



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE INGENIERIA

CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

TÍTULO:

**PROPUESTA DE DISEÑO DE FUNCIÓN MESA DE SERVICIOS,
BASADOS EN MEJORES PRÁCTICAS DE ITIL V3**

AUTOR (A):

**ESPINOZA SALMERÓN DIANA JESSENIA
MORENO BARRERA CESAR ANDRÉS**

INGENIERO EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

TUTOR:

MGS. EDISON TOALA QUIMÍ

Guayaquil, Ecuador

2013



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE INGENIERIA
CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES
CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Espinoza Salmerón Diana Jessenia y Moreno Barrera Cesar Andrés**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Ingeniero En Sistemas Computacionales**

TUTOR

MGS. EDISON TOALA QUIMÍ

REVISORES

MGS. ADELA ZURITA

MGS. DARWIN CERCADO

DIRECTOR DE LA CARRERA

MGS. BEATRIZ GUERRERO YEPEZ

Guayaquil, a los 14 del mes de marzo del año 2013



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE INGENIERIA
CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Diana Jessenia Espinoza Salmerón**

DECLARO QUE:

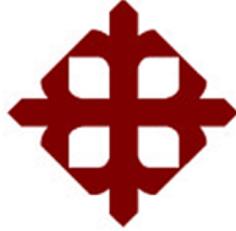
El Trabajo de Titulación **Propuesta de Diseño de función Mesa de Servicios, basados en mejores prácticas de ITIL v3** previa a la obtención del Título **de Ingeniero En Sistemas Computacionales**, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

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

Guayaquil, a los 14 del mes De marzo del año 2013

LA AUTORA

DIANA JESSENIA ESPINOZA SALMERÓN



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE INGENIERIA
CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Cesar Andrés Moreno Barrera**

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación **Propuesta de Diseño de función Mesa de Servicios, basados en mejores prácticas de ITIL v3** 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 mi total autoría.

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

Guayaquil, a los 14 del mes De marzo del año 2013

EL AUTOR

CESAR ANDRÉS MORENO BARRERA



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE INGENIERIA
CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

AUTORIZACIÓN

Yo, **Diana Jessenia Espinoza Salmerón**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **Propuesta de Diseño de función de Mesa de Servicios, basados en mejores prácticas de ITIL v3**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 14 del mes De marzo del año 2013

LA AUTORA

DIANA JESSENIA ESPINOZA SALMERÓN



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE INGENIERIA
CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

AUTORIZACIÓN

Yo, **Cesar Andrés Moreno Barrera**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **Propuesta de Diseño de función Mesa de Servicios, basados en mejores prácticas de ITIL v3**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 14 del mes De marzo del año 2013

EL AUTOR

CESAR ANDRÉS MORENO BARRERA

AGRADECIMIENTO

El agradecimiento de mi tesis va dirigido primero a Dios por darme fortaleza y buena salud en todo momento. Agradezco a mis padres que han sido un ejemplo de dedicación y responsabilidad en cada paso de mi vida. A mis hermanos que siempre me han apoyado a lo largo de mi carrera, a mi cuñada y a mi familia en general por brindarme su ayuda en cada momento.

A mis amigos por estar junto a mí en los buenos y malos ratos, a mis profesores que me han tenido mucha paciencia; en especial a mi tutor de la tesis que gracias a él supimos llegar donde estamos y al personal que conforma la facultad de ingeniería en sistemas; que en algún instante de mi carrera fueron muy esencial para que yo pueda seguir adelante.

DIANA JESSENIA ESPINOZA SALMERÓN

No existen suficientes palabras para agradecer, ni mencionar a todos los que de alguna u otra forma aportaron a que esto sea posible, pero haciendo el intento, le agradezco a todos quienes me enseñaron, ayudaron, alentaron, confiaron, regañaron, calmaron, apoyaron, aconsejaron, despertaron, avisaron, llamaron, dijeron, mensajearon y se preocuparon por mí. A mi familia, a mis verdaderos amigos, a mi amor... GRACIAS POR TODO.

CESAR ANDRÉS MORENO BARRERA

DEDICATORIA

Principalmente voy a dedicar este trabajo a Dios, por darme sabiduría y entendimiento en el trayecto de mi carrera.

Dedico este trabajo a mis padres Amparo Salmerón y Edwin Espinoza por ser el pilar de mis logros, por ser el apoyo incondicional y fortaleza en toda mi vida.

También dedico este trabajo a mis hermanos, mi cuñada, mi sobrino querido, mi abuelita, mis tías, tíos, primas, primos que me han alentado y me han enseñado que las metas que uno se propone se cumplen si una persona es dedicada en lo que hace.

DIANA JESSENIA ESPINOZA SALMERÓN

Este trabajo se lo dedico a las personas que son importantes y especiales en mi vida, a quienes conociéndome cómo soy, me soportan y aguantan, pero sobretodo me alientan y creen en mí, incluso aunque ya no estén conmigo.

Se lo dedico al esfuerzo de mis padres, que sacrificaron y arriesgaron todo para darme lo mejor, a mi hermana, a la sonrisita de mi Dannita y al amor de mi vida.

Esto es de ustedes.

Los Amo.

CESAR ANDRÉS MORENO BARRERA

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

TUTOR

MGS. EDISON TOALA QUIMÍ

REVISORES

MGS. ADELA ZURITA

MGS. DARWIN CERCADO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE INGENIERIA
CARRERA: INGENIERIA EN SISTEMAS COMPUTACIONALES

CALIFICACIÓN

MGS. EDISON TOALA QUIMÍ
TUTOR

ÍNDICE DE CONTENIDO

Capítulo 1.....	1
El problema de la investigación.....	1
1.1 Enunciado del problema.....	1
1.2 Formulación del problema.....	1
1.3 Justificación.....	2
1.4 Delimitación.....	2
1.5 Objetivos General.....	3
1.6 Objetivos específicos.....	3
Capítulo 2.....	4
Marco Referencial.....	4
2.1 Antecedentes.....	4
2.2 Marco Teórico.....	5
2.2.1 Orígenes de ITIL	5
2.2.2 Gestion del Sistema Informático	5
2.2.2.1 Beneficios de la Gestion del Servicio de la TI e ITIL	7
2.2.2.2 ITIL – IT Infrastructure Library	8
2.2.3 ISO 2000.....	10
2.2.4 Ciclo de Vida del Servicio ITIL V3	13
2.2.4.1 Estrategia del Servicio	13
2.2.4.2 Diseño del Servicio.....	14
2.2.4.3 Transición de Servicios.....	16

2.2.4.4 Operación del Servicio.....	16
2.2.4.5 Mejora Continua del Servicio.....	16
2.2.5 Mesa de servicios.....	17
2.2.6 Gestión de Incidentes.....	17
2.2.7 Control de Cambios.....	18
2.2.8 Descripción General de la Herramienta Tecnológica	19
2.3 Marco Regulatorio.....	21
Capítulo 3.....	22
Metodología de la Investigación.....	22
3.1 Tipo de investigación.....	22
3.2 Diseño de la investigación.....	24
3.3 Población y Muestra.....	25
3.4 Técnicas e Instrumentos para la obtención de información.....	26
3.5 Procesamiento y análisis de la información.....	28
Capítulo 4.....	29
Análisis de los resultados.....	29
4.1 Informe de las entrevistas al jefe de soporte.....	29
4.2 Informe de las entrevistas al técnico.....	30
4.3 Informe de las Entrevistas de Usuarios.....	31
4.4 Conclusiones Y Recomendaciones.....	32
Capítulo 5.....	33
Propuesta de Diseño.....	33

5.1 Implementación de los Procesos de ITIL V3.....	33
5.1.1 Implementación de Manuales de Políticas y Procedimientos.....	34
5.1.2 Implementación de catálogo de servicios.....	36
5.1.2.1 Opción de creación de requerimiento para el catálogo de servicios.....	37
5.1.3 Implementación de la Gestión de Incidencia y Mesa de Ayuda.....	43
5.1.4 Implementación de la Gestión de Cambio.....	49
5.1.4.1 Formato de Solicitud y Revisión de Cambio.....	55
5.1.5 Mejora Continua.....	57
5.1.6 Uso de ITIL Foundation V3.....	57
5.2 Aplicación de la Herramienta HP Service Manager para Procesos Definidos.....	57
5.2.1 Taller de Uso de la Herramienta HP Service Manager	58
5.2.2 Servicio Integral.....	58
5.2.2.1 Soporte Local	58
5.2.2.2 Soporte Proactivo.....	58
5.2.2.3 Soporte Reactivo	59
5.2.3 Gestión de Capacitación.....	59
5.3 Matriz de Riesgo.....	60
5.4 Cronograma.....	61
5.5 Análisis de Costo.....	62
5.6 Conclusión.....	63
Referencias Bibliográficas.....	64

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 1: Procesos de Prestación de Servicios.....	11
Grafico 2: Posicionamiento Mundial de la Herramienta HP.....	19
Grafico 3: Mensaje de Tipo de Investigación.....	22
Grafico 4: Enfoque Cualitativo.....	23
Grafico 5: Enfoque Inductivo.....	23
Grafico 6: Mensaje de Diseño de Investigación.....	24
Grafico 7: Implementación del Catálogo de Servicios.....	36
Grafico 8: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	37
Grafico 9: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	38
Grafico 10: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	38
Grafico 11: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	39
Grafico 12: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	39
Grafico 13: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	40
Grafico 14: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	40
Grafico 15: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	41
Grafico 16: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	41
Grafico 17: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	42
Grafico 18: Creación del Catálogo de Servicios con HP Service.....	42
Grafico 19: Gestión de Incidencias.....	43
Grafico 20: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	43
Grafico 21: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	42

Grafico 22: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	44
Grafico 23: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	45
Grafico 24: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	45
Grafico 25: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	46
Grafico 26: Categorías de Atención.....	47
Grafico 27: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service.....	48
Gráfico 28: Gestión de Cambios.....	49
Gráfico 29: Matriz de Riesgo.....	53
Gráfico 30: Formato de Solicitud de Cambios.....	55
Gráfico 31: Formato de Revisión de Cambios.....	56
Gráfico 32: Matriz de Riesgo.....	60
Gráfico 33: Cronograma.....	61
Gráfico 34: Análisis de Costo.....	62

CAPÍTULO 1

EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se explica la situación del problema que motiva al diseño de una mesa de servicios basada en las buenas prácticas ITIL (Information Technology Infrastructure Library), aclarando cuáles son los límites del proyecto y apuntando a los objetivos tanto generales como los específicos.

1.1 Enunciado del Problema

En la actualidad las organizaciones deben establecer y definir estrategias que permitan la mejora de servicios de la organización. La gestión de servicios de Tecnología de Información administra y gestiona dichos servicios a través de prácticas probadas como lo es ITIL.

ITIL busca la mejora de los servicios de TI (Tecnología de la Información) con el cliente, basándose en la calidad. Para ofrecer una excelente calidad se debe dar un excelente soporte de la tecnología. Esta propuesta busca un mejor diseño de una mesa de ayuda encontrando una solución en los problemas de gestión de incidentes y niveles de servicio, apoyados en la herramienta HP Service Manager.

1.2 Formulación del Problema

El diseño adecuado de una mesa de servicio permitiría solucionar muchos de los siguientes inconvenientes:

1. Falta definición de procesos y procedimientos de atención de requerimientos de los usuarios.
2. Se provoca una pérdida de tiempo a los usuarios debido a que no existe una correcta distribución de los requerimientos.

3. Al momento de que algunos usuarios no son atendidos, se realiza nuevamente el ciclo de registrar un incidente y esto hace que se repita en múltiples ocasiones un mismo requerimiento.
4. Carencia de evaluaciones para el personal técnico y monitoreo de la calidad del servicio.
5. Falta de niveles de servicio e indicadores que permitan hacer mediciones sobre el proceso.
6. Inexistencia de una base de conocimientos funcional.

1.3 Justificación

La implementación de los procesos del ciclo de vida del servicio, tal como los define ITIL, requieren una estrecha comunicación entre ellos, esto se logra utilizando una solución de mesa de servicios consolidada como HP Service Manager, la cual ha sido certificada como una herramienta ITIL Compatible, por Pink Elephant, lo que le permite certificar el soporte y cumplimiento de las recomendaciones dadas por ITILv3.

Esta herramienta ha sido diseñada y desarrollada con este principio, los módulos o aplicaciones de HP Service Manager comparten la información de una manera natural, garantizando el flujo de información en toda la organización.

Fuente: (http://www.abastconsulting.es/hp_service_manager_center.shtml)

1.4 Delimitación

Este proyecto se basará en el estudio de los diferentes tipos de requerimientos que pueda tener una organización de servicios financieros; y así, poder diseñar los respectivos niveles de servicio que se consideren necesarios para su correspondiente atención.

Durante todo el proyecto se mantendrá muy presente las respectivas normas referentes a ITIL V3 para no perder el enfoque hacia los clientes. Además de esto, no se puede olvidar el estudio de los procesos de la organización, estos procesos se deberán adaptar o modificar al ciclo de vida de los procesos de ITIL. También se realizará la estructura de una mesa de ayuda junto con su diseño, se lo relacionará con los procesos de la organización y se lo ajustará a una gestión de incidentes y de cambios.

1.5 Objetivo General

Diseñar la mesa de servicios utilizando una herramienta líder en el mercado (HP SERVICE MANAGER) como apoyo para las buenas prácticas de ITIL, y así brindar la atención necesaria a sus respectivos requerimientos y así obtener una adecuada gestión de calidad reduciendo los riesgos asociados a los servicios de TI.

1.6 Objetivos Específicos

1. Identificar y redefinir los procesos actuales de la organización y sus correspondientes estándares y políticas de atención de requerimientos.
2. Modificar y ajustar los procesos de la organización al ciclo de vida de los procesos de ITIL.
3. Definir catálogo y niveles de servicio.
4. Diseñar la mesa de ayuda.

CAPÍTULO 2

MARCO REFERENCIAL

A lo largo de este capítulo se pondrá a disposición la información necesaria para el buen desarrollo y planificación del proyecto.

Se dará a conocer, de manera general, la metodología ITIL para identificar el porqué su elección en el desarrollo de una mesa de servicios; desde sus orígenes, características, cualidades, beneficios, enfoque y qué tipo de herramienta se utilizará para dicho diseño.

2.1 Antecedentes

En una organización financiera, la tecnología es una parte muy importante de sus procesos, y su mejora continua es un punto a favor para el fortalecimiento en la calidad de sus servicios. Con una correcta gestión de servicios de TI se puede lograr cumplir con las necesidades del cliente sin perder el enfoque del negocio.

ITIL es un estándar que provee las mejores prácticas para la gestión de servicios de una organización, adaptando sus procesos y cubriendo las expectativas en la mejora de la calidad de dichos servicios.

La implementación de las mejores prácticas de ITIL será soportada por el producto HP Service Manager, líder a nivel mundial, ya que cuenta con ventajas sobre otras herramientas en el mercado, lo cual permitirá satisfacer las necesidades de servicios del negocio.

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

2.2 Marco Teórico

Para poder empezar a hablar sobre lo que respecta a la metodología ITIL se debe conocer cómo se inició esta metodología que sirve de tanta ayuda para las organizaciones hoy en día, al momento de prestar sus servicios y en las mejoras continuas necesarias para asegurar calidad y niveles de servicio.

2.2.1 Orígenes de ITIL

En 1987, el Gobierno británico decidió realizar mejoras en las prácticas de TI para lo cual realizó un escrito en el cual desarrollaba dichas mejoras según las experiencias de los sectores públicos y privados con el fin de que sirvan como una guía para la empresas británicas que implementaban TI en esos tiempos y en generaciones futuras. El gobierno británico ofrecía una calidad muy alta en sus servicios que estableció a la Agencia Central de Telecomunicaciones y Computación (CCTA) entidad que ahora se conoce como Ministerio de comercio (OGC), a que elaborara un manual que sirviera de guía para los demás ministerios y oficinas del sector público para así utilizar sus recursos de TI de una manera aún más eficaz.

