



REPÚBLICA DEL ECUADOR

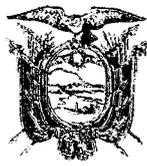
*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

2 DE OCTUBRE DE 2012

**SUMARIO**

<b>CAPÍTULOS</b>	<b>TEMA</b>
<b>I</b>	<b>CONSTATACIÓN DEL QUÓRUM.</b>
<b>II</b>	<b>REINSTALACIÓN DE LA SESIÓN.</b>
<b>III</b>	<b>LECTURA DE LA CONVOCATORIA Y ORDEN DEL DÍA.</b>
<b>IV</b>	<b>SEGUNDO DEBATE DEL PROYECTO DE LEY DEROGATORIA A LA LEY DE BURÓS DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y REFORMATORIA A LA LEY DEL SISTEMA NACIONAL DEL REGISTRO DE DATOS PÚBLICOS, A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO, A LA LEY DE COMPAÑÍAS Y A LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.</b>
<b>V</b>	<b>CLAUSURA DE LA SESIÓN.</b>



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

Acta 184-A

**ÍNDICE:**

CAPÍTULOS	TEMA	PÁGINAS
I	Constatación del quórum. -----	1
II	Reinstalación de la sesión. -----	1
III	Lectura de la Convocatoria y Orden del Día. -----	2
IV	Continuación del segundo debate del proyecto de Ley Derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.-----	2
	Intervenciones de los asambleístas:	
	Almeida Luis. -----	2
	Velasco Francisco. -----	4
	Vélez Fernando. -----	8
	Transcripción del texto del proyecto de ley.----	9
	Votación del proyecto de Ley.-----	30
	Rectificación de la votación.-----	31
	Reconsideración de la votación.-----	32
V	Clausura de la sesión. -----	33



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

En la Sala de Sesiones de la Asamblea Nacional, ubicada en la ciudad de Quito, Distrito Metropolitano, a las doce horas treinta y un minutos del día dos de octubre del año dos mil doce, se reinstala la sesión de la Asamblea Nacional, dirigida por su Presidente, asambleísta Fernando Cordero Cueva. -----

En la Secretaría actúa el doctor Andrés Segovia Salcedo, Secretario General de la Asamblea Nacional. -----

EL SEÑOR PRESIDENTE. Verifique el quórum para instalar la sesión ciento ochenta y cuatro, por favor. -----

**I**

EL SEÑOR SECRETARIO. Enseguida, señor Presidente. Señor Presidente, señores asambleístas, previo a la reinstalación de la sesión ciento ochenta y cuatro del Pleno de la Asamblea Nacional, solicito comedidamente se sirvan colocar su dedo índice o pulgar en su curul electrónica, por favor. Sírvanse colocar su dedo índice o pulgar en su curul electrónica, por favor, sírvanse verificar que diga "registrado" y que se encuentren presentes en las pantallas del Pleno de la Asamblea Nacional, por favor. Señores asambleístas, sírvanse informar a esta Secretaría si existe alguna novedad, por favor. Si no existen novedades, ciento diez asambleístas presentes en la sala. Sí tenemos quórum, señor Presidente, con su autorización procedo a la lectura de la convocatoria. -----

**II**

EL SEÑOR PRESIDENTE. Reinstalo la sesión. -----



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

**III**

EL SEÑOR SECRETARIO. “Por disposición del señor Fernando Cordero Cueva, Presidente de la Asamblea Nacional y de conformidad con el artículo 12, numeral 3 de la Ley Orgánica de la Función Legislativa, se convoca a las y los asambleístas a la continuación de la sesión 184 del Pleno de la Asamblea Nacional, a realizarse el día martes dos de octubre de dos mil doce a las 11H30, en la sede de la Función Legislativa, ubicada en la avenida 6 de Diciembre y Piedrahíta en el cantón Quito, provincia de Pichincha, con el objeto de tratar el siguiente Orden del Día aprobado. Segundo debate del proyecto de ley derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria y del sector Financiero y Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero”. El tema se encuentra para votación, señor Presidente, me permito informar al Pleno que el día veintiocho de septiembre se envió el texto final de votación aceptado por el ponente y por un error en la convocatoria se envió el texto anterior; sin embargo, hemos reenviado nuevamente el texto final para votación, se encuentra en sus e mail en la curul electrónica, está para votación. -----

**IV**

EL SEÑOR PRESIDENTE. Tengo un punto de información del asambleísta Luis Almeida. -----

