titularización tanto de cartera hipotecaria propia como de cartera hipotecaria de terceros, actuando para ello en ambos casos con la triple calidad de originador, fiduciario y colocador a través de intermediarios de valores autorizados. Al efecto, le corresponde a la Superintendencia de Bancos emitir las correspondientes normas que regulen los procesos en referencia. Estos procesos se sujetarán a las normas de la Ley de Mercado de Valores en lo que les fueren aplicables; y, los valores producto de los mismos serán objeto de oferta pública.

**NOTA.- Inciso quinto reformado por la ley No. 55, Ley de Seguridad Social, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 465 de 30 de noviembre del 2001.**

**NOTA.- Tercer inciso reformado con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**NOTA.- Quinto inciso sustituido por el numeral 1 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y**

**Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011.**

**ARTÍCULO 2.-** Para los propósitos de esta Ley, son instituciones financieras privadas los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda son instituciones cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y al bienestar familiar de sus asociados, para lo cual podrán invertir previa autorización de la Superintendencia en instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero de giro inmobiliario o en otras instituciones de servicios auxiliares calificadas por la Superintendencia cuyo objeto exclusivo se relacione con las actividades propias del giro del negocio, las que deberán evidenciarse en la composición de los activos de la asociación mutualista.

Las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo no podrán realizar las captaciones previstas en la letra a) ni las operaciones contenidas en la letra g) del artículo 51 de esta Ley.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, no podrán efectuar las siguientes operaciones:

a) Las mencionadas en las letras j), m), t), y v) del artículo 51 de esta Ley; y,

b) **Derogada por numeral 4 de la primera derogatoria de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**NOTA.- Primer y cuarto incisos reformados con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**NOTA.- Segundo inciso sustituido por el artículo 1 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

## **TITULO II**

### **DE LA CONSTITUCION Y ORGANIZACION DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO**

#### **CAPITULO I**

#### **INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO NACIONAL**

**ARTÍCULO 3.-** La Superintendencia autorizará la constitución de las instituciones del sistema financiero privado. Estas instituciones se constituirán bajo la forma de una compañía anónima, salvo las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

**NOTA.- Artículo reformado con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**ARTÍCULO 4.-** La Superintendencia autorizará a las instituciones del sistema financiero privado, sujetas a esta Ley, la adopción y registro de cualquier denominación que crean conveniente, con tal que no pertenezca a otra institución y que no se preste a confusiones.

En su denominación las instituciones del sistema financiero harán constar su calidad de "banco" o "sociedad financiera" o "corporaciones de inversión y desarrollo".

**ARTÍCULO 5.-** Las acciones de las instituciones del sistema financiero privado deberán ser nominativas. En el contrato social podrá estipularse que el capital se divide en varias clases de acciones, con derechos especiales para cada clase, sin que pueda excluirse a ningún accionista de la participación en las utilidades.

En el Estatuto Social se determinará el valor nominal de las acciones que podrá ser de cien o múltiplo de cien.

**ARTÍCULO 6.-** Las instituciones del sistema financiero privado pueden constituirse en un sólo acto, por convenio entre los que otorguen la escritura, o en forma sucesiva, por suscripción pública de acciones.

Al momento de constituirse deberá establecerse en el Estatuto Social el capital autorizado, hasta cuyo monto podrá la institución del sistema financiero privado aceptar suscripciones y emitir acciones. El capital suscrito, al tiempo de la constitución, no podrá ser menor del cincuenta por ciento (50%) del capital autorizado y por lo menos la mitad del capital suscrito deberá pagarse antes del inicio de las operaciones.

Los aportes de capital deberán pagarse totalmente en dinero efectivo, salvo que la Superintendencia autorice que se capitalicen obligaciones por compensación de créditos. La cuenta de integración de capital deberá acreditarse mediante el comprobante de depósito de la suma correspondiente en cualquier banco del sistema financiero del país. Este depósito se hará bajo una modalidad que devengue intereses.

Los suscriptores del capital deben comprometerse a entregar los aportes no pagados en dinero efectivo, en el plazo máximo de un año contado desde la fecha de suscripción, o en cualquier tiempo en el que sea necesario subsanar cualquier deficiencia de patrimonio técnico de la institución, ya sea en virtud de llamamiento que hagan los directores o bien por requerimientos de la Superintendencia.

**ARTÍCULO 7.-** Las instituciones del sistema financiero no podrán otorgar ni emitir acciones o bonos para remunerar servicios.

**ARTÍCULO 8.-** La promoción para la constitución de compañías que se propongan operar como instituciones del sistema financiero, deberá ser previamente autorizada por la Superintendencia.

Se entenderá que existe promoción pública cuando se empleen medios de publicidad o propaganda haciendo llamamiento a la suscripción de acciones. En este supuesto, la oferta pública se regirá de conformidad con la Ley de Mercado de Valores, sin embargo las facultades concedidas en esa Ley para la Superintendencia de Compañías serán ejercidas por la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 9.-** Para la promoción de la constitución, cinco o más personas que actúen por sus propios derechos o en representación de otras, en calidad de promotores de una institución financiera, deben presentar la solicitud de autorización a la Superintendencia, incluyendo la siguiente documentación:

- a) Los antecedentes personales de los promotores, que permitan verificar su responsabilidad, probidad y solvencia. Cada promotor deberá justificar su solvencia económica y declarar bajo juramento que los recursos provienen de actividades lícitas;
- b) La que demuestre su condición de representantes de los promotores;

- c) El estudio de factibilidad económico y financiero de la compañía por constituirse, el que debe fundamentarse en datos actualizados; y,
- d) El proyecto de contrato de constitución, que debe incluir el Estatuto previsto para la institución financiera.

**ARTÍCULO 10.-** Recibida la solicitud, la Superintendencia ordenará la publicación de la petición, incluida la nómina de los promotores, por tres veces, con intervalos de al menos un día entre una y otra, en un periódico de circulación nacional.

Quien considere que el proyecto perjudica a los intereses del país o tenga reparos respecto de la solvencia o idoneidad de cualesquiera de los promotores, podrá presentar ante la Superintendencia, debidamente identificado y con fundamentos, las oposiciones de las que se crea asistido, dentro del término de veinte días, contados a partir de la última publicación.

De presentarse oposiciones dentro del término legal, la Superintendencia correrá traslado a los promotores para que, en el término improrrogable de diez días, las contesten.

La Superintendencia deberá resolver la solicitud en el término de sesenta días, contados a partir de la fecha de la última publicación o de la contestación a las oposiciones que se hubiesen presentado. La Superintendencia aceptará la solicitud para la continuación del trámite o, de ser del caso, la negará.

Si la decisión fuere favorable a los peticionarios, la autorización para promover la sociedad de que se trate se concederá por resolución de la Superintendencia, indicando la duración máxima del período de promoción, el cual no podrá exceder de seis meses, prorrogables por igual período por una sola vez.

**ARTÍCULO 11.-** Concluida la promoción pública, dentro del período señalado, los interesados deberán constituir la institución financiera en un plazo que no podrá exceder de seis meses, para lo cual deberán solicitar a la Superintendencia la autorización respectiva acompañando:

a) La escritura pública que contenga:

- El Estatuto Social aprobado;
- El listado de los accionistas suscriptores y su nacionalidad; y,
- El monto del capital suscrito y pagado y el número de acciones que les corresponde.

b) El certificado en el que conste la integración del capital aportado extendido por el banco que haya recibido el depósito.

Verificados los requisitos exigidos en el presente artículo y una vez calificada la responsabilidad, idoneidad y solvencia de los suscriptores del capital, la Superintendencia en un plazo de treinta días, aprobará la constitución de la institución financiera mediante resolución, la que se publicará en el Registro Oficial y se inscribirá en el Registro Mercantil del cantón donde tendrá su domicilio principal la institución.

Concluido el plazo de promoción pública y si no se hubiera presentado los documentos mencionados en este artículo, quedarán sin efecto la autorización a que se refiere el artículo 8 de esta Ley. Quedarán también sin efecto los compromisos y las obligaciones que hubiesen sido asumidos por los promotores quienes devolverán a los suscriptores del capital las sumas que hayan aportado, más los intereses generados en el depósito.

**ARTÍCULO 12.-** Cuando se trate de fundar una institución del sistema financiero privado sin promoción pública, los interesados podrán presentar de una vez la solicitud de constitución, acompañando simultáneamente las informaciones mencionadas en los

artículos 9, 10 y 11; y la Superintendencia tramitará y resolverá la solicitud como se indica en el artículo precedente.

**ARTÍCULO 13.-** Los promotores intervendrán en los trámites de constitución y convocarán a la primera reunión de la junta general de accionistas, para comprobar y aprobar la suscripción del capital, designar a los directores, administradores y al auditor interno, y conocer los gastos de constitución. Copia del acta de esta reunión deberá remitirse a la Superintendencia, a partir de lo cual podrá solicitarse el certificado de autorización que habilite a la institución financiera para operar como tal.

**ARTÍCULO 14.-** Las instituciones financieras deberán notificar a la Superintendencia la fecha en que iniciarán sus operaciones. Si la institución no inicia las operaciones al público en el transcurso de seis meses, contados a partir de la fecha de otorgamiento del certificado de autorización, éste quedará sin valor ni efecto, y ello será causal de liquidación de la sociedad; salvo que, por causas debidamente justificadas, la Superintendencia antes del vencimiento del plazo señalado lo amplíe por una sola vez hasta por seis meses.

**ARTÍCULO 15.-** Inscrita la resolución que aprueba la constitución de la institución financiera, el banco depositario de la cuenta de integración de capital pondrá a disposición de los administradores de la institución constituida, los valores depositados más los intereses devengados.

**ARTÍCULO 16.-** Las instituciones del sistema financiero privado, una vez establecidas, requerirán autorización de la Superintendencia para reformar su Estatuto Social, fusionarse con otras sociedades, escindirse y traspasar la totalidad de sus activos.

**ARTÍCULO 17.-** La conversión, esto es, la modificación o el cambio del objeto o actividad de una institución sometida al control de la Superintendencia, para adoptar el objeto y la forma de otra institución prevista en esta Ley, no altera la existencia de la institución como persona jurídica y solamente le otorga las facultades y le impone las exigencias y limitaciones legales propias de la especie adoptada.

La asociación, esto es, la unión de dos o más instituciones financieras que se encontraren en actual funcionamiento, sin que cada una de las instituciones asociadas pierda su identidad y personería jurídica, podrá hacerse previa autorización de la Superintendencia en los siguientes casos:

- a) Para la ampliación o atención de servicios específicos;
- b) Para superar deficiencias de patrimonio técnico de alguna de las instituciones que se asocie, en cuyo caso el convenio de asociación deberá concluir con un programa de fusión; y, c) Como un mecanismo de aproximación a un programa de fusión.

El convenio de asociación deberá incluir la determinación de la institución financiera que hará cabeza de la asociación, así como las normas que la rijan y la responsabilidad de cada una de ellas frente a los riesgos que asuman.

El convenio de asociación a que se refiere el literal a), permitirá a la institución financiera que haga cabeza de la asociación, invertir directamente o a través de sus subsidiarias en el país o en el extranjero, un porcentaje no mayor al cuarenta y nueve por ciento (49%) en el capital pagado de la entidad receptora, inversión que solamente podrá mantenerse mientras dure el convenio de asociación.

La Superintendencia dictará las normas aplicables para que operen la conversión y la asociación previstas en este artículo.

**ARTÍCULO 18.-** Las instituciones del sistema financiero podrán establecer oficinas en el país o en el exterior, previa autorización de la Superintendencia y sujetándose a las

normas y procedimientos generales que determina esta Ley y las que expida la Superintendencia.

Igual condición regirá tratándose de las inversiones en el capital de compañías del país o del exterior, siempre que dichas inversiones se encontrasen autorizadas por esta Ley. En lo que se refiere a las inversiones del exterior, siempre que las respectivas entidades cuenten con una supervisión adecuada y den cumplimiento a lo dispuesto en el Capítulo III de este Título.

Las sucursales y agencias no poseerán personería jurídica independiente de la casa matriz.

## **CAPÍTULO II**

### **DE LAS OFICINAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO EXTRANJERO**

**ARTÍCULO 19.-** Las Instituciones financieras constituidas con arreglo a las leyes extranjeras que se propongan establecer sucursales en el país, para realizar las operaciones de los bancos o sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, deberán obtener autorización previa de la Superintendencia.

Igual autorización se requerirá, en el caso de instituciones financieras extranjeras que se propongan abrir oficinas de representación, para servir como centros de información a sus clientes, o bien para colocar fondos en el país en créditos o inversiones, sin que éstas puedan realizar operaciones pasivas en el territorio nacional.

Las instituciones financieras extranjeras no podrán adoptar denominaciones que pertenezcan a instituciones financieras ecuatorianas o que induzcan a pensar que son subsidiarias o afiliadas de dichas instituciones, cuando en realidad no lo sean. En todo caso deberán indicar su calidad de institución financiera extranjera.

**ARTÍCULO 20.-** Si una institución extranjera se propone obtener la autorización a que se refiere el artículo anterior, deberá:

- a) Demostrar que está legalmente establecida de acuerdo con las leyes del país en donde está constituida su casa matriz;
- b) Demostrar que conforme a dichas leyes y a sus propios estatutos, puede acordar la creación de sucursales que cumplan los requisitos que esta Ley señala y que la disposición de operar en el Ecuador ha sido debidamente autorizada, tanto por la casa matriz, como por la autoridad gubernamental encargada de la vigilancia de la institución en su país de origen, si esto fuere exigido según la Ley de ese país;
- c) Mantener permanentemente en el país, cuando menos un apoderado, cuyo poder será previamente calificado por la Superintendencia, y deberá inscribirse en el Registro Mercantil. Este apoderado tendrá facultades amplias y suficientes para realizar todos los actos y contratos que hayan de celebrarse y surtir efecto en el territorio nacional y especialmente para que pueda contestar demandas y cumplir las obligaciones contraídas por el mandante. El poder deberá otorgarse en forma clara y precisa para obligar a la institución representada, respondiendo dentro y fuera del país, por los actos que se celebren y contratos que se suscriban en el país; llenando los requisitos exigidos tanto por la Ley ecuatoriana como por la Ley del país de origen de la institución financiera extranjera;
- d) Asignar y mantener en el país el monto de capital y reservas que de acuerdo con las disposiciones de esta Ley se exige a los bancos o sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, según corresponda; y,
- e) Reconocer expresamente la sumisión a las leyes, tribunales y autoridades del país, con relación a los actos que celebre y contratos que suscriba en el territorio

ecuatoriano o que hayan de surtir efectos en el mismo y renunciar a la reclamación por la vía diplomática.

**ARTÍCULO 21.-** Los acreedores de la sucursal de un banco extranjero en el Ecuador, gozarán de derechos de preferencia sobre los activos que ésta posea en el país, en caso de liquidación de su oficina matriz o liquidación de los negocios en el Ecuador por cualquier causa. Este derecho de preferencia se ejercerá en el mismo orden de prelación dispuesto en esta Ley.

Sin perjuicio de lo establecido en el inciso anterior la oficina matriz del banco extranjero responderá por las obligaciones contraídas por la sucursal en el Ecuador.

**ARTÍCULO 22.-** Una institución financiera extranjera que opere en el Ecuador como institución del sistema financiero privado, gozará de los mismos derechos y obligaciones, estará sujeta a las mismas leyes y se regirá por las mismas normas y reglamentos aplicados a las instituciones financieras nacionales.

### **CAPÍTULO III**

#### **INVERSIONES EN EL CAPITAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO DEL EXTERIOR**

**ARTÍCULO 23.-** Las instituciones del sistema financiero ecuatoriano, previa autorización de la Superintendencia, podrán adquirir acciones y participaciones en el capital de instituciones financieras del exterior, constituidas o por constituirse, y abrir oficinas fuera del país, con sujeción a los procedimientos que determine esta Ley y la Superintendencia.

**ARTÍCULO 24.-** Para que una institución del sistema financiero privado ecuatoriano pueda realizar una inversión en el capital de una institución financiera del exterior, nueva o existente, que por el porcentaje de la participación se convierta en afiliada o subsidiaria, deberá cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Presentar la anuencia de la autoridad bancaria de supervisión y control del país donde se efectuará la inversión; y,
- b) Presentar las normas vigentes en el país de la institución del exterior sobre requerimientos de capital, calificación de activos de riesgo, régimen de provisiones, concentración de crédito y consolidación de estados financieros.

En el caso de que se trate de inversiones de instituciones financieras ya existentes, la Superintendencia, a más de los requisitos establecidos en las letras anteriores, podrá exigir la información que permita evaluar adecuadamente los riesgos financieros de la institución receptora de la inversión.

**ARTÍCULO 25.-** Anualmente o cuando lo solicite la Superintendencia, deberá remitirse a esta institución una copia certificada actualizada de la autorización para el funcionamiento del banco o institución financiera subsidiaria del exterior y los balances auditados dentro de los noventa días de finalizado el ejercicio económico. En caso de no hacerlo o cuando el informe contenga comentarios que hagan presumir la existencia de un serio problema financiero, la Superintendencia podrá cancelar o condicionar la autorización de realizar las labores de corresponsalía con el banco o institución financiera del exterior.

Igualmente, a petición de la Superintendencia, el banco o institución financiera del exterior deberá entregar información respecto de posibles depositantes de dinero que se encuentren encausados por narcotráfico.

Se prohíbe a las instituciones financieras del exterior vinculadas indirectamente con instituciones financieras ecuatorianas a utilizar en el Ecuador cualquier denominación

que haga presumir que se trata de instituciones subsidiarias o afiliadas de éstas, o pertenecientes al mismo grupo financiero.

**ARTÍCULO 26.-** Para que una institución del sistema financiero privado ecuatoriano pueda abrir una oficina fuera del país, deberá cumplir con los siguientes requisitos mínimos para obtener la autorización de la Superintendencia:

- a) Presentar la anuencia de la autoridad bancaria de supervisión y control del país donde se abrirá la sucursal o agencia;
- b) Aceptar expresamente que la Superintendencia pueda realizar las inspecciones que juzgue convenientes en sus oficinas; y,
- c) Sin perjuicio de las regulaciones que pueda exigir la autorización del país anfitrión, comprometerse a dar cumplimiento a todas aquellas normas de solvencia y prudencia financiera que establece esta Ley, en particular, en lo referente a la adecuación de los niveles de patrimonio técnico, a la calificación de activos, al cumplimiento de los límites de concentración de crédito e inversiones y a la entrega de información que la Superintendencia requiera.

En el caso de que en el exterior se requiera la autorización del organismo de control del país de origen, la Superintendencia podrá proporcionar una autorización provisional.

**ARTÍCULO 27.-** El Superintendente, previa autorización de la Junta Bancaria, podrá ordenar la desinversión en el capital de las instituciones financieras del exterior, a las que se refiere este capítulo, cuando a su juicio se hayan modificado las condiciones bajo las cuales se procedió a extender dicha autorización.

### **TÍTULO III**

#### **DEL GOBIERNO Y DE LA ADMINISTRACIÓN**

**ARTÍCULO 28.-** En la Junta General de Accionistas, cada acción pagada dará derecho a un voto. Los accionistas podrán conferir poder o carta poder para votar en ella.

La transferencia de acciones emitidas por las instituciones financieras, comporta la de todos los derechos inherentes a ellas.

El derecho preferente para la suscripción de acciones en un aumento de capital, así como para recibir el certificado de preferencia, será ejercido por los accionistas que aparezcan registrados como tales, en el Libro de Acciones y Accionistas, a la fecha en la que se publique por la prensa el llamado al ejercicio de este derecho.

**ARTÍCULO 29.-** La Junta General de Accionistas se reunirá en la forma y para los efectos determinados en la Ley de Compañías, dentro de los noventa días siguientes al cierre de cada ejercicio anual, con el fin de conocer y resolver sobre el informe del directorio relativo a la marcha del negocio, los estados financieros y distribución de utilidades, el informe del auditor externo y el informe del auditor interno. Igualmente, si es del caso, conocerá sobre el informe del auditor externo sobre el grupo financiero.

Toda elección que realice la Junta General de Accionistas se efectuará por voto escrito, de cuyo escrutinio se dejará constancia en el acta respectiva.

**ARTÍCULO 30.-** La administración de las instituciones del sistema financiero privado estará a cargo del Directorio o del Consejo de Administración, según corresponda, y más organismos que determine su Estatuto.

Los miembros del directorio serán civil y penalmente responsables por sus acciones u omisiones en el cumplimiento de sus respectivas atribuciones y deberes.

Son atribuciones y deberes del directorio, sin perjuicio del cumplimiento de otras obligaciones legales y estatutarias, las siguientes:

- a) Definir la política financiera y crediticia de la institución y controlar su ejecución;

b) Analizar y pronunciarse sobre los informes de riesgo crediticio, y la proporcionalidad y vigencia de las garantías otorgadas.

Igualmente procederá, en lo que sea aplicable, con las operaciones activas y pasivas que individualmente excedan del dos por ciento (2%) del patrimonio técnico;

c) Emitir opinión, bajo su responsabilidad, sobre los estados financieros y el informe de auditoría interna, que deberá incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de dinero.

La opinión del directorio deberá ser enviada a la Superintendencia de Bancos siguiendo las instrucciones que ésta determine;

d) Conocer y resolver sobre el contenido y cumplimiento de las comunicaciones de la Superintendencia de Bancos referentes a disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre la marcha de la institución; y,

e) Cumplir y hacer cumplir las disposiciones emanadas de esta Ley, de la Superintendencia de Bancos, de la Junta General y del mismo directorio.

El o los miembros del directorio y/o del Consejo de Administración que inobservaren lo dispuesto en este artículo serán sancionados por el Superintendente de Bancos con una multa de hasta dos mil unidades de valor constante (2000 UVCs), sin perjuicio de la responsabilidad penal a que su conducta diere lugar.

Los representantes legales y funcionarios de la institución financiera que hubieren sido previamente convocados deberán, salvo casos de fuerza mayor debidamente justificados, asistir obligatoriamente a las sesiones del directorio, únicamente con voz informativa.

**ARTÍCULO 31.-** De las sesiones de la Junta General de Accionistas se levantarán actas suscritas por el presidente y secretario. Copias certificadas de las mismas y del expediente se remitirán a la Superintendencia en el término de ocho días siguientes a la fecha de la reunión.

La Superintendencia verificará el cumplimiento de las formalidades legales y reglamentarias para la instalación de la Junta, el acatamiento de las instrucciones que hubiese impartido y la existencia y veracidad de los documentos e informes que hayan sido materia de conocimiento y resolución de la Junta.

**ARTÍCULO 32.-** El directorio de una institución del sistema financiero privado estará integrado siempre por un número impar, no menor de cinco, ni mayor de quince vocales principales, elegidos por un período de hasta dos años por la Junta General de Accionistas, pudiendo ser indefinidamente reelegidos. Esta designará además tantos vocales suplentes cuantos principales tenga, por igual período de conformidad con el respectivo Estatuto.

Para la designación de los vocales principales y suplentes del directorio de una institución del sistema financiero privado, se garantiza el derecho de las minorías, de acuerdo con las normas que dicte la Superintendencia.

**ARTÍCULO 33.-** Cuando no se hubiese completado el quórum requerido en dos convocatorias sucesivas a reuniones de directorio y siempre que se hubiese notificado en la forma estatutaria a todos los miembros, se presumirá su inoperancia y se procederá a su renovación. Para tal efecto, el representante legal convocará de inmediato a Junta General de Accionistas para elegir a todos los vocales de acuerdo al respectivo Estatuto.

**ARTÍCULO 34.-** No pueden ser Directores de una institución del sistema financiero privado:

- a) Los gerentes, apoderados generales, auditores internos y externos y más funcionarios y empleados, cualquiera sea su denominación de la institución de que se trate y de sus empresas subsidiarias o afiliadas;
- b) Los directores, representantes legales, apoderados generales, auditores internos y externos de otras instituciones de la misma especie;
- c) Quienes estuviesen en mora de sus obligaciones por más de sesenta días con cualquiera de las instituciones del sistema financiero sujetas a esta Ley;
- d) Quienes en el transcurso de los últimos cinco años hubiesen incurrido en castigo de sus obligaciones por parte de cualquier institución financiera;
- e) Quienes estuviesen litigando contra la institución del sistema financiero privado de que se trate;
- f) Quienes hubiesen sido condenados por delito mientras penda la pena;
- g) El cónyuge o el pariente dentro del cuarto grado civil de consanguinidad o segundo de afinidad y el padre o hijo adoptivo de un director principal o suplente, funcionario o empleado de la institución del sistema financiero privado de que se trate, salvo que cuente con autorización expresa de la Superintendencia;
- h) Quienes por cualquier causa estén legalmente incapacitados; e,
- i) Los menores de edad.

Las disposiciones contenidas en las letras b) a la i) de este artículo son también aplicables a los representantes legales, vicepresidentes, gerentes, subgerentes y auditores internos de una institución del sistema financiero privado, así como a los representantes legales de las personas jurídicas que fuesen designados vocales del directorio.

Las disposiciones contenidas en las letras c) y d) de este artículo serán aplicables también a las personas jurídicas designadas; cuando alguno de sus socios o accionistas que representen al menos el veinte por ciento (20%) de su capital estén incurso en dichas inhabilidades.

No más del cuarenta por ciento (40%) de los miembros del directorio de una sociedad controladora, del banco o sociedad financiera o corporaciones de inversión y desarrollo, cuando estos lideren el grupo financiero podrán integrar también el de sus subsidiarias.

La prohibición de la letra g) de este artículo no es aplicable a la elección de un director suplente de su respectivo principal, cuando el Estatuto establezca esta modalidad.

Las prohibiciones e inhabilidades señaladas en este artículo serán aplicables también en los casos en los que se trate de hechos supervinientes al ejercicio de las funciones.

**ARTÍCULO 35.-** Las instituciones del sistema financiero privado comunicarán a la Superintendencia la designación de directores, representantes legales y auditores en el término de ocho días contados desde la fecha de su designación.

En el lapso de ocho días de notificada la Superintendencia con las designaciones aludidas en el inciso anterior, analizará la calidad moral y ética de los directores, representantes legales y auditores, debiendo la Junta Bancaria disponer que quede sin efecto el respectivo nombramiento, o en su defecto decidir la remoción inmediata de los aludidos funcionarios, en los siguientes casos:

- a) Si fueren directores, representantes legales, apoderados generales, auditores internos y externos de otras instituciones de la misma especie;
- b) Si estuviesen en mora de sus obligaciones por más de sesenta días con cualquiera de las instituciones del sistema financiero sujetas a esta Ley;

- c) Si en el transcurso de los últimos cinco años hubiesen incurrido en castigo de sus obligaciones por parte de cualquier institución financiera;
- d) Si estuviesen litigando contra la institución del sistema financiero de que se trate;
- e) Si hubiesen recibido en contra auto ejecutivo de apertura del plenario o hubiesen sido condenados por delito mientras penda la pena;
- f) Si anteriormente hubieren sido removidos de sus funciones por la Superintendencia de Bancos, por encontrarse incurso en las causales previstas en los artículos 128, 132, 149, y otras señaladas en esta Ley, sin perjuicio de las sanciones civiles o penales a que hubiere lugar, a menos que los funcionarios afectados prueben haber desvirtuado administrativa y procesalmente tal remoción;
- g) Si fueren cónyuges a parientes dentro del cuarto grado civil de consanguinidad o segundo de afinidad o fueren padres o hijos adoptivos de un director principal o suplente, funcionario o empleado de la institución del sistema financiero de que se trate, salvo que cuente con la autorización expresa de la Superintendencia;
- h) Si por cualquier causa estén legalmente incapacitados; e,
- i) Si fuesen menores de edad.

La Junta Bancaria podrá disponer en cualquier tiempo se deje sin efecto la designación, o la remoción de los directores, representantes legales y auditores, si estos incurrieran en uno o más de los eventos previstos en este artículo.

**ARTÍCULO 36.-** Sin perjuicio del cumplimiento de otras obligaciones legales y estatutarias, el representante legal de una institución del sistema financiero estará obligado a:

- a) Informar al directorio, al menos mensualmente, de las operaciones de crédito, inversiones y contingentes realizadas con una misma persona o firma vinculada, que sean superiores al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico de la institución. Una copia de tal informe se archivará con el acta de la respectiva sesión del directorio; y,
- b) Poner en conocimiento del directorio, en la próxima reunión que éste celebre, toda comunicación de la Superintendencia que contenga observaciones y cuando así lo exija, dejando constancia de ello en el acta de la sesión en la que constará, además, la resolución adoptada por el directorio. Copia certificada se remitirá a la Superintendencia dentro de los ocho días siguientes de realizada la sesión.

## **TÍTULO IV**

### **DEL PATRIMONIO**

#### **CAPÍTULO I**

##### **CAPITAL Y RESERVAS**

**ARTÍCULO 37.-** El monto mínimo de capital pagado para constituir una institución financiera sujeta a esta Ley será:

- a) Para los bancos: US \$ 2.628.940;
- b) Para las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo: US \$ 1.314.470; y,
- c) La Superintendencia fijará el monto de capital mínimo con el que deban iniciar sus actividades las instituciones de servicios financieros y las demás entidades sujetas a su control, incluyendo a las sociedades controladoras.

**ARTÍCULO 38.-** Sólo con la autorización de la Superintendencia, una institución del sistema financiero privado, podrá acordar la reducción de su capital.

En ningún caso se autorizará que el capital quede reducido por debajo del monto del capital con el cual se constituyó o que se contravenga lo dispuesto en los artículos 47, 50, 72, 73 o 75.

**ARTÍCULO 39.-** Las instituciones del sistema financiero anunciarán únicamente su capital suscrito y pagado. Igualmente, las sucursales de las instituciones financieras extranjeras anunciarán solamente la cuantía del capital y reservas asignado por la institución financiera matriz.

**ARTÍCULO 40.-** Las instituciones del sistema financiero deben constituir un fondo de reserva legal que ascenderá al menos al cincuenta por ciento (50%) de su capital suscrito y pagado. Para formar esta reserva legal, las instituciones financieras destinarán, por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus utilidades anuales. La reserva legal comprende el monto de las cantidades separadas de las utilidades, y el total de las sumas pagadas por los accionistas a la sociedad emisora en exceso, sobre el valor nominal de las acciones suscritas por ellos, cuando el Estatuto determine el valor nominal de las acciones.

Asimismo, de acuerdo con sus estatutos o por decisión de la Junta General de Accionistas, podrán constituir otras reservas que tendrán el carácter de especiales o facultativas, formadas por la transferencia de las utilidades al patrimonio.

Las reservas por corrección monetaria son las resultantes de la aplicación de sistemas de corrección a los estados financieros.

**NOTA.- Cuarto, quinto, sexto, séptimo y octavo incisos incluidos por el artículo 2 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 1 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (1) ...** Créase el Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano que actuará en calidad de prestamista de última instancia y otorgará préstamos de liquidez a las instituciones financieras privadas que se hallan sujetas a la obligación de mantener encaje de sus depósitos en el Banco Central del Ecuador, que mantengan su patrimonio técnico dentro de los niveles mínimos exigidos por la Ley y demás normas aplicables y que hayan administrado su liquidez de conformidad con las normas de carácter general dictadas por la Junta Bancaria.

Todas las instituciones financieras privadas controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros que mantienen depósitos sujetos a encaje, tienen la obligación de participar como adherentes en el Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (2) ...** El Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano contará con la siguiente estructura organizacional:

a. El Directorio, integrado por el Superintendente de Bancos y Seguros; el Gerente General del Banco Central del Ecuador; y un representante de la Junta Bancaria, designado de entre sus miembros; un delegado del Presidente de la República, dos representantes de las instituciones financieras privadas quienes tendrán sus respectivos suplentes;

b. El Presidente del Directorio será elegido de entre sus miembros, por un período de dos años y ejercerá la representación legal del Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano; y,

c. La Secretaría Técnica, que la ejercerá el Banco Central del Ecuador.

Los miembros del Directorio y quien ejerza la Secretaría Técnica gozarán de fuero de Corte Nacional de Justicia, en los actos y decisiones administrativas tomadas en el ejercicio de sus funciones específicas.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (3) ...** Corresponderá al Directorio reglamentar el funcionamiento del Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano, así como expedir los manuales operativos y dictar las políticas de carácter general que regirán sus actividades.

El quórum requerido para la instalación del Directorio será de la mitad más uno de sus integrantes y las decisiones deberán ser tomadas por la mitad más uno de los miembros asistentes a la reunión. El Presidente del Directorio tendrá voto dirimente en caso de empate. La convocatoria a reunión del Directorio la realizará su Presidente por iniciativa propia o a pedido de al menos tres de sus integrantes.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (4) ...** Corresponderá a la Secretaría Técnica del Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano, la asistencia operativa y administrativa y la instrumentación del crédito automático para las instituciones financieras privadas que deban solucionar deficiencias en las cámaras de compensación del Sistema Nacional de Pagos administrado por el Banco Central del Ecuador, de lo cual comunicará inmediatamente al Directorio del Fondo.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (5) ...** El Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano operará a través de la constitución de un fideicomiso mercantil de inversión que será controlado exclusivamente por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y será administrado por el Banco Central del Ecuador cuyo patrimonio autónomo estará conformado por los siguientes recursos:

- a. Los valores aportados al fideicomiso mercantil de inversión "Fondo de Liquidez", constituido en el marco de la normativa expedida por la Junta Bancaria. a prorrata de la participación que registre cada una de las instituciones financieras sujetas a encaje;
- b. Los aportes en saldo que deberán realizar las instituciones financieras privadas, por un equivalente no menor al 3% de sus depósitos sujetos a encaje, conforme resoluciones dictadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador;
- c. Los aportes que deberán transferir anualmente las instituciones financieras privadas, por el equivalente al 2.5 por mil de sus depósitos sujetos a encaje;
- d. Los valores provenientes de los rendimientos e intereses que generen las operaciones propias del objeto del Fondo, así como de las inversiones de sus recursos;
- y,
- e. Los aportes realizados por personas jurídicas en calidad de constituyentes adherentes.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (6) ...** El Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano podrá realizar operaciones activas y pasivas, a través del fideicomiso mercantil previsto en el artículo precedente.

Las operaciones activas que el Fondo de Liquidez podrá conceder a las instituciones financieras privadas sujetas a encaje serán las siguientes:

- a. Créditos cuyo plazo será de un (1) día hábil renovable, que serán otorgados dentro de una línea de crédito, para cubrir deficiencias en las cámaras de compensación del Sistema Nacional de Pagos administrado por el Banco Central del Ecuador; y,
- b. Créditos para solucionar necesidades extraordinarias de liquidez de las instituciones financieras privadas, que no podrán exceder de un plazo máximo de ciento veinte (120) días, a partir de su concesión.

Las operaciones pasivas podrán consistir en préstamos, titularizaciones y líneas contingentes con entidades financieras internacionales.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (7) ...** En los créditos de liquidez que se otorguen, se observarán las siguientes condiciones:

Los créditos para solucionar deficiencias en las cámaras de compensación del Sistema Nacional de Pagos administrado por el Banco Central del Ecuador podrán concederse hasta por el monto equivalente al aporte que cada una de las instituciones financieras hubiere efectuado al fideicomiso mercantil de inversión "Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano", y que garantizará la operación respectiva. El acceso a estos créditos será automático y su tasa será establecida por el Directorio del Fondo, sin perjuicio de la obligación del Directorio de informar a la Superintendencia de Bancos y Seguros, los casos de iliquidez persistente, a fin de que el Organismo de Control pueda activar las señales de alerta temprana en forma oportuna.

Los créditos para solucionar necesidades extraordinarias de liquidez, serán concedidos a las instituciones financieras aportantes, siempre que éstas mantengan los niveles mínimos de solvencia exigidos por la Ley y la normativa expedida por la Junta Bancaria. La tasa de estos créditos será establecida por el Directorio.

El Directorio deberá expedir el reglamento de elegibilidad, en el que se establecerán las condiciones que deben cumplir las instituciones financieras para acceder a este tipo de créditos.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art (8) ....** Los recursos aportados al fideicomiso mercantil de inversión "Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano", deberán invertirse observando los principios de seguridad, liquidez, diversificación y rentabilidad. Los activos y las entidades emisoras en las que se inviertan los recursos aportados al referido fideicomiso mercantil de inversión, deberán contar con una calificación internacional equivalente a AA, o superior, y enmarcarse en las políticas de inversión aprobadas por el Directorio. Las inversiones podrán orientarse preferentemente a la región latinoamericana.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (9) ...** La operación del fideicomiso mercantil de inversión "Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano" estará exenta del pago de todo tipo de impuestos.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la "Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera", publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (10) ...** La exposición total de los recursos aportados al fideicomiso mercantil de inversión "Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano", por concepto de todas las operaciones activas concedidas a una institución financiera que se mantengan vigentes, no podrá exceder del 30% de los activos del fideicomiso, ni del equivalente al 100% del patrimonio técnico de esa institución financiera.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la "Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera", publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art. (11) ...** Para acceder a las operaciones de crédito por requerimientos extraordinarios de liquidez, cada una de las instituciones financieras privadas deberá constituir, en forma previa, un fideicomiso mercantil de garantía, con por un portafolio de inversiones y de cartera, conforme la norma general expedida por la Junta Bancaria, por un monto no inferior al 140% del monto total al que puede acceder la institución financiera de conformidad con las políticas aprobadas por el Directorio. El fideicomiso mercantil de garantía tendrá como beneficiario acreedor al fideicomiso "Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano".

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 2 de la "Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera", publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**ARTÍCULO 41.-** Las utilidades de las instituciones del sistema financiero que resulten en cualquier ejercicio, después de constituir todas las provisiones y reservas previstas en la Ley, se aplicarán y distribuirán conforme lo determine la Junta General de Accionistas, siempre que cumpla las siguientes condiciones:

a) Estén constituidas todas las provisiones, ajustes y reservas exigidas incluyendo las correspondientes al pago de impuestos y a las utilidades en beneficio de los trabajadores; y,

b) La institución financiera cumpla con lo establecido en las disposiciones de los artículos 47, 50, 72, 73 y 75.

El directorio de una institución financiera privada podrá resolver el pago de dividendos anticipados, siempre que se cumplan con las condiciones de los literales anteriores y adicionalmente con lo siguiente:

- El monto de los dividendos anticipados a ser distribuidos no podrá exceder del cuarenta por ciento (40%) de las utilidades acumuladas del ejercicio en curso, ni ser superior al cien por ciento (100%) del monto de las utilidades no distribuidas de ejercicios anteriores; y,

- Se notifique a la Superintendencia en forma previa al pago de los dividendos anticipados.

Tendrán derecho al dividendo declarado por la Junta General de Accionistas, así como al dividendo anticipado, los accionistas que consten como tales en el Libro de Acciones y Accionistas a la fecha que se declaren los dividendos.

Los directores y administradores de una institución del sistema financiero privado que autoricen el pago de dividendos anticipados en contravención a lo previsto en el inciso anterior, serán solidariamente responsables de tal pago y reembolsarán a la institución,

de su propio peculio, el monto de los dividendos repartidos. La Superintendencia hará efectiva esta responsabilidad a través del ejercicio de la jurisdicción coactiva.

**ARTÍCULO 42.-** Las instituciones del sistema financiero privado podrán aumentar su capital autorizado en cualquier tiempo mediante reforma del Estatuto.

Los aumentos del capital autorizado serán resueltos por la Junta General de Accionistas y luego de cumplidas las formalidades pertinentes, se inscribirán en el Registro Mercantil correspondiente y serán notificados a la Superintendencia.

El pago de los aumentos de capital suscrito se hará de la manera prevista en el artículo 6.

Los recursos para el pago en numerario del capital suscrito solamente podrán provenir:

- a) De nuevos aportes en efectivo o por compensación de créditos;
- b) Por capitalización de acreencias por vencer, previa valoración hecha por al menos dos compañías calificadoras de riesgo;
- c) Del excedente de la reserva legal;
- d) De utilidades no distribuidas;
- e) De reservas especiales, siempre que estuvieran destinadas para este fin; y,
- f) De aportes en numerario para futuras capitalizaciones acordadas por los accionistas.

La capitalización hecha por compensación de créditos, obligaciones por vencer y utilidades no distribuidas, requerirá la aprobación previa de la Junta General de Accionistas.

**ARTÍCULO 43.-** Sin perjuicio de que la institución del sistema financiero privado contabilice el aumento de capital suscrito pagado, la Superintendencia podrá realizar las investigaciones que considere del caso, para verificar la legalidad del pago de dicho aumento y la procedencia de los fondos.

**ARTÍCULO 44.-** Pueden ser accionistas de instituciones del sistema financiero privado:

- a) Las personas naturales;
- b) Las instituciones financieras, nacionales o extranjeras, ya sea directamente o por intermedio de instituciones financieras subsidiarias, siempre y cuando hubieren suscrito entre sí convenios de asociación, de conformidad con el cuarto inciso del artículo 17 de esta Ley;
- c) Las personas jurídicas o sociedades mercantiles, cualquiera sea su clase, siempre que exista constancia en la Superintendencia acerca de quiénes son el conjunto de las personas naturales que directa o indirectamente poseen al menos el setenta por ciento (70%) de la propiedad de personas jurídicas accionistas, salvo que se trate de sociedades de capital abierto inscritas como tales en el Registro Nacional de Valores;
- d) Las fundaciones, corporaciones, sindicatos, congregaciones u otras personas jurídicas, que por su naturaleza no tengan fines de lucro;
- e) **Letra derogada por el numeral 2 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011;**
- f) **Letra derogada por el numeral 2 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011;** y,
- g) Los fondos de inversión o mutuos, de cesantía y de pensiones legalmente constituidos, previamente calificados por la Superintendencia.

La inversión extranjera que se realice en las instituciones sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia, no requerirá autorización previa de ningún organismo del Estado, salvo la calificación a que se refiere el artículo siguiente. El inversionista extranjero gozará de los mismos derechos y estará sujeto a las mismas obligaciones que el inversionista nacional.

**ARTÍCULO 45.-** Previa la inscripción en el Libro de Acciones y Accionistas de una institución del sistema financiero privado, la Superintendencia calificará la responsabilidad, idoneidad y solvencia del cesionario o suscriptor, sea éste nacional o extranjero en los siguientes casos:

a) En la transferencia de acciones cuando el cesionario devenga en propietario del seis por ciento (6%) o más del capital suscrito; y,

b) Cuando con el monto de la suscripción el suscriptor alcance el seis por ciento (6%) o más del capital suscrito.

Igual calificación se requerirá en forma previa a la inscripción de acciones por la adjudicación o partición de las mismas por acto entre vivos y siempre que el adjudicatario devenga en propietario del seis por ciento (6%) o más de las acciones suscritas.

Todos los derechos inherentes a las acciones, cuya inscripción se encuentre pendiente de calificación, pertenecen al accionista que aparezca como tal, en el Libro de Acciones y Accionistas de la institución financiera.

Para la aplicación de este artículo, la Superintendencia pedirá las informaciones que crea necesarias, las que le serán suministradas de manera obligatoria por las instituciones privadas y públicas, incluyendo las entidades que integran la Fuerza Pública y sus dependencias.

La Superintendencia calificará la transferencia, suscripción, adjudicación o partición de acciones en el término de diez días, contados a partir de la recepción de toda la información, la misma que se mantendrá con carácter reservado.

El incumplimiento de los requisitos establecidos en este artículo producirá de pleno derecho la nulidad absoluta de la inscripción que será declarada por el Superintendente, quien al mismo tiempo impondrá al administrador que hubiese autorizado la inscripción las sanciones previstas en esta Ley.

La calificación a la que se refiere este artículo podrá ser solicitada por la institución del sistema financiero o por el interesado en la inscripción.

**ARTÍCULO 46.-** Las compañías subsidiarias y afiliadas de las instituciones del sistema financiero privado regido por esta Ley, no podrán adquirir ni ser propietarias de acciones de la institución matriz, de la sociedad controladora o de cualquier otra institución del grupo financiero.

## **CAPÍTULO II**

### **PATRIMONIO TÉCNICO**

**ARTÍCULO 47.-** Con el objeto de preservar su solvencia, las instituciones del sistema financiero deberán mantener, en todo tiempo, el conjunto de relaciones técnicas que establezca la Junta Bancaria mediante resolución de carácter general, siguiendo los estándares internacionales, especialmente los establecidos por el Comité de Basilea. En particular, deberán mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes no inferior al 9%. No obstante, el Superintendente de Bancos previo informe favorable de la Junta Bancaria podrá aumentar dicho porcentaje.

La Superintendencia observará y velará por el estricto cumplimiento del principio general de supervisión consolidada, en particular para el caso de grupos financieros, utilizando para ello los estándares internacionales de práctica en la materia.

**ARTÍCULO 48.-** El patrimonio técnico estará constituido por la suma del capital pagado, reservas, el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 41 de esta Ley, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles menos la deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones requeridas, desmedros y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que la Superintendencia las catalogue como tales.

La Superintendencia mediante normas generales podrá determinar la inclusión o exclusión de una o varias cuentas para la constitución del patrimonio técnico y su clasificación. Para que las obligaciones convertibles sean consideradas como parte del patrimonio técnico, deben tener las siguientes características:

- a) Su plazo promedio sea de por lo menos cinco años y no contemplen cláusulas de rescate anticipado ni de recompras;
- b) Solo pueden ser redimidas anticipadamente mediante su transformación en acciones;
- c) El saldo total de los documentos emitidos no exceda del treinta por ciento (30%) del capital y reservas de la institución emisora; y,
- d) Sean pagadas a un valor no inferior al que se negocia en el mercado instrumentos similares y que su tasa de interés pactada no exceda de aquellas vigentes en el mercado para operaciones del mismo tipo. En el caso de concurso de acreedores se pagarán después de que sean cubiertos los créditos no preferentes.

**ARTÍCULO 49.-** El capital asignado a una sucursal en el exterior o invertido en una institución subsidiaria o afiliada, deberá deducirse para efectos del cálculo del patrimonio técnico de la matriz.

**ARTÍCULO 50.-** El patrimonio técnico constituido, de acuerdo a lo previsto en el artículo 48 no podrá ser inferior al cuatro por ciento (4%) de los activos totales, incluidos los contingentes.

La Superintendencia dictará las instrucciones necesarias para la debida aplicación de lo dispuesto en este Capítulo.

## **TÍTULO V**

### **DE LAS OPERACIONES Y FUNCIONAMIENTO**

#### **CAPÍTULO I**

##### **OPERACIONES**

**ARTÍCULO 51.-** Los bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la Ley:

- a) Recibir recursos del público en depósitos a la vista. Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario;
- b) Recibir depósitos a plazo. Los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenidos por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al

portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor;

c) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como del otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales;

d) Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio. Las obligaciones de propia emisión se regirán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores;

e) Recibir préstamos y aceptar créditos de instituciones financieras del país y del exterior;

f) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios;

g) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no;

h) Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;

i) Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;

j) Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;

k) Constituir depósitos en instituciones financieras del país y del exterior;

l) Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de los previstos en la Ley de Mercado de Valores y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras Leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos, inclusive contratos a término, opciones de compra o venta y futuros; podrán igualmente realizar otras operaciones propias del mercado de dinero; podrán participar directamente en el mercado de valores extrabursátil, exclusivamente con los valores mencionados en esta letra y en operaciones propias.

