

CONTENIDO GENERAL DE LA OBRA

Tomo II

Presentación

SECCIÓN I – CODIFICACIÓN

JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA

- 1. Normas para el funcionamiento de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera**
(Rs. 373-2017-A. RO-2S 21: 23-jun-2017)
- 2. Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros**
(Rs. 385-2017-A. RO-2S 22: 26-jun-2017)
(- Libro I. MONETARIO Y FINANCIERO: Se encuentra publicado en el Tomo III de la obra: Código Orgánico, Monetario y Financiero.
- Libro II. MERCADO DE VALORES: Se encuentra publicado en el Tomo II de la obra: Ley de Mercado de Valores.
- Libro III. SISTEMA DE SEGUROS PRIVADOS: Se encuentra publicado en la obra: Régimen Legal de Seguros.)

ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS

- 3. Norma de control para la apertura y cierre de oficinas y canales de las entidades bajo el control de la Superintendencia de Bancos**
(Rs. SB-2016-940. RO 887: 22-nov-2016)
- 4. Norma de control para las juntas generales de accionistas de las entidades bajo el control de la Superintendencia de Bancos**
(Rs. SB-2017-279. RO 997: 4-may-2017)
- 5. Norma para la autorización y funcionamiento en el país de sucursales y oficinas de representación de entidades financieras extranjeras**
(Rs. 335-2017-F. RO 1010: 23-may-2017)
- 6. Norma de control para la conservación de los archivos en sistemas de almacenamiento de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos**
(Rs. SB-2016-698. RO 835: 7-sep-2016)

7. **Norma de control para determinar la presunción de existencia de un grupo financiero**
(Rs. SB-2016-569. RO 784: 27-jun-2016)
8. **Norma de control para la calificación y supervisión de las compañías de servicios auxiliares que presten servicios a las entidades de los sectores financieros público y privado**
(Rs. SB-2017-710. RO 89: 28-sep-2017)
9. **Norma de control de la información y publicidad de las entidades de los sectores financiero público y privado**
(Rs. SB-2016-1021. RO 908: 22-dic-2016)
10. **Norma de control para la gestión integral y administración de riesgos de las entidades de los sectores financieros público y privado**
(Rs. SB-2017-602. RO 69: 31-ago-2017)
11. **Norma general para la apertura y manejo de las cuentas de ahorros en las entidades de los sectores financiero público y privado**
(Rs. 353-2017-F. RO 1004: 15-may-2017)
12. **Política para la gestión integral y administración de riesgos de las entidades de los sectores financieros público y privado**
(Rs. 380-2017-F. RO-2S 22: 26-jun-2017)
13. **Norma general que regula la definición, calificación y acciones que comprenden las operaciones a cargo de las entidades de servicios auxiliares de los sectores financieros público y privado**
(Rs. 382-2017-F. RO-2S 22: 26-jun-2017)
- 13.1. **Norma de depósitos del Sector Público**
(Rs. JPRM-2022-004-M. RO-S 11: 25-feb-2022)

Entidades del Sector Financiero Privado

14. **Norma de Control para la autorización de la razón social y denominación comercial de las entidades del Sector Financiero Privado**
(Rs. SB-2016-178. RO 730: 11-abr-2016)
15. **Norma de control para la fusión ordinaria de entidades del Sector Financiero Privado**
(Rs. SB-2016-176. RO 728: 7-abr-2016)
16. **Norma de control para la conversión de entidades del Sector Financiero Privado**
(Rs. SB-2016-177. RO 728: 7-abr-2016)
17. **Norma para la determinación de propiedad indirecta según lo previsto en el Código Orgánico Monetario y Financiero**
(Rs. 375-2017-F. RO-2S 22: 26-jun-2017)

Entidades del Sector Popular y Solidario

18. **Normas para la calificación de las entidades financieras privadas, Banca Pública y las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario como corresponsales del Banco Central del Ecuador**
(Rs. BCE-058-2015. RO 611: 20-oct-2015)
19. **Norma que determina los requisitos y condiciones para la exoneración del impuesto a la renta en la fusión de entidades del Sector Financiero Popular y Solidario**
(Rs. 470-2018-F. RO 396: 28-dic-2018)
20. **Norma para la gestión del riesgo de crédito, calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones en la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias y Cajas centrales**
(Rs. 345-2017-F. RO-S 991: 25-abr-2017)

AUTORIZACIONES PARA EL EJERCICIO DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS

21. **Procedimiento para el otorgamiento de las autorizaciones para el ejercicio de las actividades financieras**
(Rs. SB-2016-200. RO 732: 13-abr-2016)