EL ASAMBLEÍSTA ALMEIDA LUIS. Gracias, señor Presidente. Sobre



## REPÚBLICA DEL ECUADOR

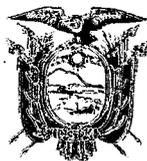
### *Asamblea Nacional*

#### **Acta 184-A**

este tema, señor Presidente, permítame decirle al Parlamento ecuatoriano que nosotros, el Partido Sociedad Patriótica suscribimos este proyecto, aquí están las firmas de Guido Vargas, de Paco Fierro, de Fernando Romo, de Lucho Almeida, de Richard Guillén, de Patricio Quevedo, de Fausto Cobo, de Silvia Kon y de otros compañeros de esta bancada, la gente pobre han sido los únicos perjudicados con esto de la Central de Riesgos, mientras los grandes y poderosos se dan créditos y se auto dan créditos, los pobres, al carpintero, al albañil, al campesino le negaban un crédito. Por eso, nuestro partido Sociedad Patriótica inspiró esto y el Gobierno tengo entendido que también o algún sector del Gobierno lo ha impulsado, inclusive, señor Presidente, quiero que presenten ahí un video, no un video, si no una voz que el líder de nuestro partido Sociedad Patriótica opina sobre el tema, les ruego presentarlo. -----

TRANSCRIPCIÓN DEL AUDIO PRESENTADO. "Pregunta: Lucio, qué propones al pueblo. Respuesta: Crear empleo, estabilizar la economía, reducir la delincuencia, eliminar impuestos, créditos productivos al tres por ciento, incremento al salario justo, subir el bono a los pobres a cincuenta dólares, eliminar la Central de Riesgo, visa a los extranjeros para evitar que los delincuentes entren libremente al Ecuador, seis horas pedagógicas a los maestros y cuatro a los médicos". -----

EL ASAMBLEÍSTA ALMEIDA LUIS. Gracias, eliminar la Central de Riesgos, hay que eliminar la Central de Riesgos en el país, porque siempre fueron los de abajo, los pobres, los desposeídos, los avasallados, para que haya un nuevo control, para que haya un borra y va de nuevo y de esta manera los campesinos agricultores se recuperen.



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

Ese es mi planteamiento, espero que el señor Francisco Velasco lo recoja debidamente para que se proceda a la votación. Gracias, señor Presidente. -----

EL SEÑOR PRESIDENTE. Le doy la palabra finalmente antes de votar para que nos explique en qué condiciones queda el texto. -----

EL ASAMBLEÍSTA VELASCO FRANCISCO. Efectivamente, señor Presidente, tengo una presentación para que ustedes sepan, compañeros y compañeras, además con el error que explicó el señor Secretario, que nos convocaron con un texto, pero en realidad yo he recogido lo que voy a poner ahora a disposición de ustedes, algunas modificaciones con respecto a cómo estaba en el segundo debate, por favor, cambios incorporados para la votación desde el segundo debate, o sea lo que hemos incorporado, por favor, antes en el segundo debate recuerden habían tres registros crediticios, el de la Súper de Bancos, el de la Súper de Compañías y el de la Súper de Economía Popular y Solidaria, hoy día un solo registro crediticio de la Dirección Nacional de Datos Públicos en las cuales directamente el sistema financiero público y privado, las casas comerciales y el Sistema Financiero Popular y Solidario directamente reportan a este registro crediticio con las políticas, con la autorización, con los requerimientos que las superintendencias de estas áreas de la economía dicten. Se elimina la Central de Riesgos; vean ustedes, aquí dice: Se elimine el artículo noventa y cinco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero; qué dice esta ley actualmente. "La Superintendencia establecerá un sistema de registro denominado Central de Riesgos", nosotros proponemos aquí la eliminación de este artículo noventa y



## REPÚBLICA DEL ECUADOR

### *Asamblea Nacional*

#### **Acta 184-A**

cinco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Y, por lo tanto este artículo queda: "Se crea el registro de datos crediticios", repito, se elimine el artículo noventa y cinco de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero que crearon la Central de Riesgos, se elimina éste y en su lugar se crea el Registro de Datos Crediticios con la finalidad de prestar el servicio de referencias crediticias basado en el análisis de historial de cumplimiento de obligaciones de carácter crediticio en las personas. Se elimina estas, se acuerdan ustedes, en el segundo debate pusimos este abuso, este es un documento original de una de las casas comerciales, qué dice en la parte de abajo, y el pobre consumidor tenía que firmar: "en caso de atraso en los pagos se cobrará un interés por mora equivalente a la tasa legal pactada incrementada en un diez por ciento"; esto es un robo, "y además en reconocimiento al servicio de gestión de cobranzas se debe cancelar el diez por ciento del valor de la cuota vencida", esto es de una casa comercial cualquiera lo que le obligaban. Para evitar estos abusos, entonces, de hoy en adelante en el registro crediticio de cada uno ¿qué se deberá incluir?, como mínimo los siguientes parámetros, la fecha en la cual se originó la obligación, la fecha desde la cual la misma es exigible, la fecha de pago, el monto del capital a la fecha, el monto de interés devengado a la fecha del reporte y el monto de interés en mora, nada más, no es que van a poner estas sobre estafas y estos sobre cargos que a los clientes de las casas comerciales, sobre todo les han torturado, así que aquí queda clarito qué es lo que tiene que estar en este reporte crediticio que deben informar las casas comerciales, los bancos, las cooperativas y demás instituciones del Sistema Financiero Popular y Solidario. Esto desde luego, la eliminación de la Central de Riesgos no implica la desaparición del control que debe realizar cada superintendencia, clarito en la ley