A partir de ese entonces esta metodología ha ganado una popularidad absoluta en las organizaciones debido a ser la impulsadora de una gestión efectiva de TI creando un programa de certificación convirtiéndose así en uno de los enfoques más aceptados para gestión de servicios de TI en el mundo. Sin olvidar que cuenta con un amplio esquema de calificaciones, organizaciones de capacitación acreditadas y herramientas de implementación y evaluación.

Fuente:([http:// www.exin.nl](http://www.exin.nl))

2.2.2 Gestión de Sistemas Informáticos

Debido a que las áreas de tecnología necesitan un mecanismo que les permita gestionar correctamente todos los servicios provistos a la organización, se ha desarrollado la gestión de sistemas informáticos, mejor conocidos como

Gestión de Servicios ITIL, que por sus siglas en ingles significa IT SERVICE MANAGEMENT con el objetivo de lograr una prestación de servicios orientada hacia los clientes sin perder la perspectiva de las necesidades del negocio, en otras palabras, busca una gestión integrada de la tecnología, que permita mejorar la satisfacción de los usuarios y la calidad entregada.

Con el paso del tiempo, tanto los clientes como los negocios necesitan y esperan respuestas rápidas, más aun, si se necesita resolver cualquier tipo de incidente, queja, requerimiento o pregunta. Para lograr esto se necesitan un conjunto de funciones y procesos para la gestión de todos los servicios que brinda la organización a través de un ciclo de vida de estrategia, diseño, transición, operación y mejora continua.

Si se observa con atención, se puede decir que la calidad del servicio TI es la clave para el éxito del negocio en numerosas organizaciones debido a que existe una clara relación entre productividad y competitividad del negocio con la fiabilidad y calidad del servicio de TI, sin olvidar que los clientes finales cada día son usuarios más directos de la TI.

ITIL es la metodología más reconocida a nivel mundial para la definición de todos los procesos relacionados con la administración de IT.

A partir de Mayo del 2007 salió a la luz la nueva versión 3 que dirige su atención a los servicios ofrecidos y su “ciclo de vida” siendo su principal objetivo la alineación con las líneas estratégicas de la organización.

El conjunto de libros que hacen parte ITIL buscan un alineamiento entre las necesidades del negocio de cualquier empresa y la gestión de los servicios informáticos que lo soportan. ITIL V3 está compuesto por las siguientes cinco publicaciones

1. Service Strategy
2. Service Design
3. Service Transition
4. Service Operation
5. Continual Service Improvement

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

2.2.2.1 Beneficios de la Gestión del Servicio TI e ITIL

Uno de los principales beneficios que proporciona la gestión de servicios de las TI es el de asegurar que todos los servicios ofrecidos por las TI estén perfectamente alineados con las necesidades del negocio, aportando valor al mismo; sin embargo, también se pueden indicar los siguientes:

1. Maximiza la calidad de los servicios que se ofrecen, apoyando al negocio de nuestra empresa u organización.
2. Clarifica y alinea los costes de los servicios de TI.
3. Obtiene un personal más motivado y satisfecho frente a las expectativas de gestión
4. Permite y facilita una mejor toma de decisiones debido a los indicadores de TI referentes al negocio.
5. La disponibilidad de los servicios es mejorada gracias a la reducción del impacto de los incidentes
6. Los estándares de gobernabilidad verificables son establecidos por la dirección de las organizaciones.

Todos estos beneficios permiten que la empresa hable un lenguaje común, mejorando el entendimiento y las relaciones entre todas las partes que puedan estar involucradas puesto que como se observa, existe la alineación íntegra de las necesidades del negocio con el área del servicio.

Adicionalmente a los beneficios de ITIL se puede destacar su ayuda a la creación de una base sólida, enfocada a la mejora continua como se puede observar a continuación

Fuente: (www.itsmf.org)

1. Mejora continua en la calidad de los servicios que se proveen.
2. Una visión clara de lo que está pasando permitiendo una mayor confianza de los servicios ofrecidos.
3. Flexibilidad al momento de la organización debido a su entendimiento con las TI.
4. Mayor flexibilidad y adaptabilidad.
5. Una clara mejoría en los sistemas de fiabilidad, velocidad, disponibilidad y seguridad según lo requiera el servicio ofrecido.
6. Reducción en el tiempo de la efectuación de cambios.
7. Incremento en la tasa de éxito al momento de realizar cambios.
8. Alineación de los servicios de TI con las necesidades de las organizaciones definidas.
9. Crea una base sólida para la mejora continua.
10. Incrementa la transparencia y control de las organizaciones de TI.
11. Mejor control de los acuerdos a nivel de servicio
12. Descubrimiento e implementación de soluciones permanentes.
13. Una aproximación consistente y sistemática a todos los procesos.
14. Más rapidez en las respuestas a las peticiones y quejas de los clientes.
15. Mejora del trabajo en equipo.
16. Una visión proactiva al momento de solucionar cualquier tipo de problema.

2.2.2.2 ITIL Infraestructura Library

ITIL o Biblioteca de Infraestructura de Tecnologías de la Información, corresponde al conjunto de mejores prácticas reconocidas internacionalmente para la gestión de servicios tecnológicos, incluyendo las áreas de infraestructura, desarrollo y operaciones. ITIL apareció en los años 80's como una iniciativa del gobierno británico para lograr la eficacia, eficiencia, y reducción de costos en las agencias estatales.

Así fue que a mediados de los años 90's comenzó ser adaptada a nivel mundial, convirtiéndose en una filosofía de trabajo en muchas organizaciones internacionales. Actualmente ITIL es marca registrada de la Office of Government Commerce ("Oficina de comercio gubernamental", OGC) pero es de libre utilización.

Las áreas cubiertas por ITIL, cada una de las cuales se desarrolla en un documento distinto publicado por la OGC, son

Fuente: (<http://www.itnews.ec/marco/000085.aspx>)

1. **Soporte del servicio:** Se encarga de que el cliente, ya sea interno o externo, reciba el servicio adecuadamente
2. **Entrega del servicio:** Se refiere a todos los aspectos de la administración de los servicios de soporte y mantenimiento que se le puedan ofrecer al cliente
3. **Planificación de la implantación:** Proporciona una guía para determinar las ventajas de implantar ITIL en una determinada organización.
4. **Administración de aplicaciones:** Se centra sobre todo en la definición de requisitos e implementación de soluciones ofreciendo un conjunto de buenas prácticas para la gestión de todo el ciclo de vida de las aplicaciones.
5. **Administración de la infraestructura** de tecnologías de la información y comunicaciones: Se enfoca en todo lo referente a la gestión de la administración de sistemas, ya sean por ejemplo las redes o los sistemas operativos.
6. **Administración de seguridad:** Se centra en todo el proceso de implementación de requerimientos de seguridad relacionando la entrega del servicio con las áreas de ITIL.

7. Administración de activos de software: Se refiere a todo lo que es gestión del software que esta o puede utilizar la organización, ya sea este de desarrollo propio o sea adquirido.

8. Entrega de servicios desde un punto de vista de negocio: Se enfoca en la fidelización de clientes, servicios de externalización y gestión del cambio.

2.2.3 ISO 20000

La serie ISO/IEC 20000 – Service Management normalizada y publicada por las organizaciones ISO (International Organization for Standardization) e IEC (International Electrotechnical Commission) el 14 de Diciembre de 2005, es el estándar reconocido internacionalmente en gestión de servicios de TI. La serie 20000 proviene de la adopción de la serie BS 15000 desarrollada por la entidad de normalización y certificación británica.

El estándar se organiza en dos partes:

Parte 1: ISO/IEC 20000-1:2005: Especificación (preparada por BSI como BS 15000-1) y

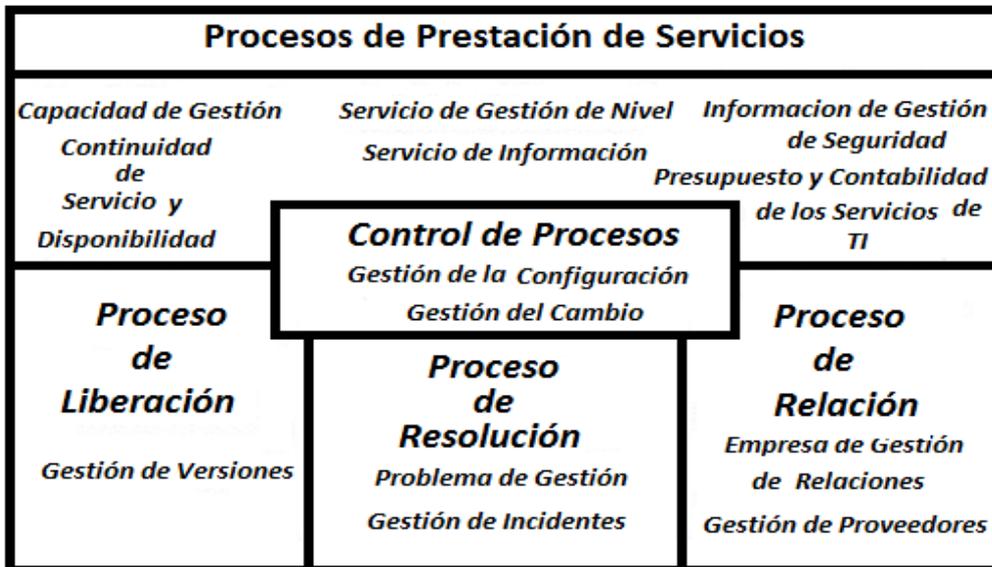
Parte 2: ISO/IEC 20000-2:2005: Código de Prácticas (preparada por BSI como BS 15000-2)

La primera parte del capítulo define los requerimientos necesarios objetivo para realizar una entrega de servicios de TI alineados con las necesidades del negocio, con calidad y valor añadido para los clientes, asegurando una optimización de los costes y garantizando la seguridad de la entrega en todo momento.

El cumplimiento de esta parte, garantiza además, que se está realizando un ciclo de mejora continua en la gestión de servicios de TI.

A continuación se presenta el conjunto de procesos que hacen parte de la norma ISO 20000 y los cuales están relacionados con las mejores prácticas ITIL.

Grafico 1. Procesos de Prestación de Servicios



Elaboración: Autores

Fuente:(http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

La implementación de la norma ISO 20000 conlleva muchos beneficios y ventajas que varían de organización a organización, sin embargo entre los más destacados se encuentran

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

1. Crea una ventaja competitiva para la promoción de servicios efectivos en costo.
2. Genera un alineamiento de las tecnologías de información con la estrategia del negocio.
3. Crea un marco de trabajo formal para proyectos de mejora en los servicios actuales.
4. Provee un tipo de comparación de benchmark con las mejores prácticas.

5. Permite, a través de una aproximación basada en un estándar, la generación de cambios de gran impacto en la organización.
6. Proporciona fundamento proactivo de los procesos en vez de reactivos.
7. Mejora la relación entre los departamentos a través de una mejor definición de metas y responsabilidades.

2.2.4 Ciclo de Vida del Servicio ITIL V3

El Ciclo de Vida de la Gestión del Servicio consta de cinco fases según el estudio de guía ITIL V3:

2.2.4.1 Estrategia del Servicio

En la primera fase del servicio se establece una guía de todos los proveedores de servicios y sus respectivos clientes para poder ayudar en su funcionamiento y poder prosperar a largo plazo mediante la construcción de una estrategia que debe ser clara para poder ser bien ejecutada.

Para poder definir una buena estrategia se debe conocer todo el ambiente que rodea a la organización como son:

1. Los servicios que se deben ofrecer.
2. Quién los debe ofrecer.
3. Cómo se deben desarrollar en caso de que sea mercado interno o externo.
4. La competencia de dichos mercados.
5. Sus respectivos objetivos.
6. Cómo va a ser medido el beneficio del servicio prestado.
7. Forma en que los clientes toman decisiones al momento de elegir un servicio con respecto a la disponibilidad de los diversos tipos de proveedores.

El valor del servicio es resultado de la combinación de dos componentes:

1. **La utilidad del servicio:** Que se refiere a los resultados obtenidos y/o exigencia resuelta los cuales son percibidos por los clientes como satisfactorios o no.
2. **Garantía del Servicio:** Cómo es otorgado el servicio y su posibilidad de uso en términos de disponibilidad, capacidad, continuidad y seguridad.

Una estrategia de servicio no puede ser creada o existir aislada de la estrategia principal y de la cultura de organización a la que el proveedor de servicios pertenece.

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

2.2.4.2 Diseño del Servicio

Esta fase busca asegurar el cumplimiento del valor establecido como parte de la estrategia, para lo cual se desarrollan servicios y las capacidades de la gestión de servicios. Aquí es donde se establecen los elementos tecnológicos y los procesos que respondan a la estrategia ya antes planteada.

Existe algo que se llama las 4P's del diseño, las cuales debemos tener en cuenta al momento de diseñar el servicio e implementar ITIL.

Se deben utilizar ciertos principios y métodos de diseño para convertir objetivos estratégicos en planes tácticos que garanticen y mejoren los niveles de disponibilidad, capacidad, seguridad y continuidad de todos los servicios.

Estos principios pertenecientes a la fase de diseño son:

1. Diseño de la Cartera de Servicios.
2. Requisitos del negocio en el diseño del servicio.

3. Diseño de la Tecnología.

4. Diseño del Proceso.

5. Diseño de la Medición.

Esta fase posee una lista de procesos muy bien definidas para poder llevar un verdadero control de los servicios que estemos prestando, estos son

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

1. Gestión del Catálogo de Servicios (GCS).

2. Gestión del Nivel de Servicio (SLM).

3. Gestión de la Capacidad (GC).

4. Gestión de la Disponibilidad (GD).

5. Gestión de la Continuidad del Servicio (GSC).

6. Gestión de la Seguridad de la Información (GSI).

7. Gestión de suministradores/proveedores (GSP).

Además de sus principios y procesos que posee la fase de diseño esta consta de varias etapas que son:

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

1. El desencadenante del por qué se desea diseñar.

2. Las respectivas entradas que posea el proceso.

3. La definición del proceso según sea la necesidad de la organización (Proceso Genérico: controles, procesos, facilitadores)

4. Todas las salidas que ofrece.

La importancia de esta fase es la de asegurar el cumplimiento del valor establecido como parte de la estrategia.

2.2.4.3 Transición de Servicios

Como su nombre lo dice esta es una fase en la que habrá cambios y nuevos servicios que serán necesarios con tal de asegurar los requerimientos de la estrategia de servicio. A su vez servirá como una guía de gestión, para poder superar cualquier tipo de inconveniente o complejidad relacionada a los cambios que se han efectuado y de la gestión de procesos, logrando así evitar interrupciones o consecuencias que afecten a la productividad.

2.2.4.4 Operación del Servicio

En esta fase de operación es donde se medirá todos esos planes, diseños y optimizaciones que han sido efectuadas en todas las fases anteriores para alcanzar la efectividad y la eficiencia en la entrega y soporte de los servicios prestados garantizando así un valor al cliente como a quien provee el servicio.

Todas estas mediciones darán el valor que se merece el servicio sea este bueno o malo, sin olvidar que eso es lo que realmente le importa al cliente.

2.2.4.5 Mejora Continua del Servicio

Si en el párrafo anterior se mencionó la importancia de mantener el valor para los clientes es aún más relevante saber mantenerlo, esto se logra a través de la mejora continua.

Además de asociar el esfuerzo de la mejora y resultados con su respectiva estrategia y demás fase previas a esta se necesita identificar las oportunidades

para mejorar y acabar con las debilidades y/o fallas que pueda haber dentro de todas las etapas.