Las operaciones efectuadas a nombre de terceros, o la venta y distribución al público en general de dichos valores, deberán ser efectuadas a través de una casa de valores u otros mecanismos de transacción extrabursátil;

m) Efectuar por cuenta propia o de terceros operaciones con divisas, contratar reportos y arbitraje sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;

n) Efectuar servicios de caja y tesorería;

ñ) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;

o) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;

p) Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;

q) Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la Ley;

r) Comprar, edificar y conservar bienes raíces para su funcionamiento, sujetándose a las normas generales expedidas por la Superintendencia y enajenarlos;

s) Adquirir y conservar bienes muebles e intangibles para su servicio y enajenarlos;

t) Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra;

u) Emitir obligaciones con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;

- v) Garantizar la colocación de acciones u obligaciones;
- w) Efectuar inversiones en el capital social de las sociedades a que se refiere la letra b) del artículo 57 de esta Ley; y,
- x) Efectuar inversiones en el capital de otras instituciones financieras con las que hubieren suscrito convenios de asociación de conformidad con el cuarto inciso del artículo 17 de esta Ley.

Tratándose de las operaciones determinadas en las letras p) y q) de este artículo, un banco o sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo podrá realizarlas directamente o a través de una sociedad subsidiaria de servicios financieros, la que no podrá realizar operaciones distintas a las mencionadas en dichas letras.

Para las operaciones en moneda extranjera se someterán a las normas que determine el Directorio del Banco Central del Ecuador.

Para la realización de nuevas operaciones o servicios financieros, las instituciones requerirán autorización de la Superintendencia, indicando las características de las mismas. Una vez recibida esta información, la Superintendencia deberá solicitar informe al Directorio del Banco Central del Ecuador. Estas operaciones o servicios podrán ser suspendidos de oficio o a petición del Directorio del Banco Central del Ecuador, cuando impliquen desviaciones al marco propio de las actividades financieras o por razones de política monetaria y crediticia.

**ARTÍCULO 52.-** Los bancos podrán conceder a sus clientes sobregiros ocasionales en cuenta corriente sin que sea indispensable la suscripción de un contrato. La liquidación de estos sobregiros en cuenta corriente efectuada por el banco, junto con el estado de cuenta corriente del deudor, será considerada como título ejecutivo exigible por esta vía. Devengará la máxima tasa de interés permitida y la comisión respectiva vigente a la fecha de la concesión, más la máxima indemnización moratoria vigente a la fecha de pago.

**ARTÍCULO 53.-** Las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo podrán efectuar todas las operaciones señaladas en el artículo 51, excepto las contenidas en las letras a) y g).

Podrán también participar en la promoción de proyectos de inversión en los sectores productivos e invertir en acciones de compañías de esta naturaleza, bajo las siguientes condiciones:

- I. Que la suma de las inversiones por este concepto no excedan del veinte por ciento (20%) del patrimonio técnico de la institución inversora;
- II. Que la inversión no exceda del treinta por ciento (30%) del capital pagado y reservas de la compañía receptora;
- III. Que la inversión corresponda a acciones de nuevas compañías o a las que se emitan como resultado de aumentos de capital que la institución financiera esté apoyando; y,
- IV. Que las inversiones efectuadas de conformidad con esta letra, no se mantengan por un plazo superior a tres años, pudiendo prorrogarse dicho plazo por una sola vez, hasta por un año adicional, previa autorización de la Superintendencia.

**ARTÍCULO 54.-** Las instituciones financieras podrán adquirir, conservar o construir bienes muebles e inmuebles necesarios para su funcionamiento o sus servicios anexos, hasta por un monto equivalente al cien por ciento (100%) del patrimonio técnico, tomados en su conjunto.

## **CAPÍTULO II**

### **FUNCIONAMIENTO Y ATENCION AL PÚBLICO**

**ARTÍCULO 55.-** Toda institución financiera notificará a la Superintendencia la fecha de inicio de sus operaciones; y no podrá suspender o poner término a la atención al público sin previa notificación a la Superintendencia, con al menos quince días de anticipación.

La Superintendencia fijará, por resolución de carácter general, el horario mínimo obligatorio de atención al público de las instituciones del sistema financiero que operen en el país.

Las instituciones financieras podrán prestar sus servicios fuera de dicho horario mínimo obligatorio, debiendo notificar sobre este particular a la Superintendencia y al público antes de iniciar el servicio en horario extendido. La atención al público en este horario extendido, será obligatoria y no podrá suspenderse o modificarse sin previo conocimiento de la Superintendencia y del público.

**ARTÍCULO 56.-** En el caso de declaratoria de huelga de una institución del sistema financiero, antes de la suspensión de labores, el Tribunal de Conciliación y Arbitraje que esté conociendo el conflicto colectivo, cuidará que durante la huelga permanezcan abiertas todas las oficinas y continúen laborando en sus funciones los trabajadores en un número indispensable, a fin de no afectar los intereses del público.

## **TÍTULO VI**

### **DE LOS GRUPOS FINANCIEROS**

**ARTÍCULO 57.-** Para efectos de esta Ley, se entenderá por grupo financiero al integrado por:

a) Una sociedad controladora que posea un banco o una sociedad financiera privada o corporación de inversión y desarrollo, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de las mencionadas; y,

b) Un banco o sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo que posea sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de éstas.

Salvo lo previsto en el inciso cuarto del artículo 17 y en el artículo 145 de esta Ley, un grupo financiero, cualquiera que sea su conformación, no podrá estar integrado por más de un banco, ni por un banco y una sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo, ni por más de una sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo al mismo tiempo, ni poseer más de una sociedad de servicios financieros o auxiliares dedicada a la misma actividad.

Se entenderá conformado un grupo financiero desde el momento en el que la sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo posean una o más de las instituciones señaladas en las letras que anteceden.

**NOTA.- Artículo sustituido por el numeral 3 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011.**

**ARTÍCULO 58.-** La sociedad controladora a que se refiere el artículo anterior es aquella persona jurídica que tiene por objeto social, exclusivamente adquirir o poseer acciones emitidas por las instituciones mencionadas en dicho artículo. En ningún caso, la sociedad controladora podrá participar directamente en el capital de una persona jurídica que opere en el ámbito mercantil distinto al financiero.

La sociedad controladora no podrá celebrar operaciones que sean propias de las instituciones financieras integrantes del grupo. Así mismo, no podrá contraer pasivos

directos o contingentes, ni dar en garantía sus propiedades, salvo cuando se trate de garantías que deban rendirse para la emisión de obligaciones en los términos de la Ley de Mercado de Valores o en los casos previstos en el convenio de responsabilidades a que se refiere el artículo 64 de esta Ley.

La constitución de la sociedad controladora será aprobada por la Superintendencia, aplicando para ello las disposiciones de la Ley de Compañías.

**ARTÍCULO 59.-** La sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo, que haga cabeza del grupo, será propietario en todo tiempo de por lo menos el cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones con derecho a voto de cada una de las instituciones integrantes del grupo.

**ARTÍCULO 60.-** Se presume la existencia de un grupo financiero para todos los propósitos establecidos en esta Ley, cuando se cumple el supuesto mencionado en el artículo que antecede.

**ARTÍCULO 61.-** Las instituciones que formen parte de un grupo financiero podrán:

- a) Actuar de manera conjunta frente al público, ofrecer servicios complementarios y declararse como integrante del grupo de que se trate;
- b) Usar denominaciones iguales o semejantes que los identifiquen frente al público como integrantes de un mismo grupo, o bien conservar la denominación que tenían antes de formar parte de dicho grupo; en todo caso, deberán añadir las palabras: "Grupo Financiero", y la denominación del mismo; y,
- c) Llevar a cabo operaciones de las que le son propias a través de oficinas y sucursales de atención al público de las instituciones financieras integrantes del grupo.

**ARTÍCULO 62.-** Todas y cada una de las instituciones integrantes del grupo, estarán sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente, la Superintendencia de Compañías para su labor de control podrá solicitar en cualquier momento información sobre grupos financieros, sin que se le oponga el sigilo bancario. Para este fin las Superintendencias mantendrán vigentes convenios de cooperación mutua.

Todas las instituciones integrantes del grupo, en forma individual y consolidada, estarán sujetas a todas las normas de solvencia y prudencia financiera y de control previstas en esta Ley.

**NOTA.- Artículo sustituido por el numeral 4 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011**

**ARTÍCULO 63.-** La sociedad controladora solo podrá disolverse una vez cumplidas todas las obligaciones contraídas por cada una de las instituciones integrantes del grupo o cuando haya dejado de ser titular de las acciones de las instituciones financieras en las que mantenía inversiones.

**ARTÍCULO 64.-** La sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo que haga cabeza de grupo, responderá de las pérdidas patrimoniales de las instituciones integrantes del grupo financiero hasta por el valor de sus propios activos, para lo cual suscribirá un convenio de responsabilidad con cada una de ellas, conforme al cual se obliga a:

- a) Efectuar los aumentos de capital que sean necesarios en las instituciones integrantes o si esto no es posible, dar todas las facilidades para que terceros inversionistas suscriban y paguen dichos aumentos de capital; y,

b) Enajenar, a solicitud de la Superintendencia, acciones de las demás instituciones integrantes o acordar la venta o enajenación de activos de sus subsidiarias, con el objeto de efectuar los aportes de capital en la institución que lo requiera.

Las referidas responsabilidades estarán previstas expresamente en los estatutos de la sociedad controladora.

**ARTÍCULO 65.-** Salvo el caso de sucesión por causa de muerte, ninguna persona natural o jurídica podrá adquirir directamente o a través de terceros, el control de más del seis por ciento (6%) del capital suscrito y pagado de una sociedad controladora sin autorización de la Superintendencia. Si se supera este límite, la Superintendencia calificará el registro de la transferencia, suscripción, adjudicación o partición de acciones en el término de quince días, contados a partir de la fecha de recepción de toda la información, la que tendrá el carácter de reservada.

El registro de las acciones suscritas o adquiridas, efectuado en contravención a lo dispuesto en este artículo, suspenderá los derechos políticos y económicos inherentes a ellas, mientras no se regularice la propiedad de las mismas.

**ARTÍCULO 66.-** Las instituciones integrantes del mismo grupo financiero no podrán efectuar operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros.

La Superintendencia a través de normas de carácter general establecerá el tipo de operación que podrán emprender estas instituciones entre sí. En ningún caso las instituciones que conforman un grupo financiero participarán en el capital de las demás integrantes del grupo, salvo el caso de las inversiones en el capital de las instituciones financieras integrantes del grupo efectuadas por la sociedad controladora y de los bancos o sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo que hagan cabeza de grupo. Las instituciones del mismo grupo tampoco podrán ser accionistas o participar en el capital de las personas jurídicas que sean accionistas de la sociedad controladora.

**ARTÍCULO 67.-** Para efectos de esta Ley, se entenderá por subsidiarias a aquellas instituciones financieras que poseen personería jurídica propia y en las cuales una institución del sistema financiero o una sociedad controladora tenga una participación accionaria directa o indirecta, superior al cincuenta por ciento (50%) del capital de la compañía receptora de la inversión. Afiliadas son aquellas instituciones del sistema financiero en las cuales una institución del sistema financiero o una sociedad controladora tenga una participación accionaria directa o indirecta, no inferior al veinte por ciento (20%), sin superar al cincuenta por ciento (50%) del capital de la compañía receptora de la inversión; o, en las que ejerce una influencia en su gestión, por la presencia de accionistas, directores, administradores o empleados comunes.

## **TÍTULO VII**

### **DE LOS ACTIVOS Y DE LOS LÍMITES DE CRÉDITO**

**ARTÍCULO 68.-** Las instituciones del sistema financiero, de conformidad con las normas que dicte la Superintendencia, a efecto de reflejar la verdadera calidad de los activos, realizarán una calificación periódica de los mismos y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos.

Presentarán a la Superintendencia en la forma y con la periodicidad que ésta lo determine, los resultados de tal calificación, la que podrá ser examinada por los auditores externos o por la Superintendencia.

**ARTÍCULO 69.-** Provisión es una cuenta de valuación del activo que afecta a los resultados y que se constituye para cubrir eventuales pérdidas por cuentas incobrables o por desvalorización de los activos o de los contingentes.

**ARTÍCULO 70.-** El valor de todo préstamo, descuento o cualquier otra obligación cuyo deudor estuviese en mora tres años, será obligatoriamente castigado por la institución del sistema financiero.

**ARTÍCULO 71.-** La Superintendencia dictará las normas referentes a las relaciones que deberán guardar las instituciones financieras entre sus operaciones activas, pasivas y contingentes, procurando que los riesgos derivados de las diferencias de plazos, tasas, monedas y demás características de las operaciones activas y pasivas se mantengan dentro de rangos de razonable prudencia.

**ARTÍCULO 72.-** Ninguna institución del sistema financiero podrá realizar operaciones activas y contingentes con una persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico de la institución. Este límite se elevará al veinte por ciento (20%) si lo que excede del diez por ciento (10%) corresponde a obligaciones caucionadas con garantía de bancos nacionales o extranjeros de reconocida solvencia o por garantías adecuadas admitidas como tales, mediante normas de carácter general expedidas por la Superintendencia de Bancos. Los límites de créditos establecidos se determinarán a la fecha de aprobación original de la operación de crédito. En ningún caso la garantía adecuada podrá tener un valor inferior al ciento cuarenta por ciento (140%) de la obligación garantizada.

El conjunto de las operaciones del inciso anterior en ningún caso podrá exceder del doscientos por ciento (200%) del patrimonio del sujeto de crédito, salvo que existiesen garantías adecuadas que cubran, en lo que excediese por lo menos el ciento veinte por ciento (120%).

Se exceptúan de los porcentajes antes mencionados las siguientes operaciones:

- a) Los créditos destinados al financiamiento de las exportaciones luego de realizado el embarque, que tuviesen la garantía de créditos irrevocables, abiertos por bancos de reconocida solvencia del exterior, a satisfacción de la institución del sistema financiero privado;
- b) Las cartas de crédito confirmadas de importación y las garantías en moneda nacional o extranjera que se emitan con respaldos de contra garantías adecuadas, admitidas como tales, mediante normas de carácter general expedidas por la Superintendencia;
- c) Las garantías otorgadas por cuenta y riesgo de instituciones del sistema financiero privado del exterior, de reconocida solvencia, siempre que cuenten con el respaldo documentario suficiente, en seguridad y a satisfacción de la institución mandataria; y,
- d) Las operaciones de crédito entre instituciones financieras, con las limitaciones que establezca la Superintendencia, previo informe del Directorio del Banco Central del Ecuador.

**ARTÍCULO 73.-** Se prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con la administración o la propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora.

Para las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, se establece un cupo de crédito de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, los administradores, empleados y las personas naturales y jurídicas vinculadas a éstos, así como se establece un límite individual de crédito para aquellas personas vinculadas por propiedad o administración. El cupo de crédito para

el grupo no podrá ser superior al diez por ciento (10%), ni el límite individual superior al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos.

**Nota.- Segundo inciso reformado por el artículo 1 de la Ley No 2002-57 “Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial 494 de 15 de enero del 2002.**

**NOTA.- Artículo reformado con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**ARTÍCULO 74.-** Se considerarán vinculadas a la propiedad o administración de la institución del sistema financiero, las siguientes:

- a) Las personas naturales o jurídicas que posean, directa o indirectamente el uno por ciento (1%) o más del capital pagado de la institución financiera o de la sociedad controladora del banco o institución financiera que haga cabeza del grupo financiero;
- b) Las empresas en las cuales los representantes legales, administradores directos o funcionarios posean directa o indirectamente más del tres por ciento (3%) del capital de dichas empresas;
- c) Los cónyuges o los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera;
- d) Las empresas en las que los cónyuges, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera, posean acciones por un tres por ciento (3%) o más del capital de dichas empresas; y,
- e) Las que se declaren presuntivas, con arreglo a las normas de carácter general que dicte la Superintendencia de Bancos, por plazos, tasas de interés, falta de caución u otra causa, en las operaciones activas o sujetos que tengan tratamientos preferenciales en operaciones pasivas.

Los administradores y funcionarios para efectos de créditos vinculados, deberán ser determinados por la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 75.-** Cuando se trate de un grupo financiero, que se enmarque en las normas de esta Ley, los porcentajes previstos en el artículo 72 se computarán sobre el patrimonio técnico de la entidad financiera.

**ARTÍCULO 76.-** Para el cálculo de los límites previstos en los artículos 72, 73 y 75 se presumirá que constituyen un sólo sujeto, los deudores individuales que sean personas naturales o jurídicas, cuando:

- a) Sean accionistas directa o indirectamente en el veinte por ciento (20%) o más del capital pagado de una compañía;
- b) Existan relaciones de negocios, de capitales o de administración que permitan a una o más de ellas ejercer una influencia significativa y permanente en las decisiones de las demás;
- c) Existan datos o información fundada de que diversas personas mantienen relaciones de tal naturaleza que conforman de hecho una unidad de intereses económicos;
- d) Se hayan concedidos créditos a prestatarios o grupos prestatarios, en condiciones preferenciales o desproporcionadas respecto del patrimonio del deudor o de su capacidad de pago;

- e) Se hayan concedido créditos no garantizados adecuadamente a deudores o grupos prestatarios sin antecedentes o domiciliados en el extranjero sin información disponible sobre ellos;
- f) Se hayan concedido créditos a prestatarios o grupos de deudores por reciprocidad con otra entidad financiera; y,
- g) Cuando mantengan vinculación entre sí.

La Superintendencia establecerá normas de carácter general para vigilar el cumplimiento de este título.

## **TÍTULO VIII**

### **DE LA INFORMACIÓN**

#### **CAPITULO I**

#### **CONTABILIDAD, INFORMACIÓN Y PUBLICIDAD**

**ARTÍCULO 77.-** Las instituciones del sistema financiero estarán obligadas a dar todas las facilidades para que la Superintendencia cumpla sus funciones y deberán dar acceso a su contabilidad, libros, correspondencia, archivos o documentos justificativos de sus operaciones al Superintendente o a sus delegados.

**ARTÍCULO 78.-** Las instituciones financieras se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias.

Las instituciones financieras remitirán en forma mensual a la Superintendencia los estados de situación, pérdidas y ganancias, estado de cambios en la posición financiera y la posición de patrimonio técnico. Los formatos, el alcance y la periodicidad de la información que deban proporcionar las instituciones financieras, serán determinados por la Superintendencia.

Las instituciones financieras publicarán para circulación nacional, los estados de situación, pérdidas y ganancias, posición de patrimonio técnico e indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, que muestren su situación y la del grupo financiero, de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos, al cierre de cada ejercicio al 31 de diciembre, y por lo menos cuatro veces al año, en las fechas que determine la Superintendencia.

La publicación correspondiente a los estados financieros al 31 de diciembre de cada año, deberá contener adicionalmente la opinión de los auditores externos y todas las notas explicativas que complementen la información comprendida en su dictamen.

Para el caso de los grupos financieros, cada una de las instituciones integrantes presentará a la Superintendencia y publicará, conjuntamente con el informe del auditor externo, sus estados financieros individuales, así como los estados financieros consolidados y auditados del grupo.

A requerimiento de la Superintendencia, presentará los estados financieros de sus afiliadas y de aquellas sociedades en que mantengan porcentajes inferiores de inversión en acciones o participaciones a los mencionados en el artículo 67 de esta Ley. En todo caso, los balances de dichas instituciones estarán a disposición del público. La Superintendencia reglamentará las disposiciones aplicables para la consolidación de los estados financieros.

**ARTÍCULO 79.-** La Superintendencia editará por lo menos en forma trimestral, boletines que contengan la situación financiera de las instituciones sometidas a su control, correspondiente al trimestre anterior, así como de todas ellas combinadas por su especie, para distribuirlos al público. Este boletín deberá contener, por lo menos, información sobre la estructura financiera, calidad de los activos, incluyendo los

resultados generales de la última calificación de sus activos de riesgo, posición de patrimonio técnico e indicadores de solvencia, liquidez, eficiencia y rentabilidad.

La Superintendencia mantendrá un centro de información en el que se registrarán los datos a los cuales tendrá acceso el público y serán ampliamente difundidos por medios electrónicos u otros sistemas a disposición de los partícipes del mercado financiero.

**ARTÍCULO 80.-** La información que las instituciones financieras remitan a la Superintendencia deberá ser suministrada de acuerdo con las instrucciones que ésta imparta. Las copias de la información que remitan las instituciones del sistema financiero a la Superintendencia, certificadas en la forma que ésta determine, servirán como medio de prueba conforme al Código de Procedimiento Civil, y su falsificación o alteración acarrearán responsabilidad penal.

Las instituciones financieras mantendrán sus archivos contables, incluyendo los respaldos respectivos por un período no menor de seis años contados a partir de la fecha del cierre del ejercicio. Al efecto podrán utilizar los medios de conservación y archivo que estén autorizados por la Superintendencia de acuerdo a las disposiciones generales que imparta con este objeto.

Las copias certificadas y las reproducciones de esta información expedida por un funcionario autorizado de la institución financiera, tendrán el mismo valor probatorio que los documentos originales. Las alteraciones que se realicen en las copias o reproducciones serán reprimidas con arreglo a los artículos 339 y 340 del Código Penal.

**ARTÍCULO 81.-** Las instituciones del sistema financiero deberán poner permanentemente a disposición del público folletos informativos referentes a su situación económica y financiera, incluyendo balance de situación y estado de pérdidas y ganancias, relacionados al menos con el trimestre inmediato anterior.

Las instituciones financieras deberán exhibir para conocimiento del público, en un lugar visible en todas sus oficinas y agencias, información relacionada con sus principales indicadores en forma comparativa con los registrados por el sector en su conjunto, proporcionados por la Superintendencia. Las instituciones deberán presentar esta información en sujeción a lo que determine la Superintendencia.

Las instituciones financieras deben proporcionar información fidedigna al público. Para ello en todo tipo de publicidad y en todos los documentos que respalden sus operaciones, deberán especificar las tasas nominales anuales de las operaciones pasivas, además de cualquier otra información necesaria para que el cliente pueda determinar con facilidad el costo total de la operación activa.

**ARTÍCULO 82.-** Las instituciones financieras deberán presentar a los accionistas y tener a disposición del público en general su memoria anual, la misma que deberá incluir al menos la siguiente información:

- a) Informe de la Administración;
- b) Balances de situación comparativos de los dos últimos años;
- c) Estado de cambios en la situación financiera correspondiente al último año;
- d) Estado de pérdidas y ganancias de los dos últimos años;
- e) Informe del Auditor Externo;
- f) Posición del patrimonio técnico;
- g) Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad; y,
- h) Calificación de activos de riesgo del último ejercicio económico.

En el caso de grupos financieros, la información debe presentarse en forma consolidada y en forma individual para cada una de las instituciones integrantes del grupo.

**ARTÍCULO 83.-** Las instituciones financieras al publicitar sus operaciones o servicios deberán expresar con exactitud y veracidad las condiciones de éstas, evitando cualquier circunstancia que pueda inducir a un error respecto de ellas.

## **CAPÍTULO II AUDITORÍAS**

**ARTÍCULO 84.-** Toda institución del sistema financiero, tendrá un auditor interno y un auditor externo, calificados en cuanto a su idoneidad y experiencia por la Superintendencia. Respecto del segundo, la Superintendencia llevará el registro correspondiente. Los auditores internos y externos serán nombrados en cualquier tiempo por la Junta General de Accionistas. En caso de ausencia definitiva, comprobada, la Junta General de Accionistas procederá a designar su reemplazo, dentro del plazo de treinta días de producida ésta.

El Auditor Interno será removido en cualquier tiempo por la Junta General de Accionistas. El Auditor Externo, para ser removido, tiene que ponerse en conocimiento del Superintendente de Bancos, quien escuchando al Auditor y documentadamente, resolverá lo pertinente en 20 días.

**ARTÍCULO 85.-** La Superintendencia, respecto de las auditorías que se realicen, tendrá plenas facultades fiscalizadoras sobre ellas y podrá exigir requisitos mínimos que deban cumplirse. Tanto auditor interno como externo, presentarán al directorio y a la Superintendencia, con la periodicidad que estos lo determinen, cualquier información que se les solicite y aquellas que los auditores consideren necesaria.

**ARTÍCULO 86.-** El auditor interno velará, al menos, porque las operaciones y procedimientos de la institución se ajusten a la Ley, al Estatuto, a los reglamentos internos, a la técnica bancaria y a los principios contables aceptados por la Superintendencia. Además son responsabilidades propias del auditor interno vigilar el funcionamiento adecuado de los sistemas de control interno; velar por el cumplimiento de las resoluciones de la Junta General de Accionistas, del directorio y de la Superintendencia; y, suscribir los estados financieros, conjuntamente con el representante legal y el contador general. Si el auditor interno se negase a firmar los estados financieros, deberá sustentar su negativa, por escrito, ante la institución financiera y a la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 87.-** El auditor externo, persona natural o jurídica, hará las veces de comisario de la institución en los términos establecidos en la Ley de Compañías y además tendrá las funciones que se determinan en esta Ley y en las leyes de carácter tributario, así como en las disposiciones que dicte la Superintendencia.

El auditor externo será designado para períodos de un año y podrá ser designado sucesivamente. Además de lo dispuesto en otras leyes y en las instrucciones que imparta la Superintendencia, el auditor externo tendrá las siguientes obligaciones y funciones:

- a) Opinar o abstenerse explícita y motivadamente de hacerlo sobre la veracidad o exactitud de los estados financieros, los sistemas de contabilidad y sus comprobantes y soportes;
- b) Opinar sobre la suficiencia y efectividad de los sistemas de control interno, la estructura y procedimientos administrativos de la institución auditada y evaluarlos;

- c) Opinar si las operaciones y procedimientos se ajustan a las disposiciones legales, estatutarias, reglamentos internos y a las instrucciones que al efecto imparta la Superintendencia; por tanto, deberá opinar si los estados financieros examinados presentan razonablemente la situación patrimonial de la institución al 31 de diciembre y los resultados de sus operaciones durante el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por la Superintendencia y los principios de contabilidad generalmente aceptados, en lo que estos no se contrapongan a los anteriores, así como sobre su aplicación uniforme;
- d) Opinar si los estados financieros concuerdan con las anotaciones efectuadas en los registros contables de la institución y si estos se han llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes;
- e) Proporcionar la información pormenorizada de las inversiones en acciones que la institución financiera mantenga en otras empresas, tanto en el país como en el exterior. Cuando se trate de inversiones en subsidiarias o afiliadas de bancos o de sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, deberá comentar sobre la naturaleza y monto de las operaciones entre el inversionista y la receptora de la inversión, sus relaciones existentes y los efectos que ejerce la consolidación sobre el patrimonio de la institución auditada;
- f) Pronunciarse o abstenerse explícita y motivadamente de hacerlo sobre otros aspectos que requiera la Superintendencia o la institución auditada;
- g) Opinar sobre el cumplimiento de las medidas correctivas que hubiesen sido recomendadas en el informe anterior sobre los aspectos indicados en los literales anteriores; y,
- h) Efectuar revisiones trimestrales o semestrales de la institución financiera correspondiente, cuando así lo requiera la Superintendencia.

Las funciones del auditor externo son incompatibles con la prestación de cualquier otro servicio o colaboración a la institución auditada, excepto los servicios de selección de personal. El auditor externo no podrá, dentro del año siguiente a la terminación de sus funciones, prestar otra clase de servicios a la institución auditada.

No puede ser auditor externo la persona que hubiese prestado servicios remunerados a la institución en el año inmediatamente anterior. Obligatoriamente, una institución del sistema financiero, la sociedad controladora, las instituciones integrantes del grupo, sus compañías subsidiarias ubicadas en el país o en el exterior, tendrán el mismo auditor externo o firmas corresponsables o asociadas con éste.

### **CAPÍTULO III**

#### **SIGILO Y RESERVA BANCARIA**

**ARTÍCULO 88.-** Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que se realicen en las instituciones del sistema financiero, estarán sujetos a sigilo bancario, por lo cual las instituciones financieras receptoras de los depósitos y captaciones, sus administradores, funcionarios y empleados no podrán proporcionar información relativa a dichas operaciones sino a su titular o a quien lo represente legalmente.

Las instituciones del sistema financiero con el objeto de facilitar procesos de conciliación, darán acceso al conocimiento detallado de las operaciones anteriores y sus antecedentes a la firma de auditoría externa contratada por la institución, que también quedará sometida al sigilo bancario. Las instituciones del sistema financiero podrán dar a conocer las operaciones anteriores, en términos globales, no personalizados ni parcializados, solo para fines estadísticos o de información, salvo el caso si dichas operaciones fuesen requeridas por el Servicio de Rentas Internas, en

donde las aludidas instituciones tendrán la obligación de proporcionar una información personalizada y parcializada sobre los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que se realicen en sus establecimientos.

Podrán también proporcionar información general respecto del comportamiento de clientes en particular, para fines de evaluación de crédito a requerimiento de otra institución del sistema financiero o de establecimientos comerciales autorizados por aquellos, sin que ello implique la facultad de revelar transacciones individualizadas.

**NOTA.- Tercer inciso reformado por la letra a) del artículo 3 de la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 847 de 10 de diciembre del 2012.**

**ARTÍCULO 89.-** Las instituciones del sistema financiero están obligadas a mantener sistemas de control interno que permitan una adecuada identificación de las personas que efectúan transacciones con la institución. Asimismo, tendrán la obligación de proporcionar a la Superintendencia la información sobre las operaciones que determinadas por ésta, por su naturaleza y monto, requieran de un informe especial. La Superintendencia proporcionará esta información a otras autoridades que por disposición legal expresa, previa determinación sobre su causa y fines, puedan requerirla, quienes también estarán sujetas al sigilo bancario hasta que se utilice la información en los fines para los cuales se la requirió. Tratándose de operaciones de cambio de moneda extranjera o de cualquier mecanismo de captación en moneda nacional o extranjera, en los montos que determine la Superintendencia, ésta establecerá los requisitos que permitan investigar el origen y procedencia de los recursos.

**ARTÍCULO 90.-** Los informes de inspección y análisis que emitan los funcionarios y empleados de la Superintendencia, en el ejercicio de las funciones de control y vigilancia, serán escritos y reservados. La Superintendencia, de creerlo del caso y de haber observaciones, los trasladará a conocimiento de las autoridades correspondientes de la institución examinada. Estos informes no se divulgarán a terceros, en todo ni en parte, por la Superintendencia, ni por la institución examinada, ni por ninguna persona que actúe por ellos, salvo el caso previsto en el artículo 93 de esta Ley o, cuando se trate de auditorías integrales dispuestas por la Junta Bancaria o la Agencia de Garantía de Depósitos o de otras auditorías, previa autorización de la Junta Bancaria.

Exclusivamente para los efectos señalados en el inciso anterior las operaciones activas y contingentes de las instituciones financieras no están sujetas a reserva. El sigilo solo es aplicable a las operaciones pasivas. Para este efecto se entenderá por operaciones activas los bienes y derechos de propiedad de la entidad, susceptibles de ser cuantificados objetivamente, definidas en el Catálogo Único de Cuentas, entre las cuales se incluyen a los créditos concedidos en cualquiera de sus formas, sean éstas: sobre firmas, con garantía prendaria, hipotecaria. Por operaciones contingentes se entenderá a las condiciones o situaciones presentes que implican varios grados de incertidumbre y pueden a través de un hecho futuro resultar en la pérdida de un activo o que se incurra en un pasivo, tales como las cartas de crédito de cualquier tipo, avales, fianzas, los contingentes de cualquier especie o bajo cualquier condición y en general cualquier operación que pueda significar, de presente o de futuro, un derecho o una obligación de la institución financiera. Para los efectos de lo previsto en el inciso primero de este artículo, no habrá reserva respecto a la forma de extinción total o

parcial de las operaciones activas por lo que podrán hacerse públicas las daciones de pago y sus términos, las compensaciones, las condonaciones y las prescripciones.

A todo funcionario o empleado de la Superintendencia se le prohíbe revelar los datos contenidos en dichos informes, o dar a personas no relacionadas con las funciones de control y vigilancia información alguna respecto a los negocios o asuntos de la institución, obtenida en ejercicio de sus deberes oficiales.

La Superintendencia proporcionará los informes o las certificaciones, sobre el estado económico y financiero de cualquier institución sujeto a su control, en orden a obtener préstamos de organismos internacionales para el desarrollo de programas económicos, a pedido de esos organismos o durante la vigencia de los mismos.

Cuando se hubiese iniciado un proceso de investigación en una institución del sistema financiero, los informes de auditoría no tendrán el carácter de reservados ni gozarán de sigilo bancario ante el Congreso Nacional, Fiscalía General de la Nación, Contraloría General del Estado y Comisión de Control Cívico de la Corrupción.

**Nota.- Segundo inciso sustituido por el artículo 9 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario – Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**NOTA.- Segundo y tercer incisos reformados por el artículo 4 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**ARTÍCULO 91.-** Se exceptúan de las prohibiciones contempladas en este Capítulo:

- a) Los informes y pruebas requeridos por los jueces y el Ministerio Público a la Superintendencia de Bancos y a las instituciones del sistema financiero privado, en las causas que estuviesen conociendo. A la Superintendencia de Bancos solamente podrá requerirse dicha información, cuando no exista en el proceso constancia de la o las instituciones financieras que tengan relación con la causa que se investiga;
- b) La especificación del titular de cuentas corrientes cerradas por giro de cheques sin provisión de fondos;
- c) Los informes requeridos por el Directorio del Banco Central del Ecuador, el Banco Central del Ecuador y la Superintendencia de Compañías, en el ámbito de sus competencias, que serán tramitados por intermedio de la Superintendencia de Bancos;
- d) Los informes requeridos a la Superintendencia de Bancos por gobiernos o por autoridades competentes de los países con los que el Ecuador mantenga convenios legítimamente celebrados para combatir la delincuencia y en los términos de dichos convenios;
- e) Las informaciones financieras que constituyan intercambio con autoridades de control bancario y financiero de otros países, siempre que existan convenios vigentes legítimamente celebrados;
- f) La información que debe entregar la Superintendencia para dar a conocer al público la situación patrimonial y financiera de las instituciones del sistema financiero; y,
- g) Cuando la información sea requerida a las instituciones del sistema financiero y del sistema asegurador, bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, por el Secretario Ejecutivo del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacentes y Psicotrópicas CONSEP, o por el Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera, en el ámbito de sus respectivas competencias.

h) Cualquier información solicitada por el Servicio de Rentas Internas, de manera directa, sin trámite o intermediación alguna, y en las condiciones y forma que esta entidad lo disponga, para sus fines de gestión, control, determinación y recaudación tributaria. Cuando una institución del sistema financiero o una institución del sistema asegurador se hallen incurriendo en un proceso de reestructuración, saneamiento o liquidación, los informes previstos en el artículo 90 se harán públicos.

**Nota.- Letra g) y último inciso sustituidos por la Ley No 2005-12 “Ley para reprimir el Lavado de Activos”, publicada en el Registro Oficial No 127 de 18 de octubre del 2005.**

**NOTA.- Letra c) reformada por el numeral 1 y letra h) incluida por el numeral 2 de la letra b) del artículo 3 de la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 847 de 10 de diciembre del 2012.**

**ARTÍCULO 92.-** Todo funcionario público y toda persona, natural o jurídica, que en razón de su empleo, profesión u oficio, llegase a tener conocimiento de información sometida al sigilo o que tenga el carácter de reservada de conformidad con esta Ley, no podrá divulgarla en todo o en parte, salvo en los casos exceptuados en esta Ley. El incumplimiento de estas disposiciones acarreará las sanciones civiles y penales previstas en el artículo 94 de esta Ley.

**ARTÍCULO 93.-** Cuando el Superintendente tenga conocimiento de indicios de la perpetración de un delito relacionado con las actividades de las instituciones del sistema financiero, estará obligado a llevarlos a conocimiento del Fiscal General del Estado, a fin de que proceda a ejercer inmediatamente las acciones legales correspondientes, en un término de cinco días. Para la investigación que corresponda efectuar, al representante del Ministerio Público no rige el sigilo y el carácter de reservado, pero éste quedará sometido a los mismos hasta tanto utilice la información obtenida en el juicio correspondiente. El Superintendente podrá intervenir como parte personalmente o por delegación en todos los juicios que se promueva por infracciones a la presente Ley.

**ARTÍCULO 94.-** La violación a las disposiciones de este Capítulo será reprimida con uno a cinco años de prisión correccional. Se podrán reclamar a los tribunales de justicia las indemnizaciones que correspondan por los daños que causasen las violaciones al sigilo y al carácter de reservado.

#### **CAPÍTULO IV**

#### **REGISTRO CREDITICIO**

**NOTA.- Cambio de la denominación del capítulo IV, dado por el artículo 4 de la Ley Orgánica derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 843 de 3 de diciembre del 2012.**

**ARTÍCULO 95.-** La Superintendencia de Bancos y Seguros establecerá las políticas y la forma en que las instituciones del sistema financiero público y privado deben entregar la información al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos.

Las instituciones del Sistema Financiero Público y Privado proporcionarán únicamente al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos los registros de datos de la información referente al historial crediticio. Se prohíbe entregar esta información a cualquier otra institución que no sean las determinadas en esta Ley.

La Superintendencia de Bancos y Seguros podrá acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro Crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 5 de la Ley Orgánica derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 843 de 3 de diciembre del 2012.**

**ARTÍCULO 96.-** De conformidad con el artículo anterior, las instituciones que conforman el sector financiero público y privado, están obligadas a suministrar al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos, la información necesaria para mantenerlo actualizado. A fin de dar cumplimiento con esta obligación, las instituciones financieras deberán observar los siguientes criterios:

a) La periodicidad con la cual se debe remitir la información al Registro Crediticio será determinada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y en ningún caso podrá ser superior a un mes. Se establecerán procesos de reportes especiales para enmendar inmediatamente los errores que se hayan cometido, con la finalidad de lograr la depuración de este registro.

b) La información remitida deberá contener, al menos, los siguientes datos de identificación, en caso de que quien haya contratado el crédito sea una persona natural: nombres y apellidos completos, el número de cédula de identidad y ciudadanía o pasaporte; y, en caso de que se trate de una persona jurídica se hará constar la razón social y el número de Registro Único de Contribuyentes (RUC). Respecto de la información relativa a la operación crediticia, se exigirán los siguientes datos, tanto para las personas naturales como para las personas jurídicas: fecha en la que se originó la obligación, la fecha desde la cual la misma es exigible, la fecha de pago, el monto del capital a la fecha del reporte, el monto del interés devengado a la fecha del reporte, el monto del interés de mora a la fecha del reporte, y el estado en que se encuentra el crédito, haciendo constar de forma expresa si respecto del mismo se ha planteado reclamo administrativo o se ha iniciado proceso judicial.

c) No se podrán registrar ni reportar valores correspondientes a conceptos que no se hayan originado en operaciones de crédito directas y que no hayan sido solicitadas expresamente por el cliente.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 6 de la Ley Orgánica derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 843 de 3 de diciembre del 2012.**

**ARTÍCULO 97.-**La institución financiera que proporcione deliberada y dolosamente información falsa o maliciosa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Bancos y Seguros con una multa de 50 Remuneraciones Básicas Unificadas del trabajador en general, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar.

La institución financiera que proporcione por error o culpa información falsa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Bancos y Seguros con una multa de hasta 20 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar.

La institución financiera que proporcione, venda o intercambie información de la base de datos crediticios que se encuentra bajo su administración a otras instituciones nacionales o extranjeras o a personas naturales o jurídicas sin la debida autorización del titular de la información crediticia o por disposición de la Ley, será sancionada por el Superintendente de Bancos y Seguros con una multa de 100 Remuneraciones

Básicas Unificadas del trabajador en general, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar.

Si en un informe presentado por un Auditor Interno, Externo o funcionario de la Superintendencia de Bancos y Seguros, hubiese alterado u ocultado información, el Superintendente tendrá la obligación, en forma inmediata, de denunciar este hecho a la Fiscalía General del Estado. El Superintendente de Bancos y Seguros tiene la obligación de pronunciarse en un término de 30 días sobre cualquier infracción puesta en su Conocimiento, caso contrario, se iniciarán en su contra las acciones administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 7 de la Ley Orgánica derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 843 de 3 de diciembre del 2012.**

## **TÍTULO IX**

### **DE LOS PROCEDIMIENTOS**

#### **CAPÍTULO I**

**ARTÍCULO 98.-** Las instituciones del sistema financiero que sean acreedoras de obligaciones garantizadas con hipoteca o prenda, podrán ejecutarlas mediante el procedimiento que se estipula en este Capítulo. Para acceder a este procedimiento, será necesario que las partes lo convengan expresamente en el respectivo contrato o en documento separado. Esta convención, para que sea exigible procesalmente, deberá constar en escritura pública o en documento privado reconocidas sus firmas judicialmente.

**ARTÍCULO 99.-** El acreedor podrá iniciar el procedimiento estipulado en este Capítulo, en los siguientes casos:

- a) Al encontrarse el deudor en mora total o parcial de la obligación u obligaciones que puedan acceder a este procedimiento; y,
- b) Por cualquier otra causa que las partes hubiesen convenido, bajo los mismos requisitos de forma determinados en los incisos segundo y tercero del artículo que antecede.

**ARTÍCULO 100.-** El trámite de inscripción del embargo en el registro correspondiente, no interrumpirá el proceso de que tratan estos artículos, pero deberá constar del mismo dicha inscripción, para proceder al remate correspondiente.

**ARTÍCULO 101.-** Aceptado por el juez el avalúo que efectúe el perito que para tal efecto designe y fijada la fecha del remate, se mandará a publicar por tres días el aviso correspondiente en un periódico de circulación nacional. Los avisos de remate contendrán: la fecha del remate, la descripción, ubicación y avalúo del bien hipotecado o prendado y la indicación de que el mismo se efectúa bajo las normas de este Capítulo. En este procedimiento no se requiere fijar en carteles estos avisos.

**ARTÍCULO 102.-** No se admitirán posturas que no vayan acompañadas de por lo menos el diez por ciento (10%) del valor total de la oferta, el que se consignará en dinero o en cheque certificado por el respectivo banco y girado a la orden del juez de la causa. Este valor servirá para completar el contado o para hacer efectiva la responsabilidad, en el caso de quiebra del remate.

**ARTÍCULO 103.-** En el remate no se admitirán posturas de menos de las dos terceras partes del avalúo de la cosa que se va a rematar. Tampoco se admitirán posturas en que se fijen plazos que excedan de tres años contados desde el día del remate, ni las

que no ofrezcan el pago de por lo menos el interés legal, pagadero por anualidades adelantadas.

**ARTÍCULO 104.-** El acreedor puede hacer posturas con la misma libertad que cualquiera otra persona, y si no hubiesen tercerías coadyuvantes podrá imputarla al valor de su crédito y no hará la consignación prevista para el señalamiento.

**ARTÍCULO 105.-** De no haber otros bienes que rematar, el juez ordenará una liquidación del saldo que quede pendiente de pago por parte del deudor, incluyendo las costas causadas, concediéndole el término de cinco días para su pago; de no pagar el deudor dentro de dicho término se considerará que se presume su insolvencia y como consecuencia de ella, se declarará, de haber lugar al concurso de acreedores, o la quiebra en su caso, lo que se tramitará de acuerdo a las normas de la Sección IV del Libro Segundo del Código de Procedimiento Civil.

**ARTÍCULO 106.-** Todo reclamo de terceros, o toda tercería fundada en el dominio de las cosas dadas en hipoteca o prenda, deberá ir acompañado del respectivo título inscrito, que compruebe plenamente el dominio en que se funde, sin lo cual será rechazado de plano, la demanda o el reclamo.

El reclamo que trata el inciso anterior se presentará dentro de la misma causa, debiendo el Juez resolverlo sin dilatorias en mérito a las pruebas presentadas.

**ARTÍCULO 107.-** Las disposiciones que sobre avalúo, embargo, remate y adjudicación de los bienes hipotecados o prendados, que trata el Parágrafo 2do. de la Sección 2da. Del Título II del Libro Segundo del Código de Procedimiento Civil, que no se opongan a la aplicación de las disposiciones de que trata este Capítulo, serán aplicables a este tipo de procedimiento.

**ARTÍCULO 108.-** Los derechos del acreedor para proponer esta acción especial prescriben en tres años, contados desde el vencimiento del plazo de la obligación que sea exigible mediante este procedimiento.

## **CAPÍTULO II**

### **DE LA ANTICRESIS JUDICIAL**

**ARTÍCULO 109.-** Toda caución hipotecaria o prendaria otorgada a favor de una institución financiera da derecho al acreedor para pedir a su arbitrio que en el auto de pago se le entregue el bien en anticresis judicial para que lo administre y se pague con sus frutos. La anticresis judicial puede pedirse en cualquier estado del juicio, antes del remate.

**ARTÍCULO 110.-** La institución financiera podrá designar una persona para depositario de los bienes sobre los cuales se solicite la anticresis judicial y el juez estará en la obligación de nombrarlo. Este depositario, que podrá ser empleado de la institución acreedora, responderá solidariamente con dicha institución por su gestión.

El deudor podrá objetar el nombramiento en el término de tres días de la fecha en que se le hizo conocer el particular. El juez, de encontrar procedente la objeción, nombrará otro depositario, fijándole la caución que debe rendir a favor de la institución financiera acreedora para responder por los resultados de su gestión.

**ARTÍCULO 111.-** Los depositarios de bienes entregados en anticresis judicial por ejecuciones propuestas por las instituciones financieras para el cobro de sus créditos hipotecarios y prendarios, están obligados a entregar mensualmente al acreedor el valor de los productos o frutos de los bienes embargados que se imputará a la deuda que hubiese motivado la ejecución.

La institución financiera quedará sujeta a los resultados de la prelación de créditos a que esté sometido el ejecutado, de acuerdo con las prescripciones legales.

**ARTÍCULO 112.-** La entrega de la propiedad al acreedor, en virtud de la anticresis, se hará mediante inventario. Tanto el auto que ordene la entrega de la propiedad en anticresis judicial, como el inventario de entrega, se inscribirán en el Registro de la Propiedad o en el Registro Mercantil, según corresponda.

**ARTÍCULO 113.-** La constitución de la anticresis judicial produce los mismos efectos que el embargo.

**ARTÍCULO 114.-** Tanto el acreedor como el deudor podrán pedir, en cualquier momento y sin que se altere la anticresis judicial, la continuación del procedimiento de ejecución, a fin de llegar al remate de la propiedad para el pago de la deuda.

Los terceristas coadyuvantes podrán ejercer los derechos que les concede el Código de Procedimiento Civil, aun cuando ni el acreedor ni el deudor hubiesen pedido la prosecución del juicio.

**ARTÍCULO 115.-** Es aplicable a la institución financiera que toma una propiedad en anticresis judicial, lo dispuesto en los artículos 2366 y 2367 del Código Civil.

**ARTÍCULO 116.-** La institución financiera que tomase bienes en anticresis judicial tendrá derecho a que el juez fije el correspondiente honorario por la administración, el cual no podrá exceder del diez por ciento (10%) de los frutos o rendimientos del bien.

**ARTÍCULO 117.-** Las instituciones del sector público o las de derecho privado con finalidad social o pública, no podrán pedir, por concepto alguno, la cancelación del embargo o de la anticresis judicial de un bien, salvo lo estipulado en leyes especiales.

### **CAPÍTULO III**

#### **CANCELACIÓN EXTRAORDINARIA DE OBLIGACIONES**

**ARTÍCULO 118.-** Salvo las disposiciones de esta Ley, ninguna institución del sistema financiero adquirirá ni será dueña, directa o indirectamente, de acciones o participaciones, a no ser las que se le adjudiquen judicialmente o las que tenga que admitir en pago de créditos o de obligaciones constituidas a su favor. Estas podrán ser conservadas hasta por un año al valor de recepción, vencido el cual deberán obligatoriamente ser enajenadas. Si no pudiesen ser enajenadas, la institución financiera deberá constituir provisiones a razón de un 36 avo. mensual del valor en libros, comenzando en el mes inmediato posterior al del vencimiento del plazo. En todo caso, no podrán mantener dichas acciones o participaciones por un período que exceda de tres años adicionales al plazo original.

