



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

**CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y
CALIFICACIÓN DE IDONEIDAD DE LOS
ADMINISTRADORES Y VOCALES
DE LOS CONSEJOS DE
ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE
LAS ENTIDADES DEL SECTOR
FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

SOLICITUD DE CALIFICACIÓN

La solicitud de calificación de idoneidad y registro de los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia debe ser presentada por el presidente del Consejo de Administración o el representante legal de la entidad requirente, ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria **dentro del término de quince (15) días contados a partir de la designación de los mencionados vocales.** En caso de incumplimiento el presidente o representante legal estarán sujetos a la sanción determinada en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



1. Ser socio de la entidad por un periodo no menor a dos (2) años continuos previos a la fecha de calificación de su candidatura;

2. Estar registrado como representante principal a Asamblea o Junta General en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, previo a la solicitud de calificación y registro, como vocal de los Consejos de Administración y Vigilancia.

3. No estar incurso en los impedimentos o prohibiciones contenidas en la LOEPS y su Reglamento General, Código Orgánico Monetario y Financiero, Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en las resoluciones de la SEPS y en el Estatuto de la entidad y demás normativa interna.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



4. No haber sido reelecto consecutivamente como vocal en los dos últimos periodos;

5. Contar con certificados de aprobación de eventos de capacitación efectuados dentro de los dos (2) años previos a la solicitud de calificación, en las siguientes áreas de conocimiento: administración de empresas, economía popular y solidaria, finanzas, contabilidad, auditoría, riesgos, derecho financiero, buen gobierno y lavado de activos, impartidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de al menos:

5.1- Segmento 1: 60 horas; y,
5.2 Segmentos 2 y 3: 40 horas.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



6. No mantener con los vocales principales y suplentes y administradores electos, relación conyugal, unión de hecho o parentesco dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad

7. No haber sido administrador o parte de los Consejos de una entidad del sistema financiero nacional, que haya sido sometida a procesos de suspensión de operaciones, exclusión de activos y pasivos, fusión extraordinaria, o liquidación forzosa.

8. No haber sido administrador o socio mayoritario de sociedades comerciales o cualquier tipo de empresas incursas en cesación de pagos, quiebra o cualquier otro tipo de falencia patrimonial, al tiempo de haberse producido cualquiera de estos hechos;

9. No tener o haber tenido relación comercial o haber prestado sus servicios como proveedor de la entidad en la que se pretende registrar directa o indirectamente durante los últimos dos (2) años contados a la fecha de elección.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



01

Es responsabilidad de las entidades del segmento 1 verificar que el setenta y cinco por ciento (75%); y, de las entidades de los segmentos 2 y 3 que al menos el cuarenta y cinco por ciento (45%), de los vocales principales y sus respectivos suplentes, posean título de tercer o cuarto nivel en las áreas de conocimiento correspondientes a administración de empresas, economía, fianzas, contabilidad, auditoría o derecho financiero debidamente registrado en el órgano rector de la política pública de educación superior, o en profesiones relacionadas con las mencionadas áreas, debidamente validadas por el ente gubernamental antes citado.

02

Respecto a las entidades de vínculo cerradas, es decir, aquellas que conforme a su Estatuto Social aceptan como socios únicamente a quienes pertenecen a un grupo determinado en razón de un vínculo común como profesión, relación laboral, gremial o familiar, deberán contar con título de tercer nivel, exceptuando el requisito de especificidad del área de conocimiento referido en el párrafo precedente.

Documentos Habilitantes

01

**Copias
certificadas
emitidas por el
secretario de la
entidad, de la
convocatoria y
del
Acta de la
Asamblea o
Junta General de
Socios o
Representantes
de las elecciones
de
vocales de los
Consejos de
Administración y
Vigilancia;**

02

**Copias
certificadas
emitidas por el
secretario de la
entidad, de las
convocatorias y
actas
de las sesiones
de los Consejos
de
Administración
y Vigilancia de
la elección de
los
directivos;**

03

**Certificados de
aprobación de
eventos de
capacitación
conforme lo
descrito en el
numeral 5 del
artículo 12 de la
presente
norma;**

04

**Certificado
emitido por el
presidente y/o
secretario
registrado ante
el organismo de
control, en el
que se
determine que
cada vocal
designado se
encuentra al día
en sus
obligaciones
económicas con
la entidad;**

05

**Declaración
juramentada
individual de los
vocales electos,
celebrada ante
notario
público, en el
formato
establecido por la
Superintendencia
de Economía
Popular y
Solidaria, en la que
declaren cumplir
los requisitos
establecidos en la
presente norma
y no estar incurso
en los
impedimentos
prohibiciones**



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Solicitud de Calificación

01

La solicitud de calificación de idoneidad y registro de los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia debe ser presentada por el Presidente del Consejo de Administración o el representante legal de la entidad requirente ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria dentro del término de quince (15) días, prorrogables por cinco (5) días a petición de parte, contados a partir de la elección de los representantes.