Conociendo ya todos los procesos que pertenecen al ciclo de vida de un servicio, el personal de cualquier organización puede implementar las prácticas ITIL. Este proyecto se enfocará en tres aspectos muy importantes en toda práctica ITIL

Fuente: (http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf)

2.2.5 Mesa de Servicios

La mesa de ayuda es una función ya que es un software con el cual se podrán responder y solucionar de una forma más sencilla y eficiente a cualquier tipo de demanda de infraestructura. Esta mesa debe ser un punto en el cual contactemos a una persona que realmente resuelva cualquier problema que se está presentando ya que los incidentes que se generan cuanto más demoren en ser solucionados generaran más pérdidas.

La Gestión de la Mesa de Servicios o Gestión de Service Desk es un punto clave dentro toda organización que maneje la gestión de TI, puesto que una buena gestión del mismo permitirá un trabajo sumamente ordenado y claro el cual permitirá tener puntos de control en el flujo de los procesos, y no podemos olvidar la buena imagen que ganara el área de TI frente a toda la organización; si en cambio se le realiza una mala gestión del mismo se perderá el orden generando un caos y un ambiente de disconformidad entre las áreas de negocio y el área de servicios de TI.

2.2.6 Gestión de Incidentes

Para poder definir lo que es la Gestión de Incidentes se debe tener claro qué es y cuál es la definición breve de un incidente, es cualquier tipo de interrupción no planificada de un servicio TI o una reducción en la calidad de dicho servicio.

El objetivo principal de la gestión de incidentes es el de restaurar la operación normal del servicio definido dentro de los límites del SLA lo antes posible para tratar de minimizar el impacto que pueda generar dicho incidente en la organización, asegurando que se puedan mantener todos los niveles de calidad y disponibilidad que se hayan acordado previamente.

La gestión de incidentes debe encargarse de cualquier tipo de evento que impacte a uno de los servicios.

2.2.7 Control de Cambio

El objetivo del control de cambios es asegurar la aplicación de los procedimientos pre-definidos para la atención de los diferentes cambios que se pueden presentar para reducir el impacto sobre los servicios.

Algunas de las actividades que realiza la fase de gestión de cambios son:

1. Aceptación
2. Clasificación
3. Aprobación
4. Planificación
5. Seguimiento de la ejecución
6. Información de gestión

En las aplicaciones del negocio los cambios son ahora más comunes, generando incidentes que a su vez generaran más incidentes, los cuales deben ser puestos bajo control antes de se pierda la estabilidad del área y la organización.

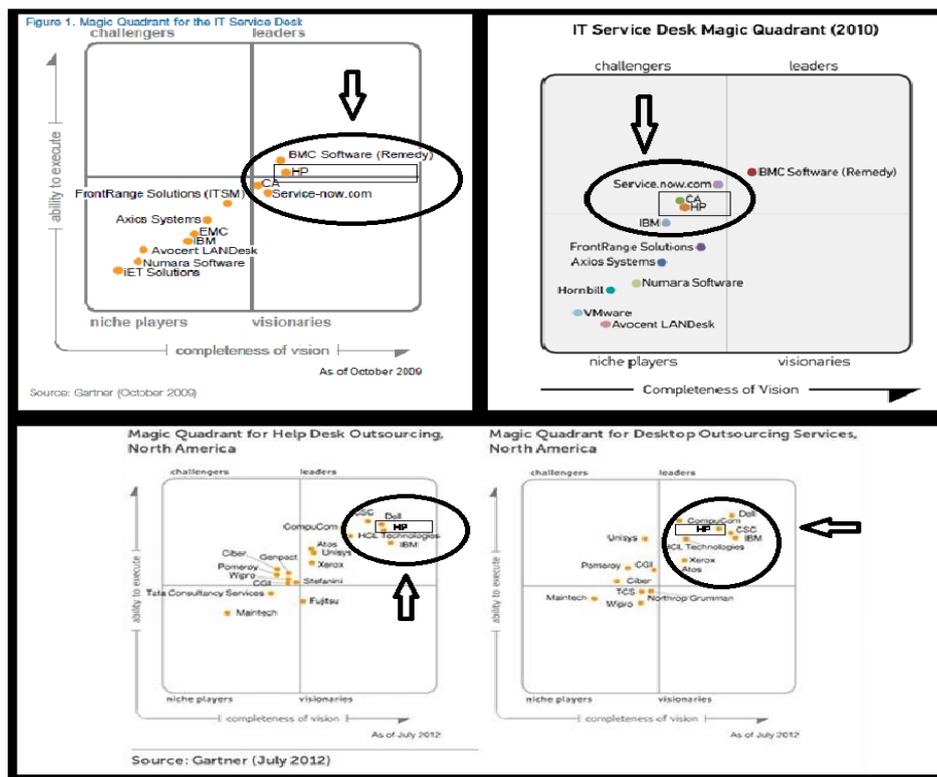
Un error muy común es que debido a la importancia de resolver los incidentes se deja de lado otras actividades que también son importantes y esto solo traerá más problemas y es aquí donde se ve la verdadera importancia que tiene la gestión de cambios, puesto que su deber es limitar cambios que limiten los incidentes.

Fuente: (overti.es)

2.2.8 Descripción General de la Herramienta Tecnológica

Hp service manager es una herramienta de última tecnología considerada una de las mejores herramientas a nivel mundial; pues cuenta con una certificación de compatibilidad con el estándar ITIL.

Grafico 2. Posicionamiento Mundial de la Herramienta HP



FUENTE: http://en.community.dell.com/cfs-file.ashx/_key/communit...-07-metablogapi/3566.clip_5F00_image002_5F00_326FEESC.jpg el 20 de Noviembre del 2013 a las 14:42.

Siendo una herramienta HP cuenta con un reconocimiento de mercado en un entorno competitivo y de confianza. Su beneficio resulta muy satisfactorio para el tipo de organización en el que se requiere generar procesos de mejora continua con una alta calidad del servicio.

Esta herramienta ayuda a soportar los procesos de ITIL, plataforma web y soporte. Entre sus beneficios tenemos los controles de ticket por SLA, escalamientos a grupos de solución, personalización, soporte, actualizaciones. Cuenta con un sistema abierto que resulta de fácil integración con otros sistemas que cuente la organización.

Una empresa de servicios financieros es una empresa líder en tecnología, por lo que la herramienta hp service manager cuenta con una ofertante y robusta correspondencia con respecto a ITOM (IT Operations Management).

A continuación se detallan beneficios adicionales de la herramienta

Fuente: ([Http://www.gartner.com/technology/reprints.do?id=11BS56X7&ct=120821&st=,](http://www.gartner.com/technology/reprints.do?id=11BS56X7&ct=120821&st=,))

Strengths:

1. HP's strong global sales, service presence and partner ecosystem allow for direct and indirect sales in all regions.
2. HP Service Manager is an open system that is highly customizable and flexible, with ease of upgrades reported from customers within the 9.x releases.
3. HP Service Manager has strong capabilities in change, configuration and release management integration for collision detection and risk assessment.
4. HP Service Manager supports robust executive dashboards available as add-ons to the current ITSSM tool.

HP Service Manager es una de las mejores herramientas que cumple con las expectativas que la empresa necesita y cumple las bases para el crecimiento a futuro de más procesos de la organización. A la vez cumple con los estándares y políticas internacionales que ayudan a la necesidad del negocio, utilizada

correctamente esta herramienta ayuda como apoyo de tecnología a la empresa.

2.3 MARCO REGULATORIO

Considerando que el objeto y el alcance del proyecto incluye la mejora de procesos internos de mesa de servicios, gestión de incidentes y gestión de cambios dentro de las instituciones financieras medianas y la implementación de una herramienta que soporte sus operaciones realizo la verificación en relación a las restricciones legales que puedan existir para su ejecución. Para esto se consultó la ley general de instituciones del sector financiera publicada en el registro oficial número 250 del 23 de enero del 2001 así como la ley reformatoria publicada en el suplemento del registro oficial número 659 del 12 de marzo del 2012 y su correspondiente reglamento a la ley general de instituciones del sistema financiero; en dichos cuerpos legales se evidencia que no existe ninguna restricción en cuanto a la mejora y modificación de procesos tecnológicos y la implementación de sus respectiva herramientas.

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se presenta una descripción del proceso de investigación con la base de la metodología utilizada, diseño, técnicas e instrumentos que fueron necesarios aplicar para obtener información con respecto a las necesidades reales del objeto investigado.

3.1 Tipo de Investigación

Grafico 3. Mensaje de Tipo de Investigación

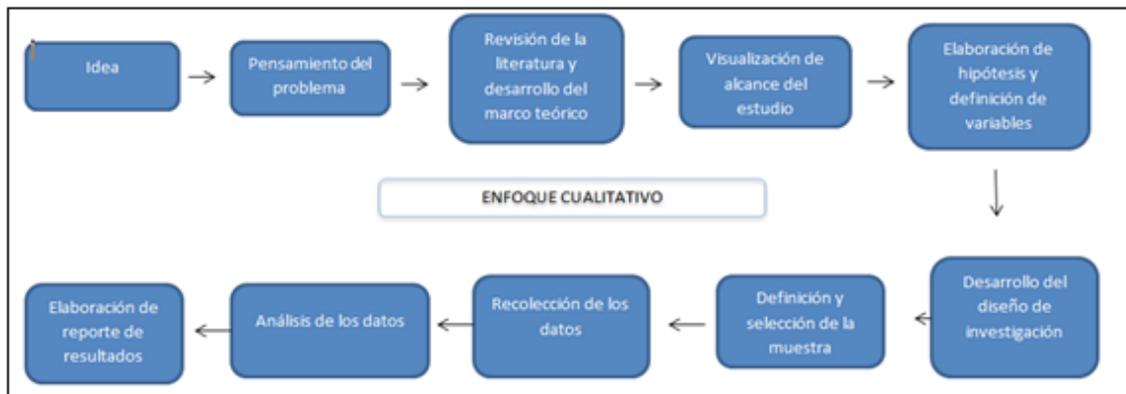
El proceso se inicia en torno a un área problemática de la se que extrae el problema de investigación: éste surge de un contexto teórico o práctico. Esta etapa puede sintetizarse con la pregunta: ¿de qué se trata?

FUENTE: <http://azavaletar/metodologia-de-investigacion-rodriquez-gomez-a-las-23/01/2013-16:45>

Debido a las cualidades del proyecto, que implican llegar a las instalaciones a observar cómo es un ambiente sin una mesa de ayuda de manera que se pueda obtener bases para tomar las medidas correspondientes antes de su desarrollo, se ha decidió seleccionar el método que satisfaga las necesidades de información requeridas y así cumplir las expectativas del proyecto.

El tipo de investigación seleccionado es el cualitativo debido a que se pretende conocer el nivel de satisfacción e insatisfacción tanto de generadores del servicio como de quienes lo reciben, sobre todo considerando que la investigación cualitativa descansa en el convencimiento de que las personas pueden ofrecer información sobre sus propias experiencias, opiniones, sentimientos, valores, comportamientos, decisiones, etc., y que esa información puede servir para comprender todo aquello desde sus propios puntos de vista (Solá Fernández, 2010).

Grafico 4. Enfoque cualitativo



FUENTE: kik3.wordpress.com el 23/02/2013 a las 16:00.

También incluye el enfoque cuantitativo porque se requiere medir o contar los resultados a nivel de eficiencia y productividad. Es decir, esta investigación tiene un enfoque “mixto” en donde se va más allá de una simple recolección de datos de diferentes modos sobre el mismo fenómeno, ya que implica mezclar la lógica inductiva (de lo particular a lo general) (Hernández Sampieri, Fernández-Collado, & Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, 2006).

Grafico 5. Enfoque Inductivo



Elaboración: Autores

Como se menciona en párrafo anterior, mediante el razonamiento inductivo se identificará hechos particulares y cotidianos que van conectados con un todo, cómo sus atributos comunes y diferentes se relacionan entre si y el modo en que pueden afectar y variar las circunstancias que se presentan día a día.

Vale resaltar la importancia del método cualitativo al buscar infiltrarse en el medio ambiente de la organización sin afectar para nada su entorno, captando los detalles que los usuarios puedan ocultar al momento de una entrevista o

que nieguen en un cuestionario, que como se observara más adelante, estas serán las herramientas que se utilizaran a lo largo de toda la investigación.

Así se logrará ver de cerca las actividades que se encuentran en el ambiente de la organización y saber todas las variables que se deben tomar en cuenta al momento del desarrollo de la mesa de servicios.

Conociendo y teniendo a mano toda la información que se busca, se podrá hacer un enfoque real de las necesidades y obligaciones que deberá cumplir dicha mesa de servicios en cualquier momento que sea exigida.

Se debe tener presente la importancia de los números en este estudio ya que sin ellos no se podría cuantificará de manera más real y precisa el impacto que ocasiona el no tener una mesa de servicios apoyada en las buenas prácticas de ITL en toda la organización, por lo que mediante el método cuantitativo se tabulará y graficará los resultados de la investigación consiguiendo elaborar un informe detallado de dichos resultados para llegar a una conclusión definitiva.

3.2 Diseño de la Investigación

Grafico 6. Mensaje de Diseño de Investigación

"Todo preguntar es una búsqueda. Todo buscar está guiado por aquello que se busca. Preguntar es buscar conocer el ente en lo que respecta al hecho de que es y a su ser-así".

FUENTE: <http://azavaletar/metodologia-de-investigacion-rodriguez-gomez> a las 23/01/2013 16:45

Para asegurar la efectiva y eficiente realización del proyecto se necesita definir un buen diseño de investigación que estaría conformado por pasos sencillos pero muy útiles que son:

1. Definir toda la información que se necesitará durante todo el proceso.
2. Definir las diferentes fases explorativas y descriptivas que se requerirá implementar.

3. Definir y especificar los procedimientos necesarios para la medición de información.
4. Definir escalas para el procesamiento de información conseguida.
5. Desarrollar un plan específico que permita el análisis correcto de los datos recolectados.

Según la fuente (Sabariego y Bisquerra, 2004, pag. 95)

“Los objetivos de la investigación tienen la finalidad de señalar lo que se pretende a lo que se aspira en la investigación”

Esto conlleva a que antes de definir una investigación se debe de fijar objetivos para saber qué pretende la investigación.

3.3 Población y Muestra

Conocido el objeto de la investigación, sus objetivos y delimitaciones, cabe identificar la población o universo (conjunto de elementos con características similares a los que se va a someter a una investigación) y el marco muestral (parte más o menos representativa de un conjunto o población) (Hernández Blázquez, 2001).

La población que se tomará a consideración para la elaboración del presente proyecto estará constituida por los bancos privados medianos que pertenecen al sistema financiero ecuatoriano. Para ser parte de esta población, estos bancos deberán tener una participación en los activos totales del sistema bancario ecuatoriano entre el 2% y el 9%, situación por la cual se lo considera bancos medianos

Fuente: (<http://www.miradoreconomico.com/2012/01/breve-analisis-del-sistema-bancario-privado-del-ecuador/>)

Vale mencionar que en la investigación con enfoque cualitativo, la selección del grupo de personas sobre la cual se recolectará información, no necesariamente debe o puede ser definida de manera fija y única previo al inicio del proceso investigativo, ya que a medida que se va aplicando los instrumentos de

recolección de información se podría pensar en la ampliación de dicha muestra; con este procedimiento se examina si los descubrimientos de un escenario o grupo muestral es aplicable a otro, y en qué medida, con el fin de ampliar la aplicabilidad hacia otros grupos (Taylor & Bogdan, 1987).

Así para el inicio se optaría por una muestra intencional cuyos elementos seleccionados compartan ciertos criterios altamente convenientes y abundante información (McMillan & Schumacher, 2008), con la posibilidad de aumentar su tamaño de acuerdo con la cantidad de experiencias y fenómenos experimentados por el grupo de personas seleccionadas; por ello, para que el análisis del estudio tenga la validez y el suficiente peso de credibilidad, se ha decidido tomar una muestra de tres (3) instituciones financieras logrando así conseguir una muestra del 42% con respecto a toda la población seleccionada.