De no enajenar las acciones o participaciones en el plazo señalado, quedarán en suspenso los derechos sobre las mismas y la Superintendencia dispondrá su venta en subasta pública. Quien adquiera dichas acciones o participaciones, tendrá derecho a percibir los beneficios que se hubiesen suspendido.

**ARTÍCULO 119.-** Las instituciones del sistema financiero no pueden conservar los bienes muebles e inmuebles adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por más de un año. Vencido el plazo, la institución constituirá provisiones por un 36 avo. mensual del valor en libros a partir del mes siguiente al de la terminación del plazo original. Enajenado el bien podrán revertirse las provisiones correspondientes. De no enajenárselo, la Superintendencia dispondrá su venta en pública subasta.

**ARTÍCULO 120.-** Las instituciones del sistema financiero podrán suscribir y pagar acciones o participaciones en otras sociedades no financieras, por compensación de créditos, cuando dicha suscripción sea el medio de hacerse pago de créditos u obligaciones constituidas anteriormente en su favor. Esta suscripción podrá hacerse siempre que hubiese el compromiso de la compañía de someterse a un programa de

rehabilitación, que exista informe favorable de la Superintendencia de Compañías y autorización de la Superintendencia de Bancos.

El plazo de tenencia de estas acciones o participaciones será de dos años. La Superintendencia podrá ampliar su tenencia hasta por un año y por una sola vez.

## **TÍTULO X**

### **DE LAS LIMITACIONES, PROHIBICIONES Y SANCIONES**

**ARTÍCULO 121.-** Las personas naturales o jurídicas que no forman parte del sistema financiero y no cuentan con el respectivo certificado expedido por la Superintendencia de Bancos, quedan expresamente prohibidas de realizar operaciones reservadas para las instituciones que integran dicho sistema, especialmente la captación de recursos del público, exceptuando la emisión de obligaciones cuando ésta proceda al amparo de la Ley de Mercado de Valores. Tampoco podrán hacer propaganda o uso de avisos, carteles, recibos, membretes, títulos o cualquier otro medio que sugiera que el negocio de dicha persona es de giro financiero o de seguros. La Superintendencia expedirá el reglamento sobre esta materia.

Las violaciones de lo preceptuado en el inciso anterior serán sancionadas de acuerdo a lo prescrito en el artículo 563 del Código Penal.

En el caso que, a juicio de la Superintendencia, se pueda presumir que existe una infracción a lo dispuesto en este artículo, la Superintendencia tendrá, respecto de los presuntos infractores las mismas facultades de inspección que esta ley confiere respecto de las instituciones controladas.

La Superintendencia ordenará la suspensión de las operaciones financieras que se realicen en contravención a este artículo. Además aplicará a las personas que las efectúen una multa equivalente al diez por ciento (10%) de las operaciones de captación de fondos del público que éstas hayan realizado, la cual no podrá ser inferior, en ningún caso, al equivalente a 10.000 UVCs. Adicionalmente, los responsables serán juzgados por el delito de estafa y sancionados con prisión correccional de hasta seis meses, para lo cual, el Superintendente pondrá el caso en conocimiento de un agente fiscal. El incumplimiento de la orden de suspensión de las operaciones o la reincidencia se considerarán como delitos de estafa, que será reprimido con prisión correccional de seis meses a dos años y una multa equivalente al quince por ciento (15%) de las operaciones de captación de fondos del público que éstas hayan realizado, la cual no podrá ser inferior, en ningún caso, al equivalente a 20.000 UVCs. La Superintendencia pondrá este hecho en conocimiento de un agente fiscal. La imposición de sanciones, en ningún caso relevará al infractor del cumplimiento de las obligaciones asumidas.

**ARTÍCULO 122.-** Cada uno de los que promoviesen públicamente la organización de una institución del sistema financiero sin contar previamente con la autorización respectiva, serán sancionados con una multa del equivalente a 5.000 UVCs, impuesta por el Superintendente de Bancos, quien además dispondrá la suspensión inmediata de las actividades de promoción y la devolución de los dineros recibidos a sus titulares, con más la máxima tasa de interés convencional.

**ARTÍCULO 123.-** Las instituciones del sistema financiero en ningún caso podrán recibir como garantía de obligaciones más del diez por ciento (10%) de las acciones pagadas de otra institución del sistema financiero privado, ni un monto de tales acciones que, en conjunto, excedan del diez por ciento (10%) de su propio patrimonio técnico.

La constitución, ejecución y cancelación de esta especie de garantía será informada a la Superintendencia, cuando ocurra, por el tomador de la garantía.

**ARTÍCULO 124.-** Las instituciones del sistema financiero no podrán hacer operaciones, directa o indirectamente, por más del equivalente a 10.000 UVCs a sus funcionarios o empleados o a sus respectivos cónyuges, siempre que éstos no sean vinculadas a la institución, sin la aprobación previa del directorio, cuya resolución constará en actas y será puesta en conocimiento de la Superintendencia dentro de los ocho días siguientes a la fecha en que fue adoptada.

Para los fines de este artículo, si un funcionario o empleado de la institución del sistema financiero fuese propietario o manejare el veinte por ciento (20%) o más de las acciones o participaciones de una sociedad, el préstamo realizado a ésta se considera otorgado a aquél, en el mismo porcentaje de su participación accionaria en dicha institución, porcentaje que será incluido en el cómputo de las operaciones a que se refiere el inciso anterior.

La Superintendencia impondrá a las instituciones del sistema financiero que violen este artículo, una multa no inferior al equivalente a 1.000 UVCs ni mayor al equivalente a 3.000 UVCs. Igual sanción se impondrá al director, funcionario o empleado de la institución del sistema financiero que hubiese autorizado tal operación, quien la pagará de su propio peculio y se considerará la operación de plazo vencido.

**ARTÍCULO 125.-** No podrán las instituciones del sistema financiero:

- a) Realizar operaciones de crédito directas, indirectas y contingentes, recibiendo en garantía sus propias acciones o las de sus compañías afiliadas y subsidiarias o las de compañías pertenecientes al mismo grupo financiero;
- b) Conceder créditos directos, indirectos y contingentes con el objeto de que su producto sea destinado, directa o indirectamente, a la suscripción y pago de acciones de la propia institución o de cualquier otra compañía del grupo financiero; y,
- c) Constituir gravámenes sobre sus bienes inmuebles, incluido los recibidos en dación en pago, salvo el caso de que cuenten con la autorización previa de la Superintendencia.

**ARTÍCULO 126.-** Los directores, administradores, funcionarios o empleados de una institución del sistema financiero o una persona que actuase a nombre y en representación de ellos, no podrán adquirir ni arrendar, a cualquier título, por su propia cuenta o en representación de un tercero, directa o indirectamente, cualquier bien de propiedad de la institución, o los que estuvieren hipotecados o prendados a ella. Las mismas personas no podrán vender a la institución financiera bienes de su propiedad.

**ARTÍCULO 127.-** Si la acción u omisión dolosa de una cualesquiera de las personas mencionadas en el artículo anterior, causase perjuicios a la institución financiera o a terceros, aquellas responderán por cualesquiera de las pérdidas ocasionadas, con sus propios bienes, para lo cual la Superintendencia hará uso de la facultad coactiva.

Para usar esta facultad coactiva, en el caso de IFI abierta o cerrada, la Superintendencia de Bancos, fijará el valor de los perjuicios causados y emitirá el título de crédito que servirá de base para el ejercicio de la acción coactiva.

**ARTÍCULO 128.-** Cualquier director, administrador, funcionario o empleado de una institución del sistema financiero o la persona que actúe en nombre y representación de aquellos, será personalmente responsable, cuando hubiere cometido una de las siguientes infracciones:

- a) Declaración falsa, respecto de las operaciones de la institución financiera;
- b) Aprobación y presentación de estados financieros falsos;
- c) Ocultamiento a la Superintendencia o a sus representantes debidamente autorizados, de la verdadera situación de la institución del sistema financiero;

d) Ocultamiento, alteración fraudulenta o supresión en cualquier informe de operación, de datos o de hechos respecto de los cuales la Superintendencia y el público tengan derecho a estar informados; y,

e) Las señaladas en el artículo 125 de esta Ley.

Las infracciones mencionadas serán sancionadas con multa no menor al equivalente a 10.000 UVCs ni mayor al equivalente a 15.000 UVCs o con las penas previstas en el artículo 363 del Código Penal, o con ambas penas, a criterio del juez.

**ARTÍCULO 129.-** En todo caso que una institución del sistema financiero, a juicio de la Junta Bancaria, hubiere visto deteriorada su situación económico - financiera o fuere sometida a reestructuración, saneamiento o liquidación forzosa, el Superintendente de Bancos analizará si dicha situación obedece, total o parcialmente, a la concesión de operaciones activas o contingentes a favor de accionistas que posean más del 3% del capital social de la institución o que hayan sobrepasado los límites legales. De ser este el caso, solicitará de inmediato al juez competente que dicte las medidas cautelares respecto de los bienes de las personas naturales o jurídicas beneficiarias de tales operaciones, así como de los bienes de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces, de quienes ostenten la representación legal y de los funcionarios responsables de las áreas que hayan intervenido en la aprobación e instrumentación de tales operaciones. Para los efectos previstos se considerarán funcionarios aquellas personas que ya sea en relación de dependencia o bien como apoderados, asesores, o a través de la prestación de servicios tengan a su cargo, individual o conjuntamente, la aprobación e instrumentación de las operaciones activas o contingentes de la institución financiera.

El Juez competente dictará las medidas cautelares solicitadas dentro las 24 horas siguientes a la recepción de la petición. El Superintendente de Bancos al mismo tiempo en que solicite las medidas cautelares referidas, dispondrá que las autoridades de migración impidan la salida del país de las personas indicadas en el inciso precedente.

El Superintendente de Bancos deberá realizar las peticiones antes indicadas, dentro de las 72 horas de puestos en su conocimiento los hechos que las fundamentan.

El Superintendente de Bancos deberá establecer el plazo máximo de 10 días desde la fecha de la declaración de reestructuración, saneamiento o liquidación, si hay indicios de infracciones penales.

Todo accionista, administrador o funcionario con representación legal de una institución financiera, respecto del que se haya establecido indicios de dolo o culpa grave, no podrá ser administrador o funcionario de una institución financiera en el futuro, mientras se establezca su responsabilidad o en el caso de que ésta se confirme.

En caso de delitos de peculado, o los previstos en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, cometidos por las personas antes mencionadas, el Juez avocará conocimiento de la causa dentro de 24 horas y, ordenará de inmediato la prisión preventiva de los sindicados.

Los representantes legales, apoderados generales y los funcionarios que ejerzan labores de dirección en las instituciones del sistema financiero no podrán ejercer otras actividades públicas o privadas, salvo las directamente relacionadas con las actividades que desempeñen, previa la autorización del Superintendente de Bancos y las relativas a la docencia universitaria.

**ARTÍCULO 130.-** Si una oficina de una institución del sistema financiero, por causas que le fuesen imputables, no cumpliera con el horario de atención al público, que hubiese notificado a la Superintendencia e informado al público, será sancionada con

una multa equivalente a 1.000 UVCs por cada día de incumplimiento, impuesta por el órgano de control a la institución.

**ARTÍCULO 131.-** Si un director, representante legal, vicepresidente, gerente, subgerente o auditor interno de una institución del sistema financiero, en ejercicio de sus funciones, incurriese en cualesquiera de las prohibiciones mencionadas en esta Ley, podrá ser removido de sus funciones, mediante resolución dictada por la Superintendencia, sin que en estos casos haya lugar al pago de ningún tipo de indemnización a cargo del empleador.

**ARTÍCULO 132.-** Cuando una institución del sistema financiero sea declarada en liquidación forzosa, se presumirá que es consecuencia de actos fraudulentos cometidos por los directores, administradores, funcionarios o empleados que hubiesen participado en el cometimiento de cualquiera de los siguientes actos:

- a) Si hubiesen reconocido obligaciones inexistentes;
- b) Si hubiesen simulado enajenaciones o gravámenes, con perjuicio de los acreedores;
- c) Si hubiesen comprometido o dispuesto los bienes recibidos en depósito o custodia;
- d) Si dentro de los sesenta días anteriores a la declaración de liquidación forzosa, hubiesen pagado a un acreedor antes del vencimiento de la obligación;
- e) Si hubiesen ocultado, alterado fraudulentamente, falsificado o inutilizado los libros o documentos de la institución;
- f) Si dentro de los sesenta días anteriores a la fecha de la declaración de liquidación forzosa, hubiesen vendido bienes del activo a precios inferiores a los de mercado;
- g) Si hubiesen empleado otros arbitrios ilegítimos para proveerse de fondos;
- h) Si dentro de los ciento ochenta días anteriores a la fecha de la declaración de la liquidación forzosa, hubiesen infringido en forma reiterada los márgenes de crédito a los que se refieren los artículos 72, 73 y 75 de esta Ley;
- i) Si hubiesen celebrado contratos u otro tipo de convenios, en perjuicio del patrimonio de la institución, con las personas que la Superintendencia hubiere determinado de conformidad con lo previsto en el artículo 76 de esta Ley; y,
- j) En general, si hubiesen ejecutado dolosamente una operación que disminuya el activo o aumente el pasivo.

Los delitos establecidos en este artículo son de acción pública, sin perjuicio de la obligación de la Superintendencia de poner el hecho en conocimiento del respectivo agente fiscal. Los actos establecidos en este artículo configuran el delito tipificado en el artículo 576 del Código Penal en lo que se refiere a la quiebra fraudulenta.

**ARTÍCULO 133.-** Si la Superintendencia al verificar la legalidad del aumento de capital de una institución del sistema financiero y la procedencia de los fondos utilizados para el pago del mismo, estableciese que existieron infracciones a la Ley, previo el requerimiento de las pruebas de descargo, mediante resolución dejará insubsistente total o parcialmente dicho aumento y ordenará que la resolución que expida, se inscriba en el Registro Mercantil y sin perjuicio de que rija desde la fecha de su expedición, dispondrá que se publique en el Registro Oficial.

De acuerdo con la gravedad de la infracción, impondrá al administrador de la institución del sistema financiero privado una multa no inferior al equivalente a 1.000 UVCs ni superior al equivalente a 3.000 UVCs, o la remoción de sus funciones, o ambas penas.

**ARTÍCULO 134.-** Cuando en una institución del sistema financiero sus directores, administradores, funcionarios o empleados infringiesen leyes o reglamentos que rijan su funcionamiento y dichas leyes o reglamentos no establezcan una sanción especial, o en los casos en que contravinieren instrucciones impartidas por la Superintendencia,

ésta impondrá la sanción de acuerdo con la gravedad de la infracción, la misma que no será menor de 50 UVCs y no excederá de 3.000 UVCs.

La reincidencia de la infracción, de contravenir instrucciones impartidas por la Superintendencia, será de responsabilidad de la entidad. Igual sanción se impondrá a cualquier persona o institución que sin tener las calidades indicadas en el párrafo que antecede, cometiese infracciones a esta Ley, sus reglamentos o instrucciones impartidas por la Superintendencia, cuando tales infracciones no tuviesen una sanción específica.

**ARTÍCULO 135.-** Las instituciones financieras que reflejen excesos por operaciones realizadas sobre los límites establecidos en los artículos 72, 73 y 75, serán sujetas a una multa equivalente al veinte por ciento (20%) del monto del exceso, la que será impuesta por la Superintendencia de Bancos. Además, el Superintendente mediante resolución removerá a los administradores y funcionarios que hayan intervenido en la autorización, suscripción de informes favorables y celebración de tales operaciones.

**ARTÍCULO 136.-** Todas las infracciones a esta Ley prescribirán en tres años contados desde la fecha en que se hubiese cometido el hecho u ocurrido la omisión. Este plazo será de seis años, si se hubiese actuado con dolo y éste se presumirá cuando se hayan hecho declaraciones falsas a la Superintendencia relacionadas con los hechos cometidos u omitidos. La prescripción se suspenderá desde el momento en que la Superintendencia imponga la multa respectiva.

**ARTÍCULO 137.-** El recurso de reposición podrá ser interpuesto por el administrado, dentro del término de ocho días de notificado el acto impugnado por la autoridad competente.

De las decisiones o resoluciones administrativas dictadas por el Superintendente, podrá interponerse recurso de revisión ante la Junta Bancaria, en el término de ocho días contados desde la fecha de notificación del oficio o resolución. Tratándose de aquellas resoluciones que por su contenido deban publicarse en el Registro Oficial, el término será de quince días contados desde su publicación. El recurso será atendido en el término de veinte días siguientes a la presentación y podrá ser planteado por cualquier persona que se considere afectada.

De las resoluciones que dicte la Superintendencia, podrá interponerse recurso ante el Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo, en la forma y en los términos establecidos en la Ley.

**NOTA.- Primer inciso incluido por el artículo 5 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**ARTÍCULO 138.-** Si la Superintendencia comprobare que una firma de auditoría externa procede en contra de los principios de contabilidad generalmente aceptados o coadyuva a la presentación de datos y estados financieros no acordes con las disposiciones legales y reglamentarias o instrucciones vigentes, dispondrá que la institución controlada cambie de firma auditora, aún antes de la expiración del correspondiente contrato, sin que por la decisión adoptada por la Superintendencia haya lugar a reclamación alguna por parte de dicha firma en contra de ésta ni en contra de la institución controlada. La firma auditora será suspendida o eliminada del registro de compañías auditoras, según la gravedad de la falta, a juicio de la Superintendencia.

**ARTÍCULO 139.-** Prohíbese a las instituciones del sistema financiero toda transcripción, referencia o cita, en publicaciones o anuncios de los informes de los

inspectores o de cualquier otra comunicación proveniente, directa o indirectamente, de la Superintendencia.

**Art. ...(1)** Se prohíbe que las instituciones del sistema financiero, ya por decisiones individual o colectivamente concertadas, fijen precios o impidan, restrinjan o distorsionen la libre competencia dentro del sistema financiero.

El Superintendente de Bancos y Seguros, respetando el debido proceso, iniciará de oficio o a petición de parte, los procedimientos necesarios para suspender las prácticas anticompetitivas que observe en el sistema financiero.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 6 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**Art. ...(2)** Se prohíbe excluir a los mayores adultos y jubilados como sujetos de crédito en las instituciones del sistema financiero nacional.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 6 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**Art. ...(3)** La Superintendencia de Bancos y Seguros deberá informar anualmente al Congreso Nacional sobre las normas legales que a su juicio fueren lesivas a la competencia en el sistema financiero, para motivar su reforma o derogatoria.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 6 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**Art. ...(4)** La Junta Bancaria, la Superintendencia de Bancos y Seguros y cualquier otro cuerpo colegiado o autoridad administrativa, promoverá la libre competencia en el sistema financiero a través de:

- a) La apertura de nuevas instituciones del sistema financiero privado, sin establecer ningún tipo de moratoria;
- b) La constitución o establecimiento de instituciones financieras del exterior en el Ecuador o la inversión de capital extranjero en el sistema financiero ecuatoriano, sin establecer requisitos distintos a los exigidos a los nacionales; y,
- c) La constitución o funcionamiento de empresas emisoras o administradoras de tarjetas de crédito que no estén vinculadas a grupos financieros, siempre que no capten recursos del público.

El Estado Ecuatoriano promoverá la participación de entidades financieras internacionales de primer nivel, en iguales condiciones de la banca nacional, con el propósito de ampliar la oferta de crédito y la participación de mayores actores en el mercado financiero, para que con mayor competencia y oferta bajen las tasas de interés y costo del dinero en general, en beneficio del sector productivo ecuatoriano.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 6 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**ARTÍCULO 140.-** Las sanciones que imponga la Superintendencia en aplicación a las disposiciones de esta Ley, lo hará en el ámbito de su competencia administrativa.

**ARTÍCULO 141.-** El administrador que hubiese inscrito en el Libro de Acciones y Accionistas de una institución la transferencia o suscripción de acciones en violación a las normas del artículo 45 de esta Ley, será sancionado con una multa por el equivalente a 5.000 UVCs o con la remoción de sus funciones, a criterio de la Superintendencia.

La misma sanción se impondrá al representante de un depósito centralizado de compensación y liquidación de valores, cuando incurra en la omisión prevista en dicho artículo.

**Art. ...-** No podrán ser titulares, ni directa ni indirectamente, de acciones o participaciones de empresas, compañías o sociedades mercantiles ajenas a la actividad financiera los accionistas de una institución del sistema financiero privado, que posean el 6% o más del paquete accionario con derecho a voto, aun cuando individualmente considerados no posean el 6% o más del paquete accionario con derecho a voto y a criterio del organismo de control mantengan nexos económicos, societarios de negocios y/o familiares y en conjunto superen dicho porcentaje, o que conformen una unidad de interés económico, de conformidad con la ley. Tampoco podrán serlo los miembros principales y suplentes de los directorios ni sus administradores. Se entenderá que son titulares indirectos cuando ejerzan su derecho de propiedad sobre el 6% o más de los títulos representativos del capital suscrito de empresas, compañías, o sociedades mercantiles ajenas a la actividad financiera a través de fideicomisos o a través de este mismo mecanismo por medio de sus cónyuges o convivientes en unión de hecho.

Sin perjuicio de lo señalado, la Junta Bancaria podrá en determinados casos, establecer otros tipos de propiedad indirecta que pudieren derivarse de investigaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Superintendencia de Compañías o la Superintendencia de Telecomunicaciones.

Los propietarios de participaciones, acciones u otros que incumplan con la prohibición establecida en este artículo serán sancionados con la suspensión de sus derechos como socios o accionistas de la respectiva institución financiera y los directivos y administradores con la remoción de sus cargos; y la Superintendencia de Bancos dispondrá la incautación de sus acciones o participaciones de la respectiva institución financiera y su venta en pública subasta.

Los valores que se obtengan en la venta en pública subasta serán entregados a cada uno de los accionistas de las instituciones del sistema financiero privado, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho, incurso en la prohibición.

**NOTA.- Artículo incluido por el numeral 5 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011**

## **TITULO XI**

### **DE LA REGULARIZACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

#### **CAPÍTULO I**

##### **REGULARIZACIÓN DE INSTITUCIONES CON PROBLEMAS**

**ARTÍCULO 142.-** Cuando una institución del sistema financiero no cumpliera con las resoluciones de la Junta Bancaria, las disposiciones de la Superintendencia de Bancos y demás normas aplicables, en particular con las referidas a los niveles de patrimonio técnico requerido, el Superintendente obligatoriamente exigirá y aprobará los programas de regularización que fueren necesarios y verificará su cumplimiento; dispondrá todas aquellas medidas de carácter preventivo y correctivo que sean necesarias e impondrá las sanciones pertinentes, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar.

El Superintendente impondrá un programa de regularización cuando una institución del sistema financiero registre pérdidas en los dos últimos trimestres o cuando la

proyección de sus negocios indique que dentro de los dos trimestres siguientes, podría caer por debajo del nivel mínimo de patrimonio técnico requerido.

Cuando la institución del sistema financiero incurra en una deficiencia del mínimo de patrimonio técnico requerido inferior al cuatro y medio por ciento (4.5%), pero no menor del uno punto ocho por ciento (1.8%), de la relación referida en el inciso primero del artículo 47 de esta ley, la Junta Bancaria, a solicitud del Superintendente de Bancos, dispondrá que, dentro de un plazo no mayor de sesenta días, se constituya una garantía a favor de la Agencia de Garantía de Depósitos consistente en, cuando menos, el cincuenta y un por ciento (51%) de las acciones pagadas de la institución de que se trate. Esta garantía se cancelará y las acciones se devolverán a sus accionistas una vez que se restablezca el nivel de patrimonio técnico requerido.

Si no se constituye la garantía referida en el inciso anterior o si se incumpliese el programa de regularización que, en ningún caso, podrá tener un plazo superior a tres años, todos los accionistas perderán la propiedad de sus acciones, que pasarán automáticamente y por el ministerio de la Ley, a propiedad de la Agencia de Garantía de Depósitos. En este supuesto los nuevos administradores de la institución del sistema financiero presentarán un informe económico, jurídico y contable previo a la valoración de los activos, respecto de la situación de la institución. En el evento de detectarse irregularidades, el Superintendente de Bancos promoverá las acciones legales a que hubiere lugar.

Cuando se presenten deficiencias de patrimonio técnico requerido, el Superintendente dispondrá que se regularice la situación en un plazo que no excederá de noventa días.

**ARTÍCULO 143.-** Para los casos referidos en el artículo anterior, cualesquiera sean los accionistas de la institución financiera, incluyendo entidades del sector público, sin excepción, el Superintendente de Bancos podrá disponer bajo responsabilidad del órgano de control y de la entidad financiera correspondiente hasta que sea superado el incumplimiento, lo siguiente:

- a) Que los incrementos de depósitos, captaciones, o inversiones sean invertidos en valores de alta liquidez, solvencia y rentabilidad, en la forma que el Superintendente apruebe;
- b) Prohibirá que se otorguen nuevos préstamos, que se realicen nuevas inversiones, salvo las ordenadas en el literal anterior;
- c) Prohibirá que se distribuyan las utilidades de ejercicios anteriores, que se entreguen dividendos anticipados con cargo a utilidades en el ejercicio en curso;
- d) No autorizará la apertura de nuevas oficinas, en el país y en el exterior;
- e) Prohibirá que se invierta dineros en el capital de instituciones constituidas o por constituirse en el país o en el exterior;
- f) Dispondrá de inmediato que la institución registre contablemente, las pérdidas correspondientes al provisionamiento parcial o total de activos cuyo estado de cobrabilidad, realización o liquidez así lo requiera, a solo juicio de la Superintendencia, y la reducción de su capital o afectación de reservas contra ellas;
- g) Otorgará un plazo para que la institución resuelva un aumento de capital social y reservas para cumplir con los requisitos establecidos por las normas aplicables, el que deberá ser suscrito y pagado dentro de dicho plazo. Los accionistas que suscriban dicho aumento de capital o integren nuevo capital, deberán ser autorizados de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias.

La Junta Bancaria fijará el plazo teniendo en cuenta los plazos mínimos legales, para el otorgamiento de los actos societarios del representante legal, del órgano de

administración y de la Junta General de Accionistas u órgano que haga sus veces, necesarios para su implementación;

h) La remoción inmediata de los miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces, de los administradores y demás funcionarios. El Superintendente adoptará las medidas pertinentes, debiendo utilizar el mecanismo a que se refiere el literal f) del artículo 180; y,

i) Todas aquellas otras medidas que considere convenientes, incluyendo el castigo del capital y/o la suspensión de operaciones.

**Nota.- Primer inciso sustituido por el artículo 10 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 144.-** El Superintendente de Bancos, en salvaguarda del valor de los activos de las instituciones del sistema financiero y para preservar la integridad de la información correspondiente a los mismos, solicitará directamente a la fuerza pública el apoyo para que el o los funcionarios delegados ingresen a la institución, permanezcan en ella y la custodien, siendo obligatorio para dicha fuerza pública prestar el auxilio inmediato que se le solicite. Luego de practicadas estas diligencias, el Superintendente notificará de sus resultados al Ministerio Público para que éste inicie las acciones pertinentes.

**ARTÍCULO 145.-** Las instituciones del sistema financiero privado del país y las sucursales de instituciones financieras del extranjero que funcionen en el país, así como las instituciones financieras del exterior de primer orden debidamente calificadas y autorizadas por la Superintendencia de Bancos podrán, previa autorización de la Superintendencia y acuerdo de su directorio, suscribir acciones representativas de un aumento de capital de otra institución que se encuentre en deficiencia de patrimonio técnico requerido, señalado en el artículo 142. Asimismo, podrán otorgarle un préstamo denominado subordinado, computable como patrimonio técnico en la entidad receptora, siempre que el plazo del mismo no exceda de cinco años. Cumplido este plazo, el préstamo se convertirá por compensación, de pleno derecho, en capital y se emitirán las acciones que correspondan.

Sin embargo, antes del vencimiento de dicho plazo, el préstamo solo podrá ser pagado con el producto de un aumento de capital.

En ningún caso el valor pagado por las acciones suscritas o del préstamo subordinado, podrá representar más del cuarenta por ciento (40%) del patrimonio técnico de la institución aportante o prestamista. Las instituciones que suscriban las acciones o que hayan otorgado el préstamo subordinado, deberán vender las acciones correspondientes, dentro del plazo máximo de cinco años, a inversionistas no relacionados con su propiedad o administración. Vencido este plazo, si no se han transferido las acciones, deberán reducirse completamente la inversión de su activo o resolver fusionarse con la entidad receptora dentro de los noventa días siguientes.

Si hubiese transcurrido los noventa días siguientes a la conclusión del plazo original y no se hubiese resuelto la fusión, la Superintendencia dispondrá el remate de las acciones en pública subasta. Si las acciones perteneciesen a más de una institución financiera, la fusión se hará con la que haya tomado la mayor participación, pudiendo adquirir el resto de las acciones a las demás instituciones financieras. En caso que

hayan participado dos o más instituciones a prorrata, la Superintendencia dictaminará cual institución practicará la fusión.

**ARTÍCULO 146.-** En caso de que la sociedad controladora, o la institución que haga cabeza de grupo no capitalice a la institución a regularizarse dentro de los plazos señalados en esta Ley, y una vez que se agotaren todos los mecanismos previstos en la misma para tal regularización, la Superintendencia mediante resolución de la Junta Bancaria podrá disponer la venta en pública subasta de las acciones correspondientes al capital de la empresa afectada. Si no llegaren a venderse las acciones ni a regularizarse la situación de la entidad, la Superintendencia dispondrá su liquidación forzosa. Cuando una institución se encuentre en deficiencia de patrimonio técnico requerido, señalado en el artículo 142 de esta Ley y no haya regularizado su situación financiera, la Superintendencia dispondrá su liquidación forzosa.

**ARTÍCULO 147.-** Quedará suspendida la liquidación de que trata el artículo que antecede, si dentro de los cinco primeros días hábiles luego de dispuesta, la Superintendencia acepta una proposición del directorio de la institución financiera respectiva, consistente en un convenio con sus principales acreedores para capitalizar parte de las obligaciones a su favor; o calificare favorablemente la propuesta de capitalización a la institución financiera, en numerario, planteada por inversionista distinto a los actuales accionistas y administradores. Dichos convenio o propuesta deberán ser decididos durante los siguientes diez días hábiles y ejecutados en forma inmediata.

El nuevo capital debe ser suficiente para que la institución mantenga una relación de patrimonio técnico igual o superior al nivel mínimo requerido. Las acciones que se emitan por este capital, con relación al total de las acciones suscritas y pagadas, deben representar al menos la misma proporción que se calcule entre el valor del patrimonio técnico de la institución antes de los aportes y el valor patrimonial de las nuevas acciones.

## **CAPÍTULO II**

### **DE LA DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN**

**ARTICULO ... .-** El Superintendente de Bancos, previa la declaratoria de liquidación forzosa de una institución financiera en la que aparezcan indicios de fraude bancario o financiero, deberá solicitar al juez competente medidas cautelares sobre los bienes de los administradores, accionistas privados y/o representantes legales de la institución financiera declarada en liquidación forzosa, que hayan participado en los actos o en la administración que sea materia de los indicios.

Si durante el proceso de liquidación forzosa se estableciere que los activos de la institución financiera de que se trate fueron transferidos a favor de terceras personas naturales o jurídicas de derecho privado, durante los sesenta días inmediatos anteriores al de la declaratoria de liquidación forzosas, el liquidador o el Superintendente de Bancos, según el caso, solicitará que el juez competente dicte medidas cautelares contra los mismos. Las medidas cautelares se mantendrán hasta que el juez establezca la legalidad y legitimidad de la transacción. La Superintendencia de Bancos tendrá la obligación de exigir a los administradores de las instituciones del sistema financiero que se encuentren en la situación prevista en el tercer inciso del artículo 142 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, que soliciten autorización al organismo de control en forma previa a realizar cualquier transferencia de sus activos. Dicha autorización constituirá un requisito indispensable para el perfeccionamiento de las referidas transacciones.

La desinversión del Estado en el sistema financiero privado deberá hacerse en las condiciones y en el tiempo que los organismos competentes lo decidan, tomando como referentes la inversión realizada, el valor en libros y los activos y pasivos que se vinculen con el valor de mercado, que entren en la valoración. Todo activo que no entre en la valoración por su valor nominal, en la parte correspondiente a la exclusión, deberá ser transferido o reembolsado, en caso que se recaude, a la entidad del Estado que fue accionista.

La Superintendencia de Bancos, en un plazo no mayor a sesenta días contados a partir de la declaratoria de liquidación, procederá a emitir un informe sobre la situación financiera de la institución financiera de que se trate, a la fecha de declaratoria de liquidación forzosa, instrumento que constituirá la constancia legal de las obligaciones que se determinen en el mismo. Para la emisión de este informe, la Superintendencia de Bancos podrá contratar una firma especializada. Este informe deberá especificar, de haber lugar, indicios de actuaciones dolosas que pudieren haber ocasionado perjuicios patrimoniales a la institución financiera.

En este caso, los accionistas, directores, administradores o terceros vinculados, responderán con sus patrimonios personales por los perjuicios ocasionados, para lo cual, en la misma fecha en que se expida el informe, el Superintendente de Bancos notificará con su contenido al Ministerio Fiscal General para el inmediato inicio de las acciones que correspondan.

Quienes hayan sido accionistas, directores y administradores de instituciones del sistema financiero que hubieren sido declaradas en reestructuración, saneamiento o en liquidación forzosa, respecto de los cuales judicialmente se haya establecido su responsabilidad, ya sea mediante sentencia condenatoria o llamamiento a etapa plenaria, no podrán ser nominados para cargos de elección popular, ni actuar como funcionarios públicos, ni formar parte de una institución del sistema financiero. Esta prohibición regirá durante cinco años contados a partir de la fecha en que hubieren perdido la calidad de tales.

**Nota.- Artículo incluido por el artículo 11 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario -Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 148.-** La Superintendencia mediante resolución aprobada por la Junta Bancaria, podrá declarar la liquidación forzosa de una institución del sistema financiero, designando a uno o más liquidadores, cuando se cumpla una o más de las siguientes causas:

1. No pagar cualquiera de sus obligaciones, especialmente con los depositantes o en la cámara de compensación;
2. No ajustar totalmente sus actividades a los programas de vigilancia preventiva o de regularización establecidos por la Superintendencia de Bancos; o no cubrir las deficiencias de patrimonio técnico o los niveles mínimos de capital en los plazos establecidos; o no efectuar las remociones impartidas por la Superintendencia;
3. No realizar las operaciones que le son propias de acuerdo a su naturaleza jurídica durante un período de por lo menos seis meses;
4. Las previstas en el artículo 149 de esta Ley; y,
5. Cuando los administradores de la institución abandonen sus cargos y no sea posible designar sus reemplazos en un plazo no mayor de quince días calendario.

Los accionistas que a la fecha de expedición de la liquidación forzosa representen por lo menos el 25% del capital pagado de la institución afectada, podrán impugnar la resolución de liquidación forzosa, interponiendo recurso objetivo o subjetivo en el término improrrogable de tres días hábiles, ante el Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo, el que dictará su decisión sustanciando el procedimiento en los términos previstos en la Ley de la Jurisdicción de lo Contencioso Administrativo, sin que pueda el Tribunal acogerse al beneficio de hacerlo hasta en el triple de tiempo señalado en la Ley, bajo pena de destitución del o de los ministros jueces que conozcan de la causa, en cuyo caso actuarán los respectivos conjuces. Si estos últimos también se hiciesen merecedores de la imposición de la pena de destitución, el caso pasará a conocimiento de la sala siguiente y si no existiesen más salas, la causa pasará a conocimiento y resolución del Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo con sede en la provincia que en orden alfabético continúe.

La no interposición de recurso en el término previsto en el inciso que antecede conllevará la caducidad, para este sólo caso, de la acción objetiva y subjetiva. Sin perjuicio de que se ventile el recurso de apelación ante el Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo, continuará el proceso de liquidación con todos sus efectos. Si el fallo del Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo que conozca de la causa dejase sin efecto la resolución que contenga la liquidación de la institución financiera, ésta será entregada por la Superintendencia a los administradores en funciones al tiempo de resolverse la liquidación. Todos los actos celebrados por él o los liquidadores en el ejercicio de sus funciones, mantendrán plena validez, excepto que se comprobare dolo o culpa grave, en cuyo caso se aplicarán las normas generales.

Cuando la Superintendencia disponga la liquidación forzosa de una institución financiera, sus administradores cesarán en sus funciones, con la sola excepción del caso y de los efectos previstos en el artículo 147 de esta Ley. Al día siguiente de la declaratoria de la liquidación forzosa de una institución financiera, el Superintendente de Bancos realizará la convocatoria pertinente para la conformación del Consejo Temporal de Liquidación de la Institución Financiera de que se trate, el mismo que asumirá temporalmente las funciones que la Ley asigna al a Junta de Acreedores, mientras ésta se conforma. Este Consejo está conformado por un delegado del Presidente de la República, quien lo presidirá, por el Superintendente de Bancos o su delegado y por el Gerente General del Banco Central del Ecuador o su delegado. Para la aprobación de las resoluciones del Directorio, se deberá contar con el voto favorable de al menos dos de sus miembros.

El Consejo nombrará en forma inmediata un nuevo liquidador temporal o ratificará al designado por la Superintendencia de Bancos, quien actuará como representante legal de la institución financiera en liquidación, para todos los efectos legales.

Son funciones prioritarias del Consejo Temporal de Liquidación, las siguientes:

- a) Nombrar al liquidador temporal, dentro de los tres días contados a partir de la integración del Consejo;
- b) Regular la forma y los plazos en que el liquidador deberá elaborar y certificar el listado de obligaciones, depósitos o pasivos garantizados y, asegurar que éste sea remitido al organismo competente para el pago de dicha garantía dentro de los quince días contados a partir de la fecha de la declaratoria de liquidación forzosa;
- c) Establecer los términos de referencia y normas generales para la contratación de la persona natural o jurídica que actuará como liquidador definitivo de la institución financiera; y,

d) Vigilar y acelerar, en la medida de lo posible, el cumplimiento de las normas legales para la conformación de la junta de acreedores.

Estas funciones deberán cumplirse con excepción del literal b), dentro del plazo de sesenta días, contados a partir de la fecha de declaratoria de liquidación forzosa, bajo responsabilidad de los miembros del Consejo Temporal de Liquidación. Este plazo podrá ser prorrogado por treinta días y por una sola vez, mediante resolución unánime y debidamente fundamentada del Consejo.

Una vez conformada la Junta de Acreedores, el Consejo Temporal de Liquidación cesará automáticamente en sus funciones.

Mientras no se perfeccione el nombramiento del liquidador temporal, el liquidador de que trata el inciso primero de este artículo ejercerá la administración de la institución financiera en liquidación.

**Nota.- Inciso final sustituido por el artículo 12 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 149.-** Si a una institución controlada por la Superintendencia que hubiese cometido infracciones a esta Ley o se le hubiese impuesto multas reiteradas, se mostrase reticente para cumplir las órdenes impartidas por la Superintendencia, adulterase o distorsionase sus estados financieros, obstaculizase la supervisión, realizase operaciones que fomenten o comporten actos ilícitos o hubiese ejecutado cualquier hecho grave que haga temer por su estabilidad, la Superintendencia, por resolución, removerá a los miembros del directorio y al representante legal y requerirá inmediatamente al órgano competente para que realice la o las designaciones que fuesen del caso.

Si en el término de tres días no se convoca al organismo competente para la designación de los funcionarios removidos, la Superintendencia procederá a convocarlo. Si transcurrido un plazo de treinta días contados desde la fecha en que la Superintendencia dispuso las referidas remociones, la institución controlada no hubiese modificado sus procedimientos, dispondrá su liquidación forzosa. Así mismo, si el órgano competente no se reuniese o no tomase los acuerdos correspondiente, en un plazo de diez días, la Superintendencia dispondrá sin más trámite la liquidación forzosa.

**ARTÍCULO 150.-** La liquidación forzosa de una institución financiera privada, en lo que no estuviese previsto en este Capítulo, se regirá por las disposiciones sobre liquidación y disolución contenidas en la Ley de Compañías y en el Código de Procedimiento Civil, en todo lo que no se oponga a la presente Ley.

La Superintendencia, mediante resolución aprobada por la Junta Bancaria, expedirá las normas de carácter general concernientes a la disolución o liquidación voluntaria y a la reactivación de las instituciones por ella controladas.

**ARTÍCULO 151.-** La liquidación forzosa de una institución financiera producirá la exigibilidad de todos los créditos existentes en su contra, sin perjuicio de las reglas particulares y preferencias que establecen las leyes.

**Art. ...** Resuelta la liquidación forzosa de una institución del sistema financiero, no podrá iniciarse procedimientos judiciales ni administrativos contra dicha institución financiera, ni decretarse embargos, gravámenes, ni dictarse otras medidas precautelatorias sobre sus bienes, ni seguirse procedimientos de ejecución de

sentencias en razón de fallos judiciales o administrativos, a causa de las obligaciones contraídas con anterioridad a la fecha en que se resolvió liquidar a esa institución financiera y mientras tal situación continúe en vigor, excepto las hipotecas constituidas por la institución financiera a favor de terceros, las que se registrarán por el artículo 2381 del Código Civil.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 3 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**ARTÍCULO 152.-** Cuando una institución del sistema financiero que se encuentre en liquidación forzosa o cuya junta de accionistas haya acordado su disolución voluntaria, enajenase la totalidad de sus activos o una parte sustancial de ellos a otra institución financiera, dicha transferencia se efectuará mediante el otorgamiento de una escritura pública, en la cual se señalen globalmente, por su monto y partida, los bienes que se transfieren de acuerdo al balance respectivo.

En los casos contemplados en el párrafo que antecede, así como en cualquier otro caso de cesión, la tradición de los bienes y sus correspondientes garantías y derechos accesorios, operará de pleno derecho, sin necesidad de endosos, notificaciones ni inscripciones, salvo en el caso de los bienes raíces. El sólo mérito de la escritura pública de cesión permitirá inscribir las garantías, cuando corresponda, o ejercer en juicio los derechos de acreedor. La escritura de cesión deberá estipular como obligación inmediata la transferencia formal de los activos, para lo cual debe cumplir con todas las formalidades legales en un plazo máximo de noventa días. En el caso de que un tercero apareciere como adquirente de esos activos por instrumento válido anterior a la escritura de cesión, el tercero no será afectado en sus derechos, y si un deudor prueba haber cancelado su obligación, aquella será extinguida.

**ARTÍCULO 153.-** Resuelta la liquidación forzosa de una institución del sistema financiero, no podrán iniciarse procedimientos judiciales ni administrativos contra dicha institución financiera, no podrán decretarse embargos ni gravámenes ni dictarse otras medidas precautelatorias sobre sus bienes, ni seguirse procedimientos de ejecución de sentencias en razón de fallos judiciales o administrativos, a causa de obligaciones contraídas con anterioridad a la fecha en que se resolvió liquidar a esa institución financiera y mientras tal situación continúe en vigor, excepto las hipotecas constituidas por la institución financiera a favor de terceros, las que se registrarán por el artículo 2405 del Código Civil.

**Nota.- Artículo declarado inconstitucional de fondo por resolución del Tribunal Constitucional No. 02-2002-TC, publicada en el Registro Oficial No. 710 de 22 de noviembre del 2002.**

**ARTÍCULO 154.-** Todos los depósitos, deudas y demás obligaciones de una institución financiera en favor de terceros, a partir de la fecha de su liquidación forzosa, no devengarán intereses frente a la masa de acreedores, salvo lo dispuesto en el artículo 163 de esta Ley.

**ARTÍCULO 155.-** Los créditos concedidos por una institución financiera en proceso de liquidación forzosa, mantendrán los plazos y condiciones pactados originalmente. Sin embargo los créditos que tengan la calidad de vinculados, se entenderán de plazo vencido. El liquidador está autorizado al asumir la liquidación de una institución del sistema financiero privado, a ejecutar los actos y a realizar los gastos que, a su juicio, sean necesarios para conservar el activo. Procederá a cobrar las deudas vencidas, mediante el uso de la acción coactiva.

Si el Superintendente o la Junta de Acreedores o el Consejo Temporal de Liquidación, según el caso, considera conveniente para la liquidación, podrá autorizar al liquidador vender los activos o negociarlos por otro medio legal, sin que en estos casos rijan las normas sobre prelación de créditos. Igualmente podrá autorizar que se negocien los créditos de la institución en liquidación con sus acreedores o con terceros.

Tratándose de bienes dados en arrendamiento mercantil, el arrendatario tiene derecho a que se respeten las condiciones del contrato.

**Nota.- Artículo reformado por el artículo 13 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Area Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 156.-** El liquidador de una institución financiera en liquidación forzosa notificará mediante aviso de prensa en el país y mediante télex u otro medio de comunicación escrito al exterior, a todas las instituciones financieras, empresas o personas que tengan en su poder bienes o valores de esa institución financiera para su devolución o pago en el término de treinta días.

Publicada o cursada la notificación a que se refiere el inciso anterior, ninguna persona natural o jurídica, pública o privada, podrá hacer pagos, adelantos, compensaciones o asumir obligaciones por cuenta de dicha institución financiera en liquidación forzosa con los fondos, bienes o valores pertenecientes a ella que tuviese en su poder.

Los infractores a lo dispuesto en el presente artículo serán responsables civil o penalmente, según corresponda.

**ARTÍCULO 157.-** Tan pronto como el liquidador haya tomado control de una institución financiera en liquidación forzosa procederá a levantar un inventario de esa institución. La Superintendencia conservará una copia del inventario, cuidará que otra copia sea archivada en la oficina de la institución financiera en liquidación y otra protocolizada en el registro de un notario público de la ciudad donde la institución financiera tenga su domicilio principal. Las personas con legítimo interés pueden obtener información o tomar conocimiento de los inventarios u otras listas a que hace referencia el presente título en la oficina de la institución financiera en liquidación.

**ARTÍCULO 158.-** El liquidador dispondrá que se publiquen avisos en un diario de circulación nacional, para que toda persona natural o jurídica, arrendataria de cajas de seguridad, bóveda o cofre o propietaria de cualquier bien o valor dejado en custodia o cobranza en poder de la institución financiera, recoja sus bienes dentro de un período no mayor de sesenta días a partir de la fecha del aviso.

Transcurridos los sesenta días mencionados, la Superintendencia puede autorizar la apertura, en presencia de un notario público, de cualquier caja de seguridad, bóveda o cofre en su poder y de su contenido se hará un inventario protocolizado por dicho notario y será registrado en los libros de la institución financiera en liquidación. El contenido con el inventario se entregará al Banco Central para que lo conserve en custodia a nombre de su titular. Si alguno de los objetos o valores a que se refiere este artículo no fuesen reclamados dentro de los diez años a partir de la fecha en que fueron depositados en el Banco Central del Ecuador, prescribirán en favor del Estado.

**ARTÍCULO 159.-** El liquidador notificará dentro de los siguientes treinta días contados a partir de la declaratoria de liquidación forzosa, mediante tres avisos publicados a día seguido, en un diario de circulación nacional, a toda persona natural o jurídica que pueda tener acreencias contra la institución financiera en liquidación, para que formule

su reclamación e inscriba su acreencia con la documentación probatoria suficiente, dentro de los treinta días posteriores a la fecha de la última publicación y en el lugar especificado en la misma.

La notificación indicará la última fecha hábil para la presentación de dichas pruebas, después de la cual el liquidador no aceptará reclamación alguna. A las personas cuyos nombres apareciesen como acreedores en los registros contables de la institución financiera, se les reconocerá esa calidad en la liquidación, por la suma que en dichos registros constase, aunque no hubiesen presentado reclamos o pruebas.

