



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

RESOLUCIÓN No. S&2023-025II

ANTONIETA GUADALUPE CABEZAS ENR(QUEZ
SUPERINTENDENTE DE BANCOS, SUBROGANTE

CONSIDERANDO:

QUE, el artículo 213 de la Constitución de la República establece que las superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoría, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujetan al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general;

QUE, el artículo 227 de la carta magna, prescribe que: *"La administración pública constituye un servicio a la colectividad que se rige por los principios de eficacia, eficiencia, calidad, jerarquía, desconcentración, descentralización, coordinación, participación, planificación, transparencia y evaluación"*;

QUE, el artículo 309 de la Constitución de la República dispone que: *"El sistema financiero nacional se compone del sector público, privado y del popular y solidario, que cada uno de estos sectores confora con normas y entidades de control específicos y diferenciados, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez (...)"*;

QUE, el artículo 60 del Código Orgánico Monetario y Financiero, dispone que la finalidad de la Superintendencia de Bancos es la de efectuar: *"la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas del Sistema Financiero Nacional, con el propósito de que estas actividades atiendan al interés general, se sujeten al ordenamiento jurídico y de evitar, prevenir y desincentivar prácticas fraudulentas y prohibidas con el fin de proteger los derechos de los usuarios y/o clientes del sistema financiero nacional."*;

QUE, los numerales 7, 8 y 9 del artículo 62 del Código Orgánico Monetario y Financiero, establecen como funciones de la Superintendencia de Bancos: *"{...} 7. Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las entidades sujetas a su control y, en general, vigilar que cumplan las normas que rigen su funcionamiento, las actividades financieras que presten, mediante la supervisión permanente preventiva extra situ y visitas de inspección in situ, sin restricción alguna, de acuerdo a las mejores prácticas, que permitan determinar la situación económica y financiera de las entidades, el manejo de sus negocios, evaluar la calidad y Control de la gestión de riesgo y verificar la veracidad de la información que generan; 8. Establecer programas de supervisión intensiva a las entidades controladas, sin restricción alguna; 9. Exigir que las entidades controladas presenten y adopten las correspondientes medidas correctivas y de saneamiento, a fin de"*

QUE, el último inciso del artículo 62 del Código Orgánico Monetario y Financiero preceptúa que *"La superintendencia, para el cumplimiento de estas funciones, podrá expedir todos los actos y contratos que fueran necesarios. Asimismo, podrá expedir las normas en las materias propias de SU Competencia, siempre que puedan alterar o innovar las disposiciones legales ni las regulaciones que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera."*



[Handwritten signatures and initials in blue ink]



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS**

Resolución No. SB-2023-03611

Art. 282. "Supervisión correctiva. Consiste en la supervisión que se aplica a las entidades financieras determinadas por el organismo de control correspondiente como de perfil de riesgo medio, entendiéndose como tales a aquellas entidades cuya condición económica-financiera, calidad de gobierno corporativo o cooperativo, o de gestión de riesgos, entre otras condiciones que determine el organismo de control, evidencian debilidades de moderadas a significativas frente al tamaño y complejidad de sus operaciones y que ameritan un estricto seguimiento de las recomendaciones del supervisor.";

Art. 283. "Supervisión intensiva. Consiste en la supervisión que se aplica a las entidades financieras determinadas por el organismo de control correspondiente como de perfil de riesgo alto y crítico, entendiéndose como tales a aquellas entidades cuya condición económica-financiera, calidad de gobierno corporativo o cooperativo, o de gestión de riesgos, entre otras condiciones que determine el organismo de control, se consideran inadecuadas o deficientes para el tamaño y complejidad de sus operaciones, que requieren mejoras significativas a que presenten perspectivas claras de incumplir los requerimientos mínimos de solvencia a las han incumplido.

La supervisión intensiva se realizará también a las entidades financieras que registren pérdidas en los dos últimos trimestres o cuando la proyección de sus negocios indique que dentro de los dos trimestres siguientes podrían caer por debajo del nivel mínimo de patrimonio técnico requerido";

QUE, con Resolución No. SB-2017-893 de 16 de octubre de 2017, este organismo de control expidió el "Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Superintendencia de Bancos.";

QUE, este organismo de control con Resolución No. SB-2017-810 de 20 de septiembre de 2017, vigente a partir de su publicación en la página web institucional, aprobó la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos;

QUE, el artículo 1, capítulo II, título I, libro I, de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, contiene el Índice temático por series documentales de los expedientes clasificados como reservados y la información excluida del derecho de acceso a la información pública;

QUE, mediante Actas de Reunión No. 006-2023 y No. 007-2023 de 19 y 30 de octubre de 2023, respectivamente, los titulares de las siguientes unidades: **Intendencia Nacional de Control del Sector Financiero Privado; Intendencia Nacional de Control del Sector Financiero Público; Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios; Intendencia Regional de Guayaquil; Intendencia Regional de Cuenca; Intendencia Regional de Portoviejo; y, Dirección Nacional de Desarrollo y Monitoreo**, aprueban la segunda versión de la "Metodología de Supervisión Basada en Riesgos", sus plantillas y anexos, para las entidades de los sectores financieros público y privado;