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

dice, “las Superintendencias, o sea, la de Bancos, la de Compañías y la de Economía Popular y Solidaria podrán acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley”. Mayor plazo para la puesta en funcionamiento del registro crediticio, aquí se dijo cómo se les elimina a los burós privados de la noche a la mañana, no, hemos aumentado, estaba ciento ochenta días, la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos en un plazo no mayor a trescientos días, en un año entero se produce la migración de estos burós privados que monopolizaron la información crediticia sobre nosotros, en un año migrarán y pondrán en funcionamiento el nuevo sistema de registro crediticio, período dentro del cual los burós de información crediticia seguirán prestando sus servicios de acuerdo a la normativa establecida por la Dirección Nacional de Datos Públicos. Condonación de las deudas de la banca cerrada de hasta cinco mil dólares, recuerden, compañeros, en Montecristi ya pusimos que esa pobre gente que producto del robo de la banca en el año noventa y nueve, se quedó como deudor en las instituciones en liquidación, se les había condonado cuando tengan hasta mil dólares, ahora hemos aumentado entonces “cuyo capital sea de cinco mil dólares”, ya van a ver ustedes qué pesa esto, esto no es condonar a los grandes deudores, es cuyo capital se condonará por lo tanto a las instituciones financieras de la denominada banca cerrada y se condona en su totalidad las obligaciones vencidas e impagas registradas en su contabilidad cuyo capital sea de hasta cinco mil dólares de los Estados Unidos, ¿qué significa esto, cuál es el número de clientes ahorita de la banca cerrada? Dieciocho mil doscientos cuarenta y ocho clientes, ¿cuánto deben? Mil novecientos sesenta y un millones, hasta mil dólares,

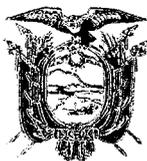


## REPÚBLICA DEL ECUADOR

### *Asamblea Nacional*

#### **Acta 184-A**

cuántos clientes, de los dieciocho mil doscientos, o sea el setenta por ciento ¿cuánto es esto? Dos millones de dólares, el cero punto diez por ciento, ¿cuánto es hasta cinco mil lo que estamos ampliando? Son catorce mil cuatrocientos clientes de los dieciocho mil, o sea el setenta y nueve por ciento ¿cuánto es eso en plata? Cinco millones ochocientos sesenta y tres mil, porcentaje, cero punto treinta, y los demás de cinco mil desde luego que significa el veinte por ciento de los clientes siguen debiendo, siguen en los procesos de juicios coactivos y significan el noventa y nueve punto siete por ciento, es decir, mil novecientos cincuenta y cinco millones, de manera que era porque al Estado le costaba más ir cobrando deuda por deuda a veces deudas de cinco mil dólares que costaba contratar abogados, todo el sistema de gestión administrativa costaba dos mil, tres mil dólares y desde luego no tenía ningún sentido. Esta es una reforma bien importante, compañeros, el pago del capital antes de los intereses, hasta ahora el Código Civil dice así, sí se debe estatizar los intereses, el pago se imputará primeramente a los intereses, ya van a ver un ejemplo, primeramente a los intereses; nosotros añadimos, “sin embargo, si la obligación se encontrare vencida por más de seis meses, el pago se imputará primeramente al capital”, vean ustedes el siguiente ejemplo, ese ejemplo todavía real; una persona que pidió veinte mil dólares de préstamo, tiene que pagar quinientos setenta y un dólares y ha quedado en mora seis meses; verán ustedes, el capital con seis meses de retraso, el capital que adeuda es dos mil doscientos cincuenta y uno, el interés mil cincuenta y cinco y el interés de mora setecientos dos dólares al cabo de seis meses que no ha pagado este pobre cliente, si es que este cliente venía por ejemplo con mil dólares a pagar, el banco bandido le decía primero me pagas el interés de mora que debes, o sea setecientos dos dólares, y los trescientos