El liquidador hará una lista de los reclamos debidamente presentados, especificando los nombres de los reclamantes, la naturaleza de los reclamos y el monto de los mismos, lista que se publicará por una vez en un periódico de circulación nacional y se la mantendrá exhibida durante treinta días en las oficinas de la institución financiera en liquidación. Una copia de la lista de reclamos será protocolizada en una notaría del cantón en el que la institución tenga su asiento principal.

Igualmente, el Liquidador preparará, certificará y remitirá la lista detallada de las obligaciones y pasivos garantizados, de conformidad con la ley, a la institución o agencia que tenga la responsabilidad del pago de los mismos. Este listado deberá ser remitido dentro del plazo máximo de quince días, contados a partir de la fecha de declaratoria de la liquidación forzosa. El incumplimiento de esta obligación constituirá causal de remoción del Liquidador.

Cualquier persona interesada podrá formular ante la Superintendencia o ante la Junta de Acreedores o el Consejo Temporal de Liquidación, según el caso, objeciones por escrito a las acreencias contenidas en esta lista, dentro de los quince días posteriores a la publicación de la misma.

En el plazo de treinta días contados desde la fecha de expiración del plazo para la presentación de los reclamos a que se refiere el primer inciso de este artículo, el liquidador los aceptará o rechazará. La aceptación o el rechazo total o parcial, que será motivado, se notificará al interesado individualmente, en el domicilio que hubiese señalado. Al resolver los reclamos, el liquidador dispondrá la compensación de créditos a que haya lugar de acuerdo con el artículo 1700 del Código Civil.

En los sesenta días siguientes al vencimiento del plazo en que el liquidador debe resolver los reclamos, cualquier interesado cuya reclamación hubiese sido rechazada, podrá deducir acción contra la institución en liquidación. El liquidador dispondrá la constitución de las provisiones que estime necesarias y, en el orden de preferencia establecido en esta Ley, para gastos y para el pago de créditos. Estos egresos se atenderán conforme a las disponibilidades.

El valor de los pagos no efectuados o no reclamados durante los sesenta días transcurridos desde la fecha de inicio de pagos, así como el monto de las provisiones constituidas, podrá ser invertido en títulos valores de alta seguridad, liquidez y rentabilidad, en su orden, sin afectar las necesarias disponibilidades para atender el pago de obligaciones.

**Nota.- Artículo reformado por el artículo 14 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 160.-** Tan pronto como se conozca la nómina calificada de acreedores, el Superintendente dispondrá que se conforme una junta de acreedores, integrada por cinco delegados elegidos por los propios interesados, de acuerdo a las normas que la Superintendencia dicte para el efecto. La junta de acreedores resolverá por mayoría de votos sobre los siguientes asuntos:

- a) La valoración y enajenación de activos;
- b) La forma de pagos de los créditos y obligaciones contraídos por la institución financiera en liquidación;
- c) La negociación o rebaja de las deudas malas o dudosas y para transigir sobre reclamaciones contra la institución; y,
- d) Las demás que someta el liquidador a su consideración.

**ARTÍCULO 161.-** El efectivo o valores del activo pertenecientes a los acreedores de una institución en liquidación forzosa no reclamados hasta terminada la misma, serán depositados por la Superintendencia en el Banco Central del Ecuador, a nombre de dichos acreedores.

Esta institución conservará dichos activos por el plazo de diez años y podrá hacer los pagos correspondientes con anuencia de la Superintendencia. A la expiración del indicado plazo, los saldos no reclamados prescribirán en favor del Estado.

Para las acreencias con litigio pendiente, el plazo de diez años rige a partir de la fecha del fallo ejecutoriado.

**ARTÍCULO 162.-** El liquidador publicará por cuenta de la entidad en liquidación, por lo menos una vez al año, estados financieros que informen sobre la situación de la entidad en liquidación, sin perjuicio de que reporte mensualmente a la Superintendencia sobre la situación financiera de la entidad a su cargo.

**ARTÍCULO 163.-** Si después de pagados los gastos de liquidación forzosa y todas las acreencias contra la institución financiera en liquidación y hechas las provisiones para las acreencias en litigio, quedan recursos económicos o valores del activo en la liquidación, deberán pagarse intereses sobre el capital a prorrata de las acreencias, a partir de la fecha de la liquidación forzosa, a la tasa de interés que hubiese sido contratada originalmente, o en su defecto al promedio de la tasa pasiva de los cinco bancos de mayor captación, para operaciones a trescientos sesenta días.

**ARTÍCULO 164.-** Cuando el liquidador haya pagado totalmente las acreencias de una institución financiera en liquidación y cumplido lo dispuesto en el artículo anterior y siempre que quede remanente, convocará a la junta de accionistas o propietarios para que acuerden su distribución en proporción a sus aportes.

**ARTÍCULO 165.-** El Superintendente o el liquidador de una institución financiera en liquidación, deberá, antes de la expiración de los plazos de prescripción de la acción que establecen los Códigos Civil y Penal, iniciar y seguir cualquier acción judicial necesaria contra directores, gerentes, administradores, auditores externos, peritos tasadores, empleados o en general contra cualquier persona que pudiese resultar responsable de la liquidación.

Sin perjuicio de ello, el Superintendente de Bancos, previa autorización de la Junta Bancaria, dispondrá que el liquidador tome inmediatamente a su cargo la administración de los bienes que integran el patrimonio de la institución del sistema financiero, así como también de los bienes, acciones y participaciones de las compañías y empresas de propiedad de los accionistas que posean más del seis por ciento de las acciones suscritas, o administradores que hayan incurrido en infracciones a esta Ley para que, con las utilidades derivadas de tal administración se cubran,

parcial o totalmente, las acreencias de los depositantes, los gastos de la administración y/o las pérdidas de la institución del sistema financiero en liquidación.

Las sumas que adeuden, por cualquier concepto, la o las empresas de propiedad de aquellos accionistas o administradores de las instituciones financieras de que trata este artículo, inclusive aquellas que no fueren actualmente exigibles, para estos efectos, se entenderán de plazo vencido, y por tanto constituirán, a favor de la entidad en liquidación que las tome en administración, crédito privilegiado de primera clase, aun con preferencia a los créditos hipotecarios, los estructurados en fideicomisos o cualquier otro de diversa naturaleza que no sean los haberes que se deban a los trabajadores o a las instituciones del Estado, incluido el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. Para el cobro de tales haberes, la institución financiera en liquidación iniciará las coactivas sobre la base de la determinación que se practique fundamentadamente, y dispondrá las medidas cautelares y apremios que quepan, incluso de carácter real sobre bienes que se encuentren sujetos a gravamen de cualquier tipo o aportados a fideicomiso, los cuales serán cancelados por el ejecutor, a fin de cobrar lo que se adeude, para que con su producto, respetando la prelación determinada en el presente inciso, se cubran las acreencias conforme al artículo 167.

La Junta Bancaria, a pedido justificado de la junta de acreedores o del liquidador, en su caso, podrá ordenar la cancelación en el Registro de la Propiedad de la inscripción de compraventas, daciones en pago, o cualquier otro título traslativo o limitativo de dominio respecto de aquellos bienes de las empresas vinculadas a los accionistas o administradores, celebrados con posterioridad a la suspensión de operaciones de la institución financiera vinculada, a fin de que esos bienes sirvan para cobrar lo que se adeude de acuerdo a lo preceptuado y al procedimiento determinado en el inciso que precede. Los terceros de buena fe que puedan resultar afectados de la cancelación de la transferencia, tendrán acción de daños y perjuicios exclusivamente contra quienes hayan transferido la propiedad luego de ordenada la suspensión de operaciones de la institución financiera vinculada.

Si luego de ser utilizado el producto de los activos de la institución del sistema financiero no se hubiere cubierto lo previsto en el párrafo anterior, el Superintendente de Bancos, en coordinación con el Superintendente de Compañías, previa autorización de la Junta Bancaria, dispondrá que los activos de las compañías ya mencionados, se transfieran a aquella.

Sin perjuicio de lo anterior el Juez de lo Penal a quien corresponda la sustanciación de la causa, inmediatamente después de haber recibido la denuncia de la Superintendencia de Bancos o la excitativa del Ministerio Público, podrá proceder a la incautación de los bienes de los accionistas que posean más del 6%, o de los administradores que hayan incurrido en infracciones a esta Ley, y/o de las Empresas que a criterio de la Superintendencia puedan considerarse como vinculadas al accionista o al administrador. Los bienes que se incauten en aplicación de esta Ley serán entregados en depósito provisional a la Agencia de Garantía de Depósitos para que con el producto de su administración cumpla con los fines específicos.

A las penas previstas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y en el artículo 257 A del Código Penal, se añadirá por parte del Juez de la causa, la pena de comiso de los bienes que se hubieren incautado en aplicación de esta Ley. Si el sindicado fuere absuelto, o sobreseído definitivamente, el Juez ordenará la devolución de los bienes incautados, de acuerdo con el reglamento que para el efecto dictará la Superintendencia de Bancos.

La norma contenida en este artículo se aplicará a los inversionistas de instituciones del sistema financiero, únicamente en el caso de existir créditos vinculados.

**NOTA.- Tercero y cuarto incisos incluidos por la primera disposición reformativa de la “Ley Orgánica para el Cierre de la Crisis Bancaria de 1999”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 188 de 20 de febrero del 2014.**

**ARTÍCULO 166.-** Cumplido el trámite establecido en el artículo 164, enajenados todos los activos de la liquidación que tengan valor comercial, o distribuido el remanente del activo a los accionistas o propietarios, el liquidador solicitará al Superintendente que dicte una resolución en la que se declare concluido el estado de liquidación y la existencia legal de la institución.

Transcurridos tres años contados desde la expedición de la resolución antes referida, los recursos y bienes remanentes serán de beneficio del Instituto Nacional del Niño y la Familia, INNFA.

**ARTÍCULO 167.-** En la liquidación de una institución del sistema financiero privado, constituyen créditos privilegiados de primera clase los siguientes, en el orden que se determina:

- a. Los depósitos de la institución financiera hasta el monto legalmente asegurado;
- b. Los que se adeuden a los trabajadores por remuneraciones, indemnizaciones, utilidades, fondos de reserva y pensiones jubilares con cargo al empleador, hasta por el monto de las liquidaciones que se practiquen en los términos del Código del Trabajo, y las obligaciones para con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social derivadas de las relaciones laborales;
- c. Los depósitos por los montos que excedan el valor asegurado siguiendo los criterios que determine la Junta Bancaria, mediante normas de carácter general, a fin de privilegiar el cobro de los depositantes pertenecientes a los grupos de atención prioritaria y a las personas adultas mayores; y, de cuantías menores;
- d. El resto de los pasivos por fondos captados por la institución financiera bajo modalidades no cubiertas por los literales anteriores, con excepción de los depósitos de quienes tengan créditos u otros activos vinculados en la entidad en liquidación;
- e. Los valores pagados por la Corporación del Seguro de Depósitos;
- f. Las costas judiciales que se causen en interés común de los acreedores;
- g. Los que se adeuden por impuestos, tasas y contribuciones; y,
- h. Otros pasivos, de acuerdo al orden y forma determinados en el Código Civil.

Los accionistas y administradores, las personas naturales y jurídicas vinculadas, tanto por sus acciones como por cualquier otro tipo de acreencia, las cobrarán exclusivamente al final de la liquidación y en el remanente, siempre que se hubiera satisfecho todas las obligaciones y créditos originales, cedidos o subrogados. No será válido ningún acuerdo, acto, contrato, fideicomiso, privilegio, medida cautelar, ni decisión administrativa o judicial que de alguna manera modifique o contraríe lo establecido en este inciso. Serán responsables civil y penalmente y en forma solidaria, las personas naturales o jurídicas y sus representantes legales, según el caso, incluyendo las deudoras, los fiduciarios, los jueces, autoridades de control y administrativas en general, los registradores de la propiedad y mercantiles, que de alguna manera contravengan lo expresado en esta norma legal, aun cuando indebidamente aleguen orden judicial o administrativa anterior. En el proceso de liquidación de la respectiva institución financiera, deberá cobrarse por vía coactiva la responsabilidad solidaria de quienes queden incurso en el ilícito que aquí se menciona.

**Nota.- Artículo reformado por el artículo 15 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 4 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**ARTICULO ... .-** Para la contratación de su administración, de proveedores de servicios especializados, fiduciarios, administradoras de fondos o similares que la Junta de Acreedores o el Consejo Temporal de Liquidación, según el caso, considere apropiados para la eficiente administración, manejo, valoración, realización y liquidación de sus activos, la Junta o el Consejo determinarán las condiciones y normas generales de tales contrataciones. Igualmente la Junta o el Consejo determinarán los mecanismos y oportunidad de la contratación de servicios de verificación o auditoría que deban aplicarse a la liquidación, así como las políticas de inversión de los recursos de la liquidación.

**Nota.- Artículo incluido por el artículo 16 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

### **CAPÍTULO III**

#### **DERECHO DE PREFERENCIA DE LAS PERSONAS NATURALES DEPOSITANTES**

**ARTÍCULO 168.- Nota.- Artículo derogado por el artículo 17 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 169.-** Sin perjuicio del trámite establecido en el artículo 159 de esta Ley, el derecho de preferencia a que se refiere este Capítulo debe pagarse de inmediato conforme se presenten los respectivos reclamos sobre la base de la verificación simultánea que el liquidador efectuará de los registros contables y la documentación probatoria presentada por el depositante, y si existiere discrepancia prevalecerá la cifra menor. De no encontrarse registros contables parciales o totales, se pagará sobre la base de la documentación que presente el depositante que demuestre de manera clara e inequívoca que efectivamente invirtió en una institución del sistema financiero debidamente autorizada para la captación directa de los recursos del público. Una vez concluida la calificación de las acreencias a la que hace referencia el artículo 159, y en caso de comprobarse exceso de pago en el cumplimiento del mandato contenido en este artículo, el liquidador recuperará los montos pagados en exceso ejerciendo la jurisdicción coactiva, sin perjuicio de la acción penal que deberá intentar contra la persona o el depositante que hubiera cobrado maliciosa o fraudulentamente.

Si no tuviese disponibilidades, el liquidador podrá contratar créditos de otras instituciones financieras, para cuyo efecto podrá entregar en garantía los activos de la institución en liquidación. Estos créditos gozarán de privilegio por sobre cualquier otra acreencia, inclusive sobre los créditos determinados en el artículo 167 de esta Ley.

### **CAPÍTULO IV**

## **MECANISMOS PARA EL RESGUARDO DEL CRÉDITO Y LOS DEPÓSITOS BANCARIOS**

**ARTÍCULO 170.-** A fin de proteger adecuadamente los depósitos del público, y en forma previa a declarar la liquidación forzosa de una institución financiera inviable, la Junta Bancaria dispondrá la suspensión de operaciones para viabilizar la exclusión y transferencia de los activos y pasivos a otra u otras instituciones financieras, que se harán cargo de aquellos en las mismas condiciones en que fueron contraídos con la institución financiera cedente.

Si en un plazo no mayor a quince días contados a partir de la suspensión de operaciones, y si no se hubiere perfeccionado el proceso de exclusión y transferencia de activos y pasivos, la Junta Bancaria declarará la liquidación forzosa de la institución financiera inviable y ordenará a la Corporación del Seguro de Depósitos, el pago de los depósitos asegurados. A partir de la fecha de la suspensión de operaciones de la institución financiera, se suspenden los derechos de sus accionistas y cesan automáticamente en sus funciones los miembros del directorio y los representantes legales sin lugar a reclamo de indemnización alguna, aun cuando tengan una relación de dependencia con la institución financiera. Las funciones de estos administradores y directores serán asumidas por un administrador temporal que será nombrado por la Junta Bancaria. La Junta Bancaria determinará las operaciones que deban exceptuarse de la suspensión, y que resulten indispensables para la conservación de los activos, la recuperación de los créditos, y los pagos de las remuneraciones de los trabajadores. El administrador temporal tendrá las atribuciones para llevar adelante actos que precautelen los bienes de la institución financiera y los relacionados con el proceso de exclusión y transferencia de activos y pasivos. Para viabilizar la exclusión y transferencia de activos y pasivos de una institución financiera inviable, a otra u otras instituciones financieras solventes, la Junta Bancaria queda facultada para adoptar las siguientes resoluciones:

a. Disponer la exclusión total o parcial de activos, de una institución inviable del sistema financiero, avaluados de conformidad a las disposiciones del Catálogo Único de Cuentas expedido por la Superintendencia de Bancos y Seguros; b. Disponer la transferencia de los activos excluidos a un fideicomiso que emitirá certificados de participación. La Corporación del Seguro de Depósitos podrá realizar aportes al fideicomiso, para lo cual observará la regla del menor costo, siguiendo los criterios que establezca la Junta Bancaria mediante normas de carácter general. Como contrapartida de sus aportes, la Corporación del Seguro de Depósitos recibirá un certificado de participación de dicho fideicomiso, de inferior privilegio en el orden de prelación de pagos que el que tienen las instituciones financieras que asumen los depósitos excluidos y transferidos;

c. Disponer la exclusión de los depósitos y pasivos laborales de una institución financiera inviable, y transferirlos a una o varias instituciones financieras. Los montos de los depósitos que excedan el valor asegurado podrán excluirse por hasta el 90% de su saldo, debiendo permanecer el 10% restante en el balance residual de la institución financiera que los transfiere. Cuando los recursos no sean suficientes para satisfacer el 90% de los depósitos no asegurados, la exclusión se hará en forma lineal, no proporcional, de acuerdo a los criterios que determine la Junta Bancaria, mediante normas de carácter general: y,

d. Otorgar a las instituciones receptoras de los activos y pasivos excluidos, excepciones a las normas de carácter general según determine la Junta Bancaria y

aprobar propuestas orientadas a restablecer la liquidez de los activos excluidos con el fin de que sean compatibles con los vencimientos de los pasivos excluidos. Las excepciones deberán mantener relación con el monto de los activos y pasivos asumidos y evitarán poner en riesgo la liquidez y/o solvencia de la institución.

Cuando el proceso de resolución determine la constitución de fideicomisos, tanto su constitución como su operación estarán exentas del pago de tributos.

Las instituciones financieras que acepten asumir los pasivos excluidos recibirán certificados de participación del fideicomiso por un monto equivalente a los pasivos que les hayan sido transferidos. No podrán iniciarse o proseguirse acciones judiciales sobre los activos excluidos, como tampoco podrán iniciarse medidas cautelares sobre aquellos. El juez actuante ordenará el inmediato levantamiento de los embargos y/o de otras medidas cautelares. Las operaciones de exclusión y transferencia de activos y pasivos están exentas de toda obligación tributaria.

Igual exención alcanza a la realización o enajenación de los activos del fideicomiso mencionado en este artículo.

Los actos autorizados o dispuestos por la Junta Bancaria de conformidad con este artículo, que impliquen la transferencia de activos y pasivos de una institución financiera inviable, no están sujetos a autorización judicial alguna ni pueden ser reputados ineficaces respecto de los acreedores de la institución financiera que fuera la propietaria de los activos excluidos, aun cuando su insolvencia fuere anterior a la exclusión. Los acreedores de la institución financiera enajenante de los activos excluidos no tendrán acción o derecho alguno contra los adquirentes de dichos activos, salvo que tuvieran privilegios especiales que recaigan sobre bienes determinados.

Las transferencias de activos y pasivos de instituciones financieras que hubieren sido dispuestas por la Junta Bancaria de conformidad con lo previsto en el apartado precedente, se rigen por lo dispuesto en esta Ley y por las normas de carácter general que expida dicho organismo colegiado, el cual queda facultado para establecer excepciones limitadas y temporales a las ponderaciones que se deban hacer para los niveles de patrimonio técnico.

**Nota.- Artículo reformado por el artículo 18 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario – Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 5 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

## **TÍTULO XII**

### **DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

**ARTÍCULO 171.-** La Superintendencia, organismo técnico con autonomía administrativa, económica y financiera y personería jurídica de derecho público, está dirigida y representada por el Superintendente de Bancos. Tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la Constitución y en la Ley.

**ARTÍCULO 172.-** Los requisitos para ser Superintendente de Bancos, la forma de su elección, el tiempo de duración en su cargo y las causas para su remoción, serán los establecidos en la Constitución Política de la República.

El Superintendente de Bancos no podrá ejercer ninguna otra actividad pública o privada remunerada, salvo la docencia universitaria.

Los miembros de la Junta Bancaria, el Superintendente de Bancos y Seguros, los intendentes de la Superintendencia, los administradores, liquidadores, auditores y funcionarios que sean o hayan sido designados por la Superintendencia de Bancos y Seguros para participar en los procesos de supervisión, regularización, resolución y liquidación; y, los miembros del Directorio y los Gerentes Generales de la Corporación de Seguro de Depósitos y de Agencia de la Garantía de Depósitos gozarán de fuero de Corte Nacional.

La Superintendencia cubrirá el costo de la defensa profesional, en aquellas causas que se generen en contra de los miembros de la Junta Bancaria, del Superintendente de Bancos y Seguros y de sus delegados, del personal de la institución, y del Secretario Técnico del Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano que se originen en los actos o decisiones administrativos tomados en el ejercicio de sus funciones específicas de control, supervisión, regularización y liquidación.

**NOTA.- Tercer inciso sustituido por el artículo 7 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**NOTA.- Tercer inciso del artículo sustituido por el artículo 6 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**ARTÍCULO 173.-** No estando reunido el Congreso Nacional y presentada ante su presidente la renuncia o excusa del Superintendente de Bancos, el Presidente de la República convocará al Congreso después de los quince días siguientes de producida ésta, si antes no lo hubiese hecho el Presidente del Congreso, para que conozca y resuelva sobre la renuncia o excusa presentada y designe al reemplazo. La vacante se llenará de la terna que presente el Presidente de la República y por el tiempo que falte para completar el período presidencial.

**ARTÍCULO 174.-** La Superintendencia tendrá una Junta Bancaria conformada por cinco miembros: el Superintendente de Bancos, quien la presidirá; el Gerente General del Banco Central del Ecuador; dos miembros con sus respectivos alternos, que serán designados por el Presidente Constitucional de la República; y un quinto miembro, y su alterno, que serán designados por los cuatro restantes. A excepción del Superintendente de Bancos y del Gerente General del Banco Central del Ecuador, los miembros de la Junta Bancaria no desempeñarán otra función pública. El Superintendente de Bancos tendrá como alterno a la persona que le subroge en el ejercicio de sus respectivas funciones. En los casos de asuntos relacionados con el mercado de valores, podrá llamarse al Presidente del Consejo Nacional de Valores para que informe. Los miembros de la Junta Bancaria y sus alternos, distintos del Superintendente de Bancos y del Gerente General del Banco Central del Ecuador, durarán seis años en sus funciones. Los miembros designados por el Presidente Constitucional de la República, sólo podrán ser removidos por éste mediante decreto y por las causales por las que puede ser removido el Superintendente.

En caso de vacancia, impedimento o remoción de un miembro principal, éste será subrogado por su respectivo alterno y por el tiempo que falte para completar el período para el cual fueron designados. Los miembros de la Junta Bancaria deberán cumplir los mismos requisitos y tendrán las mismas incompatibilidades que el Superintendente de Bancos y Seguros; desempeñarán sus funciones a tiempo completo y sus

remuneraciones serán fijadas en el presupuesto de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a excepción del Gerente General del Banco Central del Ecuador. Previa su posesión, deben declarar bajo juramento no hallarse incursos en ninguna incompatibilidad.

Los miembros de la Junta Bancaria distintos del Superintendente de Bancos y Seguros, no podrán intervenir en la administración interna de la Superintendencia de Bancos y Seguros ni tornar sobre ella más decisiones que las que expresamente les autoriza la Ley. La Junta Bancaria se reunirá con la presencia de al menos tres de sus miembros y los acuerdos se tomarán por tres o más votos afirmativos entre los cuales, necesariamente deberá constar el del Superintendente. En caso de empate, el Superintendente tendrá voto dirimente.

No se requiere del voto favorable del Superintendente en las decisiones, que se expidan respecto de los recursos de revisión interpuestos ante la Junta Bancaria.

El Secretario General de la Superintendencia actuará como secretario de la Junta Bancaria.

**NOTA.- Mediante resolución No. 16-2007-TC, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 196 de 23 de octubre del 2007, se declara la inconstitucionalidad por el fondo de la frase “entre las cuales, necesariamente, deberá constar el del Superintendente”, contenida en el séptimo inciso del artículo 174, por contravenir a lo ordenado en el artículo 1 y numeral 3 del artículo 23 de la Constitución Política de la República.**

**NOTA.- Artículo reformado por el artículo 7 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**ARTÍCULO 175.-** Son atribuciones de la Junta Bancaria las siguientes:

- a) Formular la política de control y supervisión del sistema financiero, aprobar las modificaciones del nivel requerido de patrimonio técnico y las ponderaciones de los activos de riesgo y pronunciarse sobre el establecimiento y liquidación de las instituciones financieras, así como de la remoción de sus administradores;
- b) Resolver los casos no consultados en esta Ley, así como las dudas en cuanto al carácter bancario y financiero de las operaciones y actividades que realicen las instituciones financieras y dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de esta Ley;
- c) Determinar las operaciones y servicios no señalados expresamente en esta Ley que sean compatibles con las actividades de las instituciones financieras;
- d) Resolver los recursos de revisión de orden administrativo planteados ante este órgano;
- e) Aprobar el presupuesto y la escala de remuneraciones del personal de la Superintendencia; y,
- f) Conocer la memoria que elabore el Superintendente en forma previa a su remisión al Congreso Nacional.
- g) Establecer el monto máximo de las remuneraciones de los administradores y representantes legales de las instituciones bajo su control.

**NOTA.- Letra g) incluida por la letra c) del artículo 3 de la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 847 de 10 de diciembre del 2012.**

**ARTÍCULO 176.-** Para ser Superintendente de Bancos, se necesitará tener al menos treinta y cinco años de edad, título universitario conferido por un establecimiento de

educación superior del país o del exterior, en profesiones relacionadas con la función que desempeñará y experiencia de por lo menos diez años en el ejercicio de su profesión, avalada por notoria probidad.

Para ser Intendente General, Intendentes, Secretario General o Director de una dependencia de la entidad, se requiere poseer título profesional conferido por un establecimiento de educación superior del país o del exterior que sea afín a la actividad que el funcionario deba desarrollar, o tener experiencia suficiente en el ramo bancario, financiero o de seguros.

Los funcionarios mencionados, no podrán ser directores, funcionarios o empleados de ninguna de las instituciones sujetas al control de la Superintendencia, ni podrán poseer por sí mismo o a través de terceros acciones en dichas instituciones.

Los miembros de la Junta Bancaria no podrán poseer acciones, por sí mismos o a través de terceros, en las instituciones sujetas al control de la Superintendencia, cuando éstas representen el seis por ciento (6%) o más del capital de las mismas, salvo que suscriban un contrato de fideicomiso de sus acciones por el tiempo que duren en sus funciones. Ni el Superintendente de Bancos ni el Intendente General podrán formar parte en las instituciones a las que se refiere la presente Ley hasta después de un año de haber terminado sus funciones.

**ARTÍCULO 177.-** Los funcionarios y empleados de la Superintendencia de Bancos y Seguros se someterán a las disposiciones de la Ley Orgánica de Servicio Civil y Carrera Administrativa y de Unificación y Homologación de las Remuneraciones del Sector Público.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 8 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**ARTÍCULO 178.-** Ningún funcionario o empleado de la Superintendencia, mientras esté en el ejercicio de sus funciones, podrá ser director, funcionario o empleado de ninguna de las instituciones sujetas al control de la Superintendencia.

Si algún funcionario o empleado de la Superintendencia fuere accionista o tuviese cónyuge o pariente dentro del primer grado civil de consanguinidad o primero de afinidad, o padre o hijo adoptivo, empleado en alguna de las instituciones controladas, está obligado a dar a conocer el hecho por escrito al Superintendente de Bancos, bajo pena de remoción. No podrán ser funcionarios o empleados de la Superintendencia más de tres personas que mantengan entre sí, alguno de los vínculos mencionados en el inciso anterior y, en ningún caso, en la misma oficina dos personas que mantengan dichos vínculos.

**ARTÍCULO 179.-** El Superintendente presentará al Congreso Nacional, antes del 10 de agosto de cada año, una memoria que contenga el detalle de las principales labores realizadas por la institución y un resumen de los siguientes datos de la situación económica de las instituciones controladas, relacionados con el ejercicio del año anterior, y los disponibles al 30 de junio del año en curso:

a) El análisis del sector controlado en el que conste, por lo menos, balances de situación, estados de pérdidas y ganancias, posición de patrimonio técnico y calificación de activos de riesgo. Si se trata de grupos financieros se presentará esta misma información de cada una de las instituciones integrantes del grupo y en forma consolidada; y,

b) Otra información que se considere de interés general.

La memoria incluirá las recomendaciones que considere necesarias para lograr el fortalecimiento de las entidades controladas, inclusive las de carácter legal.

**ARTÍCULO 180.-** El Superintendente de Bancos tiene las siguientes funciones y atribuciones:

a) Aprobar los estatutos sociales de las instituciones del sistema financiero privado y las modificaciones que en ellos se produzcan;

b) Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control y, en general, que cumplan las normas que rigen su funcionamiento, mediante la supervisión permanente extra situ y visitas de inspección in situ, de acuerdo a las mejores prácticas internacionales, sin restricción alguna y que permitan determinar la situación económica y financiera de la entidad, el manejo de sus negocios, evaluar la calidad y control de la gestión de riesgo y verificar la veracidad de la información que genera;

**NOTA.- Letra reformada por el artículo 8 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

c) Autorizar la cesión total de activos, pasivos y contratos de las instituciones del sistema financiero, cuando ello implique la cesación de las operaciones de una oficina;

d) Cuidar que las informaciones de las instituciones bajo su control, que deban ser de conocimiento público, sean claras y veraces para su cabal comprensión;

e) Vigilar que los programas publicitarios de las instituciones controladas se ajusten a las normas vigentes y a la realidad jurídica y económica del producto o servicio que se promueve para evitar la competencia desleal.

Controlar la aplicación de programas de mercadeo. La Superintendencia de Bancos dictará una resolución que regule y controle las prácticas publicitarias a la cual deberán someterse todas las instituciones del sistema.

La entidad financiera que realice una promoción irreal o ficticia respecto de la naturaleza y calidad de sus servicios y, eventualmente, de los de su competencia, será sancionada por la Superintendencia de Bancos con una multa no menor al equivalente a cinco mil unidades de valor constante (5.000 UVCs) y la separación del cargo del funcionario o funcionarios responsables, sin perjuicio de que se ordene la suspensión de la publicidad;

f) Establecer programas de vigilancia preventiva y practicar visitas de inspección, sin restricción alguna, a las instituciones controladas, que permitan un conocimiento de su situación económica y financiera, del manejo de sus negocios o de los aspectos especiales que se requieran, así como verificar la veracidad de la información que las instituciones del sistema financiero remitan al Banco Central del Ecuador a requerimiento de éste.

Los programas de vigilancia preventiva deberán disponer a las instituciones controladas, en forma inmediata las acciones correctivas necesarias y tendrán un plazo improrrogable de hasta 12 meses; deberán identificar los responsables de su ejecución; e incluirán los indicadores de cumplimiento de las acciones dispuestas tanto en términos cuantitativos como cualitativos;

**NOTA.- Letra reformada por el artículo 9 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

fi) Disponer a las instituciones controladas, aumentos de capital o de patrimonio en efectivo, según corresponda, como una medida de carácter preventivo y prudencial;

**NOTA.- Letra incluida por el artículo 10 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

g) Establecer y mantener en la entidad un sistema de registros a través de una central de riesgos, que permita contar con información clasificada sobre los principales deudores de las instituciones del sistema financiero, información que estará exclusivamente a disposición de éstas;

h) Mantener un centro de información financiera a disposición del público y establecer los parámetros mínimos para la implementación de un sistema que incluya una escala uniforme de calificación de riesgo para las instituciones del sistema financiero.

La calificación de riesgo se realizará al grupo financiero, con estados auditados y consolidados del grupo, al cierre del período económico. La calificación será revisada al menos trimestralmente, en base a la información financiera que las instituciones a ser calificadas entreguen a la Superintendencia de Bancos y a cualquier otra información que se requiera.

La calificación de riesgo será realizada por calificadoras de prestigio internacional, con experiencia en mercados emergentes, calificadas como idóneas por la Junta Bancaria, de acuerdo al reglamento que se expedirá para el efecto, dentro de los treinta días siguientes a la vigencia de esta Ley.

La Superintendencia de Bancos publicará la calificación de riesgo en la prensa a nivel nacional, dentro de los diez primeros días de cada trimestre. Las instituciones financieras estarán obligadas a exponer en lugar visible, en todas las dependencias de atención al público, la última calificación de riesgo otorgada. Prohíbese publicar calificaciones de riesgo que no sean realizadas por las calificadoras de riesgo seleccionadas por la Junta Bancaria;

i) Elaborar y publicar por lo menos trimestralmente el boletín de información financiera, en el plazo de treinta días contados a partir del cierre del período al que se refiere la información;

j) Imponer sanciones administrativas a las instituciones que controla, cuando éstas contraviniesen las disposiciones que las norman, así como a sus directores, administradores y funcionarios, y a los sujetos de crédito que infringiesen las disposiciones de esta Ley, en los casos en ella señalados;

k) Ejecutar, mediante resolución las decisiones adoptadas por la Junta Bancaria;

l) Iniciar, cuando fuere el caso, las acciones legales en contra de los directores o administradores de las instituciones sujetas al control de la Superintendencia;

m) Realizar las investigaciones necesarias para autorizar inscripciones en el Libro de Acciones y Accionistas de las instituciones del sistema financiero privado, en los casos señalados por esta Ley;

n) Exigir que se le presenten, para su examen, todos los valores, libros, comprobantes de contabilidad, correspondencia y cualquier otro documento relacionado con el negocio o con las actividades inspeccionadas, sin que se pueda aducir reserva de ninguna naturaleza;

ñ) Recibir las declaraciones juradas de los directores, administradores y empleados o de las personas vinculadas con la institución del sistema financiero privado, observando las formalidades previstas para esta clase de pruebas en el Código de Procedimiento Civil, cuando a su juicio puedan resultar útiles para el esclarecimiento de cualquier hecho que afecte los intereses del público o de las instituciones sometidas a su control.

Igualmente, puede hacer comparecer a su presencia a declarar con juramento a toda persona cuyo testimonio considere necesario;

o) Exigir que las instituciones controladas presenten y adopten las correspondientes medidas correctivas y de saneamiento en los casos que así lo requieran;

p) Efectuar las proposiciones a la Junta Bancaria según lo establece la Ley;

q) Designar los liquidadores de las instituciones financieras; y,

r) Las demás que le asigne la Ley.

**ARTÍCULO 181.-** El Superintendente de Bancos deberá disponer a todas las instituciones del sistema financiero que están bajo su control, la creación de provisiones por riesgo de tasas de interés.

**ARTÍCULO 182.-** Cuando el Superintendente de Bancos no se pronunciase o no resolviese un asunto sometido a su aprobación, dentro de los términos fijados por esta Ley o por otras leyes cuya aplicación corresponda resolver a la Superintendencia, sin haber dispuesto las ampliaciones de dichos plazos antes de su expiración, la petición sometida a su aprobación se entenderá favorablemente resuelta bajo su responsabilidad.

La misma norma se aplicará respecto de los asuntos sometidos a resolución de la Junta Bancaria, excepto las solicitudes de constitución o establecimiento de nuevas instituciones. Si la demora es imputable a cualquier otro funcionario de la Superintendencia, éste podrá ser sancionado inclusive con la remoción o destitución, dependiendo de la gravedad del hecho a criterio del Superintendente, quien podrá revisar el efecto resultante de la falta de pronunciamiento, en el término de ocho días de producido.

**ARTÍCULO 183.-** El Superintendente tiene las siguientes facultades y atribuciones en el ámbito administrativo interno de la Superintendencia:

a) Dirigir la Superintendencia, con sujeción a las disposiciones legales y a las políticas generales que dicte;

b) Nombrar, evaluar y remover a los funcionarios que considere necesarios para la marcha de la institución, quienes tendrán los deberes y atribuciones que consten en el estatuto orgánico funcional de la entidad, que dictará por resolución, para un período no menor de un año;

c) Regular el proceso de reclutamiento, selección y administración del personal y determinar mediante resolución, los requerimientos de carácter técnico y profesional que debe reunir el personal de funcionarios y empleados de la Superintendencia para el desempeño de sus cargos;

d) Definir el programa anual de capacitación del personal de la Superintendencia;

e) Autorizar por escrito a los funcionarios o empleados de la Superintendencia, cuando estos lo requieran, la contratación de préstamos u otras obligaciones directas o indirectas con las instituciones controladas, en sujeción a las normas de carácter general que dicte al respecto. Tratándose de la contratación de un préstamo u otra obligación directa o indirecta a favor del Superintendente, la autorización, a requerimiento de éste, la concederá el Directorio del Banco Central del Ecuador;

f) Autorizar a los funcionarios y empleados de la Superintendencia para que presten servicios académicos, lo que en ningún caso implica comisión de servicios. La comisión de servicio será otorgada en sujeción a las normas de carácter general que dicte al respecto;

g) Determinar, mediante resolución, qué funcionarios de la Superintendencia deben rendir caución, su monto y forma;

- h) Elaborar la proforma del presupuesto anual de operación y de inversión de la Superintendencia y la escala de remuneraciones de su personal;
- i) Autorizar el desplazamiento en el desempeño de su cargo, dentro del país y al exterior de funcionarios de la Superintendencia, así como el pago de viáticos y gastos por este concepto;
- j) Recibir, administrar e invertir, bajo su responsabilidad, los fondos que corresponden a la Superintendencia y ejecutar el presupuesto de la institución;
- k) Designar administrador de los fondos de reserva y los demás correspondientes a prestaciones especiales del personal de su dependencia;
- l) Efectuar, mediante resolución, transferencias entre partidas del presupuesto de la Superintendencia, siempre que no correspondan a incrementos de valor de las escalas de remuneración.

A la finalización de un ejercicio económico, el Superintendente transferirá los saldos no utilizados a una cuenta especial en el Banco Central del Ecuador, denominada fondo sujeto a distribución, que servirá para atender los egresos que consten en los presupuestos de ejercicios posteriores, debiendo imputarse esos excedentes a prorrata a las contribuciones de las instituciones financieras en el ejercicio siguiente; y,

m) Las demás que le autorice la Ley.

**ARTÍCULO 184.-** El Superintendente de Bancos, en el caso de ausencia temporal, será reemplazado por el Intendente General y a falta de éste, por el Intendente que él designe y a falta de éste, por el Intendente de mayor antigüedad en esa función.

Si el cargo de Superintendente quedase vacante será subrogado, hasta que sea nombrado el titular, por el Intendente General y a falta de éste, por el Intendente de mayor antigüedad en esa función.

**ARTÍCULO 185.-** Los fondos para atender los egresos de la Superintendencia se obtendrán de las contribuciones que ésta fije a todas las instituciones sujetas a su vigilancia y control, de las retenciones que las compañías de seguros realicen en su favor de conformidad con la Ley de la materia, así como del rendimiento de sus recursos patrimoniales.

Estas contribuciones se determinarán semestralmente, antes del 15 de febrero y del 15 de agosto de cada año; calculadas sobre la base de los estados financieros cortados al 31 de diciembre y 30 de junio anteriores, respectivamente, se notificarán a las instituciones controladas las que deberán depositar el valor correspondiente dentro de los cinco días siguientes en la cuenta que la Superintendencia mantenga en el Banco Central del Ecuador. Esta contribución será reliquidada en el semestre posterior.

Las contribuciones se impondrán en proporción al promedio de los activos totales, excepto las cuentas de orden, de las instituciones controladas según informes presentados al Superintendente durante los seis meses anteriores. El promedio se computará sobre la base de las cifras mensuales correspondientes a fechas uniformes para todas las instituciones.

La Junta Bancaria fijará el monto de las contribuciones de las instituciones sujetas a su control y vigilancia.

La Superintendencia dictará las resoluciones y disposiciones correspondientes para la aplicación de este artículo.

**ARTÍCULO 186.-** Para el cobro de contribuciones y multas, así como de deudas vencidas a favor de la Superintendencia o de las instituciones y negocios cuya liquidación estuviese a cargo de la Superintendencia, el Superintendente podrá ordenar el débito del importe respectivo, en la cuenta de depósitos que mantenga en el Banco

Central del Ecuador la institución contribuyente o sancionada, transcurridos cinco días contados desde la fecha de notificación, o podrá ejercer la jurisdicción coactiva.

El valor de la multa así debitada se mantendrá invertido en títulos valores, emitidos por el Banco Central del Ecuador, hasta que venza el término de proponer la demanda o, en su caso, hasta que se ejecutorie la sentencia del Tribunal Distrital de lo Contencioso Administrativo. Vencido dicho término o ejecutoriada la sentencia que rechace la demanda, se transferirá el valor de la multa a la correspondiente cuenta de la Superintendencia de Bancos en el Banco Central del Ecuador, con los intereses que la inversión hubiese producido. Si la sentencia acogiese la demanda y ordénese la restitución de la multa, se reintegrará el valor de la multa a la respectiva cuenta de depósitos de la institución demandante, con los intereses que la inversión hubiese producido.

**ARTÍCULO 187.-** Para el cumplimiento de sus funciones, el Superintendente de Bancos podrá delegar algunas de sus facultades, siempre en forma concreta y precisa, al Intendente General y a otros funcionarios que juzgue del caso. La delegación podrá darse a nivel nacional, regional, por áreas administrativas internas de la Superintendencia o por sectores de las instituciones sometidas a su control.

**ARTÍCULO 188.-** La Superintendencia está exenta del pago de toda clase de impuestos y contribuciones fiscales y municipales. Esta exoneración no comprende los actos y contratos que ejecute o celebre la Superintendencia, cuando el pago de tales imposiciones no corresponda a la institución, sino a las demás personas que intervengan en ellos.

**ARTÍCULO 189.-** El Superintendente de Bancos y los funcionarios y empleados de la Superintendencia no podrán recibir, directa o indirectamente, de las instituciones sometidas a su control, ni de sus administradores o empleados, suma alguna de dinero u otra cosa de valor, como obsequio o a cualquier otro título. La violación de esta prohibición configura el delito de cohecho.

**ARTÍCULO 190.-** El examen de las cuentas de ingresos, egresos e inversiones de la Superintendencia estará a cargo de la Contraloría General del Estado.

Para el propósito de aprobar gastos de viajes o viáticos de funcionarios de la Superintendencia, no se podrá exigir a estos que revelen en informe, el resultado de la auditoría o investigación que hubiese sido realizada.

### **TÍTULO XIII**

#### **DE LAS DISPOSICIONES ESPECIALES PARA LAS ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA**

**ARTÍCULO 191.-** Las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, que son instituciones de derecho privado con finalidad social, adquirirán su personería jurídica mediante la aprobación de su estatuto por la Superintendencia. Para iniciar operaciones requerirán del certificado de autorización al que se refiere el artículo 13 de esta Ley.

Mediante decreto ejecutivo se expedirán las normas que rijan para su organización y funcionamiento. Corresponde al Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda dictar las políticas generales para el desarrollo de la vivienda. Podrán abrir oficinas en cualquier lugar del territorio nacional con sujeción a lo previsto en esta Ley.

La liquidación de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda se regirá por las disposiciones de esta Ley. El nombramiento de los administradores

deberá inscribirse en el Registro Mercantil del cantón en donde tenga su asiento principal.

**NOTA.- Primer inciso reformado por el artículo 2 de la Ley No 2002-57 “Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial 494 de 15 de enero del 2002.**

**NOTA.- Primer inciso sustituido por el artículo 2 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

**ARTÍCULO 192.-** El capital social de una mutualista será variable e ilimitado. El monto mínimo del capital social pagado para constituir una mutualista será de US\$ 788.682. Dicho capital estará representado por certificados de aportación pagados por sus socios. El valor de los certificados de aportación será establecido a la constitución de una mutualista y deberá constar en su estatuto. La junta general de socios, podrá modificar el valor mediante una reforma a su estatuto. De acuerdo a lo dispuesto en esta Ley, el estatuto y sus reformas serán aprobados por el Superintendente.

Los certificados de aportación no son redimibles y podrán ser transferibles libremente por los socios, quienes deberán registrar dichas transferencias en las instituciones en las que tengan sus aportaciones. Las transferencias surtirán efecto desde la fecha de su registro. Son aplicables a las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda las disposiciones de esta Ley, y las disposiciones de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 3 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

**ARTÍCULO 193.-** Son socios de las mutualistas, las personas que mantengan certificados de aportación, quienes reunidas en junta general de socios y conforme a su estatuto social elegirán a los miembros del directorio, con sujeción a las normas establecidas en el Reglamento que regula la organización y funcionamiento de estas instituciones y las normas de carácter general que para el efecto expida la Junta Bancaria. Los certificados de aportación representan la participación del capital de los socios en la mutualista, confiriéndoles derecho a voz y a un voto, independientemente del número de certificados de aportación que cada uno pague. Ninguna persona natural o jurídica podrá poseer en certificados de aportación, directa o indirectamente, más del 6% del capital de la mutualista. En relación al número de socios para la constitución de estas instituciones, se estará a lo previsto en la resolución que regulará su constitución, organización, funcionamiento y liquidación, dictada por la Junta Bancaria. En ningún caso se restringirá el ingreso de nuevos socios a las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda una vez alcanzado el monto mínimo de capital de constitución debido a su característica de variable e ilimitado, debiendo pagar a su ingreso el valor del certificado de aportación establecido en el estatuto de cada entidad.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 4 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

**ARTÍCULO 194.-** Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda deberán contratar con compañías de seguros privadas un seguro de hipoteca y de desgravamen que cubra el riesgo de muerte o incapacidad del deudor.

**ARTÍCULO 195.-** Además de las operaciones autorizadas, con las excepciones mencionadas en el artículo 2 de esta Ley, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda podrán invertir directamente en proyectos específicos orientados al desarrollo de la vivienda y construcción. Así mismo, podrán invertir en instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero de giro inmobiliario o en otras instituciones de servicios auxiliares calificadas por la Superintendencia cuyo objeto exclusivo se relacione con las actividades propias del giro del negocio.

Las inversiones propias en proyectos específicos orientados al desarrollo de la vivienda y construcción no podrán exceder del 100% de su patrimonio técnico. En ningún caso un solo proyecto de inversión podrá tener el 100% del cupo asignado. El total del cupo deberá estar distribuido en varias inversiones para lo cual la Superintendencia de Bancos y Seguros dictará el respectivo reglamento que norme el manejo y control de dicho cupo.

**NOTA.-** Primer inciso reformado por el artículo 3 de la Ley No 2002-57 “Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial 494 de 15 de enero del 2002.

**NOTA.-** Segundo inciso sustituido por el numeral 6 de la vigésimo segunda disposición reformativa y derogatoria de la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 555 de 13 de octubre del 2011.

**NOTA.-** Artículo sustituido por el artículo 5 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.

#### **TÍTULO XIV**

### **DISPOSICIONES GENERALES Y TRANSITORIAS**

#### **CAPÍTULO I**

### **DISPOSICIONES GENERALES**

**ARTÍCULO 196.-** El Superintendente, a pedido del Procurador General o del Contralor General del Estado con indicación de motivo, ordenará la retención o bloqueo temporal de depósitos efectuados en las instituciones financieras, por personas que ejerzan o hayan ejercido funciones en el sector público, o que hayan celebrado contratos de cualquier índole con dichas instituciones.