QUE, mediante Memorando No. SB-IG-2023-0486-d de 15 de septiembre de 2023 y su alcance con Memorando No. **SB-IG-2023-0583-d de 01 de noviembre de 2023**, la Intendencia General, remite el proyecto de "Metodología de Supervisión Basada en Riesgos", sus plantillas y anexos, a fin de que se continúe con el trámite correspondiente previo a la suscripción por parte de la Máxima Autoridad;

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

Resolución No. SB-302342811
Página No. 4

QUE, mediante Memorando Nro. SB-CGPMC-2023-1125-M de 15 de septienbre de 2023 y memoranda Nro. SB-CGPMC-2023-1336-M de 01 de noviembre de 2023, la Coor'dinación General de Planificación y Mejoramiento Continuo, solicitó a la Intendencia Nacional Jurfdica su pronunciamiento, para lo cual adjuntó el formulario correspondiente en el cual informa que el proyecto de '*Metodología de Supervs/dn Basada en Riesgos*', sus plantillas y anexos, guardan consistencia con la actual estructura organzacional de la Superintendencia de Bancos,

QUE, mediante Memorando fJro, SB-INJ-2023-1223-M de 13 de noviembre de 2023, la Intendencia Nacional Juridica, respecto al proyecto de "Metodo/og/a de Supervisidn Basada en Riesgos", sus plantillas y anexos, Informa que se pueden aplicar tae definidones de perflles de rlesgo establecidas en los artkulos 281, 282 y 283 del código Orgánico Monetario y Financiero, considerando otros critertos o condic·ones aplicables a los tlpos de supervisión estipuladoe en la normativa correspondiente, y así conlteen a una eficaz actualización de la "Metodologia .de Supervisiófi Basada en Riesgos" de las ent1dades de los Sectores Financieros Público y Privado, con fundamento en la atribución del artfculo 71delCOMF ya citado.

QUE, mediante memorando Nro. SB-IG-2023-0636-M de 30 de noviembre de 2023, la Intendencia General remite al Despacho de la SuperIntendente de Bancos, Subrogante, el expediente de la propuesta de *“Metodología de Supervisión Basada en Riesgos”* con sus plantillas y anexos, para su consideración; y,

En ejercicio de sus funciones legales,

RESUELVE:

ARTÍCULO ÚNICO. - ACTUALIZAR la *'Metodología de Supervisión Basada en Riesgos'* para las entidades de los sectores financieros público y privado, sus plantillas y anexos; mismas que constan como anexo y forman parte de esta resolución.

DISPOSICIONES GENERALES:

PRIMERA - 1as modificaciones, ajustes o actualizaciones que sean necesarios efectuar a la “Metadología de Suplementación en Riesgos” para las entidades de los sectores financieros público y privado, sus plantillas y anexos, aprobadas con esta Resolución, estarán a cargo de la Dirección Nacional de Desarrollo y Monitoreo, en coordinación y colaboración con las áreas de control y riesgos.

El Comité de Supervisión y Control, aprobará las modificaciones, ajustes o actualizaciones de las plantillas y anexos, cuando estas sean de forma a no alterar los preceptos y artículos de la "Ley de Supervisión Basada en Riesgos"; todos los demás cambios deberán ser aprobados por el Superintendente de Bancos o su delegado.


SEGUNDA. - La 'Metodología de Jperv/s/dn Basada en Riesgos" para entidades de los sectores financieros público y privado, 6on sus plantillas y anexos, aprobada en esta Resolución, mantendrán la reserva prevlsta en el artfculo 1, Capitulo tl "ink/ce Tembico par ser/es documentales de los expedientes clasificados como reservados da la SuperIntendencia de 8oncos", Titulo I, Libro I, de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.

DISPOSICIÓN REFORMATIVA. - En el artículo 1, Capítulo II *“Índice Temático por series documentales de los expedientes clasificados como reservados de la Superintendencia de Bonros”, Título I, Libro I, de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, sustitúyase el texto del numeral 1.36 por el siguiente: “Metadología de Supervisión Basada en Riesgos’ para las entidades de los sectores financieros público y privado, sus plantillas y anexos.”*

DISPOSICIÓN DEROGATORIA. - Derogar la Resolución No. SB-2021-0769 del 07 de abril de 2021, con la cual esta Superintendencia de Bancos aprobó la primera versión de la *“Metadología de Supervisión Basada en Riesgos”, sus plantillas y anexos, de las entidades de los sectores Financieros Público y Privado, y todo lo que se oponga a la presente metodología.*

DISPOSICIÓN FINAL - Esta resolución entrará en vigor a partir de la fecha de su expedición.

COMUNÍQUESE Y PUBLÍQUESE. Dada en la Superintendencia de Bancos, en el Distrito Metropolitano de Quito, el treinta de noviembre de dos mil veintitrés.


Mgt. Antonieta Gutiérrez Cabezas Enriquez
SUPERINTENDENTE DE BANCOS, SUBROGANTE

LO CERTIFICO. - Quito, Distrito Metropolitano, el treinta de noviembre de dos mil veintitrés.


Dr. Luis Felipe Aguirre
SECRETARIO GENERAL