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

restantes iban a pagarse interés, el interés normal, y por lo tanto el capital nunca disminuye, nosotros hemos puesto entonces, si es que tiene una obligación vencida por más de seis meses, primerito si tiene dice venga a pagar, oiga no tengo todo lo que debo pero tengo estos mil dólares, tome le pago, si es que han pasado seis meses se le imputa al capital. Primero, si la obligación se encontrare vencida por más de seis meses el pago se imputará primeramente al capital, con lo fácil se le rebaja la deuda y no sigue pagando los intereses de mora que al pobre cliente le tienen ahorcado para siempre. Estos son, compañeros y compañeras las modificaciones que hemos recogido de parte de las distintas bancadas, de parte de las distintas inquietudes, críticas y sugerencias que han provenido de diversos sectores; muchas gracias, de manera que estoy mocionando la votación, clarito hemos entregado por escrito para que no pase lo que al legislador Bustamante, hemos entregado por escrito, está mocionado que se vote por este proyecto de ley que recoge las observaciones, señor Presidente. Gracias. -----

EL SEÑOR PRESIDENTE. Punto de información solicitado por Fernando Vélez. -----

EL ASAMBLEÍSTA VÉLEZ FERNANDO. Gracias, señor Presidente. Simplemente no como punto de información sino como proponente de este proyecto de ley, pedir a todo el Pleno que se solidarice con el pueblo ecuatoriano, este proyecto lo presenté en septiembre del dos mil nueve y recién ahora llega a un feliz término que espero que así sea para reactivar la economía de todas aquellas personas que injustamente han sido abusadas por la banca y por esta Central de Riesgos, que lo único que se constituyó fue un karma para el pueblo ecuatoriano, este karma



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

que ha impedido la reactivación de la economía familiar y por esa razón, sin alargar más, señor Presidente, pido, por favor, a todo el Pleno que vote y que aquí se demuestre quienes están a favor del pueblo y quienes están a favor de la banca. Gracias, señor Presidente. -----

EL SEÑOR PRESIDENTE. Tome votación, señor Secretario. Hay una moción planteada. -----

TRANSCRIPCIÓN DEL TEXTO DEL PROYECTO DE LEY. “El Pleno de la Asamblea Nacional. Considerando: Que, el artículo 11 numeral 2 de la Constitución de la República consagra que todas las personas son iguales y gozarán de los mismos derechos, deberes y oportunidades; Que, el Estado reconoce y garantiza a las personas el derecho a desarrollar actividades económicas, en forma individual o colectiva, conforme a los principios de solidaridad, responsabilidad social y ambiental; el derecho a la protección de datos de carácter personal, que incluye el acceso y la decisión sobre información y datos de este carácter, así como su correspondiente protección, cuya recolección, archivo, procesamiento, distribución o difusión de estos datos o información requerirán la autorización del titular o el mandato de la ley; el derecho a la intimidad personal y familiar, de conformidad con lo prescrito en el artículo 66 numerales 15, 19 y 20 de la Constitución de la República; Que, la Constitución de la República en sus artículos 308 y 334 numeral 5 dispone que las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley, y le corresponde al Estado fomentar el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito, promoviendo el acceso equitativo a los factores de la producción; Que,



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

es importante contar con una información precisa y oportuna para concesión de créditos por parte del sector financiero y comercial; Que, es fundamental establecer mecanismos adecuados de protección de los derechos de los titulares de la información con el fin de garantizar sus derechos constitucionales y de precautelar su información personal; Que, se han presentado abusos sobre el uso de la información crediticia de los clientes de las instituciones financieras y comerciales; Que, es necesario el regular también el proceso de transferencia de los datos existentes en el sector real de la economía y en el sector financiero popular y solidario; Que, los artículos 5 y 6 de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública, establecen que son datos públicos todos aquellos constantes en las instituciones públicas, y que existen datos públicos que pueden tener el carácter de reservados; Que, al tratarse de datos públicos, es necesario que sea una institución pública la que realice el proceso de consolidación de los mismos y brinde los servicios de referencias crediticias; y, En ejercicio de sus facultades constitucionales y legales, Expide: LEY ORGÁNICA DEROGATORIA A LA LEY DE BURÓS DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y REFORMATORIA A LA LEY DEL SISTEMA NACIONAL DEL REGISTRO DE DATOS PÚBLICOS, A LA LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO Y A LA LEY DE COMPAÑÍAS.

Artículo 1.- Agréguese el siguiente capítulo innumerado a continuación del artículo 32 de la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos: "CAPITULO .... SECCIÓN I. Registro de Datos Crediticios.

Artículo ....- Este capítulo tiene por objeto regular la organización y el funcionamiento de la información crediticia de las personas naturales y jurídicas, mediante la creación del Registro de Datos Crediticios.