La retención ordenada por el Superintendente caducará en el término de quince días contados desde la notificación a la respectiva institución, a menos que sea confirmada por un Juez competente. En este caso, la retención quedará sujeta a las normas del Código de Procedimiento Civil.

**ARTÍCULO 197.-** El Superintendente de Bancos podrá solicitar al Superintendente de Compañías que le proporcione datos relacionados con cualquier institución sujeta a la vigilancia de ésta. Igualmente el Superintendente de Compañías, podrá solicitar al Superintendente de Bancos que le proporcione datos o informes relacionados con cualquier institución sujeta a la vigilancia y control de este funcionario. Se especificará en la solicitud las causas que la motivan.

**ARTÍCULO 198.-** Los pasivos en moneda nacional o extranjera que hubieren permanecido inmovilizados en cualquier institución financiera por más de cinco años

con un saldo de hasta el equivalente a 3 UVCs, o por más de diez años con un saldo mayor, por no haber sido reclamados por su beneficiario pasarán a propiedad del Instituto Nacional del Niño y la Familia, INNFA, una vez que se hubieren cumplido los requisitos que determinará la Superintendencia en el instructivo que emita al efecto. Los saldos inmovilizados se liquidarán al 31 de enero de cada año y se entregarán al Instituto Nacional del Niño y la Familia, INNFA, en el transcurso de los ocho días siguientes.

Exceptúese de las disposiciones del inciso primero de este artículo, a los depósitos en general que pasarán a la Agencia de Garantía de Depósitos después de permanecer inmovilizados por más de diez años y a los depósitos que obedecen a mandato legal o de autoridad competente o a providencias judiciales legalmente notificadas a la institución financiera.

Prohíbese a las instituciones financieras transferir a utilidades, directamente mediante traspaso a cuentas provisionales o de cualquier otro modo, valores o saldos inmovilizados, pertenecientes a otras personas, cualquiera que sea la calidad de éstas. La institución financiera que infringiere esta disposición será sancionada por la Superintendencia con una multa equivalente al décuplo del valor indebidamente transferido o apropiado. El mismo funcionario impondrá, además, una multa de carácter personal de hasta un equivalente a 600 UVCs a los administradores, auditor interno, contador o cualquier funcionario que hubiere autorizado esta transferencia o apropiación indebida. Toda institución financiera deberá presentar en enero de cada año un informe a la Superintendencia respecto de la existencia de cualquier valor, dividendo o saldo no reclamado perteneciente a terceros y que hubiere permanecido en su contabilidad como pasivo a su cargo e inmovilizado por cinco o diez años teniendo en cuenta lo previsto en este artículo.

**ARTÍCULO 199.-** Las instituciones de servicios financieros no podrán captar recursos del público, excepto cuando se trate de la emisión de obligaciones en los términos de la Ley de Mercado de Valores y se someterán a las normas que prevé esta Ley sobre creación, organización, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado. Esta disposición no comprende a las empresas de arrendamiento mercantil ni a las empresas de emisión o administración de tarjetas de crédito.

**ARTÍCULO 200.-** Todas las instituciones financieras mantendrán los controles internos que permitan prevenir aquellas operaciones que de acuerdo a la legislación ecuatoriana y a las recomendaciones internacionales, se consideren provenientes de actos ilícitos. La Superintendencia vigilará la existencia de dichos controles.

**ARTÍCULO 201.-** Los servicios activos, pasivos o de cualquier otra naturaleza que presten las instituciones financieras deberán sujetarse a las tarifas máximas que serán segmentadas por la naturaleza de cada institución financiera y determinadas trimestralmente por la Junta Bancaria y publicadas en las páginas Web y oficinas de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de las Instituciones Financieras conforme a la normativa expedida para el efecto por la Junta Bancaria.

La Superintendencia de Bancos y Seguros autorizará previamente los servicios a ser libremente aceptados y recibidos por los clientes y usuarios y determinará las actividades propias del giro del negocio que no constituyen servicios. Las actividades bancarias propias del giro del negocio que implican transacciones básicas que realizan los clientes e información esencial respecto del manejo de sus cuentas, serán gratuitas. Se prohíbe el cobro de tarifas que no impliquen una contraprestación de servicios.

Igualmente se prohíbe el cobro simulado de tasa de interés a través del cobro de tarifas. Las tarifas y gastos deben responder a servicios efectivamente prestados o gastos incurridos. No se podrá cobrar tarifas o gastos por servicios no aceptados o no solicitados por el cliente.

De existir gastos a pagarse a terceros, distintos de la entidad prestamista, como honorarios de peritos evaluadores, registro de la propiedad, registro mercantil, primas de seguros, deberán ser autorizados previamente por el prestatario y presentados en la respectiva liquidación.

Los servicios legales directos para el otorgamiento del crédito no deben ser cobrados.

Se prohíbe a todo acreedor cobrar cualquier tipo de comisión en las operaciones de crédito. Se prohíbe a los acreedores cobrar comisión o cargo alguno por el o los pagos anticipados que hagan sus deudores, cuando la tasa de interés pactada sea reajutable. La Superintendencia de Bancos y Seguros podrá suspender la aplicación de cualquier tarifa por servicios, cuando:

a) Se determine que no corresponde a un servicio efectivamente prestado; y, b) La información sobre el costo y condiciones de la tarifa no haya sido previamente divulgada y pactada con el cliente.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 9 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**NOTA.- Artículo reformado por el artículo 11 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**ARTÍCULO 202.-** Los préstamos en que se haya convenido por amortización gradual se pagarán por dividendos periódicos que comprendan el interés del capital prestado y la cuota de amortización.

El valor de la cuota de un préstamo de amortización gradual, formado por el interés y el tramo de amortización se denominará dividendo.

Tratándose de préstamos hipotecarios de amortización gradual la tabla de amortización deberá constar en la escritura pública de otorgamiento del mismo.

**NOTA.- Primero y segundo incisos sustituidos por el artículo 9 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**ARTÍCULO 203.-** Durante los diez últimos días de cada año calendario, mediante decreto que se publicará en el Registro Oficial, el Presidente de la República determinará la forma cómo se han de cumplir los días de fiesta cívica y descanso obligatorio durante el siguiente año calendario, lo que tendrá aplicación para las instituciones del sector privado y público.

**ARTÍCULO 204.-** Los casilleros o cajas de seguridad serán arrendados por las instituciones del sistema financiero mediante contrato escrito.

Transcurridos seis meses desde el vencimiento del contrato de arrendamiento, previa notificación al arrendatario en el domicilio registrado, o en un periódico de circulación nacional a falta de éste, la institución del sistema financiero podrá proceder a la apertura del casillero o caja arrendados, con intervención de un delegado de la Superintendencia y de un notario del respectivo cantón.

Los bienes que se encontraren en el casillero serán mantenidos en custodia por la institución del sistema financiero, a nombre del arrendatario, en paquetes cuyas

envolturas serán lacradas y firmadas por el notario, el delegado de la Superintendencia y el representante de la institución financiera.

Transcurridos diez años desde la fecha de la apertura, si el arrendatario, su representante legal o sus herederos, según el caso, no hubiere comparecido a retirar los valores o bienes que se hallaren en custodia, se procederá, previa notificación en un periódico de circulación nacional, a subastar públicamente los que tuvieren valor comercial y las cantidades obtenidas, deducidos los gastos en que hubiere incurrido la institución financiera, se entregarán al Instituto Nacional del Niño y la Familia, INNFA.

Los bienes y documentos sin valor comercial continuarán en custodia de la institución del sistema financiero, en paquetes numerados y lacrados a nombre del arrendatario.

Transcurridos quince años desde la fecha en que se verificó la apertura del casillero, previa notificación en un periódico de circulación nacional, podrán ser destruidos. Si tuvieren valor histórico serán entregados al Núcleo de la Casa de la Cultura Ecuatoriana correspondiente a la localidad de la respectiva oficina bancaria.

La Superintendencia de Bancos dictará las resoluciones y disposiciones necesarias para la aplicación de este artículo.

**ARTÍCULO 205.-** La destrucción por cualquier medio de billetes u otros valores emitidos por el sistema financiero, se hará con intervención del Superintendente de Bancos o de su delegado.

**ARTÍCULO 206.-** Podrá aceptarse el depósito de bonos del Estado, títulos valores emitidos o garantizados por entidades del sector público, obligaciones, cualquiera sea su naturaleza, emitidas o avaladas por instituciones financieras, siempre por su valor en el mercado, o pólizas emitidas por compañías de seguros, en todos los casos en que por Ley o resolución judicial se requiera una garantía para el desempeño de un cargo público, para el cumplimiento de un contrato público o para cualquier fianza o depósito exigido por la Ley.

Las garantías y depósitos judiciales que deban ser dados en dinero efectivo, podrán serlo también en obligaciones emitidas o avaladas por instituciones financieras o pólizas emitidas por compañías de seguros, con el respectivo endoso o cesión cuando corresponda.

**ARTÍCULO 207.-** La fusión y la escisión de entidades sometidas al control de la Superintendencia de Bancos se harán en la forma que determine la Junta Bancaria, mediante normas de carácter general.

**ARTÍCULO 208.-** Concédase acción popular para la denuncia de las infracciones a que se refieren el Capítulo III del Título VIII, y los artículos 128, 132 y 133 de esta Ley.

**ARTÍCULO 209.-** Las instituciones financieras públicas deberán obtener la autorización de la Junta Bancaria, previo informe del Directorio del Banco Central del Ecuador, para realizar aquellas operaciones permitidas a las Instituciones financieras en el artículo 51 de esta Ley y que no se encuentren definidas en sus leyes constitutivas.

Son aplicables a las instituciones financieras públicas las disposiciones del Título XI de esta Ley, así como las normas de prudencia y solvencia financieras previstas en la misma. De resolverse la liquidación de una institución financiera pública y ejecutada ésta, la Superintendencia dispondrá la extinción de la persona jurídica y para ello no se requerirá la expedición de una ley especial.

**ARTÍCULO 210.-** La Superintendencia y las instituciones financieras sometidas a su control, continuarán administrando directamente el Fondo de Reserva de sus funcionarios y empleados, pudiendo convenir libremente con éstos su forma de entrega.

**ARTÍCULO 211.-** Los títulos hipotecarios y prendarios podrán ser transferidos mediante endoso a favor de una institución financiera o de un fideicomiso o de corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, en cuyo caso el endoso deberá hacerse constar en el propio título con la firma del endosatario y endosado, sin perjuicio de la notificación que deberá hacerse al deudor de la obligación hipotecaria o prendaria.

En cualquier tiempo el endosatario de títulos hipotecarios o prendarios, podrá inscribir el endoso en el registro correspondiente sin que tal inscripción cause ningún gravamen ni derecho de inscripción o de registro, a excepción de los derechos del registrador los que en ningún caso podrán exceder del cero punto cincuenta por mil (0.50o/oo) de la cuantía del título endosado.

Solamente serán susceptibles de titularización las obligaciones hipotecarias o prendarias con vencimientos mayores a un año contados a partir de la fecha de titularización, cuya emisión responderá a obligaciones de la misma especie.

**ARTÍCULO 212.- Artículo derogado con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**ARTÍCULO 213.- Artículo derogado con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**ARTÍCULO 214.-** Para que las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda puedan recibir los depósitos monetarios referidos en la letra a) del artículo 51 de esta Ley, deberán cumplir previamente con las disposiciones que dicte la Junta Bancaria.

**NOTA.- Artículo reformado con la disposición reformativa tercera de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011.**

**ARTÍCULO 215.-** Toda prescripción de las acciones y derechos a favor o en contra de una institución del Sistema Financiero se suspenden durante todo el tiempo en que la misma se halle sometida a procesos de reestructuración, saneamiento o mientras se hallen incursas en alguna causal de liquidación o hayan suspendido, por cualquier causa, la atención al público. Esta disposición se aplicará aún en los casos de haberse iniciado las acciones judiciales correspondientes.

Las acciones penales y las penas sobre los delitos contemplados en esta Ley, prescribirán en el doble del tiempo señalado en el Libro Primero del Código Penal.

**Nota.- Artículo reformado por el artículo 19 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Area Tributario - Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**ARTÍCULO 216.-** Si alguna empresa recibió crédito vinculado en contravención a la Ley, o por medio de testaferros, lo que deberá analizar la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD), para su calificación, automáticamente el patrimonio y los activos de la empresa que recibió crédito vinculado se constituirán en garantía de los depositantes, que serán respetados por la Agencia de Garantía de Depósitos (AGD) para efectos de las acciones administrativas y judiciales.

**ARTÍCULO 217.-** Toda norma que regule a las Instituciones del Sistema Financiero, abiertas o cerradas sean estos decretos; acuerdos, reglamentos sean internos o no,

resoluciones, para que tengan plena vigencia y sean exigibles y obligatorios deben ser previamente publicadas en el Registro Oficial.

**ARTÍCULO 218.-** Se prohíbe la congelación de depósitos en los bancos, administradoras de fondos y demás instituciones financieras.

**ARTÍCULO 219.-** La Junta Bancaria, a petición del Superintendente de Bancos, podrá ampliar hasta tres años el plazo previsto en el último inciso del artículo 142 de esta Ley; única y exclusivamente cuando la deficiencia del patrimonio técnico no sea superior al ochenta por ciento (80%). Este plazo máximo de tres años, será reducido cuando la institución financiera respectiva incumpla parcialmente el programa de regularización impuesto por la Junta Bancaria, el cual deberá obligatoriamente contemplar, en estos casos, incrementos graduales de capital a lo largo del periodo indicado. En el caso de incumplimiento total, el plazo será eliminado.

Si la deficiencia del patrimonio técnico es mayor al ochenta por ciento (80%), la institución financiera dispondrá del plazo de noventa (90) días para subsanarla, quedando sometida a la disposición de los artículos 142 y 143 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

En cualquier caso, si el patrimonio técnico de la institución financiera baja del nueve por ciento (9%), inmediatamente el Superintendente de Bancos deberá disponer que una Comisión Auditora, dentro del plazo máximo de noventa (90) días, presente un informe que determine la verdadera calidad de los activos de la institución financiera (IFI). Los miembros de esta Comisión Auditora, serán responsables civil y penalmente de la veracidad del informe emitido.

**ARTÍCULO 220.-** La remoción de los miembros del Directorio o del organismo que haga sus veces de que trata el literal h) del artículo 143 de esta Ley operará cuando la institución financiera tenga una deficiencia de patrimonio técnico superior al 50%; también si tales funcionarios hubiesen incurrido en infracciones a la ley o que el Superintendente de Bancos tenga conocimiento de indicios de la perpetración de delitos relacionados con las actividades de la institución financiera, incluyendo la falsedad de datos sobre los informes mensuales que deben entregar las instituciones financieras a la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 221.-** La presente Ley tendrá el carácter de Orgánica. En todo lo no previsto en esta Ley, regirá supletoriamente la Ley de Compañías, Código de Comercio, Código Civil y leyes conexas, en lo que fuere aplicable. Las atribuciones que la ley de Compañías confiere al Superintendente o a la Superintendencia de Compañías serán ejercidas, respecto de las instituciones financieras por el Superintendente o la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso.

**NOTA.- Artículo sustituido por el artículo 6 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

**DISPOSICION GENERAL.-** Lo establecido en el último inciso del artículo 167, reformado por el artículo 14 de esta Ley Reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, tendrá vigencia a partir de la fecha en que se promulgó en el Registro Oficial la Ley de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario - Financiera, y también será aplicable para los casos en que no estando en saneamiento una institución financiera se han procesado o se pretende procesar transferencias de activos, sin excepción.

**Nota.- Disposición incluida por el artículo 20 de la Ley No 2002-60 “Ley reformativa a la Ley No 98-17 de Reordenamiento en Materia Económica, en el Área Tributario – Financiera, de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No 503 de 28 de enero del 2002.**

**DISPOSICION GENERAL.-** Corresponde a la Superintendencia de Bancos y Seguros contratar, cada dos años, técnicos independientes, de reconocidos conocimiento y experiencia en materia bancaria, para que realicen una evaluación independiente de la regulación financiera del país con respecto a la normativa y mejores prácticas internacionales. Los resultados de dicha evaluación deberá presentarlos a la Junta Bancaria previo a su remisión al Congreso Nacional.

**NOTA.- Disposición general incluida por el artículo 9 de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**PRIMERA.-** Deróguense todas las disposiciones legales que aludan al cobro de comisiones para el otorgamiento del crédito por parte de las instituciones del sistema financiero, y en general aquellas que se opongan a la presente Ley.

La Superintendencia de Bancos y Seguros dictará las normas de carácter general para que las instituciones del sistema financiero transparenten y divulguen en sus anuncios publicitarios el costo nominal y efectivo del crédito, y todos los demás valores que por sus operaciones y servicios cobra de acuerdo con la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.

**NOTA.- Disposición general incluida por el capítulo V de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**SEGUNDA.-** Las personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades comerciales que realicen sus ventas a crédito, sólo podrán cobrar la tasa de interés efectiva del segmento de consumo, más los impuestos de ley, y de ninguna manera comisiones u otros conceptos adicionales. Dichos intereses no podrán exceder la tasa de interés efectiva del segmento; caso contrario, las personas naturales responsables de su fijación y/o cobro, incurrirán en el delito de usura que se sanciona de conformidad con el artículo 583 del Código Penal. La acción penal mencionada en este párrafo, se iniciará sin perjuicio del pago de una multa de cinco veces el valor del crédito otorgado, que serán recaudadas, en el ámbito de sus competencias, por la Superintendencia de Bancos y Seguros y por la Superintendencia de Compañías, cuyo rendimiento se destinará al Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas - IECE para la concesión de becas para educación formal a todo nivel.

**NOTA.- Disposición general incluida por el capítulo V de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**TERCERA.-** La Superintendencia de Bancos y Seguros y la Superintendencia de Compañías controlarán, en el ámbito de sus respectivas competencias, el cumplimiento de las disposiciones de la presente Ley.

**NOTA.- Disposición general incluida por el capítulo V de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**CUARTA.-** Sin perjuicio de las sanciones que deberán aplicarse en el ámbito administrativo, tanto el Superintendente de Bancos y Seguros como el Superintendente

de Compañías, estarán obligados a llevar a conocimiento del Ministerio Público los casos en que se hubiere configurado el delito de usura previsto en el artículo 583 del Código Penal, a efectos de que se inicien las acciones legales que correspondan.

**NOTA.- Disposición general incluida por el capítulo V de la Ley No. 2007-81 “Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito”, publicada en el Registro Oficial 135 de 26 de julio del 2007.**

**DISPOSICION GENERAL.-** Las y los clientes de cada una de las entidades integrantes del Sistema Financiero Público y Privado, contarán con una defensora o defensor del cliente, principal y suplente, que los representará y que serán elegidos, de entre uno de ellas o ellos, de un proceso organizado por el Consejo de Participación Ciudadana y Control Social.

La remuneración de la defensora o defensor de los clientes de cada entidad que conforma el Sistema Financiero Público y Privado, será cancelada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, proveniente del aporte específico que realice cada entidad para el efecto, para lo cual la Superintendencia emitirá la normativa respectiva. La defensora o defensor del cliente no podrá tener ningún tipo de vinculación con los accionistas, socios o con los administradores de la entidad financiera. Su función es la de proteger los derechos e intereses del cliente. Sus atribuciones, obligaciones y duración en funciones estarán reguladas por la Junta Bancada, que deberá expedir mediante resolución el Reglamento correspondiente.

**NOTA.- Disposición incluida por el artículo 12 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**NOTA.- Disposición general sustituida por el artículo 7 de la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

**DISPOSICIÓN GENERAL:**

**PRIMERA.-** En caso de disolución y liquidación voluntaria o liquidación forzosa de una asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda en funcionamiento a la expedición de esta Ley reformativa, luego de atendidas todas las acreencias y gastos que demande dicha liquidación y de existir remanente, la Junta Bancaria expedirá en cada caso las normas respecto del destino del saldo del patrimonio histórico acumulado registrado como reserva legal irrepartible.

**NOTA.- Disposición general incluida por la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.**

**DISPOSICIÓN GENERAL**

**PRIMERA.-** A las instituciones financieras domiciliadas en el Ecuador, en el ámbito de esta reforma, en las transacciones y servicios efectuados en el país, les queda terminantemente prohibido trasladar las cargas tributarias determinadas en esta Ley, a los clientes y usuarios de las mismas.

La Superintendencia de Bancos y Seguros y el Servicio de Rentas Internas, dentro de sus competencias, monitorearán, vigilarán, controlarán y sancionarán de manera ejemplar el incumplimiento de esta disposición.

**NOTA.- Disposición general de la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 847 de 10 de diciembre del 2012.**

## **CAPÍTULO II**

### **DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

**PRIMERA.-** Los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las instituciones financieras de arrendamiento mercantil y las compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, deberán mantener un nivel de patrimonio técnico no inferior al valor establecido para el capital pagado mínimo requerido para la constitución de acuerdo al artículo 37 de esta Ley, hasta el 31 de diciembre del año 2002 para lo cual, deberán cumplir con las metas de aproximación mínimas que a continuación se indican:

- a) Hasta el 31 de diciembre de 1994, cinco por ciento (5%);
- b) Hasta el 31 de diciembre de 1995, diez por ciento (10%);
- c) Hasta el 31 de diciembre de 1996, quince por ciento (15%);
- d) Hasta el 31 de diciembre de 1997, veinte por ciento (20%);
- e) Hasta el 31 de diciembre de 1998, treinta por ciento (30%);
- f) Hasta el 31 de diciembre de 1999, cuarenta y cinco por ciento (45%);
- g) Hasta el 31 de diciembre del año 2000, sesenta por ciento (60%);
- h) Hasta el 31 de diciembre del año 2001, ochenta por ciento (80%); e,
- i) Hasta el 31 de diciembre del año 2002, ciento por ciento (100%).

Los porcentajes antes señalados se calcularán sobre la diferencia existente, entre las unidades de valor constante (UVCs) vigentes a mayo de 1994 y el mínimo requerido según el artículo 37 de esta Ley. Las instituciones financieras mencionadas en esta disposición, deberán convertir a UVCs los incrementos realizados a su patrimonio, calculados a la fecha de contabilización del incremento y a la cotización de ese día. El número de unidades que resulte se sumará al saldo existente, hasta completar el mínimo de un millón de unidades de valor constante (1.000.000 UVCs). La liquidación de UVCs se efectuará en los términos previstos en la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado. El incumplimiento de estas metas, faculta a la Superintendencia a aplicar las normas generales establecidas en esta Ley para los casos de deficiencias de patrimonio técnico. Durante el período de adecuación a las metas de aproximación anual a los mínimos de capital para iniciar sus actividades, no podrán distribuirse utilidades en cuanto afecten dichas metas.

**SEGUNDA.-** Las operaciones activas y contingentes que tengan la condición de créditos vinculados, así como los que se hayan hecho al amparo de lo dispuesto en el artículo 72 deberán ser cancelados por los deudores en los plazos y por los montos que consten en los documentos de crédito registrados en la contabilidad hasta el 23 de marzo de 1999. Se prohíbe refinanciar parcial o totalmente las operaciones de crédito vinculadas, salvo lo dispuesto en el artículo 98 de la Ley para la Transformación Económica del Ecuador.

El incumplimiento de lo dispuesto en este artículo acarreará las sanciones administrativas, civiles y penales previstas en la Ley que fueren aplicables.

**TERCERA.-** No habrá sigilo bancario en los informes de las instituciones financieras que al 13 de mayo de 1999, se encontraban en procesos de reestructuración, saneamiento o liquidación.

**CUARTA.-** A partir del 13 de marzo del 2000, los bancos y sociedades financieras que hagan cabeza de grupo podrán realizar operaciones activas y pasivas a su nombre y por cuenta de las instituciones financieras del exterior, sin que el monto de tales operaciones supere el valor registrado a dicha fecha.

Mientras mantengan la inversión de capital en dichas instituciones, los bancos y sociedades financieras que hagan cabeza de grupo, deberán efectuar inversiones que garanticen seguridad, liquidez y rentabilidad, definidas como tales por las normas de carácter general que se expidan para el efecto, debiendo proveer a la Superintendencia de Bancos, los detalles que le sean requeridos con respecto a sus operaciones activas.

**QUINTA.-** Dentro de los trescientos sesenta días subsiguientes al 13 de marzo del 2000, la Superintendencia de Bancos emitirá trimestralmente, con aplicación general y obligatoria, una resolución en la cual se establecerá la tasa de interés para las operaciones de crédito, en base a parámetros establecidos por el Directorio del Banco Central. Para operaciones de crédito concedidos a una tasa superior a la tasa referida en el inciso anterior, la institución financiera respectiva deberá provisionar lo que se establezca mediante la resolución que para el efecto deberá dictar en forma obligatoria la Superintendencia de Bancos. Para operaciones comerciales y otras, conocidas como créditos de consumo, los acreedores, personas naturales o jurídicas, siempre y cuando no estén vinculadas al sistema financiero nacional, podrán fijar una tasa de interés superior en cinco puntos a la tasa máxima permitida para operaciones de crédito del Sistema Financiero Nacional.

Las Superintendencias de Bancos y de Compañías establecerán, en el ámbito de sus competencias, convenios interinstitucionales para controlar y sancionar las violaciones a estas disposiciones, sin perjuicio de las acciones penales a las que hubiere lugar al amparo de la disposición contenida en el artículo 584 del Código Penal.

**SEXTA.-** Hasta el 31 de diciembre del 2003 los depósitos a la vista y a plazo inmovilizados por más de 10 años en las instituciones financieras continuarán acreditándose a las cuentas del Instituto Nacional del Niño y la Familia; a partir del 1 de enero del 2004 el Ministerio de Economía y Finanzas incluirá en el Presupuesto General del Estado una partida a favor del Instituto Nacional del Niño y la Familia que no podrá ser inferior al promedio del rendimiento de los 3 últimos años.

**SEPTIMA.-** Los procesos civiles o administrativos que, por cuestiones derivadas del ejercicio de sus funciones, estuvieren en trámite en contra de cualesquiera de los funcionarios mencionados en el tercer inciso del artículo 172 de esta ley, serán remitidos, si estuvieren en primera instancia, al Presidente de la Corte Suprema, y en segunda, a la Sala de la Corte Suprema competente en razón de la materia, para que éstos órganos judiciales continúen con el respectivo trámite.

#### **DISPOSICIONES TRANSITORIAS DE LA LEY REFORMATORIA A LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO Y A LA LEY DE REORDENAMIENTO EN MATERIA ECONÓMICA EN EL ÁREA TRIBUTARIO-FINANCIERO**

**NOTA.-** Disposiciones transitorias incluidas por la Ley reformativa a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiero, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 de 12 de marzo del 2012.

**PRIMERA.-** Los actuales cuenta ahorristas de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda que deseen ser socios de estas entidades, deberán realizar el

pago del valor del certificado de aportación establecido en el estatuto de cada entidad, en la forma o plazos que determine la junta general de socios. Los actuales cuenta ahorristas que no deseen ser socios de estas entidades o que deseando serlo no paguen el certificado conservarán su calidad de clientes.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda existentes a la fecha de expedición de esta ley, en un plazo de hasta cinco años deberán pagar el capital mínimo de US\$ 788.682, de acuerdo al siguiente cronograma de aproximación de capital mínimo:

Hasta el 31 de diciembre de 2013 el 20%

Hasta el 31 de diciembre de 2014 el 40%

Hasta el 31 de diciembre de 2015 el 60%

Hasta el 31 de diciembre de 2016 el 80%

Hasta el 31 de diciembre de 2017 el 100%

En el caso de no alcanzar los porcentajes establecidos en la presente transitoria, se estará a lo establecido en el artículo 142 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

**SEGUNDA.-** El valor del patrimonio histórico acumulado de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, que estén constituidas a la fecha de expedición de las reformas a esta Ley, se registrarán en una reserva legal irrepartible, que será parte de su patrimonio total.

Los excedentes anuales que hubieren, luego de las deducciones legales, se distribuirán proporcionalmente entre los socios y la reserva legal que contenga el patrimonio histórico acumulado a prorrata de su participación en cada una de las mutualistas existentes con anterioridad a la expedición de esta Ley reformatoria. Para los efectos de lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno se tendrá como reinversión el incremento de esta reserva legal con los excedentes.

**TERCERA.-** La Junta Bancaria, en el plazo de ciento veinte (120) días, contados a partir de la publicación de esta Ley en el Registro Oficial, deberá expedir la respectiva Resolución para la constitución, organización, funcionamiento y( liquidación de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, a fin de adecuarlo a las disposiciones contenidas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

**CUARTA.-** La Junta Bancaria expedirá las normas de carácter general que se requieran, para la aplicación de estas reformas, en un plazo de ciento veinte (120) días a partir de la fecha de publicación en el Registro Oficial del Decreto Ejecutivo que rige la organización y funcionamiento de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

**QUINTA.-** El Consejo de Participación Ciudadana y Control Social en el plazo de 90 días de entrada en vigencia la presente Ley, normará el procedimiento para la elección de los defensores del cliente de las Instituciones del Sistema Financiero Público y Privado.

**SEXTA.-** El Consejo de Participación Ciudadana y Control Social en el plazo máximo de 180 días de entrada en vigencia la presente Ley, culminará el proceso de elección de la defensora o defensor del cliente perteneciente a cada una de las Instituciones del Sistema Financiero Público y Privado.

#### **DISPOSICIONES TRANSITORIAS DE LA LEY ORGÁNICA DEROGATORIA A LA LEY DE BURÓS DE INFORMACIÓN CREDITICIA**

**TERCERA:** Dentro del plazo de 60 días contados a partir de la publicación de la presente Ley, las instituciones del sistema financiero público y privado entregarán a la

Dirección Nacional de Datos Públicos la información de cada una de las operaciones crediticias activas de los últimos 3 años, que se encuentran en la central de riesgos.

**CUARTA:** Dentro del plazo de 30 días contados a partir de la publicación de la presente Reforma a la ley, la Superintendencia de Bancos y Seguros deberá transferir la información de los últimos 6 años que mantiene la actual Central de Riesgos a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, con la finalidad de que se inicie el proceso de creación del Registro de Datos Crediticios.

El reporte que las entidades financieras remitan a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, se lo hará únicamente sobre las obligaciones incumplidas en cada periodo. Es decir, no se podrá realizar una duplicación de reporte de incumplimiento, de un período sobre el cual ya se reportó.

**NOTA.- Disposiciones transitorias incluidas por la Ley Orgánica derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 843 de 3 de diciembre del 2012.**

#### **DISPOSICION TRANSITORIA UNICA INCLUIDA EN LA LEY ORGANICA PARA EL CIERRE DE LA CRISIS BANCARIA DE 1999**

Los incisos tercero y cuarto del artículo 165 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, agregados por la presente Ley, se aplicarán inclusive respecto de las instituciones del sistema financiero que a la fecha de su promulgación se encuentren en liquidación, y de las compañías o empresas cuyas acciones se encuentren ya a cargo de aquellas instituciones por mandato del segundo inciso del mismo artículo.

**NOTA.- Incluida por la “Ley Orgánica para el Cierre de la Crisis Bancaria de 1999”, publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 188 de 20 de febrero del 2014.**

#### **TÍTULO XV**

##### **DE LA CORPORACIÓN DEL SEGURO DE DEPÓSITOS**

**NOTA.- Título incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (1)** Créase la Corporación del Seguro de Depósitos (COSEDE), entidad de derecho público, con autonomía administrativa y operativa, cuyo domicilio principal será la ciudad de

Quito; con el objeto de administrar el sistema de seguro de depósitos de las instituciones del sistema financiero privado establecidas en el país, que se rigen por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y que se hallan sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (2)** La Corporación del Seguro de Depósitos tendrá un Directorio integrado por tres miembros: el Presidente, que será designado por el Ministerio de Finanzas y, dos vocales, uno nombrado por la Junta Bancaria y otro por el Directorio del Banco Central del Ecuador.

La administración de la Corporación del Seguro de Depósitos estará a cargo del Gerente General, quien ejercerá la representación legal de la institución. Los miembros del Directorio y el Gerente General gozarán de fuero de Corte Nacional de Justicia, en

los actos y decisiones administrativas tomadas en el ejercicio de sus funciones específicas.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (3)** Los miembros del Directorio y el Gerente General deberán reunir los siguientes requisitos:

- a. Acreditar notoria probidad ética;
- b. Poseer título profesional a nivel universitario de tercer nivel y acreditar por lo menos cinco (5) años de experiencia en materias relacionadas con economía, banca, finanzas, derecho económico o bancario; y,
- c. Haber obtenido de la Superintendencia de Bancos y Seguros la calificación de habilidad legal para el desempeño de sus funciones.

El Gerente General de la Corporación del Seguro de Depósitos no podrá ejercer ninguna otra actividad pública o privada remunerada, salvo la docencia universitaria; y, no podrá formar parte de las instituciones del sistema financiero privado hasta después de un año de haber terminado sus funciones. Los miembros del Directorio del COSEDE son delegados de libre designación y remoción por parte de las instituciones que representan y no serán funcionarios a tiempo completo de la COSEDE.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**NOTA.- Ultimo inciso sustituido con la disposición reformativa cuarta de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, publicada en el Registro Oficial No. 444 de 10 de mayo del 2011**

**Art.- ... (4)** No podrán ser miembros del Directorio ni Gerente General, las personas que se encuentren incursas en cualquiera de las situaciones siguientes:

- a. Quienes mantengan deudas en mora o cartera castigada en el sistema financiero nacional y sus respectivas offshore;
- b. Los que hayan sido administradores o directores de una institución del sistema financiero que hubiere recibido aportes del Estado para su liquidación, cuyas acciones u omisiones hayan contribuido al deterioro patrimonial y posterior liquidación de la misma;
- c. Los titulares de cuentas cerradas por mal manejo en cualquier institución del sistema financiero nacional que no hayan sido legalmente rehabilitados;
- d. Los que hayan sido sancionados administrativamente por su participación en infracciones graves a las leyes y normas de carácter financiero y del mercado de valores;
- e. Los que administren las instituciones financieras declaradas en liquidación forzosa;
- f. Los que posean acciones por sí mismos o a través de terceros, de las instituciones que formen parte de los grupos financieros sujetos al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuando éstas representen el uno por ciento (1%) o más del capital de las mismas; y,
- g. El cónyuge o pariente dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de algún miembro del Directorio del Banco Central del Ecuador, del Ministro de Finanzas, o de la Junta Bancaria.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (5)** Las funciones del Directorio serán las siguientes:

- a. Dictar las normas reglamentarias para el funcionamiento de la entidad;
- b. Definir las políticas generales para la administración del Fondo de Seguro de Depósitos y expedir su Reglamento de Inversiones;
- c. Fijar anualmente el monto de la alícuota para la prima fija y periódicamente la prima ajustada por riesgo, dentro de los rangos contemplados en la presente ley;
- d. Aprobar el presupuesto administrativo anual de la COSEDE;
- e. Reintegrar los depósitos asegurados;
- f. Efectuar, por disposición de la Junta Bancaria, aportes en efectivo o compromisos de pago, a procesos de resolución bancaria, sujetos a la regla del menor costo;
- g. Designar al Gerente General;
- h. Determinar el monto de la cobertura del seguro y revisarlo anualmente; y,
- i. Las demás que sean necesarias para el cumplimiento del objeto de la Corporación.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (6)** Son funciones del Gerente General:

- a. Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la entidad;
- b. Administrar la entidad, de acuerdo a las políticas fijadas por el Directorio;
- c. Administrar e invertir los recursos del Fondo de Seguro de Depósitos, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Inversiones;
- d. Asistir a las reuniones del Directorio, con voz y sin derecho a voto; y,
- e. Las demás que sean necesarias para el cumplimiento de su cargo y del objeto de la Corporación.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (7)** Estarán protegidos por la cobertura que se determina en este cuerpo legal, los depósitos a la vista o a plazo fijo efectuados por personas naturales o jurídicas en las instituciones financieras privadas, bajo la forma de cuentas corrientes, de ahorros, depósitos a plazo fijo u otras modalidades legalmente aceptadas, de acuerdo con esta ley y con las normas de carácter general que serán expedidas por la Junta Bancaria.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (8)** No estarán protegidos por la cobertura del seguro de depósitos:

- a. Los depósitos efectuados por personas vinculadas directa o indirectamente a la institución financiera, según lo establecido en el artículo 74 de esta ley y en las normas de carácter general que establezca la Junta Bancaria;
- b. Los depósitos en oficinas off-shore; y,
- c. El papel comercial y las obligaciones emitidas por las instituciones financieras."

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (9)** Para determinar el monto protegido por la cobertura y su devolución al depositante, se computará la totalidad de los depósitos que registre cada persona natural o jurídica en la institución financiera, a la fecha del inicio de la liquidación forzosa dispuesta por la Junta Bancaria. El seguro cubrirá la devolución de los depósitos a la vista o a plazo fijo que se hará efectiva en igualdad de condiciones para personas naturales y jurídicas

El valor de cobertura del seguro será revisado anualmente por el Directorio y deberá ser determinado a partir de un valor equivalente a tres veces la fracción básica vigente del impuesto a la renta; sin embargo, si este valor contiene una fracción de centenas, el monto de la cobertura deberá redondearse al millar inmediatamente superior.

Los depósitos por cantidades superiores al monto de la cobertura, estarán protegidos únicamente hasta el límite máximo determinado en este artículo.

Las instituciones financieras deberán informar a los depositantes el monto y condiciones del seguro de depósitos. de acuerdo a las normas de carácter general que expida la Junta Bancaria, y de conformidad con las instrucciones que imparta la Superintendencia de Bancos y Seguros.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (10)** El seguro de depósitos se activará a partir de la notificación que se haga a la Corporación del Seguro de Depósitos. con la declaratoria de liquidación forzosa de una institución del sistema financiero.

En caso de que no se pudiere aplicar el esquema de resolución mediante la exclusión y transferencia de activos, pasivos y contratos u otro mecanismo contemplado en la Ley y se haya dispuesto la liquidación forzosa, la Junta Bancaria ordenará a la Corporación del Seguro de Depósitos el pago del seguro a los depositantes, dentro de los límites establecidos en la presente Ley. Cuando los recursos fueren insuficientes para cubrir los valores asegurados, el pago se efectuará en forma parcial a prorrata de los fondos disponibles, las veces que fueren necesarias para cubrir el monto asegurado.

La Junta Bancaria expedirá las normas de carácter general para el pago de la cobertura, a cargo de la Corporación de Seguro de Depósitos.

La recepción por parte de los depositantes asegurados, de los valores pagados por la Corporación del Seguro de Depósitos, producirá la subrogación de pleno derecho a favor de la Corporación, de los derechos de acreedor frente a la institución financiera sometida al proceso de liquidación forzosa. Los recursos que se recuperen en virtud de esa subrogación, ingresarán a las cuentas de la Corporación del Seguro de Depósitos.

El reintegro de los depósitos, por aplicación del orden de prelación establecido en esta Ley, dentro del plazo que determine la Junta Bancaria, se hará efectivo en forma complementaria al pago del seguro.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (11)** Para la instrumentación del seguro de depósitos la Corporación constituirá un fondo a través de un fideicomiso mercantil que será controlado exclusivamente por la Superintendencia de Bancos y Seguros, con el exclusivo propósito de cumplir los fines previstos en esta Ley. El patrimonio del fondo será inembargable y no podrá ser afectado por las obligaciones de los aportantes. La constitución y operación del fondo estará exenta de toda clase de impuestos. Los acreedores del fondo por préstamos o

líneas contingentes no podrán hacer efectivos sus créditos contra los aportantes, cuya responsabilidad se limita a sus aportaciones.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- .. (12)** Las instituciones del sistema financiero efectuarán dos tipos de aportes: una prima fija y una prima ajustada por riesgo. El rango del aporte se establecerá entre un mínimo de 3 por mil y un máximo de 6,5 por mil anual para la prima fija, y entre un mínimo de cero y un máximo de 3,5 por mil anual para la prima ajustada por riesgo, del promedio de los saldos diarios de los depósitos registrados en las instituciones financieras. En todo caso, la suma de la prima fija y la prima ajustada por riesgo, no podrá superar el 6,5 por mil de los depósitos de las instituciones financieras.

Las primas serán calculadas en forma mensual, a partir de una base equivalente a la doceava parte de la alícuota anual fijada dentro del rango establecido, y se harán efectivas en pagos mensuales. Para su determinación, se tomará como base el promedio mensual de los saldos diarios de los depósitos de cada institución aportante, correspondiente al mes inmediato anterior.

El Directorio determinará las alícuotas que incluirán las primas fijas, dentro de los rangos definitivos, así como las primas ajustadas por riesgo, cuando corresponda su cobro. La frecuencia y forma de pago de dichos aportes serán determinadas por el Directorio.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Art.- ... (13)** El Fondo del Seguro de Depósitos se constituirá con los siguientes recursos:

- a. El aporte inicial del Fondo Especial de la Agencia de Garantía de Depósitos;
- b. El aporte que realizarán las instituciones del sistema financiero, de conformidad con lo previsto en la presente Ley;
- c. El rendimiento de las inversiones y las utilidades líquidas de cada ejercicio anual del Fondo del Seguro de Depósitos;
- d. Las donaciones que reciba la Corporación del Seguro de Depósitos; y,
- e. Los provenientes de préstamos o líneas contingentes obtenidos para el financiamiento de sus actividades.

Los recursos del Fondo deberán invertirse observando los principios de seguridad, liquidez, diversificación y rentabilidad y enmarcarse en las políticas de inversión aprobadas por el Directorio.

Los recursos del fondo no podrán ser destinados para cubrir gastos administrativos ni para pago de inversiones en activos fijos del COSEDE. El Ministerio de Finanzas deberá entregar a la Corporación los fondos para atender estos egresos, con cargo al Presupuesto General del Estado. Los gastos administrativos incluirán el costo de la defensa profesional, en aquellas causas que se generen en contra de los miembros del Directorio y del Gerente del COSEDE así como del personal de la institución que se originen en los actos o decisiones administrativas tomadas en el ejercicio de sus funciones específicas.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Ar t .- ... (14)** Previo informe favorable de la Junta Bancaria, el Directorio podrá exigir a las instituciones financieras el pago adelantado del valor de las aportaciones hasta por los dos años siguientes, que podrá hacerse en efectivo, o en su defecto, incluyendo los compromisos de aporte hasta el máximo previsto en la presente Ley.

Los aportes y sus intereses serán inembargables y no podrán ser sujetos de ninguna medida cautelar que restrinja su disponibilidad. Los aportes que deben realizar las instituciones financieras podrán ser debitados de las cuentas que mantengan en el Banco Central del Ecuador, previo requerimiento del representante legal de la Corporación del Seguro de Depósitos.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Ar t .- ... (15)** Cuando el Fondo alcance un monto equivalente al 10% del total de los depósitos asegurados, el Directorio podrá reducir la prima fija y. en caso de ser necesario, restablecerla total o parcialmente.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Ar t .- ... (16)** El Fondo del Seguro de Depósitos estará sujeto a la verificación anual de una auditoría externa calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, sin perjuicio de las potestades de dicha institución para emitir regulaciones de control y de la Contraloría General del Estado para evaluar de manera integral su gestión y operación.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**Ar t . ... (17)** Confiérase jurisdicción coactiva a la Corporación del Seguro de Depósitos para la recuperación y cobro de las obligaciones a su favor. El Gerente General de la Corporación será el juez de coactiva y ejercerá esta facultad de conformidad con las disposiciones del Código de Procedimiento Civil, sin necesidad de reglamento alguno, pudiendo delegarla en caso de ser necesario.

Para el ejercicio de la jurisdicción coactiva serán títulos suficientes los establecidos en el artículo 997 del Código de Procedimiento Civil, respecto de las personas naturales o jurídicas que estén registradas como deudores.

**NOTA.- Artículo incluido por el artículo 13 de la “Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera”, publicada en el tercer suplemento del Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.**

**CERTIFICO:** Esta codificación fue elaborada por la Comisión de Legislación y Codificación, de acuerdo con lo dispuesto en el numeral 2 del artículo 139 de la Constitución Política de la República.

Ab. Xavier Flores Marín

**SECRETARIO**

**COMISIÓN DE LEGISLACIÓN Y CODIFICACIÓN**

**Cumplidos los Presupuestos del Artículo 160 de la Constitución, publíquese esta codificación en el Registro Oficial**

Quito, 10 de enero del 2001

Dr. Marco Landázuri Romo Dr. Jacinto Loaiza Mateus

**PRESIDENTE VICEPRESIDENTE**

Dr. Carlos Serrano Aguilar Dr. Ramón Rodríguez  
Noboa

**VOCAL**

Dr. Bayardo Poveda Vargas

**VOCAL**

Ab. Xavier Flores Marín

**SECRETARIO**

**HAN SERVIDO DE FUENTES PARA ESTA CODIFICACIÓN**

- 1) Constitución Política de la República.
- 2) Ley No 52, (Suplemento del Registro Oficial No 439: 12 – V – 1994).
- 3) Fe de erratas, (Registro Oficial No. 466: 21 – VI – 1994).
- 4) Ley s/n (Suplemento del Registro Oficial No. 1000: 31-VII-1996).
- 5) Resolución No. 158-96-TGC de 3 de septiembre de 1996, (Registro Oficial No 32: 24 – IX – 1996).
- 6) Ley No. 107, (Registro Oficial No. 367: 23-VII –1998).
- 7) Ley No. 111, (Registro Oficial No. 373: 31 – VII – 1998).
- 8) Ley No. 98-10, (Suplemento del Registro Oficial No. 20: 7 – IX – 1998).
- 9) Ley No 98-12, (Suplemento del Registro Oficial No 20: 7 – IX – 1998).
- 10) Ley No 98-17, (Suplemento del Registro Oficial No 78: 1 – XII – 1998).
- 11) Ley No. 17, (Suplemento del Registro Oficial No 78: 1 – XII – 1998).
- 12) Ley No. 99-26, (Registro Oficial No 190: 13 – V - 1999).
- 13) Ley No 99-43, (Suplemento del Registro Oficial No 319: 16 – XI – 1999).
- 14) Ley No 2000-4, (Suplemento del Registro Oficial No 34: 13 – III – 2000).
- 15) Ley No. 2000-10, (Suplemento del Registro Oficial No. 48: 31 – III – 2000).
- 16) Decreto - Ley No 2000-1, (Suplemento del Registro Oficial No 144: 18 – VIII – 2000).
- 17) Resolución No. 193 – 2000-TP, (Suplemento del Registro Oficial No. 234: 29- XII – 2000).

**Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros**

## **Anexo 2: Reglamento a la Ley General de Instituciones Financieras**

**Decreto Ejecutivo No. 1852. RO/ 475 de 4 de julio de 1994**

### **TITULO I**

#### **AMBITO DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

**ARTÍCULO 1.-** La Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funcionamiento de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.

**ARTÍCULO 2.-** Son instituciones financieras privadas:

- a. Bancos;
- b. Sociedades Financieras;
- c. Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda; y,
- d. Cooperativas de Ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

**ARTÍCULO 3.-** Las instituciones financieras privadas podrán realizar las siguientes operaciones en moneda nacional, extranjera o en unidades de cuenta establecidas por Ley:

- a. Los bancos podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 de la Ley.
- b. Las sociedades Financieras podrán efectuar todas las operaciones previstas en los artículos 51 y 53 de la Ley, excepto recibir recursos del público en depósitos a la vista en los términos de la letra a) del Artículo 51 de la Ley y conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no.
- c. Las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda y las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público podrán efectuar las operaciones previstas en el artículo 51 de la Ley, excepto:
  1. Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;
  2. Efectuar por cuenta propia o de terceros operaciones con divisas, contratar reportos y arbitrajes sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;
  3. Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra; y,
  4. Garantizar la colocación de acciones y obligaciones.

Además las Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación financiera con el público no podrán:

- a. Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior; y,
- b. Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la Ley.