3.4 Técnicas e Instrumentos para obtención de Información

En la actualidad hay variedad de instrumentos para la recolección de información en el trabajo de campo de una determinada investigación, su aplicabilidad depende de lo que se espera obtener y su corte cualitativo/cuantitativo. Como técnica de información se realizarán **entrevistas** y **observación** a los diferentes procesos ejecutados por los empleados; lo que permitirá la implementación de la mesa de servicios para la organización.

Se realizará la entrevista al jefe de soporte del departamento de sistemas, indicando la estructura y el propósito de dicha entrevista; debido a que es parte fundamental del proceso de soporte y está enterado de todo lo que pase a nivel de requerimientos en la empresa.

También se realizará entrevistas a los técnicos involucrados en el proceso, ya que ellos son los encargados de recibir los requerimientos y de tratar de solucionarlos; lo cual permitirá obtener información detallada de primera mano de la operación diaria, para el diseño de la mesa de servicios.

Las entrevistas se realizarán de manera individual, para asegurar la confidencialidad de los datos brindados por cada entrevistado. Para que exista una mayor prioridad y un enfoque determinado en la información se buscó enfatizar las preguntas en puntos claves que permitieran un análisis detallado de los resultados, para así poder proporcionar la mejor información para el proyecto.

Adicionalmente, se aplicará la técnica de observación que permitirá captar y visualizar datos por medio de un registro visual.

Es importante indicar que se espera que los entrevistados brinden la información de los procesos lo más ajustada a la realidad para que se convierta en una fuente fidedigna y pilar importante al momento de realizar la redefinición de los procesos actuales.

Las preguntas se podrían ir ampliando o cambiando, dependiendo de cómo vayan evolucionando y descubriendo aspectos que inicialmente pudieran no haber sido previstos, pero que enriquecerían la investigación (Albert Gómez, 2007).

Tanto las entrevistas como la observación se va a aplicar a todo el espacio muestral; así como también tienen por objetivo identificar los procesos actuales de soporte en cada una de las instituciones financieras, tratando de identificar similitudes o diferencias con los procesos definidos en ITIL.

Durante la aplicación de estos instrumentos de recolección de datos e información es importante que el investigador se desempeñe bajo las siguientes recomendaciones (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, Metodología de la Investigación, 2006):

1. Permitir que los participantes narren sus experiencias y puntos de vista, sin enjuiciarlos o criticarlos ni interrumpirlos; cada grupo e individuo es una realidad única y el entrevistador debe respetar sus diferencias individuales

2. Evitar hablar de miedos o angustias, debiendo rechazar, de manera prudente, a quienes tengan comportamientos impropios
3. Tomar notas personales y manejar con prudencia y confiabilidad la información resultante del proceso.

3.5 Procesamiento y análisis de la información

Para comenzar con el procesamiento de la información primero se va a organizar los datos de las entrevistas; estos datos nos podrán servir para obtener los respectivos gráficos de cada pregunta realizada y conforme a estos redactar un informe que nos ayude con el análisis de la información.

Para proceder a tabular las encuestas hechas a las organizaciones se va a utilizar la herramienta Excel, esta herramienta estadística es una de las más utilizadas para tabulación de datos, se va a comenzar a tabular pregunta por pregunta, de ahí se va a proceder a realizar gráficos de barras de estado por cada tabulación. De los gráficos realizados se va a proceder a realizar un análisis de comparación, para así lograr argumentar nuestras conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO 4

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este capítulo se va a mostrar los resultados de la aplicación de las técnicas o instrumentos utilizados para la obtención de información de la organización como resultado de las encuestas con sus respectivos gráficos, para poder entregar un informe contundente.

4.1 Informe de las entrevistas a Jefes de Soporte

Según lo revisado en los resultados de las encuestas a los jefes de soporte se puede apreciar la carencia de procedimientos para el manejo de usuarios de TI y en el 66% de las empresas se observa la inexistencia de los manuales de políticas y procedimientos.

A pesar de que en una de estas empresas si se maneja el concepto de gestión de incidentes y cambios, el jefe de soporte desconoce el flujo de procesos y ninguna cuenta con más de tres (3) procesos para la atención de incidente.

Aunque todas tienen como medio de comunicación de incidentes la vía telefónica, solo una de ellas utiliza también el correo y la web para hacerlo, además, lleva un control de llamadas perdidas o no atendidas para proceder a resolverlas inmediatamente.

De las tres instituciones financieras encuestadas solo una posee un catálogo de servicios de TI con sus respectivos SLAs, procedimientos de escalamiento de incidentes, base de conocimientos y también cuenta con una herramienta de soporte para la gestión de incidentes llamada "CONTROL REMOTE de HP".

Ninguna de las empresas tiene implementado la gestión de cambios y por ende tampoco cuenta con una herramienta para soportar dicha gestión.

4.2 Informe de las entrevistas a los Técnicos de Soporte

En estas encuestas se encontró que las tres empresas realizan el registro de incidentes a través de soluciones semi-automatizadas como por ejemplo Excel, que en términos generales realiza el mismo procedimiento de receptar llamadas, ingresar información, simular el ambiente, realizar pruebas con el usuario pero brinda soluciones sin el adecuado escalamiento a las demás áreas.

Si bien esta herramienta permite realizar estadísticas de atención, no es lo más práctico al momento de intercambiar soluciones previamente registradas y con información muchas veces incompleta.

Ninguna de las tres empresas cuenta con una base de conocimiento que le permita a los técnicos de soporte agilizar la atención de incidentes que ya se han reportado anteriormente; pero al menos una de ellas mantiene un registro de los incidentes reportados de manera recurrente. Así mismo ninguna tiene implementado niveles de escalonamiento de manera formal y por ende no poseen una herramienta para ello.

Todas las empresas consideran que sí existen oportunidades de mejoras para los incidentes de TI, especialmente cuyo técnicos consideran que su atención frente a sus clientes es regular y sugieren una oportunidad de mejora en el control de llamadas perdidas y no atendidas para cambiar dicha percepción.

La empresa que considera que la percepción de los usuarios respecto a la atención y resolución de incidentes es buena, y concluye que para mejorarlo es necesaria para implementar más políticas para la resolución de problemas y llevar un registro detallado de soluciones según el problema que se presente.

4.3 Informe de las entrevistas a Usuarios

Según los resultados que se obtuvieron en las entrevistas realizadas a los usuarios se puede observar que la mayoría de ellos no tienen ningún tipo de acceso a los manuales de procedimientos, ya sea por su inexistencia o falta de conocimiento, a pesar de esto afirman conocer los diferentes tipos de incidentes que se deben reportar y los medios de comunicación para hacerlo, sin embargo, esto no significa que sepan de los niveles de servicios asociados a los incidentes de TI relacionados con la compañía.

A pesar de no aplicar las mejores prácticas de ITIL, ni tener una herramienta automatizada, los usuarios de las tres (3) empresas coinciden en que todos sus incidentes han sido resueltos por sus técnicos quedando conformes con los resultados.

Sin embargo, los usuarios de la mayoría de las empresas entrevistadas admiten no tener soluciones permanentes debido a que estos incidentes ocurren nuevamente, pues cabe recalcar que resolver un incidente no significa conocer su origen, esto se debe a una falta de transparencia en el seguimiento de sus procesos y a la falta de una base de conocimientos sobre la cual apoyarse.

Afortunadamente en la mayoría de las empresas afirman tener un reporte técnico después de que el incidente ha sido resuelto y resaltan el hecho de que cuentan con la ventaja de evaluar a los técnicos encargados.

Estas evaluaciones manifiestan que los usuarios tienen inconvenientes al momento de contactar a los técnicos durante algún incidente, pero que cuando asisten a resolverlo lo hacen en un tiempo mínimo esperado.

4.4 Conclusiones y recomendaciones

Según lo que se ha observado a lo largo de toda la investigación en las organizaciones a las que se le realizaron las entrevistas y encuestas se pudo apreciar la falta de la metodología ITIL en sus procesos, provocando una falta de control en los mismos y un desorden total al momento de un incidente, debido al desconocimiento de cómo proceder ante ellos.

Es por esta razón que se toma la decisión de implementar un punto de acceso único en caso de problemas y así controlar y gestionar cada uno de sus procesos e incidentes para lo cual se necesitará la creación, ajuste y redefinición de ellos apegándolos al ciclo de vida de ITIL.

Ante lo mencionado se recomienda:

- 1.-** Definir la completa planeación del proyecto.
- 2.-** Definir un catálogo de servicios.
- 3.-** Implementar e implantar los procesos necesarios para estabilizar y mejorar todos los servicios que brinda la compañía definiendo y administrando niveles de servicios acorde a las necesidades y exigencias del negocio y sus usuarios.
- 4.-** Implementar procesos que sirvan para la mejora continua de los servicios y su respectiva verificación.

CAPÍTULO 5

PROPUESTA DE DISEÑO

En este capítulo se describirá todo lo que respecta a la definición y redefinición de procesos de la compañía ajustándolos a los procesos de ITIL V3 soportándolos en las funciones que posee la herramienta HP Service Manager con sus respectivos manuales de políticas y catálogo de servicios.

5.1 Implementación de los Procesos de ITIL v3

La implementación de ITIL v3 como una nueva metodología para los procesos de la organización debe considerar de manera conjunta todas las funciones y áreas comunes dentro del sector de TI, para permitir una adopción estructurada de todos estos cambios.

Gracias a esta metodología se podrá seleccionar de manera más conveniente a la gente con alguna área de responsabilidad común para realizar la transición hacia el nuevo modelo de operación.

Dicha implementación se puede dirigir y optimizar gracias a software aplicativos diseñados para este fin, por lo que se encaminará a la integración y automatización de todos los procesos de ITIL, lo cual dará control y un buen seguimiento a todos los movimientos de la organización.

Las soluciones tecnológicas deberán ser fáciles de adaptarse a las necesidades únicas de cada empresa para poder percibir los beneficios de la misma.

Aquí se detallará todo lo referente al ajuste de los procesos de la compañía a ITIL v3, definiendo paso a paso cómo se alcanzará dicha implementación con la creación de manuales, catálogos y formas de actuar ante cualquier tipo de incidente apoyándose en la mesa de servicios.

5.1.1 Implementación de Manuales de Políticas y Procedimientos

Este manual servirá como herramienta de referencia que recopile, describa, clasifique y categorice a todos los procedimientos y servicios existentes en la organización.

Esta información debe ser muy exacta porque es imprescindible disponer de elementos de valoración de carácter cualitativo, éntrelos que se encuentran la complejidad, utilización de aplicaciones informáticas y normativas aplicables.

Debido a que este proyecto está dirigido a las compañías financieras se definirán objetivos acordes a la gestión económica y las actividades que realiza la organización, determinando el alcance respectivo en cada uno de ellos.

Investigando y definiendo todas las actividades de la organización de manera presencial, se procederá a crear cargos los cuales se encargarán de actividades y funciones específicas durante todos los procesos que esta cumpla.

Con los cargos y funciones de los mismos ya definidos se llevará a cabo la elaboración de los perfiles que deberá cumplir cada uno de ellos para garantizar la debida funcionalidad que se les han asignado a los responsables de cada una de las áreas de la organización.

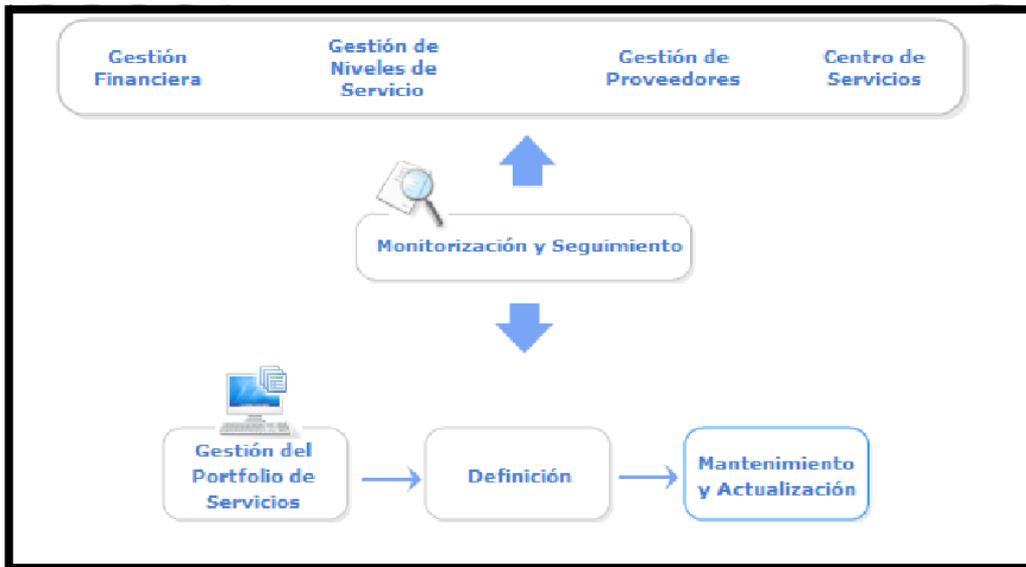
Conociendo ya todas las actividades, roles y responsabilidades de la compañía podemos definir las políticas que darán y mantendrán el orden en la organización.

Se realizará la apropiada investigación de los escenarios que se puedan presentar en la organización según las actividades y necesidades de la misma, para así, decidir lo más conveniente y definir las maneras de cómo proceder ante cualquiera de estas posibilidades.

Como la finalidad de todo manual de políticas y procedimientos es que los integrantes de la compañía sepan cómo comportarse y cómo actuar ante cualquier tipo de incidente o situación, se definirá un proceso de información del mismo para todos los empleados, que será de manera personal y mediante correo electrónico como respaldo del aviso, para que luego no tengan excusas al no saber cómo proceder.

5.1.2 Implementación del Catálogo de Servicios

Grafico 7. Implementación del Catálogo de Servicios



http://itilv3.osiatis.es/disenio_servicios_TI/gestion_catalogo_servicios.php

Una vez definidas las políticas, procedimientos y actividades de la empresa se definirán los servicios que serán atendidos mediante la mesa de servicios que se implementará en la organización, todas estas definiciones deben contar con su respectiva documentación.

Dependiendo los servicios que se han especificado se debe elegir a las personas más capacitadas como responsables en el tema para que al momento de necesitar la ayuda de la mesa de servicios responda quien verdaderamente pueda resolver cualquier inconveniente al respecto.

Debido a que muchas veces los inconvenientes no siempre son reportados de manera muy exacta sino a nivel muy superficial, dicho requerimiento no llega a la persona que garantice la solución del mismo, así que se desarrollará un acuerdo de niveles de servicios, para que en caso de que suceda este error se proceda a enviarlo a un nivel superior para su respectiva solución.

Según sea el servicio especificado, deberá recibir una atención acorde a la necesidad, por lo que se definirá condiciones de entrega, los cuales serán

estándares a cumplir siempre que se presente algún inconveniente igual o parecido.

Algo que es muy importante saber y diferenciar es sobre la prioridad de solución que tienen todos los inconvenientes que sucedan, ya que no podemos comparar la falla o falta de una impresora con la caída de la red de un departamento o de toda la compañía. Para esto se incorporará elementos de jerarquía para saber qué es lo que necesita principal atención y evitar más inconvenientes o mayores pérdidas a la organización.