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

Artículo ....- Registro de datos Crediticios.- Se crea el Registro de Datos Crediticios, con la finalidad de prestar el servicio de referencias crediticias, basado en el análisis de historial de cumplimiento de obligaciones de carácter crediticio de las personas. Este registro permitirá contar con información individualizada de las personas naturales y jurídicas respecto de sus operaciones crediticias que se hayan contratado con las instituciones del sistema financiero público y privado, incluyendo los casos en que éstas actúen en su nombre o por cuenta de una institución bancaria o financiera del exterior, así como de aquellas realizadas con las instituciones del sector financiero popular y solidario y del sector comercial. Artículo ....- La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos es la única institución que puede recopilar y mantener la información crediticia proveniente de las fuentes de información de acuerdo a las políticas y formas que establezca para cada sector: a) La Superintendencia de Bancos y Seguros, b) La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria; y, c) La Superintendencia de Compañías. Artículo ....- La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, es el único organismo autorizado para entregar la información contenida en el Registro de Datos Crediticios, al titular de la información crediticia y a quien éste autorice de conformidad con lo establecido en la presente Ley. Artículo ....- Para efectos de aplicación de esta Ley, se entenderá como: Titular de la Información Crediticia.- Es la persona, natural o jurídica, a la que se refiere la información crediticia. Usuario de Información Crediticia.- Es toda persona, natural o jurídica, legalmente autorizada por el titular de la información crediticia, que recibe de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos la prestación del servicio de referencias crediticias. Fuentes de Información.- Son las personas, naturales o



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

jurídicas, legalmente autorizadas que debido a sus actividades, mantienen información crediticia lícita y que tienen la obligación de entregar la misma al Registro Crediticio de conformidad con las políticas y formas que establezca su respectivo organismo de control.

Información Prohibida.- Es aquella constante en el artículo 6 de la presente Ley y que no podrá ser incluida en el Registro de Datos Crediticios.

Base de Datos Crediticios.- Es el conjunto de información constante en las bases de datos del registro crediticio proporcionadas por las entidades del sistema financiero público y privado, entidades de la economía popular y solidaria y compañías reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria; y, Superintendencia de Compañías, respectivamente. Información que debe cumplir con las políticas y parámetros que para cada caso las entidades de control determinen.

Información del Registro Crediticio.- Es el historial crediticio y de cumplimiento de obligaciones: financieras, comerciales, contractuales, de seguros privados y de seguridad social, de una persona natural o jurídica, pública o privada, que sirve para identificarla adecuadamente y determinar sus niveles de endeudamiento.

Artículo ....- Los servicios de referencias crediticias, sólo podrán ser prestados por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, para lo cual se implementará una metodología y un modelo de riesgo crediticio que serán autorizados conjuntamente por las Superintendencias de: a) Bancos y Seguros; b) la Economía Popular y Solidaria; y, c) Compañías. El modelo y la metodología utilizados no podrán considerar para sus cálculos más de 3 años de la historia crediticia. El modelo y la metodología utilizados serán públicos y por lo tanto deberán ser puestos en conocimiento de la ciudadanía en general de manera clara y pedagógica.

SECCIÓN II. DEL



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

MANEJO DE LA INFORMACIÓN CREDITICIA. Artículo ....- La información del Registro Crediticio que se obtenga de las fuentes de información crediticia y que mantenga la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos tendrá por exclusiva finalidad el ser destinada a la prestación del servicio de referencias crediticias. La información histórica crediticia estará a disposición del Titular de la Información Crediticia y de quien éste autorice, así como de las Superintendencias con la finalidad de cumplir sus obligaciones de control. Los reportes de información crediticia que se generen requeridos o autorizados por los Usuarios de la Información Crediticia, harán referencia únicamente a las operaciones vigentes, vencidas o canceladas de los 3 años anteriores a la fecha en que tales reportes se emitan y solamente podrán reportar obligaciones contraídas directamente por el deudor principal. Estos reportes serán informativos y no son vinculantes para ninguna institución pública o privada. La información de los garantes será incluida solamente en sus reportes de información crediticia donde constará el detalle de las obligaciones de crédito directas propias de ese garante, en su calidad de deudor principal; y, además, solamente los saldos de las garantías que hubiere otorgado a favor de otra u otras personas naturales y jurídicas. Estos reportes excluirán la referencia de valores inferiores a 0.15 veces de un salario básico unificado para los trabajadores del sector privado. Artículo ....- La información constante en el registro crediticio deberá ser entregada de manera obligatoria al titular de la información crediticia con la simple solicitud del mismo y sin ningún otro trámite, tantas y cuantas veces la requiera, de forma irrestricta, a través de: a) Consultas directas, de manera gratuita, en las pantallas de información del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos. b) Reportes impresos que contendrán una leyenda que diga:



