

Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-16940-OFC

Quito, D.M., 3 de julio de 2020

**Asunto:** Reforma a la Norma de Regulación de Asambleas Generales y elecciones de representantes de los consejos

SEÑORES GERENTES  
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO, CAJA CENTRAL Y  
ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA  
VIVIENDA

De mi consideración:

Mediante Oficio Nro. JPRMF-2020-0146-O de 30 de junio de 2020, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera comunicó a este organismo de control que en sesión extraordinaria por medios tecnológicos del 29 de junio de 2020 la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, aprobó la siguiente reforma:

**"NORMA REFORMATORIA AL CAPÍTULO XL REGULACIÓN DE ASAMBLEAS GENERALES O JUNTAS GENERALES Y ELECCIONES DE REPRESENTANTES Y VOCALES DE LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA, DEL TÍTULO II SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, DEL LIBRO I SISTEMA MONETARIO Y FINANCIERO, DE LA CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGUROS."**, en la cual se incluyen los siguientes puntos:

**ARTÍCULO 1.-** *Incorpórese a continuación del artículo 1, los siguientes artículos innumerados:*

**“Art.- Asambleas generales o juntas generales presenciales.-** *Son aquellas, en las que sus asistentes se reúnen en conjunto en un lugar físico, debidamente determinado en la convocatoria.*

**Art.- Asambleas generales o juntas generales virtuales.-** *Son aquellas, que se realizan a través de medios tecnológicos sin que se requiera la presencia física de los socios o representantes en un lugar determinado; podrán celebrarse cuando el mecanismo utilizado garantice el normal desarrollo de la asamblea o junta y una adecuada comunicación entre los asistentes, las cuales deberán cumplir con las mismas disposiciones que aplican para las asambleas o juntas presenciales; y, se realizarán cuando en la convocatoria conste expresamente que su celebración será de forma virtual.”*



Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-16940-OFC

Quito, D.M., 3 de julio de 2020

**ARTÍCULO 2.-** *Sustitúyase el artículo 3, por el siguiente:*

**“Art. 3.- Convocatoria.-** *Las convocatorias a asamblea general o junta general serán suscritas por el presidente y se las realizará conforme se establezca en el reglamento interno, mediante:*

- 1. Exhibición en el panel informativo de transparencia de información; panel informativo de productos y servicios; lugar visible de atención al socio, accesos o puertas de ingreso de matriz, sucursales, agencias, oficinas operativas y corresponsales solidarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda;*
- 2. Publicación por la prensa; o,*
- 3. Medios electrónicos, como mensajes enviados desde aplicaciones de telefonía celular, correos electrónicos, página web de la entidad, u otros similares, que hayan sido previamente autorizados por el socio para este fin y en los cuales se pueda verificar la identidad del remitente y destinatario; y, tener constancia y confirmación de su envío y recepción.*

*Cuando la convocatoria se efectúe por la prensa, se publicará en uno de los periódicos de mayor circulación del domicilio principal de la entidad financiera, sin perjuicio que además se utilicen otros medios informativos o de comunicación.”*

**ARTÍCULO 3.-** *Sustitúyase el artículo 5 por el siguiente:*

**“Art. 5.- Contenido.-** *La convocatoria contendrá, al menos:*

- 1. La determinación de la clase de asamblea o junta: ordinaria, extraordinaria o informativa; especificando si se realizará de forma presencial o virtual.*
- 2. La dirección exacta del lugar donde se celebrará la asamblea o la junta;*
- 3. La fecha y hora de inicio de la asamblea o junta;*
- 4. El orden del día con indicación clara y precisa de los asuntos a ser conocidos o discutidos, sin que sea permitido el uso de generalidades;*
- 5. La dirección exacta de las oficinas donde se pone a disposición de los socios los documentos o informes a discutirse;*
- 6. La firma, física o electrónica, del presidente o de quien convoque; o la remisión de la convocatoria desde la cuenta de correo oficial de la entidad o de quien convoque.*



Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-16940-OFC

Quito, D.M., 3 de julio de 2020

*La convocatoria por medios electrónicos, para asamblea general o junta general virtual será emitida desde el medio oficial de la entidad, sea este correo electrónico, sitio web institucional y otro medio que permita identificar claramente al remitente. Además de lo indicado en el artículo 3, según corresponda, contendrá la denominación de la aplicación o medio tecnológico a través del cual se realizará la asamblea general o junta general, las claves de acceso de requerirse y demás aspectos que deban ser conocidos para este efecto, se anexará a la convocatoria en digital los documentos e informes relacionados con los puntos a tratarse y cuando corresponda se señalará los medios o direcciones electrónicas que se utilizarán para las votaciones.”*

**ARTÍCULO 4.-** *Incorpórese como segundo inciso del artículo 10, el siguiente:*

*“En la asamblea o junta virtual, el secretario se encargará del registro de los asistentes a través de confirmación por correo electrónico el que corresponderá al registrado en la entidad conforme vaya integrándose a la asamblea o junta hasta la hora de inicio. El secretario con el registro efectivo de los asistentes, hará conocer la constancia o no del quórum reglamentario, lo que será informado al Presidente.”*

