

CONTENIDO GENERAL DE LA OBRA

Presentación

TOMO I

SECCIÓN I – CODIFICACIÓN

MARCO LEGAL

1. **Normas pertinentes de la Constitución de la República del Ecuador**
(RO 449: 20-oct-2008)
Abreviaturas usadas en las Concordancias
2. **Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**
(RO 444: 10-may-2011)
3. **Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**
(DE-1061. RO-S 648: 27-feb-2012)
- 3.1 **Ley Orgánica Reformatoria de diversos cuerpos legales, para el fortalecimiento, protección, impulso y promoción de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, artesanos, pequeños productores, microempresas y emprendimientos**
(L.s/n. RO-S 311: 16-may-2023)

REGISTRO ÚNICO DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA - RUEPS

4. **Creación del Registro Único de la Economía Popular y Solidaria - RUEPS**
(Rs. 039 IEPS-2019. RO 37: 11-sep-2019)
5. **Procedimiento para la calificación, acreditación y registro de las OEPS-RUEPS**
(Rs. 028-IEPS-2020. RO-E 849: 4-ago-2020)

ANTISOBORNO

- 6. Medidas Antisoborno del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria – IEPS**
(Rs. 088-IEPS-2020. RO 449: 11-may-2021)

LAVADO DE ACTIVOS

- 7. Norma de control para la prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos en las organizaciones de la economía popular y solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INR-INSEPS-INGINT-2021-0689. RO 620: 18-ene-2022)

TÍTULOS VALORES

- 8. Norma de control para la autorización previa para la emisión e inscripción de títulos valores en el mercado de valores y criterio positivo para titularizaciones a las entidades del sector financiero popular y solidario**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INR-INGINT-2022-0080. RO-S 33: 31-mar-2022)

PERSONAL

- 9. Norma de control para la calificación de oficiales de cumplimiento de las entidades del sector financiero popular y solidario, bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-INR-INGINT-2021-0038. RO-3S 410: 15-mar-2021)
- 10. Norma de control respecto a la seguridad de la información en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGS-IGT-IGJ-IGDO-INGINT-INTIC-INSESF-INR-DNSI-2022-002. RO 78: 7-jun-2022)
- 11. Norma de control para la determinación de vinculación de personas naturales o jurídicas con las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario**
(Rs. SEPS-IGT-INSESF-INR-2021-0698. RO-2S 631: 2-feb-2022)

DOCUMENTOS DIGITALES/ELECTRÓNICOS

- 12. Instructivo para la recepción e ingreso de documentos digitales/electrónicos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-SG-020. RO 357: 24-dic-2020)

CRÉDITOS

- 13. Norma que regula la colocación de créditos en el exterior**
(Rs. 371-2017-F. RO-2S 21: 23-jun-2017)
- 14. Metodología para el cálculo del margen adicional a la Tasa Activa Referencial Aplicable a los Créditos Corrientes del Fondo de Liquidez de las entidades del sector financiero popular y solidario**
(Rs. COSEDE-DIR-2018-017. RO 372: 21-nov-2018)

PRIMA FIJA

- 15. Normas para fijación de prima fija**
(Rs. DIR-UNICO-2013-004. RO 118: 7-nov-2013)

COBERTURA

- 16. Normas de cobertura**
(Rs. DIR-UNICO-2013-005. RO 118: 7-nov-2013)

CORRESPONSALES

- 17. Normas para la recaudación de recursos públicos a través de las entidades corresponsales del Banco Central del Ecuador**
(Rs. BCE-GG-009-2021. RO 519: 19-ago-2021)

SEGURO DE DEPÓSITO

- 18. Valor máximo por concepto de cobertura del Seguro de Depósitos**
(Rs. COSEDE-DIR-2013-001. RO 887: 6-feb-2013)
- 19. Reglamento sobre los aportes y contribuciones al seguro de depósitos**
(Rs. DIR-UNICO-2013-002. RO 118: 7-nov-2013)

CALIFICACIÓN

- 20. Procedimiento para la calificación de entidades financieras internacionales y entidades no financieras especializadas, que provean recursos a las entidades del sector financiero popular y solidario**
(Rs. SEPS-IGT-IFPS-IR-IGPJ-IEN-2015-072. RO 577: 1-sep-2015)
- 21. Norma de control para la calificación y registro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de compañías especializadas en valoración de activos intangibles**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSOEPS-INGINT-INSEPS-2020-0667. RO 329: 13-nov-2020)

22. **Norma de Control para la calificación y supervisión de las organizaciones y compañías de servicios auxiliares del Sector Financiero Popular y Solidario**
(Rs. SEPS-IGT-INSESF-INSEPS-INR-INGINT-2024-0038. RO 529: 1-abr-2024)
23. **Norma de control que regula la calificación de las compañías calificadoras de riesgo y la actividad de calificación de riesgo en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INR-INSEPS-INGINT-2023-0344. RO 440: 20-nov-2023)