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

“El presente reporte ha sido solicitado expresamente por el titular de la información a fin de comprobar la veracidad y exactitud de su contenido, por lo que no puede ser utilizado, sino bajo su responsabilidad con la finalidad de presentarlos como respaldo de su actividad crediticia”. La información que consta en los reportes crediticios incluirá la identidad de todas las personas o entidades que obtuvieron un reporte o accedieron a una consulta del historial crediticio del titular, así como la fecha en que se emitieron tales reportes o consultas. La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos está obligada a poner a disposición de los titulares de la información, junto con su reporte de crédito, un resumen de sus derechos y de los procedimientos para acceder y actualizar, rectificar o eliminar, cuando fuere del caso, la información contenida en dicho documento. Adicionalmente, estarán obligados a mantener a disposición del público en general el contenido del resumen de tales derechos y procedimientos. Artículo ....- La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos sólo podrá prestar servicios de referencias crediticias, previa la autorización expresa del Titular de la Información Crediticia, a: a) Las personas jurídicas, empresas, fundaciones y otras sociedades legalmente autorizadas para otorgar crédito; y, b) Las personas naturales que se dediquen a actividades económicas, que cuenten con el Registro Único de Contribuyentes y que otorguen crédito. La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos no podrá comercializar a cualquier título sus bases de datos ni entregar toda la información crediticia contenida en las mismas, bajo ningún medio, ni podrá dar a conocer esta información por medios de comunicación colectiva tales como radio, prensa, televisión u otros medios. En caso de violación a la presente disposición, se sancionará al responsable con



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

una multa de 400 remuneraciones básicas unificadas, sin perjuicio de las acciones penales, civiles y administrativas a las que hubiere lugar. El acceso a la información del Registro Crediticio, no tendrá restricciones para el titular de la misma; sin embargo, en el caso de terceros debidamente autorizados únicamente podrá ser consultada la información de las operaciones de los tres últimos años. Artículo ....- La Dirección Nacional de Datos Públicos será la entidad encargada de administrar la base de datos de soporte del Registro Crediticio, la misma que contendrá la información crediticia de los últimos 20 años, y la información desmaterializada de los documentos de soporte de los créditos otorgados por las Instituciones del sector financiero público y privado, sector financiero popular y solidario y sector comercial de los últimos 3 años. Artículo ....- Los datos e información crediticia entregada a la Dirección Nacional de Datos Públicos por las fuentes de información, así como los documentos desmaterializados por estas, podrán ser auditados en cualquier momento por esta entidad, con la finalidad de comprobar su existencia, veracidad y autenticidad. En caso de encontrar falsedad o alteración de los mismos esta entidad procederá a notificar al respectivo organismo de control para establecer las respectivas sanciones y correctivos. Los respectivos órganos de control podrán de manera independiente realizar sus propias auditorías para verificar el cumplimiento de la ley. SECCIÓN III. DE LA DEFENSA DE LOS TITULARES DE LA INFORMACIÓN CREDITICIA. Artículo ....- Las personas que por diversas causas lleguen a tener acceso a reportes emitidos por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos (incluyendo a funcionarios, empleados, agentes, entre otros), deberán obligatoriamente guardar confidencialidad sobre la información contenida en ellos, siendo prohibido utilizarla para fines distintos del



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

análisis crediticio. Quien empleare o divulgare indebidamente la información contenida en un reporte de crédito o alterare la información proporcionada por la fuente, estará sujeto a las sanciones establecidas en la legislación penal correspondiente, sin perjuicio de las acciones y responsabilidades administrativas y civiles a las que hubiere lugar.

Artículo ....- El titular de la información crediticia tiene derecho a exigir de la fuente de información crediticia, la rectificación de la información ilegal, inexacta o errónea y comunicarla a la Superintendencia respectiva y esta a su vez a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, para la actualización del Registro de Datos Crediticios. Dentro del plazo de quince días desde la presentación de la solicitud, las fuentes de información crediticia obligatoriamente la resolverán, por escrito, admitiéndola o rechazándola motivadamente y poniendo en conocimiento del organismo de control competente. Hasta tanto, sin perjuicio de continuar incluyéndola en los reportes que emitan, la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos anunciará que la información materia de la solicitud está siendo revisada a pedido del titular, para lo cual se deberá informar a esta Dirección, sobre la presentación de la solicitud. Si se concluye que la información materia de impugnación del titular es ilegal, inexacta o errónea, la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, por cuenta de la fuente de información crediticia, inmediatamente enviará comunicaciones rectificatorias a todos quienes hubieren recibido reportes conteniéndola.