RECURSOS DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS DE ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS

22. **Procedimiento de carácter general para la calificación de entidades no financieras especializadas que provean recursos a personas naturales y/o jurídicas locales o a organismos del gobierno**
(Rs. SB-2016-568. RO 779: 20-jun-2016)
23. **Reglamento para la aplicación de la regla de menor costo dentro de un proceso de exclusión y transferencia de activos y pasivos**
(Rs. COSEDE-DIR-2018-002. RO 213: 3-abr-2018)
24. **Pago de subsidios a las entidades del Sistema Financiero Nacional**
(Rs. BCE-072-2016. RO-2S 886: 21-nov-2016)

LIQUIDEZ DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO

25. **Metodología de cálculo de los aportes de los partícipes del fideicomiso del fondo de liquidez del Sector Financiero privado**
(Rs. COSEDE-DIR-2016-004. RO 879: 11-nov-2016)
26. **Normas sobre la constitución de fideicomisos mercantiles en garantía sobre vehículos**
(Rs. 340-2017-V. RO-S 969: 23-mar-2017)

27. **Metodología para el cálculo del margen adicional a la tasa activa referencial aplicable a los créditos corrientes del fondo de liquidez**
(Rs. COSEDE-DIR-2016-011. RO 884: 17-nov-2016)
28. **Norma general para la cesión de activos y derechos litigiosos de las entidades financieras en procesos liquidatorios que se encuentren bajo el control de la Superintendencia de Bancos**
(Rs. 384-2017-F. RO-2S 22: 26-jun-2017)

SISTEMAS AUXILIARES DE PAGO

29. **Normas para la vigilancia y supervisión de los sistemas auxiliares de pago**
(Rs. BCE-058-2018. RO 246: 22-may-2018)

RESERVAS INTERNACIONALES

30. **Norma para establecer la metodología de cálculo de las Reservas Internacionales**
(Rs. 076-2015-M. RO-S 529: 24-jun-2015)

IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS

31. **Tabla de Cotizaciones de las divisas distintas al dólar de los Estados Unidos de América y ejecución de operaciones financieras y pagos con el exterior en divisas distintas al dólar de los Estados Unidos de América**
(Rs. BCE-GG-106-2019. RO 79: 13-nov-2019)

DEFENSORÍA DEL CLIENTE

32. **Manual de procedimientos del defensor del cliente frente a los reclamos presentados por los usuarios de las instituciones del sector financiero**
(Rs. SBS-IG-DNAE-2013-132. RO-2S 909: 11-mar-2013)

AUDITORES INTERNOS

33. **Norma de control para la calificación de los auditores internos de las entidades de los sectores financieros público y privado**
(Rs. SB-2016-1193. RO-S 923: 16-ene-2017)

PROCESOS DE LIQUIDACIÓN

34. **Normas para la designación de liquidadores de las entidades del sector financiero público y privado sometidas a procesos de liquidación**
(Rs. SB-2015-1035. RO 636: 26-nov-2015)

SISTEMA CREDITICIO

35. **Norma de Control para el Sistema de Garantía Crediticia**
(Rs. SB-2017-222. RO 985: 17-abr-2017)

TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, Y DE PAGO

36. **Norma de control de los servicios financieros, planes de recompensa y prestaciones para tarjetas de crédito, débito, y de pago emitidas y/u operadas por las entidades financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos**
(Rs. SB-2017-027. RO 950: 22-feb-2017)
37. **Tarifas máximas de aceptación voluntaria y expresa por parte del usuario de tarjeta de crédito para los planes de recompensa y prestaciones en el exterior**
(Rs. JB-2013-2503. RO-S 24: 27-jun-2013)

SECCIÓN II - EVOLUCIÓN NORMATIVA

- **Reformas aplicables en forma general**
2. **Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros**
 3. **Norma de control para la apertura y cierre de oficinas y canales de las entidades bajo el control de la Superintendencia de Bancos**
 5. **Norma para la autorización y funcionamiento en el país de sucursales y oficinas de representación de entidades financieras extranjeras**
 18. **Normas para la calificación de las entidades financieras privadas, Banca Pública y las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario como corresponsales del Banco Central del Ecuador**
 27. **Metodología para el cálculo del margen adicional a la tasa activa referencial aplicable a los créditos corrientes del fondo de liquidez**
 33. **Norma de control para la calificación de los auditores internos de las entidades de los sectores financieros público y privado**
 34. **Normas para la designación de liquidadores de las entidades del sector financiero público y privado sometidas a procesos de liquidación**