02

Si el organismo de control observare la falta de cumplimiento de los requisitos establecidos, comunicará a la entidad las observaciones a fin de que sean subsanadas dentro del término requerido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que no podrá exceder de veinte (20) días.

En caso de incumplimiento el Presidente o Representante Legal estarán sujetos a la sanción

determinada en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



1. Ser socio de la entidad por un periodo no menor a dos (2) años continuos previos a la fecha de calificación de su candidatura;

2. Estar registrado como representante a la Asamblea o Junta General en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en los casos que las entidades cuenten con un número mayor a doscientos (200) socios;

3. No estar incurso en los impedimentos o prohibiciones contenidas en la LOEPS y su Reglamento General, en el COMYF, en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en las resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y en el Estatuto de la entidad.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



4. No haber sido reelecto consecutivamente como vocal en los dos últimos periodos;

5. Contar con certificados de aprobación de eventos de capacitación efectuados dentro de los dos (2) años previos a la solicitud de calificación, con una duración de al menos veinte (20) horas, en las siguientes áreas de conocimiento: administración de empresas, economía popular y solidaria, finanzas, contabilidad, auditoría, riesgos, derecho financiero, buen gobierno y lavado de activos,

6. No mantener relación conyugal, unión de hecho o parentesco dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad con los vocales principales y suplentes y administradores electos, excepto en el caso de las entidades ubicadas en el segmento 5.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



7. No haber sido administrador o parte de los consejos de una entidad del sistema financiero nacional, que haya sido sometida a procesos de suspensión de operaciones.

8. No haber sido administrador o socio mayoritario de sociedades comerciales o cualquier tipo de empresas incursas en cesación de pagos, quiebra o cualquier otro tipo de falencia patrimonial, al tiempo de haberse producido cualquiera de estos hechos.

9. No tener o haber tenido relación comercial o haber prestado sus servicios como proveedor de la entidad directo o indirectamente durante los últimos dos (2) años contados a la fecha de elección.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Vocales de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



Las entidades de los segmentos 4 y 5 deben contar, al menos, con treinta por ciento (30%) de sus vocales principales y sus respectivos suplentes, con título de tercer o cuarto nivel, en las áreas de conocimiento correspondientes a administración de empresas, economía, finanzas, contabilidad, auditoría o derecho financiero debidamente registrado en el órgano rector de la política pública de educación superior, o en profesiones relacionadas con las mencionadas áreas, debidamente validadas por el ente gubernamental antes citado.

Documentos Habilitantes

01

1. Copias certificadas emitidas por el secretario de la entidad, de la convocatoria y del acta de la Asamblea o Junta General de Socios o Representantes de las elecciones de vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia;

02

2. Copias certificadas emitidas por el secretario de la entidad, de las convocatorias y actas de las sesiones de los Consejos de Administración y Vigilancia de la elección de los directivos;

03

3. Certificados de aprobación de eventos de capacitación conforme lo descrito en el numeral 5 del artículo 15 de la presente norma;

04

4. Certificado emitido por el presidente y/o secretario registrado ante el organismo de control en el que se determine que cada vocal designado se encuentra al día en sus obligaciones económicas con la entidad; y,

05

5. Declaración juramentada individual de los vocales electos, celebrada ante notario público, en el formato establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la que declaren cumplir los requisitos establecidos en la presente norma y no estar incurso en los impedimentos y prohibiciones



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Calificación y Registro:

Cumplidos los requisitos previstos en la presente norma, este organismo de control calificará la idoneidad de los vocales y procederá con el respectivo registro en el término de 15 días.



Capacitación obligatoria para Vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia

Los vocales de los Consejos de Administración y Vigilancia, una vez calificados y registrados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, estarán obligados a aprobar, dentro de un plazo máximo de doce (12) meses desde su calificación y registro, los cursos impartidos por la Superintendencia, los cuales deberán tener una duración de al menos:

1. Segmento 1: 60 horas
2. Segmentos 2 y 3: 40 horas
3. Segmentos 4 y 5: 20 horas

Requisitos para la Calificación de Idoneidad y Registro de los Gerentes y Gerentes Subrogantes de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



1. Poseer título de tercer o cuarto nivel en carreras relacionadas con la actividad de la entidad, en áreas de conocimiento tales como: administración, economía, finanzas, derecho financiero o en profesiones relacionadas con las mencionadas áreas.