Artículo ....- Las fuentes de información crediticia serán legalmente responsables por los daños ocasionados al titular como consecuencia de la transmisión de información ilegal, inexacta o errónea que afecten su calificación o historial de crédito y, por tanto, no estarán exonerados alegando ausencia de dolo o de culpa. La responsabilidad de las fuentes



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

es entregar información depurada, actualizada y acorde a las políticas y parámetros determinados por cada una de las Superintendencias al Registro Crediticio, de manera exacta y legal. Se constituye como responsable de la información la entidad fuente de la misma. Responderán por los daños causados al titular de la información crediticia, quienes utilicen dolosa o culposamente informaciones o reportes provenientes de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos sin perjuicio de que se sigan las correspondientes acciones penales. Artículo 2.- Elimínese el inciso segundo del artículo 94 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Artículo 3.- Agréguese el siguiente capítulo a continuación del artículo 120 de Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: "CAPÍTULO III. Del Registro Crediticio. Artículo ....- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establecerá las políticas y la forma en que las instituciones del sistema popular y solidario deben entregar la información al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos. Las instituciones del Sistema Financiero de la Economía Popular y Solidaria proporcionarán únicamente al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos los registros de datos de la información referente al historial crediticio. Se prohíbe entregar esta información a cualquier otra institución que no sean las determinadas en esta Ley. La Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria podrá acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro Crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley. Artículo ....- De conformidad con el artículo anterior las instituciones que conforman el sistema financiero popular y solidario, en función de la segmentación



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

establecida por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, están obligadas a suministrar al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos la información para mantener actualizado el Registro Crediticio que debe contener como mínimo los siguientes parámetros: a) La periodicidad con la cual se debe remitir la información al Registro Crediticio será determinada por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria; en ningún caso podrá ser superior a un mes y se establecerán procesos de reporte especiales para enmendar inmediatamente los errores que se hayan cometido, con la finalidad de lograr la depuración de este registro. b) Constará como mínimo con la siguiente información: para personas naturales los nombres y apellidos completos del titular del crédito, el número de cédula de identidad y ciudadanía o pasaporte; en caso de personas jurídicas se harán constar la razón social y el número de Registro Único de Contribuyentes (RUC); para personas naturales y jurídicas deberá incluirse la fecha en la cual se originó la obligación, la fecha desde la cual la misma es exigible, la fecha de pago, el monto del capital a la fecha, el monto de interés devengado a la fecha del reporte, el monto del interés de mora; y el estado en que se encuentra el crédito, incluyendo si está en proceso de reclamación administrativa o proceso judicial. c) Se remitirán de forma desmaterializada los documentos de sustento de cada una de las obligaciones crediticias, documentos en los cuales se harán constar la firma electrónica y sellado de tiempo que garanticen la veracidad y autenticidad de la información de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos; y su Reglamento. d) No se podrán registrar ni reportar valores correspondientes a conceptos que no se hayan originado en operaciones de crédito directas y que no hayan sido



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

solicitadas expresamente por el cliente. Artículo ....- Los datos e información crediticia entregada a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos por las instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario, así como los documentos desmaterializados por éstas, podrán ser auditados en cualquier momento por esta entidad de control, con la finalidad de comprobar su existencia, veracidad y autenticidad. Artículo ....- La institución financiera que proporcione deliberada y dolosamente información falsa o maliciosa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de la Economía Popular y Solidaria con una multa de 50 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. La institución financiera que proporcione por error o culpa información falsa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de la Economía Popular y Solidaria con una multa de hasta 20 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. La institución financiera que proporcione, venda o intercambie información de la base de datos de los registros crediticios que se encuentra bajo su administración a otras instituciones nacionales o extranjeras o a personas naturales o jurídicas sin la debida autorización del titular de la información crediticia o por disposición de la Ley, será sancionada por el Superintendente de la Economía Popular y Solidaria con una multa de 100 Remuneraciones Básicas Unificadas del trabajador en general, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar. El Superintendente pondrá en conocimiento de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos el resultado de los procesos de



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

auditoría con los que se determinó la existencia de alguna o algunas de las infracciones detalladas en el inciso anterior y la sanción impuesta al infractor. Si en un informe presentado por un Auditor Interno, Externo o funcionario de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, se hubiese alterado u ocultado información, el Superintendente tendrá la obligación, en forma inmediata, de denunciar este hecho a la Fiscalía General del Estado. El Superintendente de la Economía Popular y Solidaria tiene la obligación de pronunciarse en un plazo de 30 días sobre cualquier infracción puesta en su conocimiento, caso contrario, se iniciarán en su contra las acciones administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar. Artículo 4.- Modifíquese el nombre del Capítulo IV del título VII de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero por el de "Registro Crediticio". Artículo. 5.- Sustitúyase el artículo 95 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero por el siguiente: "Art. 95.- La Superintendencia de Bancos y Seguros establecerá las políticas y la forma en que las instituciones del sistema financiero público y privado deben entregar la información al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos. Las instituciones del Sistema Financiero Público y Privado proporcionarán únicamente al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos los registros de datos de la información referente al historial crediticio. Se prohíbe entregar esta información a cualquier otra institución que no sean las determinadas en esta Ley. La Superintendencia de Bancos y Seguros podrá acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro Crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley." Artículo 6.- Sustitúyase el artículo 96 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero por el siguiente: "Art. 96.- De conformidad con el artículo