5.1.2.1 Opción de creación de requerimiento para el catálogo de servicios.

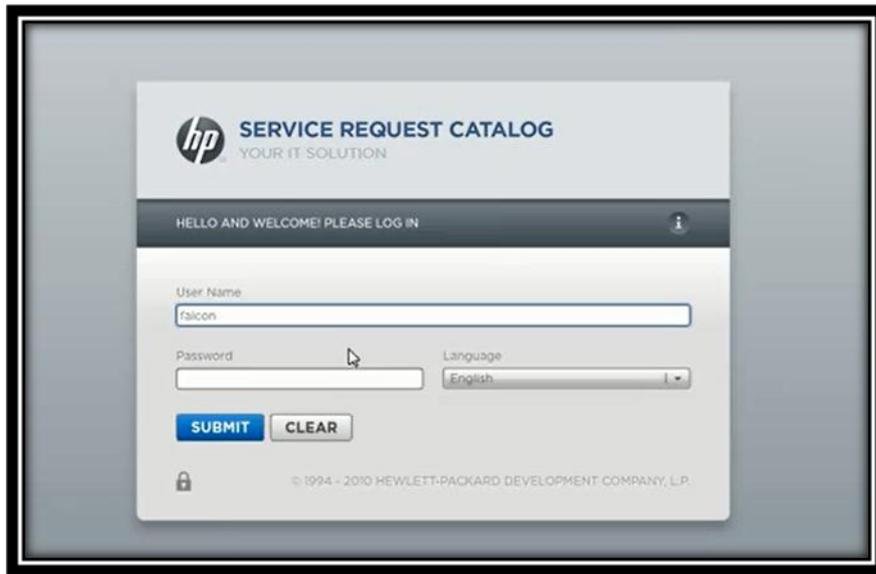
Grafico 8. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service



Esta opción tiene la finalidad de crear un elemento de configuración en el catálogo de servicios, ya sea un único requerimiento o un conjunto de ellos.

1.- Crear un modelo para cada uno de los ítems que se han creado en el catálogo de servicios.

Grafico 9. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service



2.- Agregar todos los datos con su respectiva configuración.

Grafico 10. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service

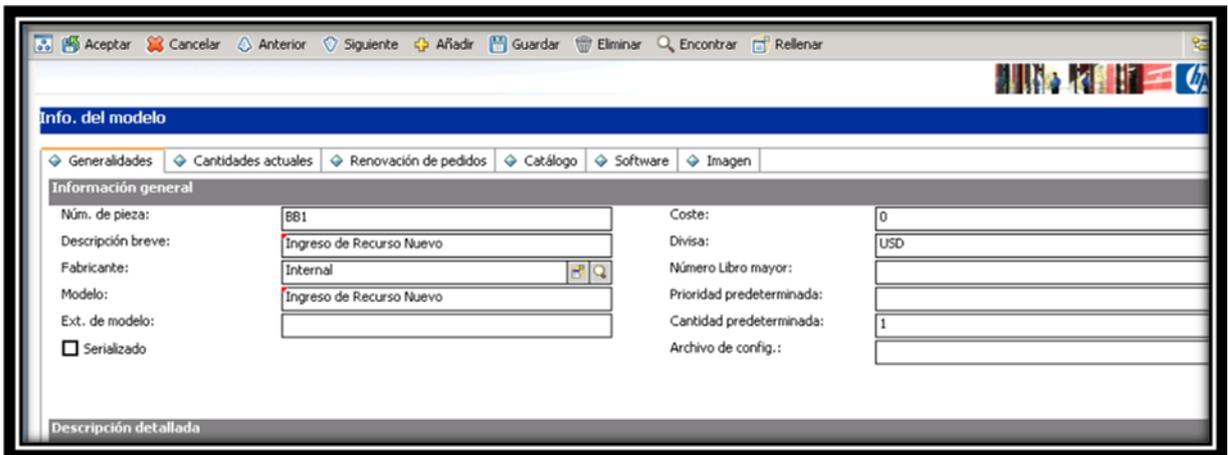
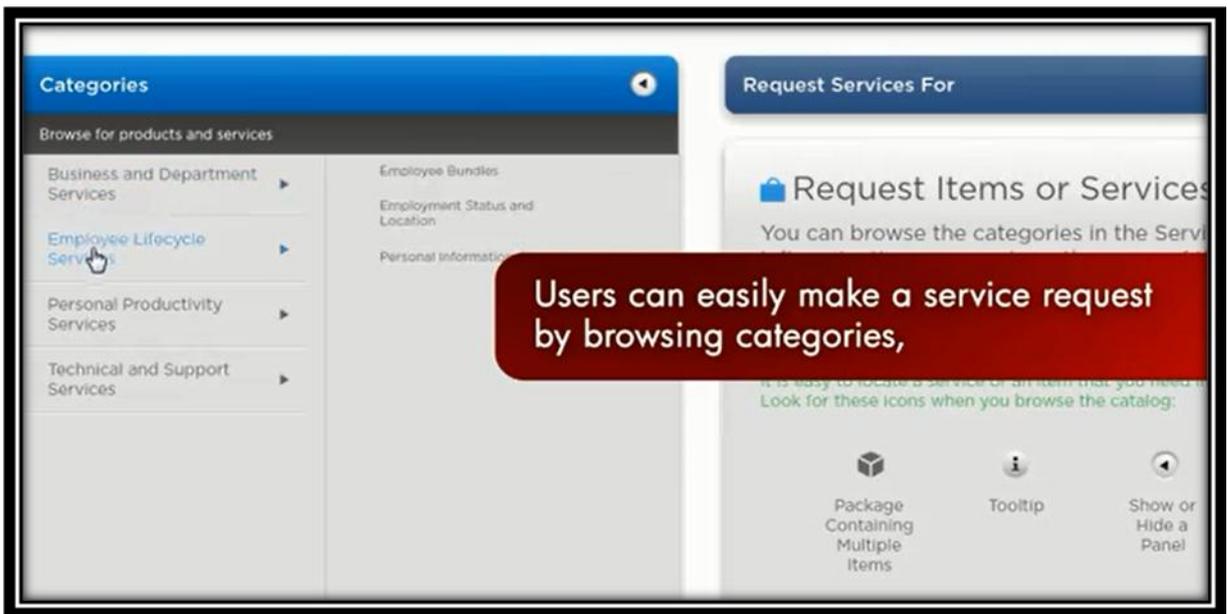
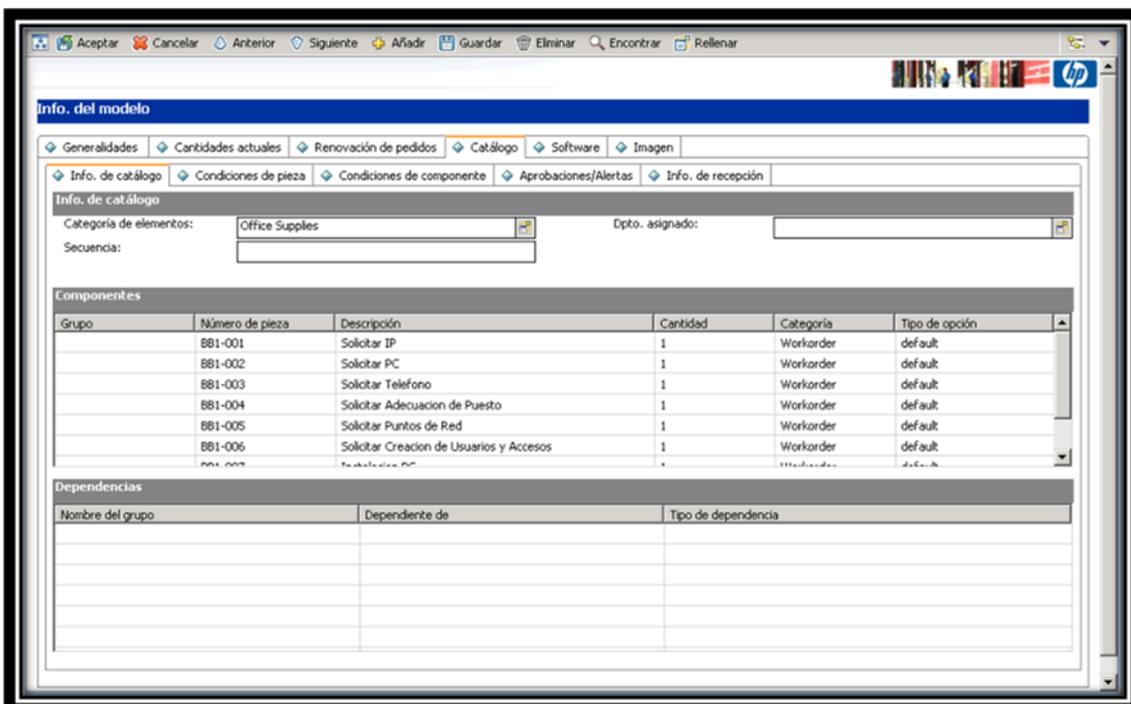


Grafico 11. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service



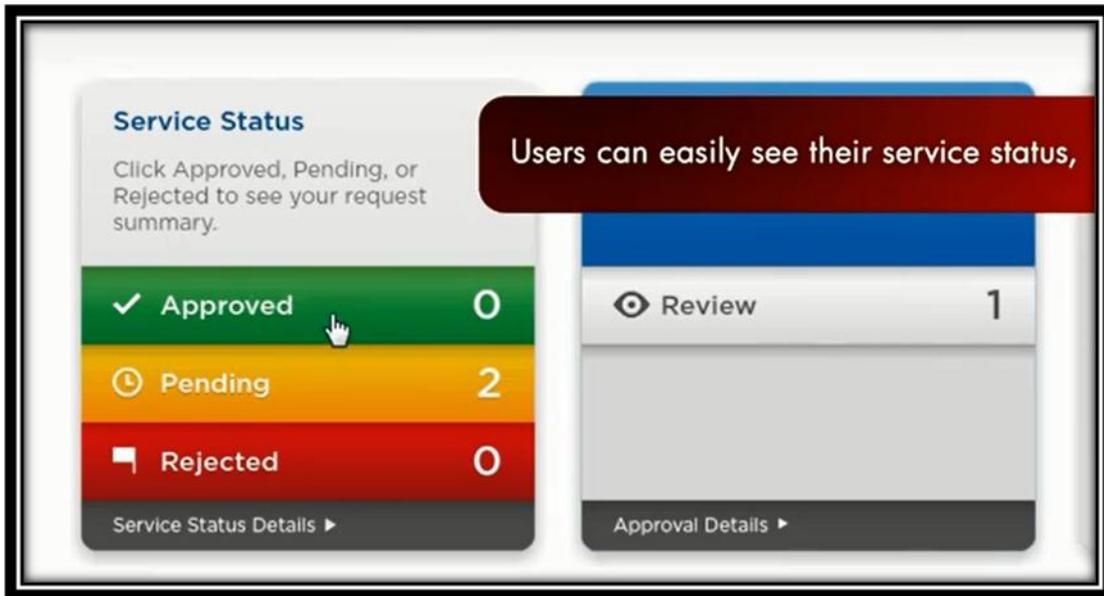
3.- Elaborar el debido modelo de padre e hijos.

Grafico 12. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service



4.- Crear categorías para el catálogo de servicios

Grafico 13. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service



5.- Realizar la asignación y configuración del modelo de hijos en la categoría WorkOrder para generar una orden de pedido.

Grafico 14. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service



6.- Si es necesario crear nuevos elementos del catálogo.

Grafico 15. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service

The screenshot shows a web application window titled 'Info. del modelo'. At the top, there is a navigation bar with buttons: 'Aceptar', 'Cancelar', 'Anterior', 'Siguiente', 'Añadir', 'Guardar', 'Eliminar', 'Encontrar', and 'Rellenar'. Below the navigation bar, there are tabs: 'Generalidades', 'Cantidades actuales', 'Renovación de pedidos', 'Catálogo', 'Software', and 'Imagen'. The 'Generalidades' tab is selected. The main content area is titled 'Información general' and contains the following fields:

Núm. de pieza:	BB1	Coste:	0
Descripción breve:	Ingreso de Recurso Nuevo	Divisa:	USD
Fabricante:	Internal	Número Libro mayor:	
Modelo:	Ingreso de Recurso Nuevo	Prioridad predeterminada:	
Ext. de modelo:		Cantidad predeterminada:	1
<input type="checkbox"/> Serializado		Archivo de config.:	

At the bottom of the form, there is a section labeled 'Descripción detallada'.

7.- Escoger el tipo de conector

Grafico 16. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service

The screenshot shows a web application window titled 'Nuevo Asistente de la categoría de Catálogo de servicios'. The main content area contains the following text and form elements:

Especifique la categoría a la que pertenece este nuevo elemento y el tipo de conector que debe utilizarse cuando un usuario selecciona este elemento en el catálogo.

Conector:

En categoría:

At the bottom of the form, there are four buttons: '< Anterior', 'Siguiente >', 'Finalizar', and 'Cancelar'.

8.- Asociar el modelo que se creó al elemento del catálogo.

Grafico 17. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service

Estimación de gestión de peticiones

A continuación se muestra una lista de todos los elementos para esta petición. Puede añadir o borrar información de esta lista utilizando las opciones siguientes.

Grupo	Pieza	Descripción	Proveedor	Cantidad	Categoría	

Dependencias:

Nombre del grupo	Dependiente de	Tipo de dependencia	

[+ Añadir un nuevo elemento](#)

< Anterior Siguiente > Finalizar Cancelar

9.- Verificar que todos los modelos creados hayan sido asignados a un modelo del elemento del catálogo.

Grafico 18. Creación del Catálogo de Servicios con HP Service

Viewing 1-2 of 2 Results

Categories

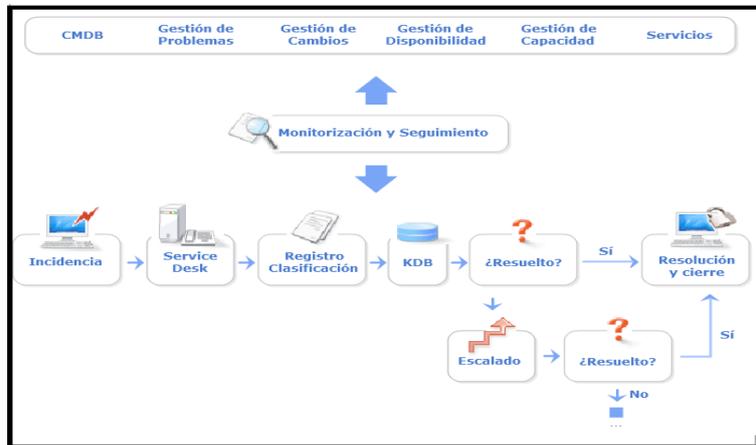
Exchange Quota \$0.00
Request to increase or decrease Exchange limits. Standard quota is 100 mb. If your quota is below 100 mb, no approval is needed to increase your mailbox quota up to 100mb. For higher increases, w...