2. Contar con certificados de aprobación de eventos efectuados dentro de los dos (2) años previos a la solicitud de calificación, que justifiquen al menos veinte (20) horas de capacitación, impartidos por el Organismo de Control.

3. Contar con experiencia en las áreas de negocios financieros o de administración de riesgos:

Segmento 1:	8 años de experiencia;
Segmento 2:	6 años de experiencia; y,
Segmento 3:	4 años de experiencia.



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Requisitos para la Calificación de Idoneidad y Registro de los Gerentes y Gerentes Subrogantes de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



4.En el caso de que el gerente y gerente subrogante designados sean socios, deberán estar al día en las obligaciones económicas con la entidad;

5.No mantener con los vocales principales y suplentes, relación conyugal, unión de hecho o parentesco, dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad;

6.No encontrarse ejerciendo el cargo de Oficial de Cumplimiento en la entidad;

Requisitos para la Calificación de Idoneidad y Registro de los Gerentes y Gerentes Subrogantes de las Entidades ubicadas en los Segmentos 1, 2, 3 y cajas centrales



7.No mantener con la entidad cualquier tipo de relación civil o comercial, directa o indirectamente;

8.No haber sido administrador o miembro de los consejos de una entidad del sistema financiero nacional, que haya sido sometida a procesos de suspensión de operaciones, exclusión de activos y pasivos, fusión extraordinaria, o liquidación forzosa, al tiempo de haberse producido cualquiera de estos hechos;

9.No haber sido director, administrador o socio mayoritario de sociedades comerciales o de cualquier tipo de empresas incursas en cesación de pagos, quiebra o cualquier otro tipo de falencia patrimonial, al tiempo de haberse producido cualquiera de estos hechos.

Documentos Habilitantes para la calificación de idoneidad y registro de gerentes y gerentes subrogantes de las entidades ubicadas en los segmentos 1, 2, 3

01

Copia certificada emitida por el secretario de la entidad, de la convocatoria y del acta de la sesión del Consejo de Administración en la cual, se le designó como gerente o gerente subrogante y se fijó y aprobó el monto y la forma de caución;

02

Certificados laborales que evidencien experiencia laboral de acuerdo al segmento en el que se encuentra ubicada la entidad;

03

Documentos que evidencien la aprobación de los eventos de capacitación señalados en el numeral 2 del artículo precedente;

04

Copia certificada por el secretario de la entidad, de la póliza emitida por una compañía de seguros legalmente autorizada, rendida por el gerente o gerente subrogante a favor de la entidad;

05

Certificado emitido por el secretario de la entidad, registrado ante el Organismo de Control en el que conste que el gerente o gerente subrogante, se encuentra al día en sus obligaciones económicas con la entidad, cuando éstos sean socios de la misma;

Documentos Habilitantes para la calificación de idoneidad y registro de gerentes y gerentes subrogantes de las entidades ubicadas en los segmentos 1, 2, 3

06

Declaración juramentada del gerente o gerente subrogante designados, otorgada ante notario público, en el formato establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la que declaren:

6.1

Cumplir con los requisitos establecidos en la presente norma y no estar incursos en los impedimentos o prohibiciones contenidas en los numerales 2 al 10 del artículo 258 del Código Orgánico Monetario y Financiero, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en su Reglamento General, en el Estatuto de la entidad y demás normativa interna;

6.2

No haber sido sentenciado por los delitos previstos en los artículos 278 y 367 del Código Orgánico Integral Penal

6.3

No encontrarse inmerso en inhabilidades en la Ley y presente norma;

6.4

En caso de no cumplir con alguno de los requisitos o estar incurso en cualquiera de las inhabilidades, se considerará como desistimiento tácito de continuar con el proceso de calificación y registro.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Gerentes y Gerentes Subrogantes de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



1. Poseer título de tercer o cuarto nivel en carreras relacionadas con la actividad de la entidad, en áreas de conocimiento tales como administración, economía, finanzas, derecho financiero o en profesiones relacionadas con las mencionadas áreas.

2. Contar con certificados de aprobación de eventos de capacitación efectuados dentro de los dos (2) años previos a la solicitud de calificación, que justifiquen al menos veinte (20) horas de capacitación, relacionadas, impartidos por el Organismo de Control

3. Contar con experiencia en las áreas de negocios financieros o de administración de riesgos, de acuerdo a la siguiente clasificación:
3.1 Segmento 4: 3 años de experiencia; y,
3.2 Segmento 5: 2 años de experiencia.