Con relación a las operaciones de moneda extranjera o en unidades de cuenta, las instituciones financieras se someterán a lo que dispone la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado y las normas que expida la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos. En los préstamos en que las instituciones financieras privadas hayan convenido su pago por amortización gradual a través de dividendos periódicos, en cualquiera de las formas establecidas en el artículo 205 de la Ley, el dividendo se

considerará como una unidad que comprende el interés, el tramo de amortización de capital y la comisión por administración o garantía.

**ARTÍCULO 4.-** Son instituciones de servicios financieros:

- a. Almacenes Generales de Depósito;
- b. Compañías de Arrendamiento Mercantil;
- c. Compañías Emisoras o Administradoras de Tarjetas de Crédito;
- d. Casas de Cambio;
- e. Corporaciones de Garantía y Retrogarantía; y,
- f. Compañías de Titularización.

Estas instituciones deberán tener como objeto social exclusivo la realización de las actividades propias de su razón social, no podrán captar recursos monetarios del público, excepto cuando se trate de la emisión de obligaciones en los términos de la Ley de Mercado de Valores y se someterán a las normas que prevé la Ley sobre creación, organización, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado.

**ARTÍCULO 5.-** Son instituciones de Servicios Auxiliares del Sistema Financiero, entre otras, las siguientes:

- a. Transporte de especies monetarias y de valores;
- b. Servicios de cobranza;
- c. Cajeros automáticos;
- d. Servicios contables;
- e. Servicios de computación;
- f. De fomento a las exportaciones;
- g. Inmobiliarias propietarias de bienes destinados exclusivamente a uso de oficinas de una sociedad controladora o institución financiera; y,
- h. Otras que fuesen calificadas por la Superintendencia de Bancos.

Para que se las considere como instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero, el capital deberá ser al menos en el veinte por ciento (20%) de una sociedad controladora o de una institución financiera y de servicios financieros.

La Superintendencia de Compañías autorizará su constitución y las controlará, sin perjuicio de que la Superintendencia de Bancos las vigile y dicte las normas de carácter general aplicables a este tipo de instituciones.

**ARTÍCULO 6.-** Las instituciones financieras públicas se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización.

Para que estas instituciones puedan realizar las operaciones permitidas a las instituciones financieras privadas en el artículo 51 de la Ley, deberán obtener la autorización de la Junta Bancaria, previo informe de la Junta Monetaria.

**ARTÍCULO 7.-** Las instituciones financieras privadas, públicas y de servicios financieros y la sociedad controladora se someterán a las normas de prudencia y solvencia financiera previstas en la Ley y al control de la Superintendencia de Bancos dentro del marco legal que las regula. La sociedad controladora y las instituciones financieras integrantes de un grupo serán controladas por la Superintendencia de Bancos en forma individual y consolidada.

## **TITULO II**

### **DE LA CONSTITUCION Y ORGANIZACION DE LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO PRIVADO**

**ARTÍCULO 8.-** La Superintendencia de Bancos autorizará la constitución de las instituciones del sistema financiero privado, las que adoptarán la forma de compañía

anónima, salvo las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público, las que deberán constituirse de conformidad con el Reglamento Especial que se expida mediante Decreto Ejecutivo.

**ARTÍCULO 9.-** El trámite de constitución de las instituciones del sistema financiero privado se sujetará a las disposiciones previstas en la Ley y a las normas que expida la Superintendencia de Bancos para el efecto.

**ARTÍCULO 10.-** La conversión, esto es la modificación o el cambio del objeto o actividad de una institución sometida al control de la Superintendencia de Bancos para adoptar al objeto y la forma de otra institución prevista en la Ley, no altera la existencia de la institución como persona jurídica solamente le otorga las facultades y le impone las exigencias y limitaciones legales propias de la especie adoptada.

La asociación, entendida como, la unión de dos o más instituciones financieras que se encontraren en actual funcionamiento, sin que cada una de las instituciones asociadas pierda su identidad y personería jurídica, podrá hacerse previa autorización de la Superintendencia de Bancos y en los casos y requisitos previstos en la Ley.

La fusión de Bancos con sociedades financieras y las de éstos con otras sociedades sujetas al control de la Superintendencia de Bancos, en tanto en cuanto la naturaleza de sus operaciones sea compatible, así como la fusión de cualesquiera de estos entre sí, permitirá a la entidad resultante de la fusión realizar las operaciones que les fueran autorizadas a las entidades fusionadas.

La escisión de las instituciones financieras se sujetará a las disposiciones de la Ley de Compañías en lo que fuere aplicable.

La Superintendencia de Bancos dictará las normas sobre conversión, asociación, fusión y escisión prevista en este artículo y en la Ley.

**ARTÍCULO 11.-** Las instituciones financieras constituidas con arreglo a las leyes extranjeras que se propongan establecer sucursales u oficinas de representación en el país para realizar las operaciones establecidas en la Ley, deberán obtener la autorización de la Superintendencia de Bancos, previo cumplimiento de los requisitos legales y de acuerdo con las normas que expida dicha Institución.

Las sucursales referidas en el inciso anterior gozarán de iguales derechos, tendrán las mismas obligaciones y estarán sujetas a las leyes, normas y reglamentos aplicables a las instituciones del sistema financiero nacional.

**ARTÍCULO 12.-** Las instituciones del sistema financiero ecuatoriano, previa autorización de la Superintendencia, podrán participar en el capital de instituciones financieras del exterior, constituidas o por constituirse, y abrir oficinas fuera del país, con sujeción a los procedimientos determinados en la Ley y a las normas que expida la Superintendencia.

La Superintendencia autorizará a las instituciones financieras ecuatorianas que mantengan vinculaciones directas accionariamente con bancos o instituciones financieras del exterior, para que realicen operaciones activas y pasivas a su nombre, por cuenta de éstas, cuando cumplan los requisitos determinados en la Ley y los exigidos por la Superintendencia.

### **TITULO III**

#### **DEL PATRIMONIO**

**ARTÍCULO 13.-** El monto de capital pagado exigible para la constitución de una institución del sistema financiero privado será el siguiente:

a. Para un Banco el equivalente a un millón de unidades de valor constante, calculadas a la fecha de presentación de la solicitud;

b. Para una Sociedad Financiera el equivalente a quinientas mil unidades de valor constante, calculadas a la fecha de presentación de la solicitud; y,

c. Las instituciones financieras extranjeras que establezcan sucursales en el Ecuador deberán asignarles, por lo menos, un capital o aporte igual a; requerido para la constitución de la clase de institución financiera de que se trate.

Para la constitución de las instituciones de servicios financieros, el capital mínimo pagado será determinado mediante Resolución por la Superintendencia de Bancos.

El aporte inicial mínimo para la organización de una asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda será el equivalente a trescientas mil unidades de valor constante, calculadas a la fecha de presentación de la solicitud.

El aporte inicial mínimo para la constitución de una cooperativa de ahorro y crédito que realiza intermediación financiera con el público, será el equivalente a las unidades de valor constante que se determinen en el Decreto Ejecutivo que se dictará para el efecto.

**ARTICULO 14.-** Las instituciones del sistema financiero deben constituir un fondo de reserva legal que ascenderá al menos al cincuenta por ciento (50%) de su capital pagado, para lo cual la Junta General de Accionistas destinará el diez por ciento (10%) de las utilidades de cada ejercicio anual, hasta llegar al monto máximo obligatorio.

La reserva legal comprende el monto de las cantidades separadas de las utilidades, de acuerdo con el inciso anterior, y el total de las sumas pagadas por los accionistas en exceso sobre el valor nominal de las acciones suscritas por ellos.

La Junta General de Accionistas podrá constituir otras reservas especiales o facultativas, formadas por la transferencia de las utilidades al patrimonio.

Las reservas por corrección monetaria son las resultantes de la aplicación de sistemas de corrección a los estados financieros.

**ARTÍCULO 15.-** La Junta General de Accionistas podrá distribuir las utilidades que resulten de cualquier ejercicio, después de constituir todas las provisiones y reservas previstas en la Ley de Estatutos Sociales, siempre que cumpla con lo establecido en la letra b) del artículo 41 de la Ley.

El Directorio de una institución financiera privada podrá, previa notificación a la Superintendencia de Bancos y siempre que no se afecte al nivel requerido del patrimonio técnico de la institución de que se trate, distribuir anticipadamente dividendos de las utilidades del ejercicio en curso hasta un cuarenta por ciento (40%) de las mismas, una vez hechas las provisiones y reservas para pago de impuestos, trabajadores y demás deducciones legales, siempre que el monto a distribuirse anticipadamente no exceda del ciento por ciento (100%) de las reservas, cualquiera sea su naturaleza, constituidas con utilidades de ejercicios anteriores.

**ARTICULO 16.-** Los aumentos de capital autorizado serán resueltos por la Junta General de Accionistas y los del suscrito y pagado por el Directorio de la institución financiera, de acuerdo a las normas que dictará la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 17.-** Toda institución del sistema financiero deberá mantener de modo permanente una relación entre su patrimonio técnico y la suma de sus activos y contingentes ponderada por riesgo, de acuerdo con el Capítulo II del Título IV de la Ley y a las instrucciones que dictará la Superintendencia de Bancos.

#### **TITULO IV**

#### **DE LOS GRUPOS FINANCIEROS**

**ARTÍCULO 18.-** Para los efectos contemplados en la Ley, se entenderá por grupo financiero al integrado por:

a. Una sociedad controladora que posea un banco o una sociedad financiera privada, una compañía de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en la Ley, las instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de las mencionadas; y,

b. Un banco o sociedad financiera que posea una compañía de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, las instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de éstas.

Salvo lo previsto en el artículo 147 de la Ley, un grupo financiero, cualquiera que sea su conformación, no podrá estar integrado por más de un banco, ni por un banco y una sociedad financiera, ni por más de una compañía de seguros o reaseguros, ni por más de una sociedad financiera al mismo tiempo, ni poseer más de una sociedad de servicios financieros o auxiliares dedicada a la misma actividad.

Se entenderá conformado un grupo financiero desde el momento en el que la sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera posean una o más de las instituciones señaladas en las letras que anteceden.

**ARTÍCULO 19.-** La sociedad controladora a que se refiere el artículo anterior es aquella persona jurídica que tiene por objeto social, exclusivamente adquirir o poseer acciones emitidas por las instituciones mencionadas en dicho artículo. En ningún caso, la sociedad controladora podrá participar directamente en el capital de una persona jurídica que opere en un ámbito mercantil distinto al financiero.

La sociedad controladora no podrá celebrar operaciones que sean propias de las instituciones financieras integrantes del grupo. Así mismo, no podrá contraer pasivos directos o contingentes, ni dar en garantías sus propiedades, salvo cuando se trate de garantías que deban rendirse para la emisión de obligaciones en los términos de la Ley de Mercado de Valores o en los casos previstos en el convenio de responsabilidades a que se refiere el artículo 64 de esta Ley.

La constitución de la sociedad controladora será aprobada por la Superintendencia, aplicando para ello las disposiciones de la Ley de Compañías.

**ARTÍCULO 20.-** La sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera, que hagan cabeza del grupo, serán propietarios en todo tiempo de por lo menos el cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones con derecho a voto, de cada una de las instituciones integrantes del grupo.

**ARTÍCULO 21.-** Se presume la existencia de un grupo financiero para todos los propósitos establecidos en esta Ley, cuando se cumple el supuesto mencionado en el artículo que antecede.

**ARTÍCULO 22.-** Las instituciones que formen parte de un grupo financiero podrán:

a. Actuar de manera conjunta frente al público, ofrecer servicios complementarios y declararse como integrante del grupo de que se trate;

b. Usar denominaciones iguales o semejantes que los identifiquen frente al público como integrantes de un mismo grupo, o bien conservar la denominación que tenían antes de formar parte de dicho grupo; en todo caso, deberán añadir las palabras "Grupo Financiero" y la denominación del mismo; y,

c. Llevar a cabo operaciones de las que le son propias a través de oficinas y sucursales de atención al público de las instituciones financieras integrantes del grupo.

**ARTÍCULO 23.-** Todas y cada una de las instituciones integrantes del grupo, estarán sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia, excepto las casas de valores y las compañías administradoras de fondos y fideicomisos que estarán sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de Compañías.

Todas las instituciones integrantes del grupo, en forma individual y consolidada, estarán sujetas a las normas de solvencia y prudencia financiera y de control previstas en esta Ley.

**ARTÍCULO 24.-** La sociedad controladora solo podrá disolverse una vez cumplidas todas las obligaciones contraídas por cada una de las instituciones integrantes del grupo o cuando haya dejado de ser titular de las acciones de las instituciones financieras en las que mantenía inversiones.

**ARTÍCULO 25.-** La sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera que haga cabeza de grupo, responderá de las pérdidas patrimoniales de las instituciones integrantes del grupo financiero hasta por el valor de sus propios activos, para lo cual suscribirá un convenio de responsabilidad con cada una de ellas, conforme a lo que se obliga a:

a. Efectuar los aumentos de capital que sean necesarios en las instituciones integrantes o si esto no es posible, dar todas las facilidades para que terceros inversionistas suscriban y paguen dichos aumentos de capital; y,

b. Enajenar, previa solicitud a la Superintendencia de Bancos, acciones de las demás instituciones integrantes o acordar la venta o enajenación de activos de sus subsidiarias, con el objeto de efectuar los aportes de capital en la institución que lo requiera.

Las referidas responsabilidades estarán previstas expresamente en el Estatuto de la sociedad controladora.

**ARTÍCULO 26.-** Salvo el caso de sucesión por causa de muerte, ninguna persona natural o jurídica podrá adquirir directamente o a través de terceros, el control de más de seis por ciento (6%) del capital suscrito y pagado de una sociedad controladora sin autorización de la Superintendencia. Si se supera este límite, la Superintendencia calificará el registro de la transferencia, suscripción, adjudicación o partición de acciones en el término de quince días, contados a partir de la fecha de recepción de toda la información la que se someterá a la reserva bancaria.

El registro de las acciones suscritas o adquiridas, efectuado en contravención a lo dispuesto en este artículo, suspenderá los derechos políticos y económicos inherentes a ellas, mientras no se regularice la propiedad de las mismas.

**ARTÍCULO 27.-** Las instituciones integrantes del mismo grupo financiero no podrán efectuar operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros.

La Superintendencia a través de normas de carácter general establecerá el tipo de operación que podrán emprender estas instituciones entre sí.

En ningún caso las instituciones que conforman un grupo financiero participarán en el capital de las demás integrantes del grupo, salvo el caso de las inversiones en el capital de las instituciones financieras integrantes del grupo efectuadas por la sociedad controladora y de los bancos o sociedades financieras que hagan cabeza de grupo. Las instituciones del mismo grupo tampoco podrán ser accionistas o participar en el capital de las personas jurídicas que sean accionistas de la sociedad controladora.

**ARTÍCULO 28.-** Para efectos de esta Ley, se entenderá por subsidiarias a aquellas instituciones financieras que poseen personería jurídica propia y en las cuales una institución del sistema financiero o una sociedad controladora tenga una participación accionaria directa o indirecta, superior al cincuenta por ciento (50%) del capital de la compañía receptora de la inversión.

Afiliadas son aquellas instituciones del sistema financiero en las cuales una institución del sistema financiero o una sociedad controladora tenga una participación accionaria directa o indirecta, no inferior al veinte por ciento (20%), sin superar al cincuenta por ciento (50%) del capital de la compañía receptora de la inversión; o, en las que ejerce una influencia en su gestión, por la presencia de accionistas, directores, administradores o empleados comunes.

#### **TITULO V**

##### **DE LOS ACTIVOS Y DE LOS LIMITES DE CREDITO**

**ARTÍCULO 29.-** Toda institución del sistema financiero deberá observar las normas que sobre la calidad de los activos y los límites de crédito hallan previstos en la Ley y las normas que expida la Superintendencia de Bancos para vigilar el cumplimiento de lo establecido sobre esta materia.

#### **TITULO VI**

##### **DE LA CONTABILIDAD, INFORMACION Y PUBLICIDAD**

**ARTÍCULO 30.-** Las instituciones del sistema financiero estarán obligadas a dar todas las facilidades para que la Superintendencia cumpla sus funciones de control y vigilancia y deberán dar acceso a su contabilidad, libros, correspondencia, archivos o documentos justificativos de sus operaciones al Superintendente de Bancos o sus delegados.

Estas instituciones se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia de Bancos, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias.

**ARTÍCULO 31.-** Las instituciones financieras, al publicar sus operaciones o servicios deberán expresar con exactitud y veracidad las condiciones de éstos, evitando cualquier circunstancia que pueda inducir un error respecto de ellos.

Para esto, en todo tipo de publicidad y en todos los documentos que respalden sus operaciones, deberán especificar las tasas nominales anuales de las operaciones pasivas, además de cualquier otra información necesaria para que el cliente pueda determinar con facilidad el costo total de la operación activa.

Las instituciones financieras deberán presentar a los accionistas, así como tener a disposición del público en general su memoria anual, la misma que deberán incluir al menos la información detallada en la Ley; y, tratándose de grupos financieros esta información deberá presentarse en forma consolidada e individual para cada una de las instituciones integrantes del grupo.

Queda prohibido que las instituciones del sistema financiero transcriban, hagan, hagan referencia o citen, en publicaciones o anuncios los informes de los inspectores o de cualquier otra comunicación proveniente, directa o indirectamente, de la Superintendencia de Bancos.

#### **TITULO VII**

##### **DE LAS AUDITORIAS**

**ARTÍCULO 32.-** La Superintendencia de Bancos calificará la idoneidad y experiencia del auditor interno y externo que toda Institución del sistema financiero, la cual está obligada a mantener y llevar respecto del segundo, el registro correspondiente.

Los auditores interno y externo serán nombrados y removidos, en cualquier tiempo, por la Junta General de Accionistas. El auditor externo será elegido por períodos de un año y podrá ser designado para períodos sucesivos.

**ARTÍCULO 33.-** El auditor interno velará, al menos, porque las operaciones y procedimientos adoptados por la respectiva institución se ajusten a la Ley, al Estatuto Social, a los reglamentos internos, a la técnica bancaria y a los principios contables aceptados por la Superintendencia de Bancos, así como cumplirá con las otras obligaciones determinadas en la Ley.

**ARTÍCULO 34.-** El auditor externo, persona natural o jurídica, hará las veces de comisario de la institución en los términos establecidos en la Ley de Compañías y además tendrá las funciones que se determinan en la Ley General de Instituciones del sistema Financiero, en las leyes de carácter tributario y en las disposiciones que dicte la Superintendencia de Bancos.

**ARTÍCULO 35.-** Obligatoriamente, una institución del sistema financiero, la sociedad controladora, las instituciones integrantes del grupo, sus compañías subsidiarias ubicadas en el país o en el exterior, tendrán el mismo auditor externo o firmas corresponsales o asociadas con éste.

#### **TITULO VIII**

#### **DEL SIGILO Y RESERVA BANCARIA**

**ARTÍCULO 36.-** Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que se realicen en las instituciones del sistema financiero, estarán sujetos a sigilo bancario y solo podrán ser dados a conocer al titular o a quien lo represente legalmente y a las firmas de auditoría externa, para efectos de procesos de conciliación; en este caso, quedarán también sometidas al sigilo bancario.

Las operaciones activas detalladas por cliente, quedarán sujetas a la reserva bancaria y podrán ser dadas a conocer a la firma auditora controlada por la institución y a la calificadora de riesgos debidamente calificada por la Superintendencia de Compañías.

**ARTÍCULO 37.-** Las instituciones del sistema financiero están obligadas a mantener sistemas de control interno que permitan una adecuada identificación de las personas que efectúan transacciones con ellas y de prevención de las operaciones en moneda nacional o extranjera, que de acuerdo con la Ley ecuatoriana y recomendaciones internacionales se consideren provenientes de hechos ilícitos, sometiéndose a lo dispuesto en la Ley y a la norma que expida la Superintendencia de Bancos, quien se encargará de vigilar la existencia de dichos controles.

**ARTÍCULO 38.-** Podrá darse a conocer la información sometida a sigilo y reserva bancaria en los siguientes casos:

a. Través de la Superintendencia de Bancos: los informes requeridos por la Junta Monetaria, el Banco Central del Ecuador, la Superintendencia de Compañías la administración tributaria, los gobiernos y autoridades competentes de países con lo que el Ecuador mantenga convenios para combatir la delincuencia, intercambio de información con autoridades de control bancario y financiero de otros países y la información que debe entregar al público la Superintendencia de Bancos sobre la situación patrimonial y financiera de las instituciones del sistema financiero; y,

b. Directamente, la requerida por: el Secretario Ejecutivo del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, CONSEP, en el ámbito de su competencia; el tenedor de un cheque girado contra otra cuenta cerrada, la especificación del titular de la cuenta corriente; y, los informes y pruebas requeridos por los Jueces y el Ministerio Público en las causas que estuviesen conociendo, solo

podrá solicitarse esta información a través de la Superintendencia de Bancos cuando no exista en el proceso constancia de la o las instituciones financieras que tengan relación con los asuntos sobre los cuales se está juzgando o investigando.

**ARTÍCULO 39.-** La violación a las disposiciones contenidas en la Ley respecto del sigilo y reserva bancaria será reprimida con uno a cinco años de prisión correccional, pidiéndose reclamar a los tribunales de justicia las indemnizaciones que correspondan por los daños que causaren estas violaciones.

#### **TITULO IX**

##### **DE LA CENTRAL DE RIESGOS**

**ARTÍCULO 40.-** La Superintendencia de Bancos establecerá un sistema de registro que permita contar con información individualizada, debidamente consolidada y clasificada, sobre los deudores principales de las instituciones del sistema financiero, incluyendo los casos en que éstas actúen en su nombre por cuenta de una institución bancaria o financiera del exterior. A este sistema de registro se le denominará "Central de Riesgos".

Los datos individuales provenientes de la Central de Riesgos serán suministrados solamente en forma consolidada a las instituciones del sistema financiero, las que deberán guardar la reserva prevista en la Ley.

Las instituciones del sistema financiero están obligadas a suministrar a la Superintendencia de Bancos en la forma y frecuencia que ella determine, la información para mantener al día el registro de que trata este Título.

#### **TITULO X**

##### **DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

**ARTÍCULO 41.-** La Superintendencia de Bancos, persona jurídica de derecho público, es un organismo técnico y autónomo, dirigido y representado por el Superintendente de Bancos.

Tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros y todas aquellas que se encuentran determinadas en la Constitución y en la Ley.

**ARTÍCULO 42.-** El Superintendente de Bancos será elegido por el Congreso Nacional en pleno, de la terna que represente el Presidente de la República y durará cuatro años en el ejercicio de sus funciones. En todo caso sus funciones concluirán con el período presidencial.

**ARTÍCULO 43.-** La Superintendencia de Bancos tendrá una Junta Bancaria conformada por cinco miembros: el Superintendente de Bancos, quien la presidirá; el Gerente General del Banco Central del Ecuador; dos miembros que serán designados por la Junta Monetaria de fuera de su seno, con sus respectivos alternos; y, un quinto miembro y su alterno que serán designados por los cuatro restantes. A excepción del Superintendente de Bancos y del Gerente General del Banco Central del Ecuador, los miembros de la Junta Bancaria no desempeñarán otra función pública. Los miembros de la Junta Bancaria y sus alternos, distintos del Superintendente de Bancos y del Gerente General del Banco Central del Ecuador, durarán seis años en sus funciones.

El Superintendente de Bancos y el Gerente General del Banco Central del Ecuador tendrán como alternos a la persona que les subroge en el ejercicio de sus respectivas funciones.

La Junta Bancaria se reunirá con la presencia de al menos tres de sus miembros y los acuerdos se tomarán por tres o más votos afirmativos entre los cuales, necesariamente

deberá constar el de Superintendente de Bancos. En caso de empate, el Superintendente tendrá voto dirimente.

**ARTÍCULO 44.-** Son atribuciones de la Junta Bancaria las siguientes:

- a. Formular la política de control y supervisión del sistema financiero, aprobar las modificaciones del nivel requerido de patrimonio técnico y las ponderaciones de los activos de riesgo y pronunciarse sobre el establecimiento y liquidación de las instituciones financieras, así como de la remoción de sus administradores;
- b. Resolver los casos no consultados en esta Ley, así como las dudas en cuanto al carácter bancario y financiero de las operaciones y actividades que realicen las instituciones financieras y dictar las resoluciones de carácter general para la aplicación de esta Ley;
- c. Determinar las operaciones y servicios no señalados expresamente en esta Ley que sean compatibles con las actividades de las instituciones financieras;
- d. Resolver los recursos de revisión de orden administrativo planteados ante este órgano;
- e. Aprobar el presupuesto y la escala de remuneraciones del personal de la Superintendencia; y,
- f. Conocer la memoria que elabore el Superintendente en forma previa a su remisión al Honorable Congreso Nacional.

**ARTÍCULO 45.-** El Superintendente de Bancos tiene las siguientes funciones y atribuciones:

- a. Aprobar los Estatutos sociales de las instituciones del sistema financiero privado y las modificaciones que en ellos se produzcan;
- b. Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las instituciones sujetas a su control y, en general, que cumplan las normas que rigen su funcionamiento;
- c. Autorizar la cesión total de activos, pasivos y contratos de las instituciones del sistema financiero, cuando ello implique la cesación de las operaciones de una oficina;
- d. Cuidar que las informaciones de las instituciones bajo su control, deban ser de conocimiento público, sean claras y veraces para su cabal comprensión;
- e. Vigilar que los programas publicitarios de las instituciones controladas se ajusten a las normas vigentes y a la realidad jurídica y económica del producto o servicio que se promueve para evitar la competencia desleal;
- f. Establecer programas de vigilancia preventiva y practicar visitas de inspección, sin restricción alguna, a las instituciones controladas, que permitan un conocimiento de su situación económica y financiera, del manejo de sus negocios o de los aspectos especiales que se requieran, así como verificar la veracidad de la información que las instituciones del sistema financiero remitan al Banco Central del Ecuador a requerimiento de éste;
- g. Establecer y mantener en la entidad un sistema de registros a través de una central de riesgos, que permita contar con información consolidada y clasificada sobre los principales deudores de las instituciones del sistema financiero, información que estará exclusivamente a disposición de éstas;
- h. Mantener un centro de información financiera a disposición del público;
- i. Elaborar y publicar por lo menos trimestralmente el boletín de información financiera, en el plazo de treinta días contados a partir del cierre del período a que se refiere la información;
- j. Imponer sanciones administrativas a las instituciones que controla, cuando éstas contraviniesen las disposiciones que las norman, así como a sus directores,

administradores y funcionarios, y a los sujetos de crédito que infringiesen las disposiciones de esta Ley, en los casos en ella señalados;

k. Ejecutar, mediante resolución las decisiones adoptadas por la Junta Bancaria;

l. Iniciar, cuando fuere del caso, las acciones legales en contra de los directores o administradores de las instituciones sujetas al control de la Superintendencia;

m. Realizar las investigaciones necesarias para autorizar inscripciones en el libro de acciones y accionistas de las instituciones del sistema financiero privado, en los casos señalados por esta Ley;

n. Exigir que se le presenten, para su examen, todos los valores, libros, comprobantes de contabilidad, correspondencia y cualquier otro documento relacionado con el negocio o con las actividades inspeccionadas, sin que se pueda aducir reserva de ninguna naturaleza;

ñ. Recibir las declaraciones juradas de los directores, administradores y empleados o de las personas vinculadas con la institución del sistema financiero privado, observando las formalidades previstas para esta clase de pruebas en el Código de Procedimiento Civil, cuando a su juicio puedan resultar útiles para el esclarecimiento de cualquier hecho que afecte los intereses del público o de las instituciones sometidas su control. Igualmente, puede hacer comparecer a su presencia a declarar con juramento a toda persona cuyo testimonio considere necesario;

o. Exigir que las instituciones controladas presenten y adopten las correspondientes medidas correctivas y de saneamiento en los casos que así lo requieran;

p. Efectuar las proposiciones a la Junta Bancaria según lo establece la Ley;

q. Designar los liquidadores de las instituciones financieras; y,

r. Las demás que le asigne la Ley.

**ARTICULO 46.-** Cuando el Superintendente de Bancos no se pronunciase o no resolviese un asunto cometido a su aprobación, dentro de los términos fijados por esta Ley, sin haber dispuesto las ampliaciones de dichos plazos antes de su expiración, la petición sometida a su aprobación se entenderá favorablemente resuelta bajo su responsabilidad.

La misma norma se aplicará respecto de los asuntos sometidos a resolución de la Junta Bancaria, excepto las solicitudes de constitución o establecimiento de nuevas instituciones.

Si la demora es imputable a cualquier otro funcionario de la Superintendencia, éste podrá ser sancionado inclusive con la remoción o destitución, dependiendo de la gravedad del hecho a criterio del Superintendente, quien podrá revisar el efecto resultante de la falta de pronunciamiento, en el término de ocho días de producido.

**ARTÍCULO 47.-** El Superintendente tiene las siguientes facultades y atribuciones en el ámbito administrativo interno de la Superintendencia:

a. Dirigir la Superintendencia, con sujeción a las disposiciones legales y a las políticas generales que dicte;

b. Nombrar, evaluar y remover a los funcionarios que considere necesarios para la marcha de la institución, quienes tendrán los deberes y atribuciones que consten en el Estatuto orgánico funcional de la entidad, que dictará por resolución, para un período no menor de un año;

c. Regular el proceso de reclutamiento, selección y administración del personal y determinar mediante resolución, los requerimientos de carácter técnico y profesional que debe reunir el personal de funcionarios y empleados de la Superintendencia para el desempeño de sus cargos:

- d. Definir el programa anual de capacitación del personal de la Superintendencia;
- e. Autorizar por escrito a los funcionarios o empleados de la superintendencia, cuando éstos lo requieran, la contratación de préstamos u otras obligaciones directas o indirectas con las instituciones controladas, en sujeción a las normas de carácter general que dicte al respecto.

Tratándose de la contratación de un préstamo u otra obligación directa o indirecta a favor del Superintendente, la autorización, a requerimiento de éste, la concederá la Junta Monetaria;

- f. Autorizar a los funcionarios y empleados de la Superintendencia para que presten servicios académicos, lo que en ningún caso implica comisión de servicios. La comisión de servicio será otorgada en sujeción a las normas de carácter general que dicte al respecto;

- g. Determinar, mediante resolución, que funcionarios de la Superintendencia deben rendir caución, su monto y forma;

- h. Elaborar la proforma del presupuesto anual de operación y de inversión de la Superintendencia y la escala de remuneraciones de su personal;

- i. Autorizar el desplazamiento en el desempeño de su cargo del país y al exterior de funcionarios de la Superintendencia, así como el pago de viáticos y gastos por este concepto;

- j. Recibir, administrar e invertir su responsabilidad, los fondos que correspondan a la Superintendencia y ejecutar el presupuesto de la institución;

- k. Designar administrador de los fondos de reserva y los demás correspondientes a prestaciones especiales del personal de su dependencia;

- l. Efectuar, mediante resolución, transferencias entre partidas del presupuesto de la Superintendencia, siempre que no correspondan a incrementos de valor de las escalas de remuneración.

A la finalización de un ejercicio económico, el Superintendente transferirá los saldos no utilizados a una cuenta especial en el Banco Central del Ecuador, denominada fondo sujeto a distribución, que servirá para atender los egresos que consten en los presupuestos de ejercicios posteriores, debiendo imputarse esos excedentes a prorrata a las contribuciones de las instituciones financieras en el ejercicio siguiente; y,

- m. Las demás que le autorice la Ley.

**ARTÍCULO 48.-** En caso de ausencia temporal, el Superintendente de Bancos será reemplazado por el Intendente General y a falta de éste, por el Intendente que el designe y a falta de éste, por el Intendente de mayor antigüedad en esa función.

**ARTÍCULO 49.-** Los fondos para atender los egresos de la Superintendencia de Bancos se obtendrán de las contribuciones que esta fije a todas las instituciones sujetas a su vigilancia y control, de las retenciones que las compañías de seguros realicen en su favor de conformidad con la Ley de la materia, así como del rendimiento de sus recursos patrimoniales, de conformidad con lo dispuesto en la Ley y las resoluciones que expidiere el Superintendente de Bancos.

**ARTÍCULO 50.-** Todos los actos y contratos referentes a la adquisición o arrendamiento de bienes de propiedad de las instituciones financieras, celebrados entre éstas y sus directores, administradores, funcionarios o empleados antes de la vigencia de la Ley objeto de este Reglamento General, y que estuvieren aún vigentes, tendrán plena validez hasta su terminación, y en el caso de arrendamiento mercantil hasta que se haga uso de la opción de compra.

**ARTÍCULO 51.-** Los casos de duda y aquellos que no estuvieren contemplados en este Reglamento General, serán resueltos por el Superintendente de Bancos, quien queda además facultado a ejecutar las disposiciones del presente Reglamento General.

**DISPOSICIÓN TRANSITORIA.-** Los procesos civiles o administrativos que, por cuestiones derivadas del ejercicio de sus funciones, estuvieren en trámite en contra de cualesquiera de los funcionarios mencionados en el tercer inciso del artículo 174 que se reforma en virtud de esta ley, serán remitidos, si estuvieren en primera instancia, al Presidente de la Corte Suprema, y en segunda, a la Sala de la Corte Suprema competente en razón de la materia, para que éstos órganos judiciales continúen con el respectivo trámite.

**Nota.-** Disposición transitoria agregada por el artículo 117 de Ley No. 000 publicada en el suplemento del Registro Oficial No 144 de 18 de agosto del 2000.

**Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros**

### **Anexo 3: Reglamento General a la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos**

<b>REGLAMENTO A LA LEY DE COMERCIO ELECTRONICO</b>	Decreto Ejecutivo 3496	<b>STATUS:</b>	<b>Vigente</b>
<b>NORMA:</b>			
<b>PUBLICADO:</b>	Registro Oficial 735	<b>FECHA:</b>	31 de Diciembre de 2002

Gustavo Noboa Bejarano  
PRESIDENTE CONSTITUCIONAL DE LA REPUBLICA  
Considerando:

Que mediante Ley No. 67, publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 557 de 17 de abril del 2002 se expidió la Ley de Comercio Electrónico, Firmas y Mensajes de Datos;

Que la disposición final de la citada ley dispone que el Presidente de la República debe expedir el correspondiente reglamento; y,

En ejercicio de la facultad prevista en el artículo 171 numeral 5 de la Constitución Política de la República.

Decreta:

Expedir el siguiente REGLAMENTO GENERAL A LA LEY DE COMERCIO ELECTRONICO, FIRMAS ELECTRONICAS Y MENSAJES DE DATOS

**Art. 1.- Incorporación de archivos o mensajes adjuntos.-** La incorporación por remisión a la que se refiere el artículo 3 de la Ley 67, incluye archivos y mensajes incorporados por remisión o como anexo en un mensaje de datos y a cuyo contenido se accede indirectamente a partir de un enlace electrónico directo incluido en el mismo mensaje de datos y que forma parte del mismo.

La aceptación que hacen las partes del contenido por remisión deberá ser expresada a través de un mensaje de datos que determine inequívocamente tal aceptación. En el caso de contenido incorporado por remisión a través de un enlace electrónico, no podrá ser dinámico ni variable y por tanto la aceptación expresa de las partes se refiere exclusivamente al contenido accesible a través del enlace electrónico al momento de recepción del mensaje de datos.

En las relaciones con consumidores, es responsabilidad del proveedor asegurar la disponibilidad de los remitidos o anexos para que sean accedidos por un medio aceptable para el consumidor cuando éste lo requiera. En las relaciones de otro tipo las partes podrán acordar la forma y accesibilidad de los anexos y remitidos.

Los anexos o remisiones referidas a garantías, derechos, obligaciones o información al consumidor deberán observar lo establecido en la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor y su reglamento.

Toda modificación a un anexo o remitido en un mensaje de datos se comunicará al receptor del mismo, a través de un mensaje de datos o por escrito, resaltando las diferencias entre el texto original y el modificado. En el texto modificado se deberá incluir en lugar visible y claramente accesible un enlace al contenido anterior. La comunicación al consumidor acerca de modificaciones no constituye indicación de aceptación de las mismas por su parte. Dicha aceptación deberá ser expresa y remitida por cualquier medio, ya sea éste físico o electrónico.

Cuando las leyes así lo determinen, cierto tipo de información deberá estar directamente incluida en el mensaje de datos y no como anexo o remitido.

**Art. 2.- Accesibilidad de la información.-** Se considerará que un mensaje de datos, sus anexos y remitidos, son accesibles para consulta posterior cuando se puede recuperar su contenido en forma íntegra en cualquier momento empleando los mecanismos y procedimientos previstos para el efecto, los cuales deberán detallarse y proporcionarse independientemente del mensaje de datos a fin de garantizar el posterior acceso al mismo.

**Art. 3.- Información escrita.-** Se entiende que la información contenida en un mensaje de datos es accesible para su posterior consulta cuando:

- a) Ha sido generada y puede ser almacenada en un lenguaje electrónico/informático y formato entendibles por las partes involucradas en el intercambio de información y sus respectivos sistemas informáticos de procesamiento de la información, pudiéndose recuperar su contenido y el de los remitidos o anexos correspondientes en cualquier momento empleando los mecanismos previstos y reconocidos para el efecto; y,
- b) Se puede recuperar o se puede acceder a la información empleando los mecanismos previstos al momento de recibirlo y almacenarlo, y que deberán detallarse y proporcionarse independientemente del mensaje de datos a fin de garantizar el posterior acceso al mismo.

Las publicaciones que las leyes exijan por escrito, sin perjuicio de lo establecido en dichas leyes, podrán adicionalmente efectuarse en medios electrónicos en forma de mensajes de datos.

Cumplidos los requisitos de accesibilidad, el mensaje de datos tiene iguales efectos jurídicos que los documentos que constan por escrito.

**Art. 4.- Información original y copias certificadas.-** Los mensajes de datos y los documentos desmaterializados, cuando las leyes así lo determinen y de acuerdo al caso, deberán ser certificados ante un Notario, autoridad competente o persona autorizada a través de la respectiva firma electrónica, mecanismo o procedimiento autorizado.

Los documentos desmaterializados se considerarán, para todos los efectos, copia idéntica del documento físico a partir del cual se generaron y deberán contener adicionalmente la indicación de que son desmaterializados o copia electrónica de un documento físico. Se emplearán y tendrán los mismos efectos que las copias impresas certificadas por autoridad competente.

**Art. 5.- Desmaterialización.-** El acuerdo expreso para desmaterializar documentos deberá constar en un documento físico o electrónico con las firmas de las partes aceptando tal desmaterialización y confirmando que el documento original y el documento desmaterializado son idénticos. En caso que las partes lo acuerden o la ley lo exija, las partes acudirán ante Notario o autoridad competente para que certifique electrónicamente que el documento desmaterializado corresponde al documento

original que se acuerda desmaterializar. Esta certificación electrónica se la realiza a través de la respectiva firma electrónica del Notario o autoridad competente.

Los documentos desmaterializados deberán señalar que se trata de la desmaterialización del documento original. Este señalamiento se constituye en la única diferencia que el documento desmaterializado tendrá con el documento original.

En el caso de documentos que contengan obligaciones, se entiende que tanto el documento original como el desmaterializado son la expresión de un mismo acuerdo de las partes intervinientes y por tanto no existe duplicación de obligaciones. De existir multiplicidad de documentos desmaterializados y originales con la misma información u obligación, se entenderá que se trata del mismo, salvo prueba en contrario.

La desmaterialización de los documentos de identificación personal estará sujeta a las disposiciones especiales y procedimiento que las entidades competentes determinen.

**Art. 6.- Integridad de un mensaje de datos.-** La consideración de integridad de un mensaje de datos, establecida en el inciso segundo del artículo 7 de la Ley 67, se cumple si dicho mensaje de datos está firmado electrónicamente. El encabezado o la información adicional en un mensaje de datos que contenga exclusivamente información técnica relativa al envío o recepción del mensaje de datos, y que no altere en forma alguna su contenido, no constituye parte sustancial de la información.

Para efectos del presente artículo, se considerará que la información consignada en un mensaje de datos es íntegra, si ésta ha permanecido completa e inalterada, salvo la adición de algún cambio que sea inherente al proceso de comunicación, archivo o presentación.

**Art. 7.- Procedencia e identidad de un mensaje de datos.-** La verificación de la concordancia entre el emisor del mensaje de datos y su firma electrónica se realizará comprobando la vigencia y los datos del certificado de firma electrónica que la respalda. En otros tipos de firmas o sistemas de identificación y autenticación, esta verificación se realizará mediante la verificación de los registros acordados o requeridos.

El aviso de un posible riesgo sobre la vulnerabilidad o inseguridad de una firma, su certificado o el mensaje de datos y los anexos relacionados podrá ser realizado por el titular de los mismos, mediante cualquier tipo de advertencia que permita, de manera inequívoca a quien realiza la verificación o recibe un mensaje de datos, tomar las precauciones necesarias para evitar perjuicios y prevenir fallas de seguridad. Este aviso deberá ser realizado antes de iniciar cualquier proceso de transacción comercial negociación, o contratación electrónica.

De acuerdo a las leyes, se podrá recurrir a peritos para determinar la procedencia y otro tipo de relaciones de un mensaje de datos con quien lo remite de modo directo o indirecto.

**Art. 8.- Responsabilidad por el contenido de los mensajes de datos.-** La prestación de servicios electrónicos de cualquier tipo por parte de terceros, relacionados con envío y recepción de comunicaciones electrónicas, alojamiento de bases de datos, registro electrónico de datos, alojamiento de sitios en medios electrónicos o servicios similares o relacionados, no implica responsabilidad sobre el contenido de los mensajes de datos por parte de quien presta estos servicios, siendo la responsabilidad exclusivamente del propietario de la información.

De acuerdo a la ley y por orden de la autoridad competente, el órgano regulador podrá ordenar la suspensión del acceso a cualquier información en redes electrónicas que se declare ilegal y/o que atente contra las leyes o la seguridad nacionales. El proveedor

de servicios electrónicos deberá cumplir con la orden de suspender el acceso al contenido en forma inmediata, y en caso de no hacerlo será sancionado con sujeción a la ley por el CONATEL.

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 908, publicado en Registro Oficial 168 de 19 de Diciembre del 2005.

**Art. 9.- Prestación de servicios de conservación de mensajes de datos.-** La conservación, incluido el almacenamiento y custodia de mensajes de datos, podrá realizarse a través de terceros, de acuerdo a lo que establece el Art. 8 de la Ley 67. Los sistemas, políticas y procedimientos que permiten realizar las funciones de conservación de mensajes de datos se denominan Registro Electrónico de Datos. Una vez cumplidos los requisitos establecidos en las leyes, cualquier persona puede prestar servicios de Registro Electrónico de Datos que incluyen:

- a. Conservación, almacenamiento y custodia de la información en formato electrónico con las debidas seguridades;
- b. Preservación de la integridad de la información conservada;
- c. Administración del acceso a la información y la reproducción de la misma cuando se requiera;
- d. Respaldo y recuperación de información; y,
- e. Otros servicios relacionados con la conservación de los mensajes de datos.

La prestación de servicios de Registro Electrónico de Datos se realizará bajo el régimen de libre competencia y contratación. Las partes que intervengan en la contratación de este tipo de servicios, podrán determinar las condiciones que regulan su relación.

La prestación del servicio de Registro Electrónico de Datos deberá observar todas las normas contempladas en la Ley 67, este reglamento y demás disposiciones legales vigentes.

En los procesos de conservación de los mensajes de datos, se debe garantizar la integridad de los mismos al menos por el mismo tiempo que las leyes y reglamentos exijan su almacenamiento.

Por orden de autoridad competente, podrá ordenarse a los proveedores de servicios de Registro Electrónico de Datos mantener en sus sistemas respaldos de los mensajes de datos que tramite por el tiempo que se considere necesario.

**Art. 10.- Elementos de la infraestructura de firma electrónica.-** La firma electrónica es aceptada bajo el principio de neutralidad tecnológica. Las disposiciones contenidas en la Ley 67 y el presente reglamento no restringen la autonomía privada para el uso de otras firmas electrónicas generadas fuera de la infraestructura de llave pública, ni afecta los pactos que acuerden las partes sobre validez y eficacia jurídica de la firma electrónica conforme a lo establecido en la ley y este reglamento.

Los principios y elementos que respaldan a la firma electrónica son:

- a) No discriminación a cualquier tipo de firma electrónica, así como a sus medios de verificación o tecnología empleada;
- b) Prácticas de certificación basadas en estándares internacionales o compatibles a los empleados internacionalmente;
- c) El soporte lógico o conjunto de instrucciones para los equipos de cómputo y comunicaciones, los elementos físicos y demás componentes adecuados al uso de las firmas electrónicas, a las prácticas de certificación y a las condiciones de seguridad adicionales, comprendidas en los estándares señalados en el literal b);

d) Sistema de gestión que permita el mantenimiento de las condiciones señaladas en los literales anteriores, así como la seguridad, confidencialidad, transparencia y no-discriminación en la prestación de sus servicios; y,

e) Organismos de promoción y difusión de los servicios electrónicos, y de regulación y control de las entidades de certificación.

**Art. 11.- Duración del certificado de firma electrónica.-** La duración del certificado de firma electrónica se establecerá contractualmente entre el titular de la firma electrónica y la entidad certificadora de información o quien haga sus veces. En caso de que las partes no acuerden nada al respecto, el certificado de firma electrónica se emitirá con una validez de dos años a partir de su expedición. Al tratarse de certificados de firma electrónica emitidos con relación al ejercicio de cargos públicos o privados, la duración del certificado de firma electrónica podrá ser superior a los dos años pero no podrá exceder el tiempo de duración de dicho cargo público o privado a menos que exista una de las prórrogas de funciones establecidas en la leyes.

**Art. 12.- Listas de revocación.-** Las entidades de certificación de información proporcionarán mecanismos automáticos de acceso a listas de certificados revocados o suspendidos de acuerdo al artículo 26 de la Ley 67. Cuando la verificación de la validez de los certificados de firma electrónica no sea posible de realizar en tiempo real, la entidad de certificación de información comunicará de este hecho tanto al emisor como al receptor del mensaje de datos.

Los períodos de actualización de las listas de certificados suspendidos, revocados o no vigentes por cualquier causa se establecerán contractualmente.

**Art. 13.- Revocación del certificado de firma electrónica.-** Establecidas las circunstancias determinadas en la Ley 67, se producirá la revocación, que tendrá también como consecuencia la respectiva publicación y la desactivación del enlace que informa sobre el certificado.

En caso de que las actividades de certificación vayan a cesar, la entidad de certificación deberá notificar con por lo menos noventa días de anticipación a los usuarios de los certificados de firma electrónica y a los organismos de regulación control sobre la terminación de sus actividades.

La cesión de certificados de firma electrónica de una entidad de certificación a otra, contará con la autorización expresa del titular del certificado.

La entidad de certificación que asuma los certificados deberá cumplir con los mismos requisitos tecnológicos exigidos a las entidades de certificación por la Ley 67 y este reglamento.

**Art. 14.- De la notificación por extinción, suspensión o revocación del certificado de firma electrónica.-** La notificación inmediata al titular del certificado de firma electrónica, de acuerdo al artículo 26 de la Ley 67, se hará a la dirección electrónica y a la dirección física que hubiere señalado en el contrato de servicio, luego de la extinción, suspensión o revocación del certificado.