Public Distribution List \$0.00
Use this form to request a new Public Distribution List (PDL)

1 - 2

5.1.3 Implementación de la Gestión de Incidencias y Mesa de Ayuda

Grafico 19: Gestión de Incidencias



Fuente: (http://itilv3.osiatis.es/operacion_servicios_TI/gestion_incidencias.php)

La gestión de incidentes empieza a partir del aviso a través de la vía telefónica al único punto de contacto que existe para reportarlos. En la mesa de servicios se registrarán, identificarán y categorizarán los incidentes, mediante una de las utilidades de la herramienta de HP:

Grafico 20: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service

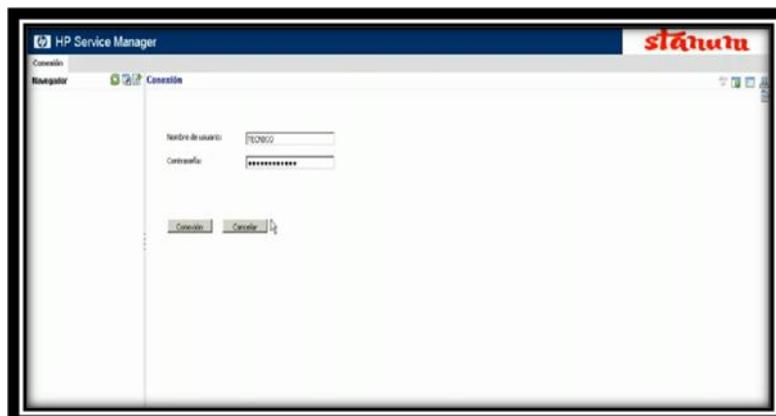
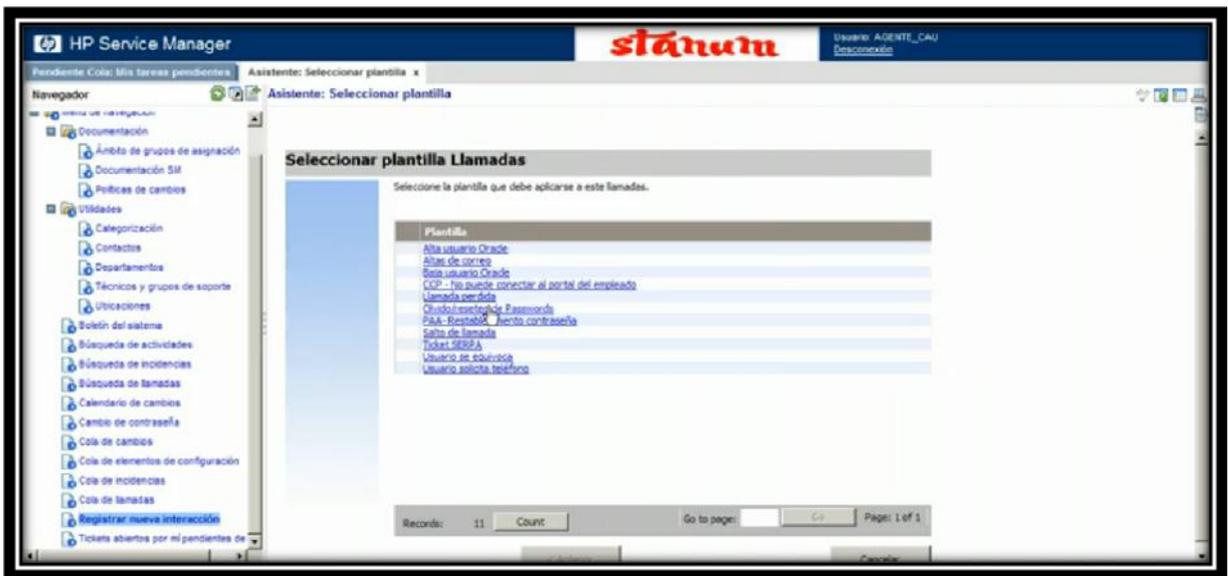


Grafico 21: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service



Estas categorías deben ser previamente almacenadas en la herramienta soporte de esta implementación, para que inmediatamente se le asigne un nivel de prioridad y responsable que se haga cargo del mismo:

Grafico 22: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service



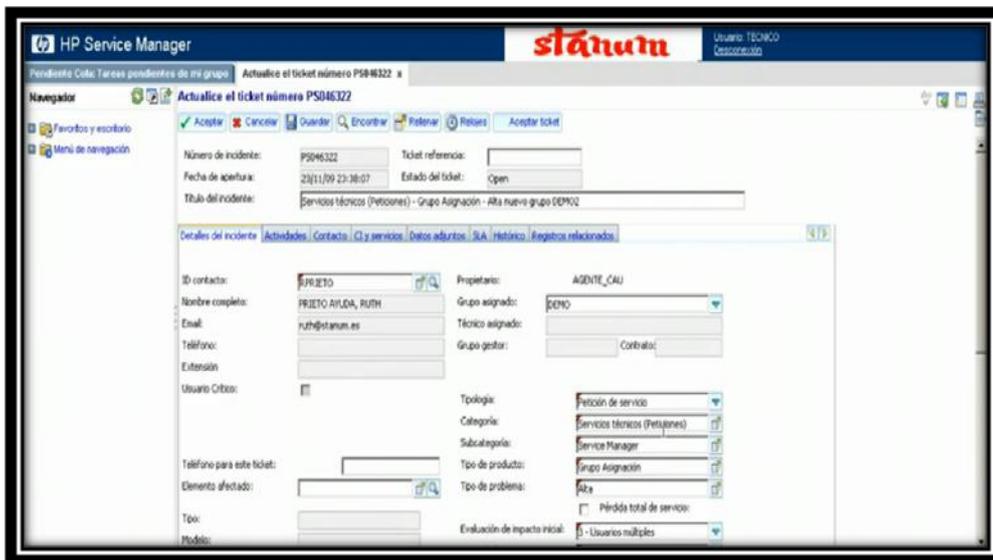
Con un diagnóstico inicial del incidente se brindará soporte electrónico a través del centro de recursos de Tecnología informática de la herramienta, proporcionando acceso ilimitado a dicho recurso:

Grafico 23: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service



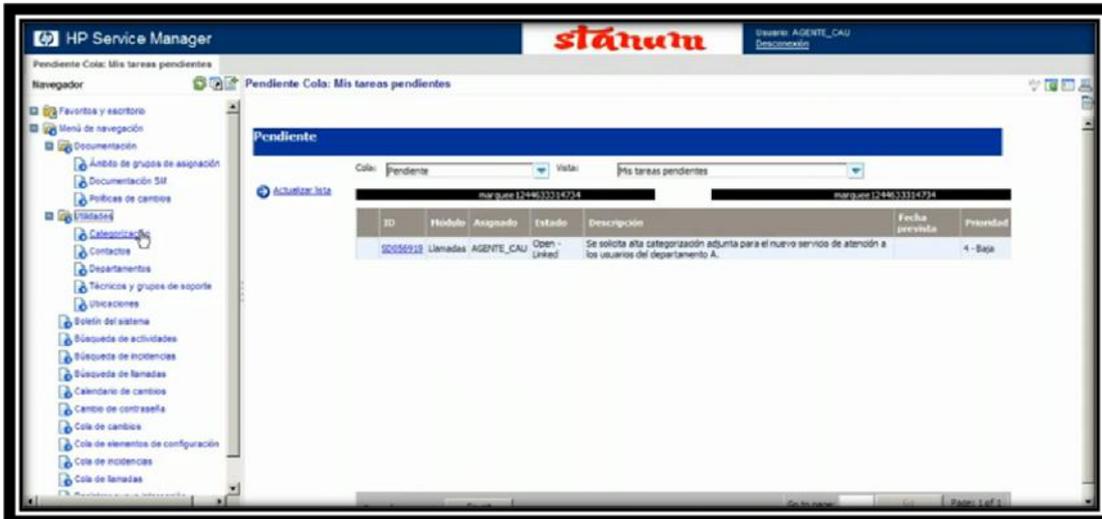
Cuando se registra un incidente, el técnico debe referirse a la base de datos de los síntomas, soluciones a los problemas más conocidos, descripciones de productos y especificaciones técnicas, en caso de que ya exista algo parecido o igual, se empezará con la resolución del incidente; caso contrario se enviará al técnico más capacitado para hacerse cargo de la solución.

Grafico 24: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service



Una de las ventajas de usar la herramienta de HP, es la generación de tickets que facilitará la atención y seguimiento de los incidentes por parte de los usuarios que los han reportado:

Grafico 25: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service

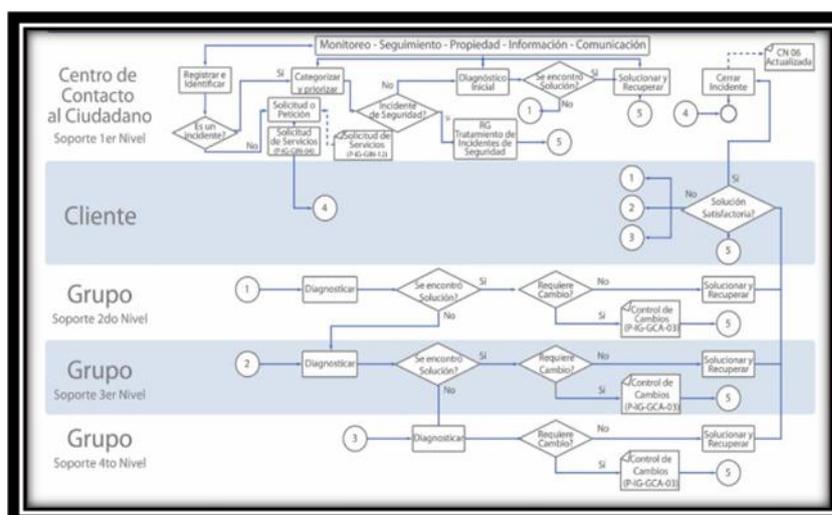


Gracias a la herramienta se proporcionará el análisis y resolución de incidentes, lo cual permitirá brindar servicios de soporte correctivo para resolver problemas de hardware y software identificables que el cliente pueda volver a presentar.

Se brindará soporte para ayudar a los clientes a identificar problemas difíciles de reproducir y asimismo, recibirán asistencia para la resolución de problemas y parámetros de configuración del software cubierto.

Con respecto al escalamiento del servicio, se ha establecido un procedimiento formal para resolver problemas complejos de software y coordinar el proceso mediante la herramienta HP Service Manager, haciendo rápidamente una lista de las habilidades y recursos necesarios con las que cuentan los expertos de HP para resolver el problema.

Grafico 26: Categorías de Atención



http://www.intranet.gov.co/index.php?option=com_content&task=view&id=319&Itemid=585

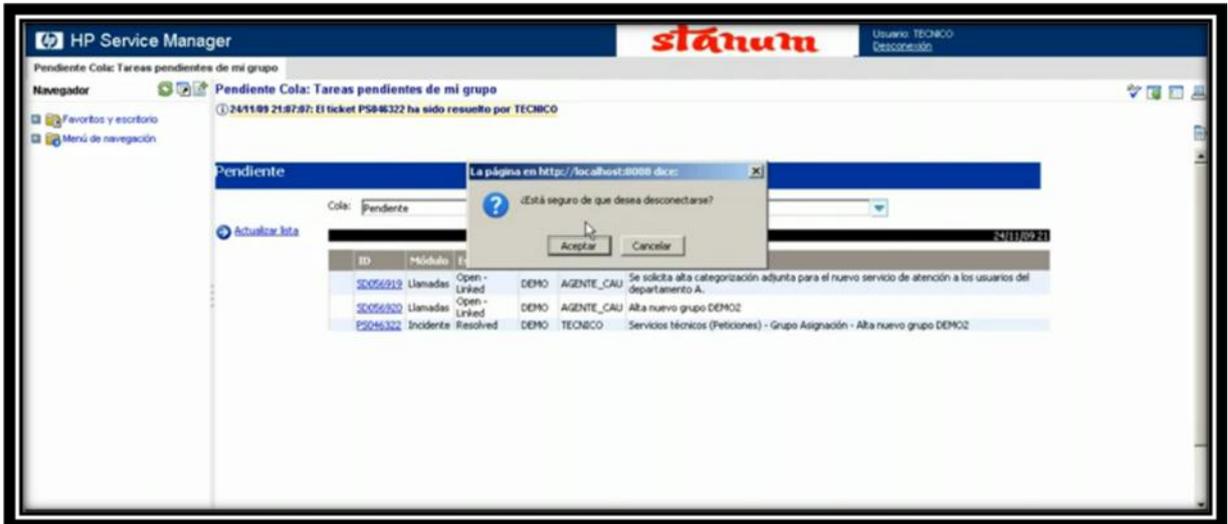
Debido a las necesidades de nuevas y mejores herramientas se proporcionará información sobre las más recientes en el mercado con sus respectivos problemas y soluciones disponibles, así como también su asistencia y asesoría para la operación de las mismas.

Se gestionará el aislamiento del problema de software, por medio del cual se informará al cliente si el problema parece estar relacionado con el hardware registrando una solicitud de servicio en la mesa de diagnóstico para poder enviar a un ingeniero calificado con el cliente.

Dependiendo de la aprobación del cliente, se podrán utilizar herramientas de acceso remoto, como el soporte telefónico, para facilitar la resolución del problema.

Una de las principales ventajas que tiene el uso de estas herramientas es que permite a HP trabajar de forma interactiva con el cliente y diagnosticar el problema de manera remota agilizando la solución del incidente.

Grafico 27: Creación de Categorías de Incidentes con HP Service

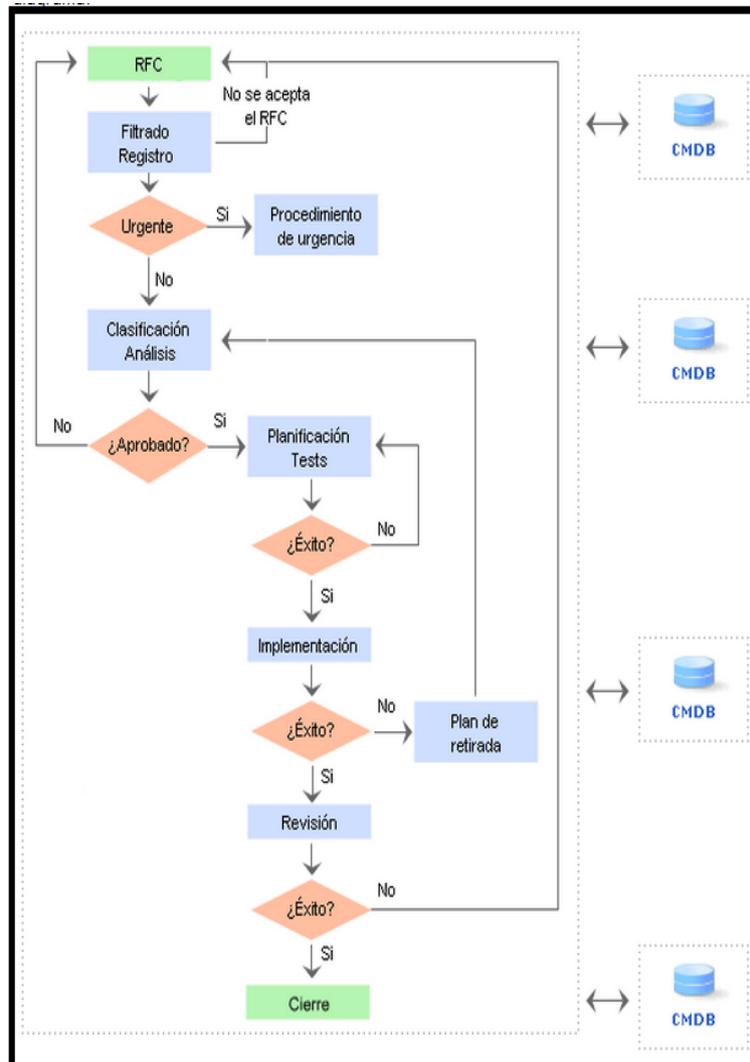


El servicio estará disponible en horario laborable de 8:30 a 18:00 de lunes a viernes, excepto los días festivos y feriados. Las llamadas que se reciban fuera de este horario de servicio serán atendidas al siguiente día hábil.

Con la importancia que tiene que el personal siempre este bien informado se brindará acceso de los servicios a los técnicos altamente capacitados incluyendo los de soporte técnico, dicha información se la hará llegar vía telefónica y/o electrónica.

5.1.4 Implementación de la Gestión de cambios

Gráfico 28: Gestión de Cambios



Fuente: (http://itilv3.osiatis.es/operacion_servicios_TI/gestion_cambios.php)

Debido a la dependencia cada vez mayor de las organizaciones en los servicios de TI y con la aparición de nuevas y aún más complejas tecnologías, hace que sea necesario manejar una buena estructuración y planificación a la hora de hacer los cambios que se crean necesarios para mejorar la eficiencia.

La mala gestión de cambios se debe a la realización de cambios no autorizados, que exista un tiempo de parada no planificado, falta de éxito en la implementación de cambios, un alto nivel de cambios de emergencia o también los retrasos en la implementación de proyectos.

Para evitar todo esto se deben tener políticas que favorezcan dicha gestión y nos permitan tener una cultura de tolerancia ante la existencia de cambios, una debida alineación con los procesos de la organización, una priorización efectiva, la selección de responsables finales y ejecutores de los cambios y la fijación de un punto único para controlar todos estos movimientos.