Crédito Familiar
Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Requisitos para la Calificación y Registro de los Gerentes y Gerentes Subrogantes de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



4. En el caso de que el gerente y gerente subrogante designados sean socios, deberán estar al día en las obligaciones económicas para con la entidad;

5. No mantener los vínculos principales y suplentes, relación conyugal, unión de hecho o parentesco dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad;

6. No encontrarse ejerciendo el cargo de Oficial de Cumplimiento en la entidad;

Requisitos para la Calificación y Registro de los Gerentes y Gerentes Subrogantes de las Entidades ubicadas en los Segmentos 4 y 5



7. No mantener con la entidad cualquier tipo de relación civil o comercial, directa o indirectamente;

8.No haber sido administrador o miembro de los consejos de una entidad del sistema financiero nacional, que haya sido sometida a procesos de suspensión de operaciones, exclusión de activos y pasivos, fusión extraordinaria o liquidación forzosa, al tiempo de haberse producido cualquiera de estos hechos;

9.No haber sido director, administrador o socio mayoritario de sociedades comerciales o de cualquier tipo de empresas incursas en cesación de pagos, quiebra o cualquier otro tipo de falencia patrimonial, al tiempo de haberse producido cualquiera de estos hechos.



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Documentos Habilitantes para la calificación y registro de gerentes y gerentes subrogantes de las entidades ubicadas en los segmentos 4 y 5

01

Copia certificada emitida por el secretario de la entidad de la convocatoria y del acta de la sesión del Consejo de Administración, en la cual se le designó como gerente o gerente subrogante y se fijó y aprobó el monto y la forma de caución;

02

Certificados laborales que evidencien experiencia laboral conforme lo señalado en el numeral 3 del artículo precedente;

03

Documentos que evidencien la aprobación de los eventos de capacitación señalados en el numeral 2 del artículo precedente;

04

Copia certificada por el secretario de la entidad, de la póliza emitida por una compañía de seguros legalmente autorizada, rendida por el gerente o gerente subrogante a favor de la entidad;

05

Certificado emitido por el Presidente y/o secretario de la entidad registrado ante el organismo de control en el que se determine que el gerente o gerente subrogante, se encuentra al día en sus obligaciones económicas con la entidad, cuando estos sean socios de la misma;

Documentos Habilitantes para la calificación y registro de gerentes y gerentes subrogantes de las entidades ubicadas en los segmentos 4 y 5

06

Declaración juramentada del gerente o gerente subrogante designados, celebrada ante notario público, en el formato establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la que declare:

6.1

Cumplir con los requisitos establecidos en la presente norma y no estar incurso en los impedimentos o prohibiciones contenidos en los numerales del 2 al 10 del artículo 258 del Código Orgánico Monetario y Financiero, en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, en su Reglamento General, en el Estatuto de la entidad y demás normativa interna.

6.2

No haber sido sentenciado por los delitos previstos en los artículos 278 y 367 del Código Orgánico Integral Penal;

6.3

No encontrarse inmerso en inhabilidades en la Ley y presente norma;

6.4

En caso de no cumplir con alguno de los requisitos o estar incurso en cualquiera de las inhabilidades, se considerará desistimiento tácito de continuar con el proceso de calificación y registro.



Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

Calificación y Registro:

Cumplidos los requisitos previstos en la presente norma, el organismo de control calificará la idoneidad del gerente y/o del gerente subrogante y procederá con el registro respectivo en el término máximo de quince (15) días, contados desde la presentación de la solicitud. Si el organismo de control observare la falta de cumplimiento de los requisitos establecidos, comunicará a la entidad las observaciones a fin de que sean subsanadas dentro del término requerido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que no podrá exceder de veinte (20) días.

Capacitación obligatoria para Gerentes y Gerentes Subrogantes

Los gerentes y gerentes subrogantes, una vez calificados y registrados en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, estarán obligados a aprobar, dentro de un plazo máximo de doce (12) meses desde su calificación y registro, al menos sesenta (60) horas de capacitación en los cursos impartidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.





Crédito Familiar

Cooperativa de Ahorro y Crédito del
Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

CORREO COOPERATIVA: contabilidadcreditofamiliar@gmail.com

DIRECCIÓN: QUISQUIS 910 Y JOSÉ DE ANTEPARA

TELÉFONO: 0992559549 - 0995217471

PÁGINA WEB: <https://www.creditofamiliar.com.ec/>