SERVICIOS FINANCIEROS

24. **Regulación para fijar niveles de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria**
(Rs. 012. www.seps.gob.ec)
25. **Norma de control para el envío y recepción de información y notificaciones**
(Rs. SEPS-IGT-SGE-IGJ-2018-016. RO 300: 7-ago-2018)
26. **Norma para la administración integral de riesgos de la corporación nacional de finanzas populares y solidarias**
(Rs. 346-2017-F. RO 994: 28-abr-2017)
27. **Norma que regula los requisitos y el procedimiento para la autorización de servicios financieros a entidades del Sector Financiero Popular y Solidario bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INSEPS-INGINT-2021-0657. RO 574: 10-nov-2021)
- 27.1 **Norma de control para autorizar a las entidades del sector financiero popular y solidario abrir cuentas en instituciones financieras del exterior**
(Rs. SEPS-IGT-INSESF-INR-INSEPS-2022-0145. RO 95: 30-jun-2022)
- 27.2 **Norma de control para establecer el procedimiento para la revocatoria de la autorización para el ejercicio de actividades financieras de las entidades del sector financiero popular y solidario**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0023. RO-2S 251: 15-feb-2023)
28. **Manual Operativo del Fideicomiso del Fondo de Liquidez de las Entidades del Sector Financiero Popular y Solidario**
(Rs. COSEDE-COSEDE-2021-003-R-M. RO-S 582: 22-nov-2021)
29. **Regulación del porcentaje de encaje y reservas de liquidez de las entidades de los sectores financieros público, privado y popular y solidario**
(Rs. JPRM-2022-002-M. RO-S 2: 14-feb-2022)

AUDITORIA

30. **Control para la presentación del informe de auditoría externa y contratación de auditores externos de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-ISNF-DNSSNF-IGJ-2019-0442. RO 131: 29-ene-2020)

SANCIONES

31. **Norma de control para la aplicación de sanciones para personas y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-INSOEPS-INGINT-2021-0493. RO 540: 17-sep-2021)
32. **Norma de Control para la aplicación de sanciones en el Sector Financiero Popular y Solidario**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESEF-INGINT-0690. RO-S 619: 17-ene-2022)

FUSIÓN

33. **Norma del proceso de fusión ordinario de las entidades del sector financiero popular y solidario, sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-IGJ-IFMR-2017-045. RO 25: 29-jun-2017)

LIQUIDACIÓN

34. **Norma de control que regula la intervención de las cooperativas y liquidación de las organizaciones de la economía popular y solidaria y la calificación de interventores y liquidadores**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-0389. RO 525: 27-ago-2021)
35. **Norma de control para el cierre de la liquidación y extinción de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-INFMR-INGINT-2021-0098. RO 448: 10-may-2021)
36. **Norma de control que regula la liquidación de las organizaciones de la economía popular y solidaria sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSOEPS-INFMR-INGINT-2020-0656. RO-E 1197: 20-oct-2020)
37. **Norma de control para el procedimiento de liquidación sumaria de las organizaciones sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSOEPS-INFMR-INGINT-2020-0657. RO-E 1197: 20-oct-2020)

38. **Norma de Calificación, designación y responsabilidades de los liquidadores de entidades del sector financiero popular y solidario**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2023-0328. RO-S 427: 30-oct-2023)
39. **Procedimiento para la enajenación de bienes de las cooperativas financieras y no financieras en liquidación**
(Rs. SEPS-IFMR-IGJ-2016-208. RO 908: 22-dic-2016)

INACTIVIDAD

40. **Norma de control que contiene el procedimiento para la declaratoria de inactividad de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2020-0671. RO 339: 27-nov-2020)

SECCIÓN II - EVOLUCIÓN NORMATIVA

- **Reformas aplicables en forma general**
2. **Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**
 3. **Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria**
 6. **Medidas Antisoborno del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria - IEPS**
 7. **Norma de control para la prevención, detección y erradicación del delito de lavado de activos y del financiamiento de delitos en las organizaciones de la economía popular y solidaria**
 9. **Norma de control para la calificación de oficiales de cumplimiento de las entidades del sector financiero popular y solidario, bajo control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
 12. **Instructivo para la recepción e ingreso de documentos digitales/electrónicos en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
 14. **Metodología para el cálculo del margen adicional a la Tasa Activa Referencial Aplicable a los Créditos Corrientes del Fondo de Liquidez de las entidades del sector financiero popular y solidario**
 16. **Normas de cobertura**
 19. **Reglamento sobre los aportes y contribuciones al seguro de depósitos**
 22. **Norma de Control para la calificación y supervisión de las organizaciones y compañías de servicios auxiliares del Sector Financiero Popular y Solidario**

23. Norma de control que regula la calificación de las compañías calificadoras de riesgo y la actividad de calificación de riesgo en las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario
29. Regulación del porcentaje de encaje y reservas de liquidez de las entidades de los sectores financieros público, privado y popular y solidario
30. Control para la presentación del informe de auditoría externa y contratación de auditores externos de las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria
33. Norma del proceso de fusión ordinario de las entidades del sector financiero popular y solidario, sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
34. Norma de control que regula la intervención de las cooperativas y liquidación de las organizaciones de la economía popular y solidaria y la calificación de interventores y liquidadores