Entre algunos requisitos al momento de gestionar cambios se puede mencionar:

1. Requisitos relativos a leyes y normativas relevantes.
2. Método de eliminación de cambios no autorizados.
3. Identificación y clasificación.
4. Organización, roles y responsabilidades.
5. Partes interesadas.
6. Agrupación y cambios relacionados.
7. Procedimientos.

Al momento de hablar de cambios se debe estar en capacidad de diferenciarlos y clasificarlos, para lo cual se mencionará las siguientes definiciones:

Solicitud de Cambio (RFC): Es la petición formal para realizar algún o algunos cambios.

Cambio Estándar: Es un cambio el cual no presenta gran riesgo y tiene la autorización previa. Un simple cambio de rutina como lo puede ser cualquier tipo de actualización.

Cambio de emergencia: Estos son los que se necesitan aplicar lo antes posible debido al impacto que tiene sobre algún servicio de TI. Debido a esta necesidad y como también se necesita el permiso del comité de cambios de emergencia (ECSB) solo se efectuará una pequeña reunión con los integrantes del mismo para tomar las medidas correspondientes.

Este cambio al igual que los demás se debe documentar con el máximo detalle posible.

El comité incluirá representantes de todo los departamentos de TI como son los clientes, usuarios finales, desarrolladores de aplicaciones, administradores de sistemas, expertos, representantes del Centro de servicio, producción y representantes dl proveedor de servicios.

Como actividades generales que debe incluir la gestión de cambios encontramos:

1. Planificación y control de cambios.
2. Programación de cambios y entrega.
3. Comunicaciones.
4. Toma de decisiones y autorizaciones respectivas.
5. Aseguramiento de la existencia de planes de corrección.
6. La medición.
7. Elaboración de los informes.
8. Evaluación del impacto.

9. Mejora continua.

Como actividades específicas encontramos:

1.- Creación y registro de solicitud de cambio (RFC): todo cambio aparece a partir de la solicitud de cualquier grupo o individuo de la organización, éstas deben quedar registradas para su identificación mediante un número único.

2.- Revisión de RFC y de propuesta de cambio: después del respectivo registro se debe realizar la revisión del mismo y determinar si la solicitud se rechaza, aprueba o se devuelve al solicitante indicándole el motivo, en tal caso esta persona tendrá todo el derecho de apelar.

3.- Valoración y evaluación del cambio: aquí se deberá categorizar el cambio y para esto se tomarán en cuenta los aspectos de riesgo, las probabilidades de que suceda y su posible impacto.

Una de las prácticas más comunes es la una matriz para realizar la más exacta categorización, para así proceder a evaluarlo y dependiendo de dicho impacto, valoración, beneficios y costes potenciales del cambio, la autoridad de pertinente determina si se apoya o no dicho cambio.

Gráfico 29: Matriz de Riesgo



<http://www.camelsr.com>

4.- Autorización del Cambio: todos los cambios necesitan una autorización formal de las autoridades pertinentes con su nivel de autorización.

5.- Actualización de Planes: se realiza y actualiza los planes de actualización, transición, entrega, despliegue pruebas, evaluación y regresión.

6.- Coordinación de la Implantación del Cambio: los grupos técnicos adecuados son quienes construyen dichos cambios y dicha construcción se debe discutir en la sección de entregas y despliegues.

Todos estos cambios e implantaciones se deben someter a sus respectivas pruebas de la manera más detallada posible.

7.- Revisión y Cierre del Registro de Cambios: después de haber transcurrido algún tiempo se procede a evaluar los cambios implementados y determinar si es necesario o no otro tipo de seguimiento.

Si el cambio ha tenido éxito, se procederá a realizar el cierre, caso contrario la gestión de cambios deberá decidir las medidas a tomarse.

Como parte de gestión de cambio se va a realizar la transferencia permanente de conocimiento durante toda la fase de parametrización e implementación a los administradores de las herramientas y Sensibilización a los roles de la mesa de servicio y el resto de la organización brindando las capacitaciones necesarias.

5.1.4.1 Formato de Solicitud y Revisión de Cambio

Gráfico 30: Formato de Solicitud de Cambios

FORMATO SOLICITUD DE CAMBIOS	
1. ORIGEN DE LA SOLICITUD	
Asunto :	<input type="text"/>
Fecha :	<input type="text"/>
Nombre Solicitante :	<input type="text"/>
Area :	<input type="text"/>
Telefono :	<input type="text"/>
Naturaleza de la solicitud de cambio	
Cambio en los requerimientos <input type="checkbox"/>	Procesos Operativos <input type="checkbox"/>
Proc. de Gestión del Proyecto <input type="checkbox"/>	Proc. Contables/Financieros <input type="checkbox"/>
Otros <input type="checkbox"/>	
Especifique	<input type="text"/>
Descripción del Cambio propuesto	
<input type="text"/>	
Justificación	
<input type="text"/>	
Impacto en el proyecto si el cambio no se implementa	
<input type="text"/>	
Alternativas	
<input type="text"/>	
Fecha limite para decisión sobre el cambio	<input type="text"/>
Firma de quien hace la solicitud:	<input type="text"/>

Gráfico 31: Formato de Revisión de Cambios

2. REVISION			
Nombre de quien revisa	<input type="text"/>		
Análisis preliminar de Impacto	<input type="text"/>		
Area	<input type="text"/>		
Telefono	<input type="text"/>		
Análisis preliminar del impacto en la programación y el costo			
Recomendaciones			
Aprobado <input type="checkbox"/>	Totalmente <input type="checkbox"/>		
Rechazado <input type="checkbox"/>	Parcialmente <input type="checkbox"/>		
Posponer <input type="checkbox"/>			
Especifique	<input type="text"/>		
Prioridad	Alta <input type="checkbox"/>	Media <input type="checkbox"/>	Baja <input type="checkbox"/>
Observaciones			
<input type="text"/>			
Firma de quien Revisa _____			
3. IMPLEMENTACIÓN			
Nombre de quien documenta el cambio	<input type="text"/>		
Area	<input type="text"/>	Telefono	<input type="text"/>
Resumen del cambio implementado:			
<input type="text"/>			
Aprobado por:	<input type="text"/>	Fecha	<input type="text"/>
Firma de quien aprueba: _____			

5.1.5 Mejora Continua

- 1 Taller anual a los usuarios de la herramienta (operadores), para que conozcan nuevas funcionalidades, nuevos procedimientos de cómo aprovechar de mejor manera la herramienta.
- 1 Taller anual con los supervisores para generar el plan de crecimiento/mejora de funcionalidades que requiera el negocio.

5.1.6 Curso ITIL Foundation v3

Se debe de brindar capacitación ITIL Foundation v3 a todos, por lo que se sugiere lo siguiente:

Curso enfocado para veinte personas, el cual Incluye material Impreso y un certificado. Este se dictará de lunes a viernes durante 5 sesiones de aproximadamente 5 horas diarias, además de la metodología de entrega tiene previsto que por cada curso el consultor toma 4 horas de más para calificar los test que se hacen a diario y el examen de simulación entre otras tareas.

5.2 Aplicación de la herramienta HP Service Manager para procesos definidos.

En esta sección se especificará cómo interactúa la herramienta HP Service Manager con los procesos de la compañía y la ayuda que brinda en la redefinición de los mismos al momento de ajustarlos a la metodología de ITIL, ya que una de sus ventajas más competitivas es la de soportar todos los procesos de ITIL.

5.2.1 Taller de uso de la herramienta HP Service Manager

Está enfocado a usuarios, se realizará dos sesiones de cuatro horas cada una para veinte personas, las demás personas podrán ser sensibilizada por los roles de la organización como los administradores de la herramienta y dueños de los procesos.

5.2.2 Servicio Integral

HP Service Management propone un servicio integral de soporte para sus productos HP adquiridos en la solución, este servicio consta de varios componentes estratégicos para brindar un soporte adecuado y eficiente acorde a la solución entregada, el mismo está compuesto por:

5.2.2.1 Soporte Local

Es entregado por Ingenieros especialistas en la herramienta, para así brindar un soporte de primera mano a los requerimientos de soporte.

5.2.2.2 Soporte Proactivo

- 3 visitas al año para determinar el estado de salud de la infraestructura (Service Manager y sus Integraciones), en cada visita se obtendrá un informe del estado actual y acciones propuestas para garantizar y/o mejorar el rendimiento/operación de la infraestructura. La ejecución de estas tareas pueden ser asignadas al cliente.

- Hasta 60 horas anuales para ejecutar tareas de mejora en el rendimiento/operación de la infraestructura.
- 2 visitas al año para actualizar revisiones (parches) menores de la herramienta que recomienda el fabricante. Parches o revisiones que alteren la arquitectura de la solución no serán aplicables

5.2.2.3 Soporte Reactivo

Proporciona 60 Horas anuales en el apoyo y seguimiento de apertura de casos con el Fabricante, disponible en horario 8x5, con un tiempo de asignación de 4 horas después del requerimiento a través de email o llamada telefónica.

Para mejorar el tiempo de resolución es recomendable que el cliente mantenga un nivel de experiencia/criterio sobre la herramienta, se debe apoyar en abrir casos complicados o de alta prioridad.

5.2.3 Gestión de Capacitación

Taller de Administración de la herramienta Service Manager estará enfocado al recurso de la organización como administrador de la herramienta, este taller tendrá una duración de veinticuatro horas para tres personas incluyendo los siguientes temas importantes como son:

1. Instalación del software
2. Instalación de licencias y claves de activación

3. Configuración básica de la herramienta
4. Tareas Administrativas.

5.3 Matriz de Riesgos

Gráfico 32: Matriz de riesgo

RIESGOS	PROBABILIDAD	IMPACTO	CALIFICACION
Falta de compromiso por parte de los gestores	4	1	CRITICO
Falta de compromiso por las direcciones	2	2	ALTO
Falta de entendimiento en los cursos de ITIL por parte de los técnicos que estarán en la mesa de ayuda.	2	3	MODERADO
Falta de integración con los demás procesos que utiliza la organización	4	2	ALTO
Falta de cumplimiento con el cronograma previsto	2	4	MODERADO
Falta de claridad en las necesidades del negocio	4	2	MODERADO
Falta de claridad en los manuales de políticas y procedimientos para la asistencia de los procesos de TI	4	1	CRITICO
Falta de control y seguimiento en los procesos especificados	2	1	CRITICO

5.4 Cronograma Estimado para la Implementación

Gráfico 33: Cronograma

Id	t.Estado de Tiempo al corte	t.Indicador Desvio Total	Nombre de tarea	% completado	Duración	Comienzo	Fin	Predecesoras	Trabajo
1		OK	Implementación Mesa de servicios HP Service Manager	100%	95 días	30/05/2013	13/10/2013		765 hrs
2		OK	Planeación proyecto	100%	1 día	30/05/2013	30/05/2013		0 hrs
3	Terminado	OK	Revisión del Cronograma detallado	100%	2 hrs	30/05/2013	30/05/2013		0 hrs
4	Terminado	OK	Definición de Agendas	100%	1 hr	30/05/2013	30/05/2013	3	0 hrs
5	Terminado	OK	Definición de entregables	100%	2 hrs	30/05/2013	30/05/2013	4	0 hrs
6	Terminado	OK	Definición de estándares de documentación	100%	1 hr	30/05/2013	30/05/2013	5	0 hrs
7	Terminado	OK	Entregable: Plan de Proyecto	100%	0 días	30/05/2013	30/05/2013	6	0 hrs
8	Terminado	OK	Reunión de Kick-off	100%	2 hrs	30/05/2013	30/05/2013	7	0 hrs
9		OK	Capacitación y Talleres	100%	17 días	03/06/2013	25/06/2013		2 136 hrs
10	Terminado	OK	Curso ITIL Foundation v3	100%	2,75 días	03/06/2013	05/06/2013		24 hrs
11	Terminado	OK	Informe del Curso ITIL Foundation V3	100%	0 días	05/06/2013	05/06/2013	10	0 hrs
12		OK	Taller de Definición del catalogo de Servicios (5 servicios)	100%	7 días	06/06/2013	14/06/2013		11 56 hrs
13	Terminado	OK	Definición de atributos para cada servicio (sla asociados, estados, dueños)	100%	1,88 días	06/06/2013	07/06/2013		16 hrs
14	Terminado	OK	Definición completa de servicios (5)	100%	4,75 días	10/06/2013	14/06/2013	13	40 hrs
15	Terminado	OK	Taller de afinamiento de incidentes y mesa de servicio	100%	1,75 días	17/06/2013	18/06/2013	12	16 hrs
16	Terminado	OK	Taller de definición de gestión de requerimientos	100%	0,75 días	19/06/2013	19/06/2013	15	8 hrs
17	Terminado	OK	Taller de afinamiento de acuerdos de niveles de servicio	100%	1,75 días	20/06/2013	21/06/2013	16	16 hrs
18	Terminado	OK	Documentación	100%	1,9 días	24/06/2013	25/06/2013	17	16 hrs
19	Terminado	OK	Entregable: Documento de Actualización y afinamiento del	100%	0 días	25/06/2013	25/06/2013	18	0 hrs
20		OK	Alistamiento del servidor	100%	20 días	24/06/2013	22/07/2013		197 hrs
21	Terminado	OK	Reunión con el proveedor y revisar consultas adicionales	100%	0,5 hrs	24/06/2013	24/06/2013		1,5 hrs
22	Terminado	OK	Instalación de servidor físico base de datos 3.0 y programas	100%	4 días	24/06/2013	28/06/2013	21	32 hrs
23	Terminado	OK	Instalación de servidor virtual core y web server 3.0 y programas Base	100%	4 días	24/06/2013	28/06/2013	21	32 hrs
24	Terminado	OK	Solicitud de Formulario de Usuarios de Aplicación	100%	2 días	28/06/2013	31/06/13	23	16 hrs
25	Terminado	OK	Renombre y ensobrado de los usuarios	100%	1,06 días	01/07/2013	02/07/2013	24	8,5 hrs
26	Terminado	OK	Aseguramiento Base de Datos	100%	0,94 días	02/07/2013	02/07/2013	25	7,5 hrs
27	Terminado	OK	Aseguramiento Servidor Físico	100%	1,94 días	02/07/2013	07/07/2013	25	15,5 hrs
28	Terminado	OK	Revisión de Aseguramiento de 2 Servidores	100%	4,75 días	15/07/2013	21/07/2013	27	38 hrs
29	Terminado	OK	Remediación de Observaciones del Aseguramiento	100%	0,75 días	22/07/2013	22/07/2013	28	6 hrs
30	ATRASADO	ATRASADO	Documentación por Servicios	100%	5 días	24/06/2013	28/06/2013	22CC	40 hrs
31	Terminado	OK	Fin de preparación de servidores	100%	0 hrs	22/07/2013	22/07/2013	29	0 hrs
32		OK	Implementación	100%	59 días	22/07/2013	13/10/2013		9 384 hrs
33	Terminado	OK	Talleres de diseño técnico y funcional	100%	2 días	22/07/2013	24/07/2013	31	16 hrs
34	OK	OK	Taller de definición de reportes (hasta 4 reportes según alcance definido)	100%	4 hrs	24/07/2013	25/07/2013	33	4 hrs
35	Terminado	OK	Taller de definición del plan de pruebas	100%	4 hrs	25/07/2013	25/07/2013	34	4 hrs
36	Terminado	OK	Taller de diseño técnico y funcional integración con BAC	100%	1 día	25/07/2013	28/07/2013	35	8 hrs
37	Terminado	OK	Taller de diseño técnico y funcional integración con CM	100%	4 hrs	28/07/2013	29/07/2013	36	4 hrs
38	OK	OK	Entregable: Documento de diseño técnico y funcional	100%	0 días	29/07/2013	29/07/2013	37	0 hrs
39	Terminado	OK	Entregable: Plan de pruebas	100%	0 días	29/07/2013	29/07/2013	38	0 hrs
40	Terminado	OK	Instalación de HP Service Manager	100%	1 día	29/07/2013	30/07/2013	39	8 hrs
41	Terminado	OK	Preparación ambiente de pruebas	100%	4 hrs	30/07/2013	30/07/2013	40	4 hrs
42		OK	Configuración de los parámetros según el diseño técnico y funcional para cada uno de los módulos nombrados	100%	34,25 días	30/07/2013	18/09/13		41 236 hrs
49	Terminado	OK	Ejecución de plan de pruebas de funcionalidad	100%	2 días	18/09/2013	20/09/2013	42	16 hrs
50	Adelantado	OK	Ajustes y re-configuraciones luego de la ejecución del plan de pruebas y antes del paso a producción	100%	3 días	20/09/2013	25/09/2013	49	24 hrs
51	Terminado	OK	Documentación de la configuración realizada	100%	1 día	25/09/2013	26/09/2013	50	8 hrs
52	Adelantado	OK	Entregable: Documento de diseño técnico y funcional	100%	0 días	26/09/2013	26/09/2013	19,51	0 hrs
53	Adelantado	OK	Entregable: Plan de pruebas	100%	0 días	26/09/2013	26/09/2013	52	0 hrs
54	Terminado	OK	Entregable: Documento de memoria técnica	100%	0 días	26/09/2013	26/09/2013	53	0 hrs
55	Adelantado	ATRASADO	Entregable: Acta de aceptación de pruebas	100%	0 días	26/09/2013	26/09/2013	54	0 hrs
56		OK	Paso a Producción	100%	14,25 días	26/09/2013	13/10/13		55 52 hrs
57	OK	ATRASADO	Definición de la estrategia de despliegue de la mesa de servicios	100%	4 hrs	26/09/2013	26/09/2013		4 hrs
58	OK	OK	Preparación de ambiente de producción	100%	4 hrs	26/09/2013	27/09/2013	57	4 hrs
59	OK	OK	Cargue de información	100%	3 días	27/09/2013	01/10/2013	58	24 hrs
60	Terminado	OK	Definición y pruebas del plan de backout	100%	4 hrs	01/10/2013	01/10/2013	59	4 hrs
61	No iniciado	OK	Implementación en producción	100%	1 día	01/10/2013	02/10/2013	60	8 hrs
62	No iniciado	OK	SopORTE y ajustes sobre la configuración realizada en el ambiente de producción	100%	1 día	13/10/2013	13/10/2013	61	8 hrs
63	Terminado	OK	Entregable: Memoria Técnica de la solución	100%	0 días	03/10/2013	03/10/2013	62	0 hrs
64	No iniciado	OK	Entregable: Mesa de Servicio implementada en producción	100%	0 días	03/10/2013	03/10/2013	63	0 hrs
65	Adelantado	ATRASADO	Entregable: Acta de Aceptación del paso a producción	100%	0 días	03/10/2013	03/10/2013	64	0 hrs
66	No iniciado	OK	Entregable: Material de los talleres de capacitación de la herramienta	100%	0 días	03/10/2013	03/10/2013	65	0 hrs
67			Entregable: Malla de Perfiles y Roles de la herramienta a Seguridad Informática	100%	3 días	08/10/2013	10/10/2013	66	0 hrs
68		OK	Plan de Capacitación	100%	6 días	26/09/2013	03/09/2013		51 48 hrs
69	Adelantado	OK	Sensibilización de herramienta	100%	1,5 días	26/09/2013	27/09/2013		12 hrs
70	Adelantado	OK	Capacitación Herramienta HP Service Manager	100%	3,5 días	27/09/2013	02/09/2013	69	28 hrs
71	Adelantado	OK	Capacitación a usuarios TI (2 sesiones de 4 horas cada una)	100%	1 día	02/09/2013	03/10/2013	70	8 hrs