**ARTÍCULO 5.-** *Incorpórese como último inciso del artículo 18, el siguiente:*

*“En las resoluciones de asamblea general o junta general virtual, en las que se requiera de votación secreta, se dispondrán de procedimientos idóneos y seguros que permitan garantizar su efectivo cumplimiento, para lo cual hará uso de servicios de voto electrónico a o su similar, en cuyo caso los responsables de verificar esta información deberán guardar reserva de esta información, y los resultados serán registrados con los respectivos respaldos y anexados a las actas e incorporados a los libros correspondientes.”*

**ARTÍCULO 6.-** *Sustituir el artículo 19 por el siguiente:*

**“Artículo 19.- Impugnación de resoluciones.-** *La impugnación de la resolución deberá ser efectuada por socios o representantes asistentes y registrados ante la Superintendencia, dentro de término de cinco (5) días contados desde la fecha en que se celebró la asamblea o junta general.*

*La Superintendencia podrá dejar sin efecto las resoluciones de la asamblea general o junta general cuando, habiendo sido impugnadas dentro del término previsto; y, luego de sustanciado el procedimiento administrativo correspondiente, se verifique cualquiera de las siguientes circunstancias:*

1. *La asamblea o junta general se hubiere reunido sin el quórum legal o*



Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-16940-OFC

Quito, D.M., 3 de julio de 2020

reglamentario;

2. *Las resoluciones se hubieren adoptado sin cumplir con los procedimientos establecidos en el estatuto social o en la presente Resolución;*
3. *Las resoluciones fueren incompatibles con el objeto social de la entidad;*
4. *El asunto tratado no constare expresamente en el orden del día, salvo que se verifique la modificación del mismo; y,*
5. *La inobservancia de las disposiciones de la presente Resolución, según corresponda.”*

**ARTÍCULO 7.-** *Incluir como último inciso del artículo 22, el siguiente:*

*“En cuanto a la firma de actas de asambleas generales o juntas generales virtuales, se considerarán los aspectos previstos en este Capítulo, en la aprobación de actas y resoluciones, libro de actas y contenido. Se podrá utilizar la firma electrónica. ”*

**ARTÍCULO 8.-** *Reemplácese el artículo 25, por el siguiente:*

*“Art. 25.- Convocatoria a elecciones.- El órgano electoral convocará a elecciones por cualquier medio de comunicación de amplia difusión, en los cantones donde la entidad tenga oficinas operativas con, por lo menos, quince días antes del día fijado para las elecciones o por medios electrónicos que previamente hayan sido autorizados y señalados para este efecto y que permitan verificar la identidad del socio y tener constancia y confirmación de su recepción.”*

#### **DISPOSICIONES GENERALES:**

**PRIMERA.-** *Las entidades deberán incorporar en el reglamento interno disposiciones que permitan que las reuniones de asamblea general o junta general de socios o de representantes puedan realizarse en forma virtual, debiéndose contemplar el contenido que sobre la materia constan en la presente norma.*

**SEGUNDA.-** *Los sistemas tecnológicos (TIC) mediante los que se reciba y procese la información y que faciliten la comunicación virtual entre los socios o representantes asistentes a la asamblea o junta, así como el sistema de almacenamiento de archivos de los mismos, deben encontrarse en la oficina principal de la entidad financiera.*

**TERCERA.-** *La administración de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y*



Oficio Nro. SEPS-SGD-IGT-2020-16940-OFC

Quito, D.M., 3 de julio de 2020

*Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, para asegurar que se ejecute la voluntad de la asamblea o junta, deberá garantizar que el medio tecnológico empleado es seguro; que los socios o representantes concurren en forma simultánea e ininterrumpida y en tiempo real, tanto en la comunicación como en el envío y recepción de datos, y que permita a todos los socios o representantes asistentes a la reunión, intervenir, deliberar y decidir como si estuvieran físicamente presentes, debiendo quedar constancia probatoria de tal hecho a través de mecanismos de grabación y filmación, los que se adjuntarán como documentos habilitantes de las actas suscritas.*

**DISPOSICIÓN TRANSITORIA.-** *Las entidades en la próxima asamblea o junta de socios o representantes deberán proceder a reformar el reglamento interno acorde a lo previsto en la presente resolución. Para el efecto, por esta única vez, las entidades podrán convocar a Asamblea o Junta General virtual y llevarla a cabo, observando los requisitos pertinentes previstos en esta norma reformatoria.*

**DISPOSICIÓN FINAL.-** *Esta resolución entrará en vigencia a partir de la presente fecha, sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial."*

Una vez que se cuente con la referida resolución firmada por parte de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, la misma será remitida de manera inmediata a las entidades supervisadas para su conocimiento.

Atentamente,

Catalina Pazos Chimbo  
**INTENDENTE GENERAL TÉCNICO**