**Art. 15.- Publicación de la extinción, revocación y suspensión de los certificados de firma electrónica y digital.-** La publicación a la que se refiere el artículo 27 de la Ley 67, se deberá hacer por cualquiera de los siguientes medios:

a) Siempre en la página electrónica determinada por el CONATEL en la que se reporta la situación y la validez de los certificados, así como en la página WEB de la entidad certificadora; y,

b) Mediante un aviso al acceder al certificado de firma electrónica desde el hipervínculo de verificación, sea que éste forme parte de la firma electrónica, que conste en un

directorio electrónico o por cualquier procedimiento por el cual se consulta los datos del certificado de firma electrónica.

Opcionalmente, en caso de que la entidad certificadora o el tercero vinculado relacionada crean conveniente, se podrá hacer la publicación en uno de los medios de comunicación pública.

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 908, publicado en Registro Oficial 168 de 19 de Diciembre del 2005.

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. 16.-** Sin perjuicio de la reglamentación que emita el CONATEL, para la aplicación del artículo 28 de la Ley No. 67, los certificados de firma electrónica emitidos en el extranjero tendrán validez legal en el Ecuador una vez obtenida la revalidación respectiva por una Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada ante el CONATEL, la cual deberá comprobar el grado de fiabilidad de dichos certificados y de quien los emite

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 908, publicado en Registro Oficial 168 de 19 de Diciembre del 2005.

**Nota:** Artículo sustituido por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. 17.- Régimen de acreditación de entidades de certificación de información.-** Para obtener autorización de operar directamente o a través de terceros relacionados en Ecuador, las entidades de certificación de información deberán registrarse en el CONATEL.

Los certificados de firma electrónica emitidos y revalidados por las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas por el CONATEL, tienen carácter probatorio.

Las entidades que habiéndose registrado y obtenido autorización para operar, directamente o a través de terceros relacionados en Ecuador, no se acrediten en el CONATEL, tendrán la calidad de entidades de certificación de información no acreditadas y están obligadas a informar de esta condición a quienes soliciten o hagan uso de sus servicios, debiendo también, a solicitud de autoridad competente, probar la suficiencia técnica y fiabilidad de los certificados que emiten.

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 908, publicado en Registro Oficial 168 de 19 de Diciembre del 2005.

**Nota:** Segundo inciso sustituido por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Registro Público Nacional de Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas y terceros vinculados: "Se crea el Registro Público Nacional de Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas y terceros vinculados, a cargo de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones. El CONATEL emitirá la reglamentación que permita su organización y funcionamiento.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Acreditación: La acreditación como Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados, consistirá en un acto administrativo emitido por el CONATEL a través de una resolución la que será inscrita en el Registro Público Nacional de

Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas y terceros vinculados.

El plazo de duración de la acreditación será de 10 años renovables por igual período, previa solicitud escrita presentada a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones con tres meses de anticipación al vencimiento del plazo, siempre y cuando la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada haya cumplido con sus obligaciones legales y reglamentarias, así como las que consten en la resolución de acreditación.

La acreditación como Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados comprende el derecho para la instalación, modificación ampliación y operación de la infraestructura requerida para tal fin y estará sujeta al pago de valores, los que serán fijados por el CONATEL.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Requisitos para la Acreditación: El peticionario de una acreditación como Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados, deberá presentar los siguientes documentos:

- a) Solicitud dirigida a la Secretaria Nacional de Telecomunicaciones, detallando nombres y apellidos completos del representante legal, dirección domiciliaria de la empresa unipersonal o compañía;
- b) Copia de la cédula de ciudadanía del representante legal o pasaporte según corresponda;
- c) Copia del certificado de votación del último proceso electoral (correspondiente al representante legal, excepto cuando se trate de ciudadanos extranjeros);
- d) Copia certificada e inscrita en el Registro Mercantil (excepto las instituciones públicas) del nombramiento del representante legal;
- e) Copia certificada debidamente registrada en el Registro Mercantil, de la escritura de constitución de la empresa unipersonal o compañía y reformas en caso de haber/as (excepto las instituciones públicas);
- f) Original del certificado de cumplimiento de obligaciones emitido por la Superintendencia de Compañías o Bancos y Seguros según corresponda, a excepción de las instituciones del Estado;
- g) Diagrama esquemático y descripción técnica detallada de la infraestructura a ser utilizada, indicando las características técnicas de la misma;
- h) Descripción detallada de cada servicio propuesto y de los recursos e infraestructura disponibles para su prestación. La SENATEL podrá ordenar inspecciones o verificaciones a las instalaciones del peticionario cuando lo considere necesario;
- i) Documentos de soporte que confirmen que se disponen de mecanismos de seguridad para evitar la falsificación de certificados, precautelar la integridad, resguardo de documentos, protección contra siniestros, control de acceso y confidencialidad durante la generación de claves, descripción de sistemas de seguridad, estándares de seguridad, sistemas de respaldo;
- j) Ubicación geográfica inicial, especificando la dirección de cada nodo o sitio seguro;
- k) Diagrama técnico detallado de cada "Nodo" o "Sitio Seguro" detallando especificaciones técnicas de los equipos;
- l) Información que demuestre la capacidad económica y financiera para la prestación de servicios de certificación de información y servicios relacionados;

m) En caso de solicitud de renovación de la acreditación y de acuerdo con los procedimientos que señale el CONATEL, deberán incluirse los requisitos de carácter técnico, la certificación de cumplimiento de obligaciones por parte de la Superintendencia de Telecomunicaciones, en la que constará el detalle de imposición de sanciones, en caso de haber/as y el informe de cumplimiento de obligaciones por parte de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Procedimiento de Acreditación: La solicitud acompañada de todos los requisitos establecidos será presentada ante la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, la que dentro del término de tres días procederá a publicar un extracto de la misma en su página WEB institucional.

Dentro del término de 15 días contados desde la fecha de presentación de la solicitud, la SENATEL remitirá al CONATEL los informes técnico, legal y económico-financiero en base a la documentación presentada.

El CONATEL, dentro del término de 15 días resolverá el otorgamiento de la acreditación. Copia certificada de la resolución de acreditación será remitida a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones dentro del término de dos días, a fin de que ésta dentro del término de cinco días, previo el pago por parte del solicitante, de los valores que el CONATEL haya establecido para el efecto, realice la inscripción en el Registro Público Nacional de Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas y terceros vinculados y efectúe la notificación al peticionario. En el evento de que el peticionario no cancele los valores correspondientes por la acreditación dentro del término de 15 días, el acto administrativo quedará sin efecto automáticamente y la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones procederá al archivo del trámite.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Contenido mínimo de la Acreditación: La resolución de acreditación para la prestación e servicios de certificación de Información contendrá al menos lo siguiente:

- a) Descripción de los servicios autorizados;
- b) Características técnicas y legales relativas a la operación de los servicios de certificación de información y servicios relacionados autorizados;
- c) Obligaciones y responsabilidades de las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados de acuerdo a lo establecido en la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos;
- d) Procedimientos para garantizar la protección de los usuarios aún en caso de extinción de la acreditación; y,
- e) Causales de extinción de la acreditación.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Operación: Una vez otorgada y registrada la acreditación, la Entidad de Certificación de Información y Servicios relacionados dispondrá del plazo de seis (6) meses para iniciar la operación. Vencido dicho plazo la Superintendencia de Telecomunicaciones informará a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones si el titular de la acreditación ha incumplido con esta disposición, en cuyo caso se extinguirá la resolución de acreditación. La Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados podrá pedir, por una sola vez, la ampliación del plazo para iniciar

operaciones mediante solicitud motivada. Dicha ampliación, de concederse, no podrá exceder de 90 días calendario.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Extinción de la acreditación: La acreditación se extinguirá por las siguientes causas:

- a) Terminación del plazo para la cual fue emitida;
- b) Incumplimiento de las obligaciones por parte de la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada;
- c) Por resolución motivada del CONATEL, por causas técnicas o legales debidamente comprobadas, incluyendo la presentación de información falsa o alteraciones para aparentar cumplir los requisitos exigidos, así como la prestación de servicios o realizar actividades distintas a las señaladas en la acreditación;
- d) Cese temporal o definitivo de operaciones de la Entidad Acreditada por cualquier causa; y,
- e) Por las causas previstas en el Estatuto del Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva.

Una vez extinguida la acreditación el CONATEL podrá adoptar las medidas administrativas, judiciales y extrajudiciales que considere necesarias para garantizar la protección de la información de los usuarios y el ejercicio de los derechos adquiridos por estos.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Terceros Vinculados: Con sujeción al artículo 33 de la Ley No. 67, la Prestación de Servicios de Certificación de información podrá ser proporcionada por un tercero vinculado contractualmente con una Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada ante el CONATEL; para lo cual el tercero vinculado deberá presentar la documentación que justifique la vinculación. La Secretaria Nacional de Telecomunicaciones analizará que la documentación que presente el peticionario corresponda a la que establece el presente Reglamento y si cumple con todos los requisitos procederá con el registro correspondiente. El plazo de duración del registro será igual al plazo de duración de la relación contractual del tercero vinculado con la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados. En todos los casos, la responsabilidad en la prestación de los servicios, será de la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada ante el CONATEL.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Procedimiento de Registro de los terceros vinculados.- El registro de terceros vinculados consiste en una razón o marginación realizada por la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones.

Las solicitudes de registro de terceros vinculados con las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas, deberán estar acompañadas de los siguientes documentos y requisitos:

- a) Solicitud dirigida a la Secretaria Nacional de Telecomunicaciones, detallando nombres y apellidos completos del representante legal, dirección domiciliaria de la empresa unipersonal o compañía;
- b) Copia de la cédula de ciudadanía del representante legal o pasaporte según corresponda;

- c) Copia del certificado de votación del último proceso eleccionario (correspondiente al representante legal, excepto cuando se trate de ciudadanos extranjeros);
- d) Copia certificada e inscrita en el Registro Mercantil (excepto instituciones públicas) del nombramiento del representante legal;
- e) Copia certificada debidamente inscrita en el Registro Mercantil, de la escritura de constitución de la empresa unipersonal o compañía y reformas en caso de haberlas, excepto para instituciones públicas;
- f) Original del certificado de cumplimiento de obligaciones emitido por la Superintendencia de Compañías o Bancos y Seguros según corresponda, a excepción de instituciones del Estado;
- g) Documentos que certifiquen la relación contractual con la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada;
- h) Descripción de los servicios a prestar en calidad de tercero vinculado.

En todos los casos, el documento de relación contractual deberá establecer claramente las responsabilidades legales de cada una de las partes ante los usuarios y autoridades competentes.

La Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, entregará al peticionario el certificado de registro dentro del término de 15 días contados desde la fecha de presentación de la solicitud, previo el pago de los valores establecidos por el CONATEL.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Modificaciones: Las modificaciones de las características técnicas de operación o prestación de los servicios, así como de la variedad o modalidad de los mismos, que no alteren el objeto de la acreditación, requerirán de notificación escrita a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones y de la aprobación de esta.

Cuando la modificación incluya la prestación de servicios adicionales a los autorizados, la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados deberá cancelar el valor establecido para tal efecto.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Recursos Administrativos: Los actos administrativos que emitan el CONATEL y la SENATEL, están sometidos a las normas, recursos y reclamaciones del Estatuto del Régimen Jurídico Administrativo de la Función Ejecutiva.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Acreditación para Entidades del Estado: Las instituciones del Estado señaladas en el artículo 118 de la Constitución Política de la República, de acuerdo a lo señalado en la disposición general Octava de la Ley 67, podrán prestar servicios como Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados, previa Resolución emitida por el CONATEL.

Las instituciones públicas obtendrán certificados de firma electrónica, únicamente de las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas, de derecho público.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Garantía de Responsabilidad: De conformidad con lo dispuesto en el apartado h) del artículo 30 de la Ley No. 67, las Entidades de Certificación de información y, Servicios Relacionados Acreditadas deberán contar con una garantía de

responsabilidad para asegurar a los usuarios el pago de los daños y perjuicios ocasionados por el incumplimiento de las obligaciones. Esta garantía será incondicional, irrevocable y de cobro inmediato y podrá consistir en pólizas de seguro de responsabilidad previstas en el artículo 43 de la Codificación de la Ley General de Seguros u otro tipo de garantías que están autorizadas conforme lo dispuesto en el artículo 51, letra c) de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Como parámetros iniciales se establecen:

a) Para el primer año de operaciones, la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada, deberá contratar y mantener, a favor de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, una garantía de responsabilidad para asegurar a los usuarios el pago de los daños y perjuicios ocasionados por el posible incumplimiento de las obligaciones, cuyo monto será igual o mayor a cuatrocientos mil dólares de los Estados Unidos de América (USD \$ 400.000,00). En el contrato de prestación de servicios que suscriba la Entidad de Certificación de información con los usuarios, se deberá incluir una cláusula relacionada con los aspectos de esta garantía, tales como: monto asignado a cada usuario, mecanismos de reclamación y restitución de valores.

b) Para el segundo año de operaciones y hasta la finalización del plazo de la acreditación, la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada deberá contratar a favor de la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, una garantía, cuyo monto estará en función de un valor base de garantía por certificado y que será determinado por el CONATEL.

En la regulación que emita el CONATEL para establecer el valor base de garantía de responsabilidad por certificado, se considerará la evolución del mercado y la protección de los derechos de los usuarios, observando lo dispuesto en el artículo 31 de la Ley No. 67.

La Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada quedará exenta de responsabilidad por daños y perjuicios cuando el usuario exceda los límites de uso indicados en el certificado.

La Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada, previo al inicio de las operaciones, remitirán a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, a satisfacción de ésta, el original de la garantía. Asimismo, durante el plazo de vigencia de la acreditación dichas entidades remitirán a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, hasta el 31 de enero de cada año, el original de la garantía mencionada en el apartado b) del presente artículo.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Procedimiento de ejecución de la Garantía de Responsabilidad: Cuando el usuario de una Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada considere que ha existido incumplimiento en la prestación del servicio que le haya ocasionado daños y perjuicios, este podrá presentar a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, hasta en el término de 15 días contados desde que se produjo el incumplimiento, una solicitud motivada a fin de que esta:

a) Al amparo de lo dispuesto en el artículo 31 de la Ley No. 67, ponga en conocimiento de la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados el reclamo formulado y solicite que dentro del término perentorio de 5 días, presente sus descargos o en su defecto reconozca el incumplimiento.

b) Vencido el término señalado en el numeral anterior, la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones con o sin la presentación de los descargos respectivos por parte de la Entidad de Certificación y Servicios Relacionados Acreditada, dentro del término de cinco días, resolverá sobre la procedencia del reclamo formulado por el usuario, el que de ser estimado total o parcialmente dará lugar a que disponga a la compañía aseguradora o institución financiera la ejecución parcial de la garantía de responsabilidad por el monto de los daños y perjuicios causados, los que no podrán reconocerse por un valor superior al pactado en el contrato del usuario. Sin perjuicio de lo anterior, el usuario podrá considerar el inicio de las acciones que estime pertinentes en contra de la Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados, por los daños y perjuicios no cubiertos por la garantía de responsabilidad.

**Nota:** Artículo agregado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. ...-** Control: La Superintendencia de Telecomunicaciones realizará los controles necesarios a las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados así como a los Terceros Vinculados, con el objeto de garantizar el cumplimiento de la normativa vigente y de los términos y condiciones de autorización y registro.

Supervisará e inspeccionará en cualquier momento las instalaciones de los prestadores de dichos servicios, para lo cual deberán brindar todas las facilidades y proporcionar la información necesaria para cumplir con tal fin; de no hacerlo estarán sujetos a las sanciones de ley.

**Art. 18.- Responsabilidades de las entidades de certificación de información.-** Es responsabilidad de la entidad certificadora de información o del tercero vinculado que actúe en su nombre, verificar la autenticidad y exactitud de todos los datos que consten en el certificado de firma electrónica.

El CONATEL podrá requerir en cualquier momento de la entidad de certificación de información, del tercero vinculado que actúe en su nombre, o del titular del certificado de firma electrónica los documentos de respaldo que confirmen la autenticidad y exactitud de los datos que contiene.

La Entidad de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditada no podrá ceder o transferir total ni parcialmente los derechos o deberes derivados de la acreditación.

Es responsabilidad de las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados Acreditadas emitir certificados únicos. Cada certificado deberá contener un identificador exclusivo que lo distinga de forma unívoca ante el resto y solo podrán emitir certificados vinculados a personas naturales mayores de edad, con plena capacidad de obrar. Está prohibida la emisión de certificados de prueba o demostración.

El formato de los contratos que las Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados suscriban con los usuarios, deberán ser remitidos a la Secretaría Nacional de Telecomunicaciones, previo al inicio de operaciones o cuando dicho formato sea modificado.

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. 19.- Obligaciones del titular de la firma electrónica.-** A más de las consideradas en la Ley 67 y su reglamento, serán las mismas previstas en las leyes por el empleo de la firma manuscrita.

El órgano que ejerce las funciones de control prevista en la Ley 67, desarrollará los mecanismos, políticas y procedimientos para auditar técnicamente la actividad de las entidades bajo su control.

**Art. 20.- Información al usuario.-** La información sobre los programas o equipos que se requiere para acceder a registros o mensajes de datos deberá ser proporcionada mediante medios electrónicos o materiales. En el caso de uso de medios electrónicos se contará con la confirmación de recepción de la información por parte del usuario; cuando se usen medios materiales, los que formarán parte de la documentación que se le deberá entregar al usuario.

Para demostrar el acceso a la información el usuario deberá manifestar expresamente que conoce la información objeto de su consentimiento y que sus sistemas le permiten el acceso tecnológico a la misma.

**Art. 21.- De la seguridad en la prestación de servicios electrónicos.-** La prestación de servicios electrónicos que impliquen el envío por parte del usuario de información personal, confidencial o privada, requerirá el empleo de sistemas seguros en todas las etapas del proceso de prestación de dicho servicio. Es obligación de quien presta los servicios, informar en detalle a los usuarios sobre el tipo de seguridad que utiliza, sus alcances y limitaciones, así como sobre los requisitos de seguridad exigidos legalmente y si el sistema puesto a disposición del usuario cumple con los mismos. En caso de no contar con seguridades se deberá informar a los usuarios de este hecho en forma clara y anticipada previo el acceso a los sistemas o a la información e instruir claramente sobre los posibles riesgos en que puede incurrir por la falta de dichas seguridades.

Se consideran datos sensibles del consumidor sus datos personales, información financiera de cualquier tipo como números de tarjetas de crédito, o similares que involucren transferencias de dinero o datos a través de los cuales puedan cometerse fraudes o ilícitos que le afecten.

Por el incumplimiento de las disposiciones contenidas en el presente artículo o por falta de veracidad o exactitud en la información sobre seguridades, certificaciones o mecanismos para garantizar la confiabilidad de las transacciones o intercambio de datos ofrecida al consumidor o usuario, el organismo de control podrá exigir al proveedor de los servicios electrónicos la rectificación necesaria y en caso de reiterarse el incumplimiento o la publicación de información falsa o inexacta, podrá ordenar la suspensión del acceso al sitio con la dirección electrónica del proveedor de servicios electrónicos mientras se mantengan dichas condiciones.

**Art. 22.- Envío de mensajes de datos no solicitados.-** El envío periódico de información, publicidad o noticias promocionando productos o servicios de cualquier tipo observará las siguientes disposiciones:

- a. Todo mensaje de datos periódico deberá incluir mecanismos de suscripción y de suscripción;
- b. Se deberá incluir una nota indicando el derecho del receptor a solicitar se le deje de enviar información no solicitada;
- c. Deberá contener información clara del remitente que permita determinar inequívocamente el origen del mensaje de datos;
- d. A solicitud del destinatario se deberá eliminar toda información que de él se tenga en bases de datos o en cualquier otra fuente de información empleada para el envío de mensajes de datos periódicos u otros fines no expresamente autorizados por el titular de los datos; y,

e. Inmediatamente de recibido por cualquier medio la solicitud del destinatario para suscribirse del servicio o expresando su deseo de no continuar recibiendo mensajes de datos periódicos, el emisor deberá cesar el envío de los mismos a la dirección electrónica correspondiente.

Las solicitudes de no envío de mensajes de datos periódicos, se harán directamente por parte del titular de la dirección electrónica de destino.

Los proveedores de servicios electrónicos o comunicaciones electrónicas, a solicitud de cualquiera de sus titulares de una dirección electrónica afectado por el envío periódico de mensajes de datos no solicitados, procederán a notificar al remitente de dichos correos sobre el requerimiento del cese de dichos envíos y de comprobarse que el remitente persiste en enviar mensajes de datos periódicos no solicitados podrá bloquear el acceso del remitente a la dirección electrónica afectada.

**Art. 23.- Sellado de tiempo.-** Para la prestación de los servicios de sellado de tiempo, el mensaje de datos debe ser enviado a través de la entidad certificadora o un tercero debidamente registrado en el CONATEL para prestar este servicio. El sellado de tiempo únicamente establecerá para los fines legales pertinentes, la hora y fecha exacta en que el mensaje de datos fue recibido por la entidad certificadora o el tercero registrado por el CONATEL; y la fecha y hora exacta en dicho mensaje de datos fue entregado al destinatario.

Para efectos legales el servicio de sellado de tiempo se prestará tomando como referencia el huso horario del territorio continental ecuatoriano.

La prestación de servicios de sellado de tiempo se realizará en régimen de libre competencia y contratación. Las partes que intervengan en la contratación de este tipo de servicios podrán determinar las condiciones que regulan su relación.

**Nota:** Artículo reformado por Decreto Ejecutivo No. 908, publicado en Registro Oficial 168 de 19 de Diciembre del 2005.

Disposición Transitoria.- Los trámites pendientes relacionados con la acreditación como Entidades de Certificación de Información y Servicios Relacionados deberán adecuarse a lo dispuesto en este decreto.

**Nota:** Disposición agregada por Decreto Ejecutivo No. 1356, publicado en Registro Oficial 440 de 6 de Octubre del 2008.

**Art. Final.-** El presente reglamento entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

**Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros**

## Anexo 4: Pruebas - Banco de Guayaquil

### BANCO DE GUAYAQUIL

#### RECONOCIMIENTO PASIVO

Usando herramientas On-Line publicadas en la web.

Opción: Express

IP address: 200.93.226.24

Host name: bancavirtual.bankguay.com

Alias: bancavirtual.bankguay.com

200.93.226.24 is from Ecuador(EC) in region South and Central America

#### TraceRoute from Network-Tools.com to 200.93.226.24 [bancavirtual.bankguay.com]

Hop	(ms)	(ms)	(ms)	IP Address	Host name
1	1	0	2	129.250.202.253	xe-0-4-0-12.r01.dllstx04.us.bb.gin.ntt.net
2	1	0	1	129.250.2.208	ae-9.r07.dllstx09.us.bb.gin.ntt.net
3	0	0	0	213.248.81.249	dls-bb1-link.telia.net
4	39	39	39	80.91.246.74	atl-bb1-link.telia.net
5	47	46	47	213.155.133.167	mai-b2-link.telia.net
6	99	99	99	195.12.254.174	cableandino-ic-153062-mai-b2.c.telia.net
7	Timed out	Timed out	Timed out		-
8	Timed out	Timed out	Timed out		-
9	Timed out	Timed out	Timed out		-
10	84	84	84	200.93.226.24	-

Trace complete

Whois Server Version 2.0

Domain names in the .com and .net domains can now be registered with many different competing registrars. Go to <http://www.internic.net> for detailed information.

Domain Name: BANKGUAY.COM

Registrar: NETWORK SOLUTIONS, LLC.

Whois Server: whois.networksolutions.com

Referral URL: <http://networksolutions.com>

Name Server: SRV1.TELCONET.NET

Name Server: SRV2.TELCONET.NET

Name Server: UIO.TELCONET.NET

Status: clientTransferProhibited

Updated Date: 08-sep-2009

Creation Date: 30-oct-1996

Expiration Date: 29-oct-2014

Whois Server: whois.networksolutions.com

Referral URL: <http://networksolutions.com>

Name Server: SRV1.TELCONET.NET

Name Server: SRV2.TELCONET.NET

Name Server: UIO.TELCONET.NET

Status: clientTransferProhibited

Updated Date: 08-sep-2009

Creation Date: 30-oct-1996

Expiration Date: 29-oct-2014

Whois Query: bankguay.com

YOUR IP address is 67.222.132.193

Date and Time of Query: Sun Jul 20 21:51:01 EDT 2014

Reason Code: IE

Results returned from **whois.lacnic.net**:

```
% Joint Whois - whois.lacnic.net
% This server accepts single ASN, IPv4 or IPv6 queries

% LACNIC resource: whois.lacnic.net

% Copyright LACNIC lacnic.net
% The data below is provided for information purposes
% and to assist persons in obtaining information about or
% related to AS and IP numbers registrations
% By submitting a whois query, you agree to use this data
% only for lawful purposes.
% 2014-07-20 22:51:01 (BRT -03:00)

inetnum: 200.93.224/20
status: allocated
aut-num: N/A
owner: Telconet S.A
ownerid: EC-TESA-LACNIC
responsible: TELCONET S. A.
address: Kennedy Norte MZ, 109,
address: 59342 - Guayaquil -
country: EC
phone: +593 4 2680555 [101]
owner-c: SEL
tech-c: SEL
abuse-c: SEL
inetrev: 200.93.224/21
nserver: SRV1.TELCONET.NET
nsstat: 20140720 AA
nslastaa: 20140720
nserver: SRV2.TELCONET.NET
nsstat: 20140720 AA
nslastaa: 20140720
created: 20040123
changed: 20040123

nic-hdl: SEL
person: Tomislav Topic
e-mail: hostmaster@TELCONET.NET
address: Kennedy Norte MZ, 109, Solar 21
address: 59342 - Guayaquil -
country: EC
phone: +593 4 2680555 [101]
created: 20021004
changed: 20100921

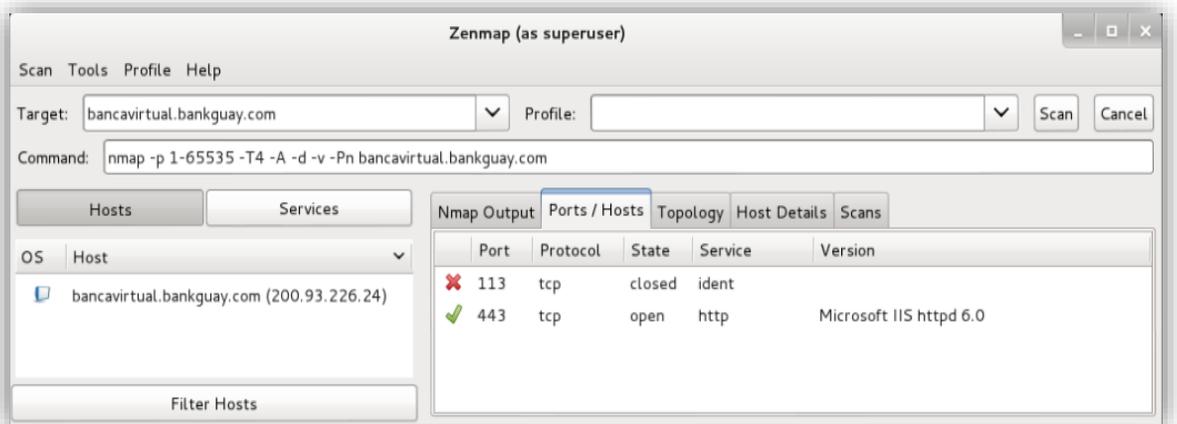
% whois.lacnic.net accepts only direct match queries.
% Types of queries are: POCs, ownerid, CIDR blocks, IP
% and AS numbers.
```

Opción: Cabeceras HTTP

```
Header are:
HTTP/1.1 200 OK
Set-Cookie: BffoPL3I3z=MDAwM2lyOWU0NDAwMDAwMDAwMjUwD0gmZE8xNDA1ODg3MzA1; Path=/
Set-Cookie: 3p3jyS5Jcd=MDAwM2lyOWU0NDAwMDAwMDAwM2YwRgkkXF0xNDA1ODg3MzA1; Path=/
Content-Length: 1567
Content-Type: text/html
Content-Location: https://bancavirtual.bankguay.com/iisstart.htm
Last-Modified: Sat, 02 Apr 2011 16:46:30 GMT
Accept-Ranges: bytes
ETag: "72269c8455f1cb1:2dee"
MicrosoftOfficeWebServer: 5.0_Pub
Date: Mon, 21 Jul 2014 01:15:04 GMT
Connection: Keep-Alive
```

## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ESCANEO

Herramienta ZenMap:



## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ENUMERACIÓN

- Puerto 113: Se utiliza para el servicio de identificación / autorización. Cuando un programa cliente en los contactos finales un servidor remoto para servicios como POP, IMAP, SMTP, IRC, FTP, etc ese servidor remoto envía una consulta al puerto IDENT 113 solicitando la

identificación de su sistema. Se puede probar por los atacantes y plantea algunos problemas de seguridad, pero el problema con el filtrado / puerto stealthing 113 es que si las peticiones legítimas obtienen ninguna respuesta desde el puerto 113 consultas, la conexión a ellos (que iniciaron su consulta en la primera lugar) se retrasará o incluso completamente abandonado.

- Puerto 443: Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

## ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES

Herramienta OWASP-ZAP Reporte

ZAP Scanning Report	
Summary of Alerts	
Risk Level	Number of Alerts
<a href="#">High</a>	6
<a href="#">Medium</a>	4
<a href="#">Low</a>	75
<a href="#">Informational</a>	15

## DETALLE DE VULNERABILIDADES

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx
Parameter	__LASTFOCUS
Attack	' OR '1'='1
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [' AND '1'='1'] and [' OR '1'='1'] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx">https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx</a>
Parameter	hddChangePassword
Attack	NO AND 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [NO AND 1=1 -- ] and [NO AND 1=2 -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx">https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx</a>
Parameter	hddChangePassword
Attack	NO AND 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [NO AND 1=1 -- ] and [NO AND 1=2 -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx
Parameter	ibtnLoginAutenticar.y
Attack	OR 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [ AND 1=1 -- ] and [ OR 1=1 -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://bancavirtual.bankguay.com/BancavirtualPersonas/EasyLogin/wfLogin.aspx
Parameter	hdPassword
Attack	AND 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [ AND 1=1 -- ] and [ AND 1=2 -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

## REPORTE

Elaborado por: los autores

## Anexo 5: Pruebas - Banco Bolivariano

### BANCO BOLIVARIANO

#### RECONOCIMIENTO PASIVO

Usando herramientas On-Line publicadas en la web.

Opción: Express

```
IP address: 200.126.48.10
Host name: www3.bolivariano.com
Alias: www3.bolivariano.com
200.126.48.10 is from Ecuador(EC) in region South and Central America

TraceRoute from Network-Tools.com to 200.126.48.10 [www3.bolivariano.com]
Hop      (ms)    (ms)    (ms)    IP Address    Host name
1         1        0        0    129.250.202.253  xe-0-4-0-12.r01.dllstx04.us.bb.gin.ntt.net
2         2        0        0    129.250.3.232   ae-5.r08.dllstx09.us.bb.gin.ntt.net
3         1        0        0    129.250.8.14    ae-0.globalcrossing.dllstx09.us.bb.gin.ntt.net
4        90       90       90    67.16.149.18   ge0-2-197-1000m.par3.tgy1.gye.gblx.net
5        91       91       91    200.31.29.91    -
6      Timed   Timed   Timed   -
        out    out    out
7      Timed   Timed   Timed   -
        out    out    out
8      Timed   Timed   Timed   -
        out    out    out
9      Timed   Timed   Timed   -
        out    out    out

Trace aborted.
```

```
Retrieving DNS records for www3.bolivariano.com...
DNS servers
ns1.impsat.net.ec [200.31.6.34]
popmast1.impsat.net.ec
gye.impsat.net.ec [200.31.30.47]
Query for DNS records for www3.bolivariano.com failed: Timed out
Whois query for bolivariano.com...

Results returned from whois.internic.net:
```

Whois Server Version 2.0

Domain names in the .com and .net domains can now be registered with many different competing registrars. Go to <http://www.internic.net> for detailed information.

Domain Name: BOLIVARIANO.COM

Registrar: DNC HOLDINGS, INC.

Whois Server: whois.directnic.com

Referral URL: <http://www.directnic.com>

Name Server: GYE.IMPSAT.NET.EC

Name Server: NS1.IMPSAT.NET.EC

Name Server: POPMAST1.IMPSAT.NET.EC

Status: clientDeleteProhibited

Status: clientTransferProhibited

Status: clientUpdateProhibited

Updated Date: 10-dec-2013

Creation Date: 24-sep-1998

Expiration Date: 23-sep-2018

Domain Name: BOLIVARIANO.COM  
Registry Domain ID: 2288097\_DOMAIN\_COM-VRSN  
Registrar WHOIS Server: whois.directnic.com  
Registrar URL: http://www.directnic.com  
Updated Date: 2013-12-10T19:50:31+00:00  
Creation Date: 1998-09-24T04:00:00+00:00  
Registrar Registration Expiration Date: 2018-09-23T04:00:00+00:00  
Registrar: DNC Holdings, Inc.  
Registrar IANA ID: 291  
Registrar Abuse Contact Email: abuse@directnic.com  
Registrar Abuse Contact Phone: +1.8668569598  
Domain Status: clientTransferProhibited  
Domain Status: clientUpdateProhibited  
Domain Status: clientDeleteProhibited  
Registrant Name: Juan Alberto Esparza  
Registrant Organization: Banco Bolivariano C.A.  
Registrant Street: Junin 200 y Panama  
Registrant City: Guayaquil  
Registrant State/Province: Guayas  
Registrant Postal Code: ---  
Registrant Country: EC  
Registrant Phone: +593.42305000  
Registrant Phone Ext:  
Registrant Fax:  
Registrant Fax Ext:  
Registrant Email: jesparza@bolivariano.com  
Admin Name: Juan Alberto Esparza  
Admin Organization: Banco Bolivariano C.A.  
Admin Street: Junin 200 y Panama  
Admin City: Guayaquil  
Admin State/Province: Guayas  
Admin Postal Code: ---  
Admin Country: EC  
Admin Phone: +593.42305000  
Admin Phone Ext:  
Admin Fax:  
Admin Fax Ext:  
Admin Email: jesparza@bolivariano.com  
Tech Name: Juan Alberto Esparza  
Tech Organization: Banco Bolivariano C.A.  
Tech Street: Junin 200 y Panama  
Tech City: Guayaquil  
Tech State/Province: Guayas  
Tech Postal Code: ---  
Tech Country: EC  
Tech Phone: +593.42305000  
Tech Phone Ext:  
Tech Fax:  
Tech Fax Ext:  
Tech Email: jesparza@bolivariano.com  
Name Server: NS1.IMPSAT.NET.EC  
Name Server: GYE.IMPSAT.NET.EC  
Name Server: POPMAST1.IMPSAT.NET.EC  
URL of the ICANN WHOIS Data Problem Reporting System  
<http://wdprs.internic.net>  
>>> Last update of WHOIS database: 2014-07-21T02:17:37+00:00 <<<

Results returned from **whois.lacnic.net**:

% Joint Whois - whois.lacnic.net  
% This server accepts single ASN, IPv4 or IPv6 queries  
  
% LACNIC resource: whois.lacnic.net  
  
% Copyright LACNIC lacnic.net  
% The data below is provided for information purposes  
% and to assist persons in obtaining information about or  
% related to AS and IP numbers registrations  
% By submitting a whois query, you agree to use this data  
% only for lawful purposes.  
% 2014-07-20 23:17:37 (BRT -03:00)

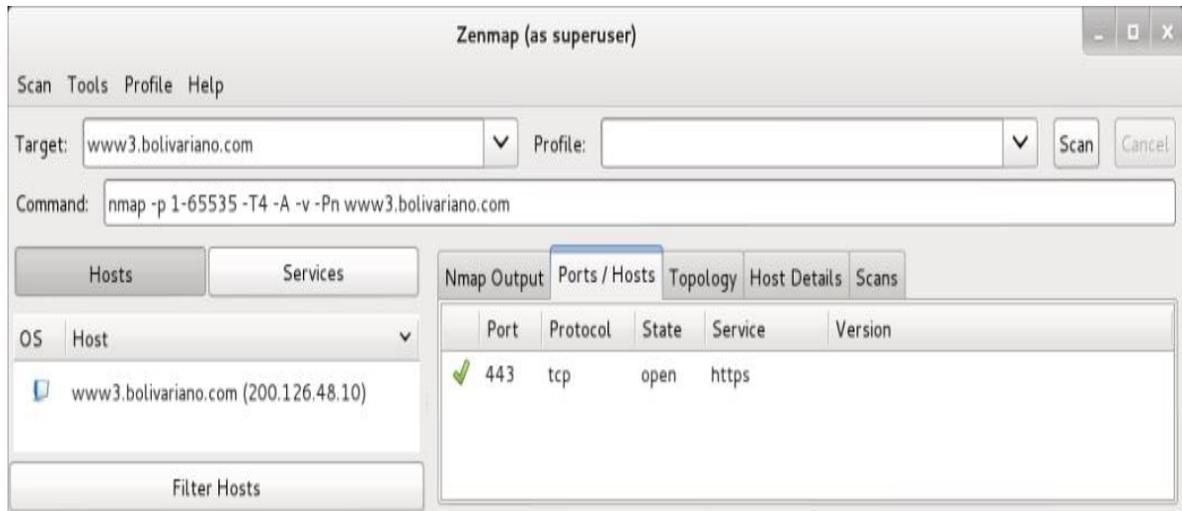
inetnum: 200.126.48/24  
status: assigned  
aut-num: N/A  
owner: Banco Bolivariano C.A.  
ownerid: EC-BBCA-LACNIC  
responsible: Xavier Zavala Mendoza  
address: Junín y Panamá, 200, CP: 0901101184  
address: -- - Guayaquil - GU  
country: EC  
phone: +593 4 2305000 []  
owner-c: XZM  
tech-c: XZM  
abuse-c: XZM  
inetrev: 200.126.48/24  
nserver: NS1.IMPSAT.NET.EC  
nsstat: 20140719 AA  
nslastaa: 20140719  
nserver: GYE.IMPSAT.NET.EC  
nsstat: 20140719 AA  
nslastaa: 20140719  
created: 20130109  
changed: 20130109

nic-hdl: XZM  
person: Gustavo Molina  
e-mail: gusmol1@BOLIVARIANO.COM  
address: Junin 200 y Panama, ,  
address: 090110118 - Guayaquil -  
country: EC  
phone: +593 4 2305000 [2222]  
created: 20120611  
changed: 20131025

Opción: Cabeceras HTTP

No se generaron datos.

## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ESCANEO



## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ENUMERACIÓN

- Puerto 443: Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.



## DETALLE DE VULNERABILIDADES

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%201=1%20--/html">https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%201=1%20--/html</a>
Parameter	a
Attack	a OR 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [a AND 1=1 -- ] and [a OR 1=1 -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%20'1'='1%20--/html/menu2.htm">https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%20'1'='1%20--/html/menu2.htm</a>
Parameter	a
Attack	a' AND '1='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [a' AND '1='1' -- ] and [a' AND '1='2' -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/html%20AND%201=1%20--/barra_inferior.htm">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/html%20AND%201=1%20--/barra_inferior.htm</a>
Parameter	html
Attack	html OR 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [html AND 1=1 -- ] and [html OR 1=1 -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1%20--">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1%20--</a>
Parameter	include
Attack	include' OR '1='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1='1' -- ] and [include' OR '1='1' -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--</a>
Parameter	include
Attack	include' AND '1='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1='1' -- ] and [include' AND '1='2' -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--/mainstyle.css">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--/mainstyle.css</a>
Parameter	include
Attack	include' OR '1='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1='1' -- ] and [include' OR '1='1' -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include%20AND%20'1'='1%20--/mainstyle.css">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include%20AND%20'1'='1%20--/mainstyle.css</a>
Parameter	include
Attack	include' AND '1='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1='1' -- ] and [include' AND '1='2' -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%201=1%20--/include">https://www3.bolivariano.com/bancav/a%20AND%201=1%20--/include</a>
Parameter	a
Attack	a OR 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [a AND 1=1 -- ] and [a OR 1=1 -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was NOT returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully retrieving more data than originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--</a>
Parameter	include
Attack	include' AND '1'='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1'='1' -- ] and [include' AND '1'='2' -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	<a href="https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--'%20AND%20'1'='1'%20--">https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include'%20AND%20'1'='1'%20--'%20AND%20'1'='1'%20--</a>
Parameter	include' AND '1'='1' --
Attack	include' AND '1'='1' --' AND '1'='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1'='1' --' AND '1'='1' -- ] and [include' AND '1'='1' --' AND '1'='2' -- ] The parameter value being modified was NOT stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://www3.bolivariano.com/bancav/a/include%20AND%20'1'='1%20--%20AND%20'1'='1%20--
Parameter	include' AND '1='1' --
Attack	include' AND '1='1' -- AND '1='1' --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [include' AND '1='1' -- AND '1='1' -- ] and [include' AND '1='1' -- AND '1='2' -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

High (Warning)	SQL Injection
Description	SQL injection may be possible
URL	https://www3.bolivariano.com/bancav/a/%20AND%20'1'='1%20--%20AND%201=1%20--/html
Parameter	a' AND '1='1' --
Attack	a' AND '1='1' -- AND 1=1 --
Other information	The page results were successfully manipulated using the boolean conditions [a' AND '1='1' -- AND 1=1 -- ] and [a' AND '1='1' -- AND 1=2 -- ] The parameter value being modified was stripped from the HTML output for the purposes of the comparison Data was returned for the original parameter. The vulnerability was detected by successfully restricting the data originally returned, by manipulating the parameter

## REPORTE

Elaborado por: los autores

## Anexo 6: Pruebas - Banco Pacífico

### BANCO DEL PACIFICO

#### RECONOCIMIENTO PASIVO

Usando herramientas On-Line publicadas en la web.

Opción: Express

IP address: 157.100.72.7

Host name: www.intermatico.com

Alias: www.ns1.intermatico.com

www.intermatico.com

157.100.72.7 is from Ecuador(EC) in region South and Central America

#### TraceRoute from Network-Tools.com to 157.100.72.7 [www.intermatico.com]

Hop	(ms)	(ms)	(ms)	IP Address	Host name
1	2	0	0	129.250.202.253	xe-0-4-0-12.r01.dllstx04.us.bb.gin.ntt.net
2	0	1	1	129.250.2.208	ae-9.r07.dllstx09.us.bb.gin.ntt.net
3	1	0	0	213.248.81.249	dls-bb1-link.telia.net
4	39	39	39	80.91.254.164	atl-bb1-link.telia.net
5	52	52	52	80.91.251.75	mai-b1-link.telia.net
6	85	83	83	80.239.195.174	telconet-ic-305466-mai-b2.c.telia.net
7	Timed out	Timed out	Timed out		-
8	84	84	84	186.101.5.117	host-186-101-5-117.telconet.net
9	85	84	84	157.100.72.7	host-157-100-72-7.ecua.net.ec

Trace complete

Retrieving DNS records for **www.intermatico.com...**

**DNS servers**

ns1d.intermatico.com [200.7.194.226]  
ns1a.intermatico.com [201.234.214.226]  
ns1b.intermatico.com [157.100.72.2]

**Answer records**

www.ns1.intermatico.com                   A     200.7.194.231

**Authority records**

ns1.intermatico.com                       NS     ns1.bancodelpacifico.com

**Additional records**

ns1.bancodelpacifico.com                A     200.7.194.226  
ns1.bancodelpacifico.com                A     201.234.214.226  
ns1.bancodelpacifico.com                A     157.100.72.2

Whois query for **intermatico.com...**

Results returned from **whois.internic.net:**

Whois Server Version 2.0

Domain names in the .com and .net domains can now be registered with many different competing registrars. Go to <http://www.internic.net> for detailed information.

Domain Name: INTERMATICO.COM

Registrar: DOMAIN.COM, LLC

Whois Server: whois.domain.com

Referral URL: <http://www.domain.com>

Name Server: DNS1GYE.CYBERWEB.NET.EC

Name Server: DNS1UIO.CYBERWEB.NET.EC

Name Server: ECUA.NET.EC

Name Server: NS1.IMPSAT.NET.EC

Status: clientTransferProhibited

Status: clientUpdateProhibited

Updated Date: 24-jun-2014

Creation Date: 01-jul-2002

Expiration Date: 01-jul-2018

>>> Last update of whois database: Mon, 21 Jul 2014 02:42:09 UTC <<<

Results returned from **whois.lacnic.net**:

% Joint Whois - whois.lacnic.net  
% This server accepts single ASN, IPv4 or IPv6 queries  
  
% LACNIC resource: whois.lacnic.net  
  
% Copyright LACNIC lacnic.net  
% The data below is provided for information purposes  
% and to assist persons in obtaining information about or  
% related to AS and IP numbers registrations  
% By submitting a whois query, you agree to use this data  
% only for lawful purposes.  
% 2014-07-20 23:42:23 (BRT -03:00)

inetnum: 157.100/16  
status: assigned  
aut-num: N/A

owner: ECUANET - CORPORACION ECUATORIANA DE INFORMACION  
ownerid: EC-ECEI3-LACNIC  
responsible: Francisco Balarezo  
address: Nunez de Vela y Av. Atahualpa, E3-13, Edf. Torre d  
address: 0000000 - Quito - 17  
country: EC  
phone: +593 2 2265050 [5024]

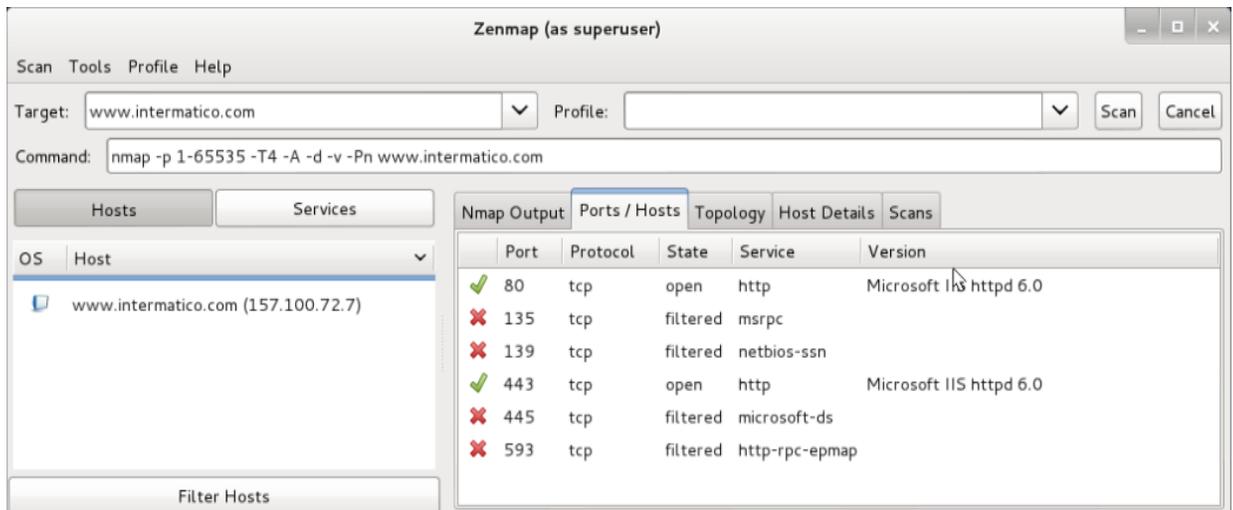
owner-c: FAA2  
tech-c: FAA2  
abuse-c: FAA2  
inetrev: 157.100/16  
nserver: ECUA.NET.EC  
nsstat: 20140714 AA  
nslastaa: 20140714  
nserver: NS.ACCESSINTER.NET  
nsstat: 20140714 AA  
nslastaa: 20140714  
nserver: ECNET.EC  
nsstat: 20140714 AA  
nslastaa: 20140714  
nserver: NS2.ACCESSINTER.NET  
nsstat: 20140714 AA  
nslastaa: 20140714  
created: 19911219  
changed: 19931124

nic-hdl: FAA2  
person: Francisco Balarezo  
e-mail: hostmaster@MEGADATOS.NET  
address: Nunez de Vela E3-13 y Av. Atahualpa, e3-13, Edf. Torre  
address: 0000000 - Quito - 17  
country: EC  
phone: +593 02 2265050 [5026]  
created: 20050708  
changed: 20100715

Opción: Cabeceras HTTP

```
FollowRedirects=False; Server requested redirection
Header are:
HTTP/1.1 302 Object moved
Date: Mon, 21 Jul 2014 02:45:02 GMT
Server: Microsoft-IIS/6.0
X-Powered-By: ASP.NET
Location: intermatico/publico/default.asp
Content-Length: 152
Content-Type: text/html
Set-Cookie: ASPSESSIONIDQQARBRCC=IOIAKIPBHAEKPAJMPGIHHAPG; path=/
Cache-control: private
```

### RECONOCIMIENTO ACTIVO: ESCANEAO



### RECONOCIMIENTO ACTIVO: ENUMERACIÓN

- Puerto 80: Es un protocolo orientado a transacciones y sigue el esquema petición-respuesta entre un cliente y un servidor. El cliente efectúa la petición de información que se transmite llamada recurso y es identificada mediante un localizador uniforme de recursos. Los recursos pueden ser archivos, el resultado de la ejecución de un programa, una

consulta a una base de datos, la traducción automática de un documento, entre otros. Si no está ejecutando los servicios web, los gusanos Code Red y Nimda también se propagan a través del puerto TCP 80 (HTTP). Además, una serie de trojanos / backdoors utilizar estos puertos: 711 trojan (Seven Eleven), AckCmd, Back End, Back Orifice 2000 Plug-Ins, Cafeini, CGI Backdoor, el Ejecutor, Dios Mensaje, Mensaje de Dios Creador, Hooker, IISworm, MTX , NCX, nertë 7.8.1, WWW inversa túnel Backdoor, RingZero, Buscador, WAN remota, CT web Server, WebDownloader.