5.5 Análisis de Costos

Gráfico 34: Análisis de Costo

Proveedor				
Criterio Evaluación	Peso %	Medida/Valor	Eval	%
Precio	40,00%	\$ 194.631,79	4,50	36,00%
Hardware		\$8.631,79		
Software		\$31.469,00		
Servicios		\$105.248,00		
Mantenimiento (3 años)		\$36.283,00		
Capacitacion		\$13.000,00		
Cumplimiento	35,00%		4,55	31,85%
Funcion de Mesa de Servicios	10,50%		4,5	9,45%
Gestion de Niveles de Servicio y percepción del usuario final	7,00%		4,5	6,30%
Gestion Incidentes	3,50%		4,5	3,15%
M.P.P.	3,50%		4,5	3,15%
Catalogo de Servicios, SLA, OLAS	3,50%		4	2,80%
Integracion con BAC y SCCM	3,50%		5	3,50%
Gap Analysis	1,75%		5	1,75%
Afinamientos Procesos ITIL	1,75%		5	1,75%
Proveedor	25,00%		4,40	22,00%
Experiencia Empresa	5,00%		5	5,00%
Experiencia Personal	5,00%		5	5,00%
Soporte Local	15,00%		4	12,00%
Totales	100,00%		4,49	89,85%

5.6 Conclusión

A lo largo de toda la investigación se ha podido detectar la falta de control en los procesos de las compañías que fueron objeto de estudio, y se llegó a la conclusión de la necesidad que tienen de hacerlo, puesto que se generan muchas pérdidas de tiempo y dinero innecesariamente.

Con una buena implementación de una mesa de servicios basada en las mejores prácticas de ITIL, más el plus de estar soportada por una herramienta que se encuentra entre las mejores del mercado, agregando un personal capacitado y completamente comprometido, se reducirá el impacto de incidentes que puedan suceder en la compañía evitando pérdidas de capital y/o recursos.

Una Mesa de Servicios que se maneje con ITIL v3 garantizará poder llevar un seguimiento de todos los procesos que posea la compañía y permitirá tener el debido control que se necesita sobre cada uno de ellos, manejando así roles y responsabilidades que nos indiquen dónde y con quién podemos contar al momento de problemas.

La factibilidad de este proyecto radica en la necesidad de las organizaciones por lo que se puede concluir que es un proyecto altamente rentable al momento de implementar, ya que generará control y orden evitando derroches de tiempo y dinero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Albert Gómez, M. J. (2007). *La investigación educativa: claves teóricas*. Madrid: McGraw-Hill.

Báez y Pérez de Tudela, J. (2007). *Investigación cualitativa*. Madrid: ESIC.

Bernal Torres, C. (2006). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: Pearson Educación.

Hernández Blázquez, B. (2001). *Técnicas estadísticas de investigación social*. Madrid: Díaz de Santos.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. México D.F.: McGraw-Hill.

<http://www.exin.nl>. (s.f.). Recuperado el 16 de Noviembre de 2012, de Organismos de certificación.

http://itilv3.osiatis.es/operacion_servicios_TI/gestion_incidencias.php. (s.f.). Recuperado el 15 de Enero de 2013

http://www.abastconsulting.es/hp_service_manager_center.shtml. (s.f.). Recuperado el 3 de Enero de 2013

[Http://www.gartner.com/technology/reprints.do?id=11BS56X7&ct=120821&st=](http://www.gartner.com/technology/reprints.do?id=11BS56X7&ct=120821&st=), . (s.f.). Recuperado el 24 de Enero de 2012

http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf. (s.f.). Recuperado el 22 de Diciembre de 2012

http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf. (s.f.). Recuperado el 21 de Diciembre de 2012

http://www.inf.unideb.hu/~fazekasg/oktatas/ITIL_V3_Study_Guide.pdf. (s.f.). Recuperado el 21 de Diciembre de 2012

<http://www.itnews.ec/marco/000085.aspx>. (s.f.). Recuperado el 20 de Diciembre de 2012

<http://www.miradoreconomico.com/2012/01/breve-analisis-del-sistema-bancario-privado-del-ecuador/>. (s.f.). Recuperado el 20 de Enero de 2012

McMillan, J. H., & Schumacher, S. (2008). *Investigacion Educativa: una introducción conceptual*. Madrid: Pearson Educación.

Organismo de certificación. (s.f.). Recuperado el 15 de Noviembre de 2012, de <http://www.exin.nl>.

Organismo de certificación. (s.f.). <http://www.exin.nl>. Recuperado el 16 de Noviembre de 2012

overti.es . (s.f.). Recuperado el 15 de Diciembre de 2012

Solá Fernández, M. (2010). Metodología de la investigación en educación I. *Material de trabajo para el Máster en Políticas y Prácticas Educativas para la Sociedad del Conocimiento* . Almería: Universidad de Almería.

Taylor, S., & Bogdan, R. (1987). *Introducción a los métodos cualitativos de investigación*. Barcelona: Paidós.

www.itsmf.org. (s.f.). Recuperado el 15 de Noviembre de 2012

WINGS

MODELO DE ENTREVISTA PARA EL JEFE DE SOPORTE DEL DEPARTAMENTO DE SISTEMAS

1. ¿Existen procesos definidos para el manejo de incidentes de usuarios de TI?
2. ¿Existen manuales de políticas y procedimientos?
3. ¿Cuántos procesos existen actualmente a nivel del área de soporte para la atención de incidentes de usuarios?
4. ¿Cuáles son los procesos actuales para la atención de requerimientos de usuarios?
5. ¿En qué consiste cada proceso mencionado anteriormente?
6. ¿Cuál es el medio de comunicación para atender los incidentes?
7. ¿Existe un único número de contacto para reportar incidentes?
8. ¿Existe control de las llamadas perdidas o no atendidas?
9. ¿Existe personal capacitado para atender los incidentes?
10. ¿Cuántas personas están especializadas para atender los incidentes?
11. ¿Cómo se maneja la asignación de incidentes?
12. ¿Existe un catálogo de servicios brindados por TI?
13. ¿Existen niveles de atención (SLA's) para los servicios incluidos en el catálogo?
14. ¿Existen niveles de escalamiento de incidentes?
15. ¿Se cuenta con una base para almacenar y gestionar datos y soluciones de los incidentes?
16. ¿Existe seguimiento de los niveles de satisfacción de los usuarios que reportan incidentes?
17. ¿Cuentan con alguna herramienta que soporte la gestión de incidentes?, si su respuesta es sí, descríbala.
18. ¿Existen procedimientos definidos para la gestión de cambios?
19. ¿Existe una persona encargada de la gestión de incidentes?
20. ¿Se cuenta con alguna herramienta que soporte la gestión de cambios?, si su respuesta es sí, descríbala.

MODELO DE ENTREVISTA PARA LOS TÉCNICOS DE SOPORTE DEL DEPARTAMENTO DE SISTEMAS

1. ¿De qué manera se registra los incidentes reportados a la mesa de ayuda?
2. ¿Existe una base de conocimientos que se pueda consultar para solucionar los incidentes reportados anteriormente?
3. ¿Se conoce los niveles de escalamiento de los incidentes?
4. ¿Existe una herramienta que permita el escalamiento de automático de los incidentes?
5. ¿Conoce los SLA's asociado con el catálogo de servicios?
6. ¿Se tiene un registro de los incidentes reportados de manera recurrente?
7. ¿Podría describir detalladamente el proceso de registro y resolución de incidentes?
8. ¿Considera que existen oportunidades de mejora para la atención de incidentes?
9. ¿Si su respuesta fue afirmativa, podría describir cuáles son esas oportunidades de mejora?
10. ¿Considera que la percepción de los usuarios, frente a la atención y resolución de los técnicos de soporte es:

EXCELENTE

MUY BUENA

BUENA

REGULAR

MALA

PEÉSIMA

MODELO DE ENTREVISTA AL USUARIO

1. ¿Tiene acceso a algún manual de procedimiento que explique cómo acceder al servicio de soporte técnico?
2. ¿Conoce cuáles son los medios de comunicación para contactar al área de soporte?
3. Describa el procedimiento que debe realizar el usuario al momento que ocurre un incidente
4. ¿Conoce cuáles son los incidentes que debe reportar a la mesa de servicios?
5. ¿Conoce los acuerdos de niveles de servicios asociados a los incidentes que reporta?
6. ¿Existe algún incidente que no haya sido resuelto por el técnico?
7. En caso de que el técnico no haya resuelto su incidente, ¿Conoce si existe niveles de escalamiento o niveles de soporte hacia otras áreas?
8. Si es así, ¿Es transparente para usted o debe realizar seguimiento de dicho escalamiento?
9. Después de resolver un incidente, ¿Este vuelve a darse?
10. ¿Cuenta con un reporte dado por el técnico, después de solucionar el incidente?
11. ¿Los técnicos soporte se muestran comunicativos y pacientes al momento de atender al usuario?

Mucho

Algo

Poco
12. ¿Tiene oportunidad de evaluar el servicio que le han brindado los técnicos por cada atención de incidentes?
13. ¿Ha tenido algún problema en contactar a los técnicos al momento de que ocurre algún incidente o requerimiento?
14. ¿Tiene acceso alguna base de conocimientos con un paso a paso para solucionar los incidentes más comunes?
15. ¿El tiempo de respuesta que se le da al incidente o requerimiento es el esperado?

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

2

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

3

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

4

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

5

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;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

6

- 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

7

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

8

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 registrará 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

9

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

10

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;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

11

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;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

12

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 cualesquiera 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 incursas 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:

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

13

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 cualesquiera 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 ejecutoriado 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 incursos 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

14

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

15

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

16

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. ... 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. ... En los créditos de liquidez que se otorguen, se observarán las siguientes condiciones:

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

17

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.... 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. ... 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. ... 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. ... Para acceder a las operaciones de crédito por requerimientos extraordinarios de liquidez, cada una de las instituciones financieras privadas deberá constituir, en forma

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

18

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

19

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 quienes 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

20

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

21

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 contemplan 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

22

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 registrarán 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

23

Las operaciones efectuadas a nombre de terceros, o la venta y distribución al público en general de dichos valores, deberán ser efectuados 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

24

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

25

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.

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

26

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,

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

27

- 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

28

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

29

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

30

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

31

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

32

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

REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

33

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;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

34

- 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

35

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 Unico 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

36

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 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.

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 Estupefacientes y

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

37

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 halle incurso 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.

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

38

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 Unico 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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

39

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

40

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 acompañada 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

41

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, aún 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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

42

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.

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

43

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 releva 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:

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

44

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

45

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

46

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, estableciere 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

47

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

48

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.

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

49

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 directores 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, incursos 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

50

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 incumpliere 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;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

51

- 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 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 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

52

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 directores,

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

53

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 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

54

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 cualesquiera 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 la 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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

55

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 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 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.

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

56

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 regirán 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

57

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 regirán 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

58

Los infractores a los 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

59

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 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 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

60

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.

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.

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

61

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.

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;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

62

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 contrarie 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, aún 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 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.

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 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.

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 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

63

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, aún 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, evaluados de conformidad a las disposiciones del Catálogo Unico de Cuentas expedido por la Superintendencia de Bancos y Seguros;

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

64

- 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, aún 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 tuvieren 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

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

65

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 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.

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,
REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

66

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 subrogue 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 incurso 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

67

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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

68

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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

69

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

70

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

71

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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

72

- 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

**REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

73

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 ordénase 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 correspondan 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

74

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

75

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 mutualista 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

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

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. Exceptúase 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

77

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

78

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

79

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, cualesquiera 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 hará en la forma que determine la Junta Bancaria, mediante normas de carácter general.

ARTÍCULO 208.- Concédese 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

80

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

81
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 Area 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

82

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 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.

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.- Deróganse 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

83

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

84

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

85

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

86
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 reformatoria 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.

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 reformativa. 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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

87

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.

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

88

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.- Último 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 incurso en cualquiera de las situaciones siguientes:

- a. Quienes mantengan deudas en mora o cartera castigada en el sistema financiero nacional y sus respectivas offshore;

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

89

- 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

90

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

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

91

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

92

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 tijas, 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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

93

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.

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

94

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 VOCAL

Dr. Bayardo Poveda Vargas

VOCAL

Ab. Xavier Flores Marín

SECRETARIO

REPUBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

95

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).