- Puerto 135: Llamada a procedimiento remoto (RPC) el puerto 135 se utiliza en aplicaciones cliente / servidor (podría ser en una sola máquina), como los clientes de Exchange, el servicio de mensajería recientemente explotados, así como otros programas de Windows NT/2K/XP. Si usted tiene los usuarios remotos que VPN en su red, puede que tenga que abrir este puerto en el firewall para permitir el acceso al servidor de Exchange.
- Puerto 139: NetBIOS es un protocolo utilizado para compartir archivos e impresoras en todas las versiones actuales de Windows. Aunque esto en sí mismo no es un problema, la forma en que el protocolo está implementado puede ser. Hay una serie de vulnerabilidades asociadas con el abandono de este puerto abierto.
- Puerto 443: Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.
- Puerto 445: Puerto TCP 445 se utiliza para el acceso TCP / IP de MS red directa sin la necesidad de una capa de NetBIOS. Este servicio sólo se aplica en los más recientes veriones de de Windows (por ejemplo, Windows 2K / XP). El protocolo SMB (Server Message Block) se utiliza entre otras cosas para compartir archivos en Windows NT/2K/XP. En Windows NT se ejecutó en la parte superior de NetBT (NetBIOS sobre TCP / IP, puertos 137, 139 y 138/udp). En Windows 2K/XP, Microsoft añadió la posibilidad de ejecutar SMB directamente sobre TCP / IP, sin la capa extra de NetBT. Para ello utilizan el puerto TCP 445.
- Puerto 593: HTTP RPC Ep Mapa, llamada a procedimiento remoto a través del protocolo de transferencia de hipertexto, a menudo utilizado por los servicios de Distributed Component Object Model y Microsoft Exchange Server.

## ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES

Herramienta OWASP-ZAP Reporte

ZAP Scanning Report	
Summary of Alerts	
Risk Level	Number of Alerts
<a href="#">High</a>	0
<a href="#">Medium</a>	7
<a href="#">Low</a>	55
<a href="#">Informational</a>	15

## DETALLE DE VULNERABILIDADES

Medium (Warning)	Secure page browser cache
Description	Secure page can be cached in browser. Cache control is not set in HTTP header nor HTML header. Sensitive content can be recovered from browser storage.
URL	<a href="https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Default.asp">https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Default.asp</a>
Solution	The best way is to set HTTP header with: 'Pragma: No-cache' and 'Cache-control: No-cache'. Alternatively, this can be set in the HTML header by: <META HTTP-EQUIV='Pragma' CONTENT='no-cache'> <META HTTP-EQUIV='Cache-Control' CONTENT='no-cache'> but some browsers may have problem using this method.
Reference	How to prevent caching in Internet Explorer - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067</a> Pragma: No-cache Tag May Not Prevent Page from Being Cached - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064</a>
CWE Id	525

Medium (Warning)	Secure page browser cache
Description	Secure page can be cached in browser. Cache control is not set in HTTP header nor HTML header. Sensitive content can be recovered from browser storage.
URL	<a href="https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Tips-Seguridad.htm">https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Tips-Seguridad.htm</a>
Solution	<p>The best way is to set HTTP header with: 'Pragma: No-cache' and 'Cache-control: No-cache'.</p> <p>Alternatively, this can be set in the HTML header by:</p> <pre>&lt;META HTTP-EQUIV=Pragma' CONTENT=no-cache&gt;</pre> <pre>&lt;META HTTP-EQUIV=Cache-Control' CONTENT=no-cache&gt;</pre> <p>but some browsers may have problem using this method.</p>
Reference	<p>How to prevent caching in Internet Explorer - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067</a></p> <p>Pragma: No-cache Tag May Not Prevent Page from Being Cached - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064</a></p>
CWE Id	525

Medium (Warning)	Secure page browser cache
Description	Secure page can be cached in browser. Cache control is not set in HTTP header nor HTML header. Sensitive content can be recovered from browser storage.
URL	<a href="https://www.intermatico.com/intermatico/publico/faq_sobre_intermatico.htm">https://www.intermatico.com/intermatico/publico/faq_sobre_intermatico.htm</a>
Solution	<p>The best way is to set HTTP header with: 'Pragma: No-cache' and 'Cache-control: No-cache'.</p> <p>Alternatively, this can be set in the HTML header by:</p> <pre>&lt;META HTTP-EQUIV=Pragma' CONTENT=no-cache&gt;</pre> <pre>&lt;META HTTP-EQUIV=Cache-Control' CONTENT=no-cache&gt;</pre> <p>but some browsers may have problem using this method.</p>
Reference	<p>How to prevent caching in Internet Explorer - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067</a></p> <p>Pragma: No-cache Tag May Not Prevent Page from Being Cached - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064</a></p>
CWE Id	525

Medium (Warning)	Secure page browser cache
Description	Secure page can be cached in browser. Cache control is not set in HTTP header nor HTML header. Sensitive content can be recovered from browser storage.
URL	<a href="https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Usr_Ohvido_Clave.asp">https://www.intermatico.com/intermatico/publico/Usr_Ohvido_Clave.asp</a>
Solution	<p>The best way is to set HTTP header with: 'Pragma: No-cache' and 'Cache-control: No-cache'.</p> <p>Alternatively, this can be set in the HTML header by:</p> <pre>&lt;META HTTP-EQUIV='Pragma' CONTENT='no-cache'&gt;</pre> <pre>&lt;META HTTP-EQUIV='Cache-Control' CONTENT='no-cache'&gt;</pre> <p>but some browsers may have problem using this method.</p>
Reference	<p>How to prevent caching in Internet Explorer - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=234067</a></p> <p>Pragma: No-cache Tag May Not Prevent Page from Being Cached - <a href="http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064">http://support.microsoft.com/default.aspx?kbid=222064</a></p>
CWE Id	525

## REPORTE

**Elaborado por: los autores**

## Anexo 7: Pruebas - Banco Internacional

### BANCO DE INTERNACIONAL

#### RECONOCIMIENTO PASIVO

Usando herramientas On-Line publicadas en la web.

Opción: Express

IP address: 200.7.221.106

Host name: www.bcointernacional1.com

Alias: www.bcointernacional1.com

200.7.221.106 is from Ecuador(EC) in region South and Central America

#### TraceRoute from Network-Tools.com to 200.7.221.106 [www.bcointernacional1.com]

Hop	(ms)	(ms)	(ms)	IP Address	Host name
1	Timed out	Timed out	Timed out		-
2	0	0	0	4.69.146.17	vl-3505-ve-115.csw3.dallas1.level3.net
3	0	0	0	4.69.145.145	ae-3-80.edge5.dallas3.level3.net
4	20	0	0	4.59.36.54	telefonica.edge5.dallas3.level3.net
5	38	31	31	213.140.38.61	xe14-0-2-0-grtmiabr4.red.telefonica-wholesale.net
6	80	80	80	94.142.123.117	te0-1-0-0-grasaltw1.red.telefonica-wholesale.net
7	79	79	79	176.52.254.149	xe4-0-0-grtsaltw1.red.telefonica-wholesale.net
8	91	89	88	84.16.7.214	otecel-6-0-2-grtsaltw1.red.telefonica-wholesale.net
9	Timed out	Timed out	Timed out		-
10	Timed out	Timed out	Timed out		-
11	Timed out	Timed out	Timed out		-
12	91	91	91	200.24.213.174	mail.carlink.com.ec
13	Timed out	Timed out	Timed out		-
14	Timed out	Timed out	Timed out		-
15	Timed out	Timed out	Timed out		-
16	Timed out	Timed out	Timed out		-

Trace aborted.

Retrieving DNS records for **www.bcointernacional1.com...**

**DNS servers**

dns1gye.cyberweb.net.ec [200.24.194.82]  
dns2gye.cyberweb.net.ec [200.24.194.83]  
dns2uio.cyberweb.net.ec [200.24.208.1]  
dns1uio.cyberweb.net.ec [200.24.208.2]

**Answer records**

www.bcointernacional1.com                    A    200.7.221.106                    86400s

**Authority records**

bcointernacional1.com                    NS    dns1gye.cyberweb.net.ec                    86400s  
bcointernacional1.com                    NS    dns1uio.cyberweb.net.ec                    86400s

**Additional records**

Whois query for **bcointernacional1.com...**

Results returned from **whois.internic.net:**

Whois Server Version 2.0

Domain names in the .com and .net domains can now be registered with many different competing registrars. Go to <http://www.internic.net> for detailed information.

Domain Name: BCOINTERNACIONAL1.COM

Registrar: NETWORK SOLUTIONS, LLC.

Whois Server: whois.networksolutions.com

Referral URL: <http://networksolutions.com>

Name Server: DNS1GYE.CYBERWEB.NET.EC

Name Server: DNS1UIO.CYBERWEB.NET.EC

Name Server: DNS2GYE.CYBERWEB.NET.EC

Name Server: DNS2UIO.CYBERWEB.NET.EC

Status: clientTransferProhibited

Updated Date: 24-feb-2014

Creation Date: 01-apr-2010

Expiration Date: 01-apr-2015

>>> Last update of whois database: Mon, 21 Jul 2014 03:01:27 UTC <<<

Results returned from **whois.lacnic.net**:

```
% Joint Whois - whois.lacnic.net
% This server accepts single ASN, IPv4 or IPv6 queries

% LACNIC resource: whois.lacnic.net

% Copyright LACNIC lacnic.net
% The data below is provided for information purposes
% and to assist persons in obtaining information about or
% related to AS and IP numbers registrations
% By submitting a whois query, you agree to use this data
% only for lawful purposes.
% 2014-07-21 00:01:35 (BRT -03:00)

inetnum: 200.7.221/24
status: reallocated
owner: Banco Internacional
ownerid: EC-BAIN3-LACNIC
responsible: Centro de Soporte de Datos
address: Republica y Pradera, ,
address: - Quito -
country: EC
phone: +593 02 2227700 []
owner-c: AOD
tech-c: AOD
abuse-c: AOD
inetrev: 200.7.221/24
nserver: DNS1GYE.CYBERWEB.NET.EC
nsstat: 20140719 AA
nslastaa: 20140719
nserver: DNS2GYE.CYBERWEB.NET.EC [lame - not published]
nsstat: 20140719 TIMEOUT
nslastaa: 20140116
created: 20130816
changed: 20130816
inetnum-up: 200.7.192/19

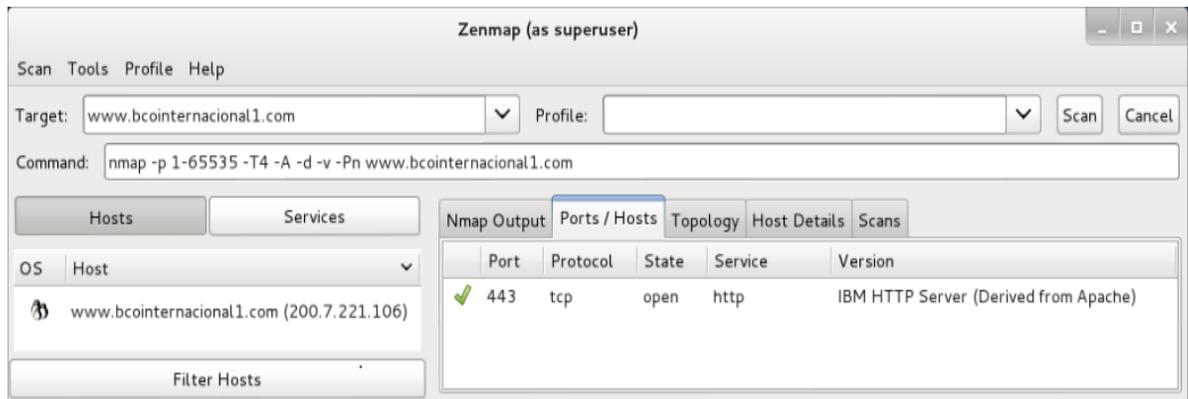
nic-hdl: AOD
person: Guillermo Miño Verdesoto
e-mail: nsadsm.ec@TELEFONICA.COM
address: Av. Republica y Pradera Esq. Edif. Telefonica, S/N,
address: 1717792 - Quito - Pi
country: EC
phone: +593 02 2227700 [6560]
created: 20020925
changed: 20120409

% whois.lacnic.net accepts only direct match queries.
% Types of queries are: POCs, ownerid, CIDR blocks, IP
% and AS numbers.
```

Opción: Cabeceras HTTP

```
Header are:  
HTTP/1.1 200 OK  
Date: Mon, 21 Jul 2014 03:20:44 GMT  
Server: IBM_HTTP_Server  
Last-Modified: Tue, 26 Jul 2011 14:08:03 GMT  
ETag: "68-75c4d6c0"  
Accept-Ranges: bytes  
Content-Length: 104  
Content-Type: text/html
```

## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ESCANEO

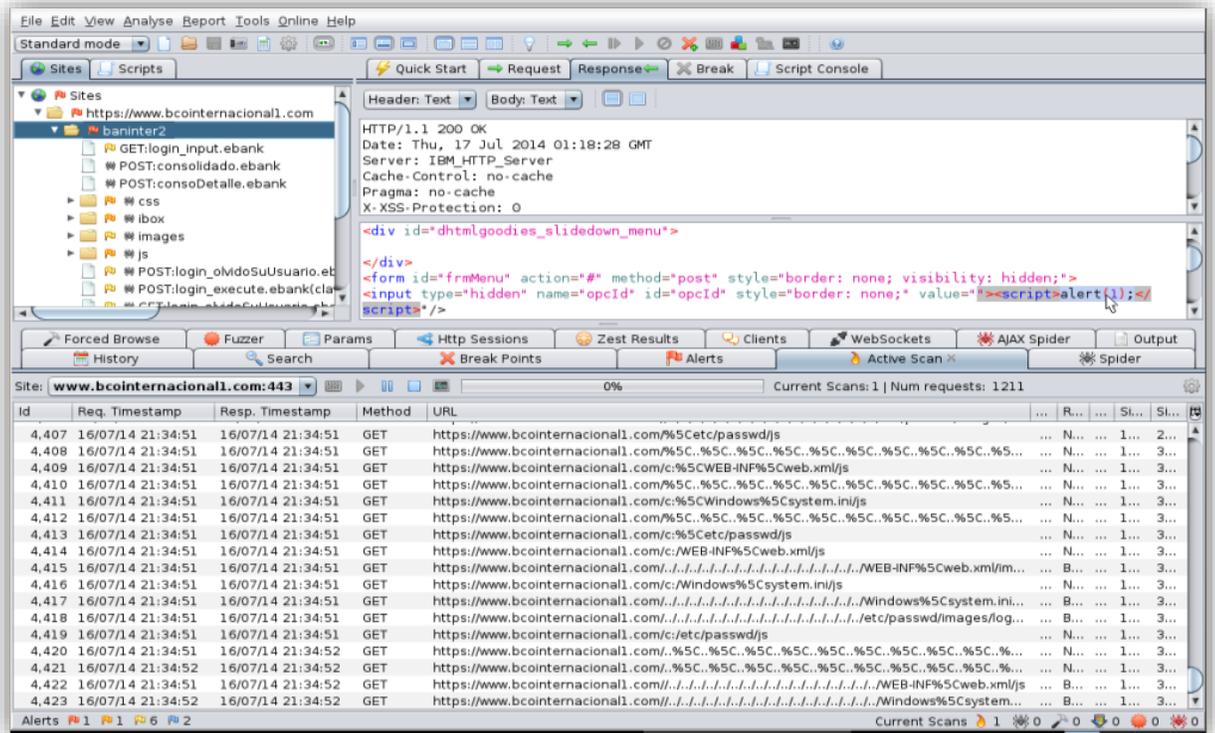


## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ENUMERACIÓN

- Puerto 443: Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

# ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES

## Herramienta OWASP-ZAP Reporte



### ZAP Scanning Report

#### Summary of Alerts

Risk Level	Number of Alerts
<a href="#">High</a>	1
<a href="#">Medium</a>	20
<a href="#">Low</a>	62
<a href="#">Informational</a>	26

## DETALLE DE VULNERABILIDADES

High (Warning)	Cross Site Scripting (Reflected)
Description	<p>Cross-site Scripting (XSS) is an attack technique that involves echoing attacker-supplied code into a user's browser instance. A browser instance can be a standard web browser client, or a browser object embedded in a software product such as the browser within WinAmp, an RSS reader, or an email client. The code itself is usually written in HTML/JavaScript, but may also extend to VBScript, ActiveX, Java, Flash, or any other browser-supported technology.</p> <p>When an attacker gets a user's browser to execute his/her code, the code will run within the security context (or zone) of the hosting web site. With this level of privilege, the code has the ability to read, modify and transmit any sensitive data accessible by the browser. A Cross-site Scripted user could have his/her account hijacked (cookie theft), their browser redirected to another location, or possibly shown fraudulent content delivered by the web site they are visiting. Cross-site Scripting attacks essentially compromise the trust relationship between a user and the web site. Applications utilizing browser object instances which load content from the file system may execute code under the local machine zone allowing for system compromise.</p> <p>There are three types of Cross-site Scripting attacks: non-persistent, persistent and DOM-based.</p> <p>Non-persistent attacks and DOM-based attacks require a user to either visit a specially crafted link laced with malicious code, or visit a malicious web page containing a web form, which when posted to the vulnerable site, will mount the attack. Using a malicious form will oftentimes take place when the vulnerable resource only accepts HTTP POST requests. In such a case, the form can be submitted automatically, without the victim's knowledge (e.g. by using JavaScript). Upon clicking on the malicious link or submitting the malicious form, the XSS payload will get echoed back and will get interpreted by the user's browser and execute. Another technique to send almost arbitrary requests (GET and POST) is by using an embedded client, such as Adobe Flash.</p> <p>Persistent attacks occur when the malicious code is submitted to a web site where it's stored for a period of time. Examples of an attacker's favorite targets often include message board posts, web mail messages, and web chat software. The unsuspecting user is not required to interact with any additional site/link (e.g. an attacker site or a malicious link sent via email), just simply view the web page containing the code.</p>
URL	https://www.bcointernacional1.com/vbaninter2/login_execute.ebank
Parameter	opclid
Attack	"><script>alert(1)</script>

## REPORTE

## Anexo 8: Pruebas - Banco Pichincha

### BANCO PICHINCHA

#### RECONOCIMIENTO PASIVO

Usando herramientas On-Line publicadas en la web.

Opción: Express

IP address: 200.0.63.48

Host name: www.pichincha.com

Alias: www.pichincha.com

200.0.63.48 is from Ecuador(EC) in region South and Central America

#### TraceRoute from Network-Tools.com to 200.0.63.48 [www.pichincha.com]

Hop	(ms)	(ms)	(ms)	IP Address	Host name
1	1	0	2	129.250.202.253	xe-0-4-0-12.r01.dl1stx04.us.bb.gin.ntt.net
2	1	1	3	129.250.3.232	ae-5.r08.dl1stx09.us.bb.gin.ntt.net
3	0	0	0	129.250.8.14	ae-0.globalcrossing.dl1stx09.us.bb.gin.ntt.net
4	82	82	82	67.16.148.138	ge2-1-1000m.par4.tui1.uio.gblx.net
5	96	96	96	200.32.72.82	-
6	95	95	95	200.115.32.14	-
7	96	95	96	200.115.47.130	-
8	Timed out	Timed out	Timed out		-
9	Timed out	Timed out	Timed out		-
10	Timed out	Timed out	Timed out		-
11	Timed out	Timed out	Timed out		-

Trace aborted.

Retrieving DNS records for **www.pichincha.com...**

**DNS servers**

ns1.impsat.net.ec [200.31.6.34]  
gye.impsat.net.ec [200.31.30.47]  
ns1.pichincha.com [200.31.27.45]

**Answer records**

www.pichincha.com	A	200.0.63.48	43200s
-------------------	---	-------------	--------

**Authority records**

pichincha.com	NS	gye.impsat.net.ec	43200s
pichincha.com	NS	ns1.impsat.net.ec	43200s
pichincha.com	NS	ns2.pichincha.com	43200s
pichincha.com	NS	200.31.27.45	43200s

**Additional records**

gye.impsat.net.ec	A	200.31.30.47	27028s
ns1.impsat.net.ec	A	200.31.6.34	27028s
ns2.pichincha.com	A	200.0.63.228	43200s

Whois query for **pichincha.com...**

Results returned from **whois.internic.net:**

Whois Server Version 2.0

Domain names in the .com and .net domains can now be registered with many different competing registrars. Go to <http://www.internic.net> for detailed information.

Domain Name: PICHINCHA.COM

Registrar: DNC HOLDINGS, INC.

Whois Server: whois.directnic.com

Referral URL: <http://www.directnic.com>

Name Server: GYE.IMPSAT.NET.EC

Name Server: NS1.IMPSAT.NET.EC

Name Server: NS1.PICHINCHA.COM

Status: clientDeleteProhibited

Status: clientTransferProhibited

Status: clientUpdateProhibited

Updated Date: 06-nov-2012

Creation Date: 14-nov-1996

Expiration Date: 13-nov-2014

>>> Last update of whois database: Mon, 21 Jul 2014 03:29:18 UTC <<<

Results returned from **whois.directnic.com**:

Domain Name: PICHINCHA.COM

Registry Domain ID:

Registrar WHOIS Server: whois.directnic.com

Registrar URL: <http://www.directnic.com>

Updated Date: -001-11-30T00:00:00+00:00

Creation Date: 1996-11-14T00:00:00+00:00

Registrar Registration Expiration Date: 2014-11-13T05:00:00+00:00

Registrar: DNC Holdings, Inc.

Registrar IANA ID: 291

Registrar Abuse Contact Email: [abuse@directnic.com](mailto:abuse@directnic.com)

Registrar Abuse Contact Phone: +1.8668569598

Domain Status: ok

Registrant Name: Christian Yepez

Registrant Organization: Christian Yepez

Registrant Street: Calle Juan Diaz N37-111 Calle Oe-9 Urbanizacion Inaquito Alto

Registrant City: Quito

Registrant State/Province: Pichincha

Registrant Postal Code: NONE

Registrant Country: EC

Registrant Phone: +593.22264101

Registrant Phone Ext:

Registrant Fax:

Registrant Fax Ext:

Registrant Email: [nic-admin@impsat.net.ec](mailto:nic-admin@impsat.net.ec)

Admin Name: Christian Yepez

Admin Organization: Christian Yepez

Admin Street: Calle Juan Diaz N37-111 Calle Oe-9 Urbanizacion Inaquito Alto

Admin City: Quito

Admin State/Province: Pichincha

Admin Postal Code: NONE

Admin Country: EC

Admin Phone: +593.22264101

Admin Phone Ext:

Admin Fax:

Admin Fax Ext:

Admin Email: nic-admin@impsat.net.ec

Tech Name: Christian Yepez

Tech Organization: Christian Yepez

Tech Street: Calle Juan Diaz N37-111 Calle Oe-9 Urbanizacion Inaquito Alto

Tech City: Quito

Tech State/Province: Pichincha

Tech Postal Code: NONE

Tech Country: EC

Tech Phone: +593.22264101

Tech Phone Ext:

Tech Fax:

Tech Fax Ext:

Tech Email: nic-admin@impsat.net.ec

Name Server: NS1.IMPSAT.NET.EC

Name Server: NS1.PICHINCHA.COM

Name Server: GYE.IMPSAT.NET.EC

URL of the ICANN WHOIS Data Problem Reporting System

<http://wdprs.internic.net>

>>> Last update of WHOIS database: 2014-07-21T03:29:29+00:00 <<<

Results returned from **whois.lacnic.net**:

```
% Joint Whois - whois.lacnic.net
% This server accepts single ASN, IPv4 or IPv6 queries

% LACNIC resource: whois.lacnic.net

% Copyright LACNIC lacnic.net
% The data below is provided for information purposes
% and to assist persons in obtaining information about or
% related to AS and IP numbers registrations
% By submitting a whois query, you agree to use this data
% only for lawful purposes.
% 2014-07-21 00:29:29 (BRT -03:00)

inetnum: 200.0.63/24
status: assigned
aut-num: N/A
owner: Bco. Pichincha Matriz
ownerid: EC-BPMA-LACNIC
responsible: Francisco Foyain
address: Amazonas, 4520, Pereira
address: 00000 - Quito - PI
country: EC
phone: +593 2 2980980 []
owner-c: FRF23
tech-c: AWP2
abuse-c: AWP2
inetrev: 200.0.63/24
nserver: NS.BRAVCO.NET
nsstat: 20140716 AA
nslastaa: 20140716
nserver: NS1.BRAVCO.NET
nsstat: 20140716 AA
nslastaa: 20140716
created: 20050705
changed: 20130521
```

nic-hdl: AWP2  
person: Administrador Web Banco Pichincha  
e-mail: WebAdmin\_BP@PICHINCHA.COM  
address: Amazonas 45 45 y Pereira 8vo piso., ,  
address: - Quito -  
country: EC  
phone: +593 02 2980980 [594891]  
created: 20130521  
changed: 20130521

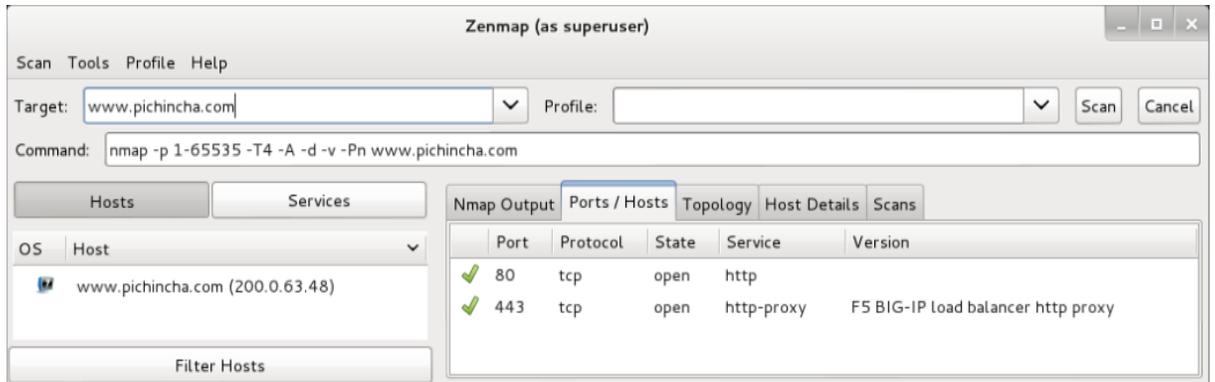
nic-hdl: FRF23  
person: Francisco Foyain  
e-mail: ffoyain@PICHINCHA.COM  
address: Amazonas 4545 y Pereira, ,  
address: - QUITO -  
country: EC  
phone: +593 2 2980980 [594882]  
created: 20130521  
changed: 20140325

% whois.lacnic.net accepts only direct match queries.  
% Types of queries are: POCs, ownerid, CIDR blocks, IP  
% and AS numbers.

Opción: Cabeceras HTTP

FollowRedirects=False; Server requested redirection  
Header are:  
HTTP/1.0 302 Found  
Location: <https://www.pichincha.com/portal/Inicio>  
Server: BigIP  
Connection: Keep-Alive  
Content-Length: 0

## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ESCANEO



## RECONOCIMIENTO ACTIVO: ENUMERACIÓN

- **Puerto 80:** Es un protocolo orientado a transacciones y sigue el esquema petición-respuesta entre un cliente y un servidor. El cliente efectúa la petición de información que se transmite llamada recurso y es identificada mediante un localizador uniforme de recursos. Los recursos pueden ser archivos, el resultado de la ejecución de un programa, una consulta a una base de datos, la traducción automática de un documento, entre otros. Si no está ejecutando los servicios web, los gusanos Code Red y Nimda también se propagan a través del puerto TCP 80 (HTTP). Además, una serie de trojanos / backdoors utilizar estos puertos: 711 trojan (Seven Eleven), AckCmd, Back End, Back Orifice 2000 Plug-Ins, Cafeini, CGI Backdoor, el Ejecutor, Dios Mensaje, Mensaje de Dios Creador, Hooker, IISworm, MTX , NCX, nertë 7.8.1, WWW inversa túnel Backdoor, RingZero, Buscador, WAN remota, CT web Server, WebDownloader.
- **Puerto 443:** Es un protocolo de aplicación basado en el protocolo HTTP, destinado a la transferencia segura de datos de Hipertexto, es decir, es la versión segura de HTTP. Es utilizado principalmente por entidades bancarias, tiendas en línea, y cualquier tipo de servicio que requiera el envío de datos personales o contraseñas.

## ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES

### Herramienta OWASP-ZAP Reporte

Site: **www.pichincha.com:443** 0% Current Scans: 1 | Num requests: 17118

Id	Req. Timestamp	Resp. Timestamp	Method	URL	Code	Reason	RTT	Size Resp...	Size Res...
2,772	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5CWEB-INF/w...	404	/intern...	71...	291 bytes	2.48 KIB
2,773	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5CWEB-INF/web.xml/call...	404	Not Fo...	52...	343 bytes	2.48 KIB
2,774	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5CWEB...	404	/intern...	72...	294 bytes	2.48 KIB
2,775	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:%5CWEB-INF%5Cw...	404	Not Fo...	56...	307 bytes	2.48 KIB
2,776	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5CWin...	404	/intern...	80...	297 bytes	2.48 KIB
2,777	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:%5CWindows%5Cs...	404	Not Fo...	41...	343 bytes	2.48 KIB
2,778	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5Cetc/...	404	/intern...	10...	366 bytes	2.48 KIB
2,779	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5Cetc...	404	/intern...	51...	289 bytes	2.48 KIB
2,780	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:%5Cetc/passwd/ca...	404	Not Fo...	77...	343 bytes	2.48 KIB
2,781	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:%5Cetc%5Cpassw...	404	Not Fo...	49...	343 bytes	2.48 KIB
2,782	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5CWin...	404	/intern...	73...	297 bytes	2.48 KIB
2,783	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:%5CWindows/syst...	404	Not Fo...	45...	343 bytes	2.48 KIB
2,784	16/07/14 21:56:49	16/07/14 21:56:49	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5CWEB...	404	/intern...	71...	294 bytes	2.48 KIB
2,785	16/07/14 21:56:50	16/07/14 21:56:50	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:%5CWEB-INF...	404	/intern...	46...	294 bytes	2.48 KIB
2,786	16/07/14 21:56:50	16/07/14 21:56:50	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:%5CWEB-INF/web.x...	404	Not Fo...	78...	343 bytes	2.48 KIB
2,787	16/07/14 21:56:50	16/07/14 21:56:50	GET	https://www.pichincha.com/internexo/file:%5C%5C%5Cc:/window...	404	/intern...	56...	297 bytes	2.48 KIB
2,788	16/07/14 21:56:50	16/07/14 21:56:50	GET	https://www.pichincha.com/file:%5C%5C%5Cc:/WEB-INF%5Cweb.x...	404	Not Fo...			

Alerts 0 2 5 1 Current Scans Click to switch to "Workspace 4"

## ZAP Scanning Report

### Summary of Alerts

Risk Level	Number of Alerts
<a href="#">High</a>	1
<a href="#">Medium</a>	126
<a href="#">Low</a>	2051
<a href="#">Informational</a>	204

## DETALLE DE VULNERABILIDADES

High (Warning)	External redirect
Description	URL redirectors represent common functionality employed by web sites to forward an incoming request to an alternate resource. This can be done for a variety of reasons and is often done to allow resources to be moved within the directory structure and to avoid breaking functionality for users that request the resource at its previous location. URL redirectors may also be used to implement load balancing, leveraging abbreviated URLs or recording outgoing links. It is this last implementation which is often used in phishing attacks as described in the example below. URL redirectors do not necessarily represent a direct security vulnerability but can be abused by attackers trying to social engineer victims into believing that they are navigating to a site other than the true destination.
URL	<a href="https://www.pichincha.com/internexo/jsp/otros/wait2.jsp?sdir=www.owasp.org">https://www.pichincha.com/internexo/jsp/otros/wait2.jsp?sdir=www.owasp.org</a>
Parameter	sdir
Attack	<a href="http://www.owasp.org">www.owasp.org</a>
Other information	The response contains a redirect in its JavaScript code which allows an external Url to be set.

## REPORTE

## Anexo 9: Entrevista experto 1



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

### ENTREVISTADO: experto 1

**1. ¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?**

Sí No ¿Por qué?

Sí, aunque no es la manera más eficiente.

En general el hackeo ético nos permite ejercitar nuestras medidas de protección y resalta nuestras debilidades, pero es mejor aplicarlo cuando se va a analizar toda la infraestructura, no un componente aislado. Para el caso específico de vulnerabilidades en páginas Web existen herramientas automatizadas que son más rápidas y eficientes al momento de encontrar vulnerabilidades.

**2. ¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades en páginas Web?**

- Usar pruebas estandarizadas con herramientas automáticas para detectar los problemas de seguridad más comunes.
- Consultar frecuentemente listados de vulnerabilidades y probarlas contra nuestro sitio Web para detectar otros problemas de seguridad, especialmente nuevos o recientes, que no son detectados automáticamente por otras herramientas de control

**3. ¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?**

Listados de vulnerabilidades:

- Common Vulnerabilities and Exposures: <https://cve.mitre.org/>
- Team Cymru: <http://www.team-cymru.org/>
- SecurityFocus: <http://www.securityfocus.com/vulnerabilities>

**4. ¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?**

- Nikto: <http://www.cirt.net/Nikto2>
- Bro IDS: <http://www.bro.org/>

- SecTools.Org: Top 125 Network Security Tools:  
<http://sectools.org/tag/web-scanners/>

**5. Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano.**

- Implementar, si no lo están haciendo ya, autenticación multifactor para realizar transacciones
  - Al menos uno de los factores debería ser consultado en algún otro dispositivo que no sea la computadora del usuario, por ejemplo incorporar smartphones mediante soft tokens o SMS
- Diseño sencillo de los sitios Web de los bancos para promover la facilidad de uso y detección de anomalías o sitios falsos

**6. Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?**

No recientemente.

**Elaborado por: los autores**

## Anexo 10: Entrevista experto 2



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**ENTREVISTADO: experto 2**

**FECHA:**

- 1. ¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?**

Sí No ¿Por qué?

Sí. No se puede medir la eficacia de los métodos de seguridad defensivos a menos que sean puestos a prueba. El hacking ético actúa utilizando la perspectiva del cracker y sus herramientas, pero de un modo controlado, probando de forma efectiva las debilidades de la infraestructura informática de la organización.

- 2. ¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades?**

Escaneo manual y automático usando herramientas profesionales.

- 3. ¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?**

Nuestros consultores siguen la metodología propuesta por el EC-Council.

- 4. ¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?**

Usamos diversas herramientas open-source y comerciales, además de revisión de código fuente y hacking manual. Si debo mencionar una herramienta me quedo con Nessus Professional.

- 5. ¿Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano?**

Esta respuesta sería muy larga, te sugiero revisar estos artículos de nuestro blog:

- <http://blog.elixircorp.biz/material-de-la-charla-web-application-hacking-owasp-top-10/>
- <http://blog.elixircorp.biz/precauciones-para-evitar-que-hackeen-su-banca-online/>

En la empresa tenemos una solución particular enfocada en este tema:

- Azuan Trust, de quien somos representantes en Ecuador, solución enfocada a prevenir el robo de credenciales en servicios de Banca Virtual, aunque sirve para cualquier tipo de portal web.

[http://www.elixircorp.com/files/Azuan-Trust\\_Web.pdf](http://www.elixircorp.com/files/Azuan-Trust_Web.pdf)

**6. Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?**

Todos los días llegan correos maliciosos. Sería desgastante ponernos a rastrear este tipo de correos. Por lo general sólo rastreamos a petición de un cliente, o si se trata de algo que consideramos debe ser analizado.

Sobre herramientas, revisión manual de la cabecera y software profesional de rastreo de correos como Email Tracker Pro.

Puedes ver un artículo sobre este tema en:

<http://blog.elixircorp.biz/diseccion-de-un-correo-sobre-supuesto-ingreso-forzado-a-la-embajada-ecuatoriana-en-uk-para-sacar-a-julian-assange/>

**Elaborado por: los autores**

## Anexo 11: Entrevista experto 3



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

### ENTREVISTADO: experto 3

**1) ¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?**

Sí No ¿Por qué?

Correcto, es útil hasta cierto punto imprescindible se apliquen evaluaciones que permitan identificar vulnerabilidades en la páginas web. Y un Ethical Hacking va más allá de solo identificar vulnerabilidades a la aplicación, este esquema permite evaluar todo su entorno, infraestructura, aplicaciones, procesos y personas; desde accesos físicos hasta evaluaciones de ingeniería social para poder escalar privilegios que permitan llegar al objetivo deseado.

Un Ethical Hacking permite no solo identificar la vulnerabilidad, sea esta física o virtual, sino que se puede llegar a determinar su facilidad o complejidad de explotación por un posible atacante. Es realmente una evaluación completa y compleja muchas veces.

**2) ¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades?**

La mejor metodología es la prevención.

Tratar de incluir dentro de los procesos de pases a producción evaluaciones de vulnerabilidades, orientadas a determinar huecos de seguridad en la plataforma técnica y/o aplicaciones en general.

Previo a la puesta de todo dispositivo/aplicaciones que vaya a producción aplicar una evaluación y su respectiva remediación de seguridad, no esperar que lleguen con problemas de seguridad a producción, menos en ambientes públicos como son los ambientes web.

También, por lo menos 1 vez al año hacer un Ethical hacking de los procesos críticos o expuestos a la web, o si se tienen las posibilidades a todo el esquema de red de la organización.

**3) ¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?**

En el caso de aplicaciones web, OWASP es un referente para mantener ambientes bastantes sanos en lo que a programación segura se refiere; también lo es OSSTMM para el caso de testear cualquier entorno web.

**4) ¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?**

Herramientas como Backtrack para empresas que pueden darse el gusto de tener departamentos especializados en testeo de ambientes es muy práctica. O herramientas como Acunetix, Webinspect, Nessus para entornos con restricciones de personal o tiempo son muy efectiva e intuitivas de usar.

**5) ¿Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano?**

Implementar procesos de autenticación cliente-banco, con mecanismos de matriculación y comunicación por acción realizada, siempre espere una validación del cliente.

Ej. Ingreso al sitio, envío de email y/o sms de comunicación (exitoso/fallido), transacción ejecutada, envío de sms y/o email. Por transacción ejecutada envío de sms o email al cliente. Además de un esquema basado en matriculación de servicios, cuentas u otros ítems transaccional, y activación solo bajo aceptación post comunicado al cliente por email y/o sms.

Finalmente tener esquemas de monitoreo de seguridad basado en logs de la plataforma web, tanto de plataforma como de aplicaciones transaccionales.

**6) Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?**

Lo más básico es ver manualmente la cabecera del mensaje, y determinar la IP origen, sin embargo rastrear muchas veces no genera un valor de mucho provecho o beneficio como empresa, las IPs muchas son ocultas o son irreales. Por lo cual una acción inmediata que tiene mayor beneficio que rastrearlo es aplicar una acción de contención como es el bloqueo en firewalls o sensores de contenido en correos, dichas IPs, contenido o asuntos identificado como maliciosos.

**Elaborado por: los autores**

## Anexo 12: Entrevista experto 4



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**ENTREVISTADO: experto 4**

**FECHA:**

**1) ¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?**

Sí No ¿Por qué?

Sí. La detección temprana de brechas de seguridad coadyuva en el fortalecimiento de los controles, mitigando el riesgo de afectaciones financieras por fallas o faltas en la seguridad.

**2) ¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades?**

No utilizo una metodología exclusivamente, normalmente se parte de un análisis de riesgos, se analiza los resultados que arrojen las distintas aplicaciones de detección de vulnerabilidades seleccionadas *dependiendo del objetivo del análisis*, las cuales deben estar alineadas a estándares tipo OWASP. La elaboración del informe de resultados debe ir acompañado de las acciones mitigantes con fechas priorizadas según la magnitud de su implementación y el impacto a la organización.

**3) ¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?**

Análisis de riesgos, informes de auditoría interna y externa, etc. en el caso de que no sea un análisis ciego, es decir, desde el punto de vista de un tercero que no conoce en absoluto la infraestructura de la organización.

**4) ¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?**

Qualys es un buen ejemplo.

**5) ¿Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano?**

Entrenamiento a los usuarios.

**6) Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?**

Si, analizando la cabecera y rastreando los saltos de asignación de IP, no utilizo ninguna herramienta específica.

**Elaborado por: los autores**

## Anexo 13: Entrevista experto 5



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**ENTREVISTADO: experto 5**

**FECHA:**

**1) ¿Considera usted que la metodología de Ethical Hacking es útil para realizar la detección de vulnerabilidades en páginas web?**

**Sí      No      ¿Por qué?**

Sí. Para detectar las debilidades de cualquier sistema es necesario ponerse del lado del atacante, pensar como él y actuar como él. De este modo se pueden detectar elementos que desde la perspectiva de la persona que implementa una página web, o aplicación web pasan desapercibidos. Algunos pueden estar relacionados con la forma de implementación de la web, otros sin embargo pudieran estar relacionados con las versiones de librerías, aplicaciones del servidor, u otros aspectos del entorno.

De cualquier modo, no bastará con detectar las debilidades del sistema, se deben seguir estrategias paralelas, que actúen como prevención, y de detección de los ataques, ya que detectar un ataque o el intento de éste, nos puede permitir actuar de forma rápida, y evitar daños, o pérdidas de la información que se protege.

Por otra parte, me gustaría detallar, que el concepto al que se relaciona comúnmente el término de hacker, es erróneo, pues no solo es una persona que usa sus conocimientos para cometer crímenes informáticos, más bien todo lo contrario, se relaciona a gente apasionada por la seguridad informática, el funcionamiento interno de sistemas, redes, y que se implica en el desarrollo, mejoras y detección de errores, debilidades, etc, de los sistemas informáticos, y habitualmente se implica con la liberación y socialización de herramientas técnicas y tecnológicas.

**2) ¿Qué metodología recomienda para la realización de detección de vulnerabilidades?**

Para poder determinar posibles debilidades de un sistema, nos podemos valer de escáneres de vulnerabilidades que pudieran ser aprovechadas por algún atacante, la limitante de este método será el alcance de conocimiento de éstas aplicaciones, su actualización, y el momento en el que se llevan a cabo las inspecciones.

Los pasos a seguir para la detección de las vulnerabilidades deben ser en primer lugar la recolección de información relacionada al entorno y equipos implicados, en segundo lugar la organización de esta información y comparación y análisis, para en última instancia determinar posibles vacíos en las configuraciones. Posteriormente, se plantean la evaluación de las vulnerabilidades mediante *Pruebas de explotación* o *Métodos de inferencia*; para las que se deberá revisar los posibles ataques, o que indicios de posibles ataques existen en el sistema.

### **3) ¿Cuáles son las fuentes de información de la metodología sugerida para detectar vulnerabilidades en páginas web?**

Existen diversas fuentes de información orientada a las metodologías de detección de vulnerabilidades en páginas web, les aconsejo revisar algunos de los foros de hacks, donde se recoge bastante información, y para poder enriquecer su trabajo, revisen diversas investigaciones realizadas al respecto en el ámbito de la seguridad informática.

Como introducción a la seguridad, les puedo indicar la siguiente url: <http://recursostic.educacion.es/observatorio/web/es/software/software-general/1040-introduccion-a-la-seguridad-informatica?showall=1>; donde además hay otros enlaces interesantes sobre seguridad.

### **4) ¿Qué herramienta recomienda para la detección de vulnerabilidades de páginas web?**

Existen distribuciones de GNU/Linux especializadas en el testeo, detección y aprovechamiento de vulnerabilidades de sistemas. Una de las más destacadas ha sido *BackTrack Linux*, aunque ha dejado de ser mantenido, y se ha derivado en el proyecto *Kali Linux*, y tal como indica su lema, “cuanto más silencioso, más podrás escuchar”, un proyecto de seguridad ofensiva. *Kali Linux* ofrece una amplia variedad de herramientas que permite reunir información del servidor, detectar las vulnerabilidades, explotar los sistemas basados en el cliente a través de protocolos de aplicaciones web, generar informes de las pruebas de penetración realizadas, etc... Una de las herramientas que les recomiendo revisar es Whatweb.

### **5) ¿Qué recomendaciones haría para mejorar la seguridad lógica del acceso a los servicios online de los bancos del sistema financiero ecuatoriano?**

Quizás el aspecto que debería cuidarse con más detalle es la formación de los usuarios, quienes a veces, por exceso de confianza o desconocimiento, son los principales focos de ataques en el sector financiero, y a pesar de estar en posesión de una aplicación web sólida en aspectos de seguridad, es franqueada por atacantes.

En este aspecto, quizás la implementación de varios métodos de seguridad superpuestos, da buenos resultados, puesto que minimiza las posibilidades de accesos indebidos. Una posible opción, es la verificación en 2 pasos, similar a *Google Authenticator*, el cual genera un código único válido para un corto periodo de tiempo que nos permita acceder a nuestra cuenta. Claro que todas estas soluciones deben ser analizadas al detalle, ya que los clientes suelen buscar lo más simple, se resisten a cambios que impliquen mayor complejidad, a pesar de conocer los riesgos y la importancia de la seguridad en los sistemas.

**6) Si a usted le ha llegado un correo con código malicioso, ¿ha tratado de rastrearlo? ¿Qué herramientas ha usado?**

No he prestado mucha atención a los correos con aparente código malicioso, suelo borrarlos y reportarlos al administrador de los servicios de correo. Puede resultar complicado determinar quién ha enviado un correo electrónico, pero obteniendo se puede obtener información al respecto de donde ha sido enviado en la cabecera del mensaje, tal como la IP de la máquina desde donde salió el mensaje.

**Elaborado por: los autores**