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

anterior las instituciones que conforman el sistema financiero público y privado, están obligadas a suministrar al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos la información para mantener actualizado el Registro Crediticio que debe contener como mínimo los siguientes parámetros: a) La periodicidad con la cual se debe remitir la información al Registro Crediticio será determinada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en ningún caso podrá ser superior a un mes y se establecerán procesos de reportes especiales para enmendar inmediatamente los errores que se hayan cometido; con la finalidad de lograr la depuración de este registro. b) Constará como mínimo con la siguiente información: para personas naturales los nombres y apellidos completos del titular del crédito, el número de cédula de identidad y ciudadanía o pasaporte; en caso de personas jurídicas se hará constar la razón social y el número de Registro Único de Contribuyentes (RUC); para personas naturales y jurídicas deberá incluirse la fecha en la cual se originó la obligación, la fecha desde la cual la misma es exigible, la fecha de pago, el monto del capital a la fecha, el monto de interés devengado a la fecha del reporte, el monto del interés de mora; y el estado en que se encuentra el crédito, incluyendo si está en proceso de reclamación administrativa o proceso judicial. c) Se remitirán de forma desmaterializada los documentos de sustento de cada una de las obligaciones crediticias, documentos en los cuales se harán constar la firma electrónica y sellado de tiempo que garanticen la veracidad y autenticidad de la información de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos; y su Reglamento. d) No se podrán registrar ni reportar valores correspondientes a conceptos que no se hayan originado en operaciones de crédito directas y que no hayan sido



## REPÚBLICA DEL ECUADOR

### *Asamblea Nacional*

#### **Acta 184-A**

solicitadas expresamente por el cliente.” Artículo 7.- Sustitúyase el artículo 97 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero por el siguiente: “Art.- 97 La institución financiera que proporcione deliberada y dolosamente información falsa o maliciosa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Bancos y Seguros con una multa de 50 Remuneraciones Básicas Unificadas del trabajador en general, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. La institución financiera que proporcione por error o culpa información falsa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Bancos y Seguros con una multa de hasta 20 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. La institución financiera que proporcione, venda o intercambie información de la base de datos crediticios que se encuentra bajo su administración a otras instituciones nacionales o extranjeras o a personas naturales o jurídicas sin la debida autorización del titular de la información crediticia o por disposición de la Ley, será sancionada por el Superintendente de Bancos y Seguros con una multa de 100 Remuneraciones Básicas Unificadas del trabajador en general, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar. El Superintendente pondrá en conocimiento de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos el resultado de los procesos de auditoría con los que se determinó la existencia de alguna o algunas de las infracciones detalladas en el inciso anterior y la sanción impuesta al infractor. Si en un informe presentado por un Auditor Interno, Externo o funcionario de la Superintendencia de Bancos y Seguros, hubiese alterado u ocultado



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

información, el Superintendente tendrá la obligación, en forma inmediata, de denunciar este hecho a la Fiscalía General del Estado. El Superintendente de Bancos y Seguros tiene la obligación de pronunciarse en un plazo de 30 días sobre cualquier infracción puesta en su conocimiento, caso contrario, se iniciarán en su contra las acciones administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar.”

Artículo 8.- Agréguese la siguiente sección a continuación del artículo 457 de la Ley de Compañías: “SECCIÓN XVII. REGISTRO CREDITICIO.

Art. 458.- La Superintendencia de Compañías establecerá las políticas y la forma en que las compañías que se encuentren bajo su control deben entregar la información al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos. Las compañías reguladas por la Superintendencia de Compañías proporcionarán únicamente al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos los registros de datos de la información referente al historial crediticio. Se prohíbe entregar esta información a cualquier otra institución que no sean las determinadas en esta Ley. La Superintendencia de Compañías podrá acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro Crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley. Art. 459.- De conformidad con el artículo anterior las compañías reguladas por la Superintendencia de Compañías, en función de la segmentación establecida por la misma, están obligadas a suministrar al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos la información para mantener actualizado el Registro Crediticio que debe contener como mínimo los siguientes parámetros: a) La periodicidad con la cual se debe remitir la información al Registro Crediticio será determinada por la Superintendencia de Compañías, en ningún caso podrá ser superior a un mes y se establecerán procesos de

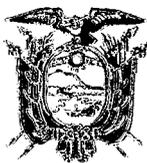


REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

reporte especiales para enmendar inmediatamente los errores que se hayan cometido, con la finalidad de lograr la depuración de este registro. b) Constará como mínimo con la siguiente información: para personas naturales los nombres y apellidos completos del titular del crédito, el número de cédula de identidad y ciudadanía o pasaporte; en caso de personas jurídicas se harán constar la razón social y el número de Registro Único de Contribuyentes (RUC); para personas naturales y jurídicas deberá incluirse la fecha en la cual se originó la obligación, la fecha desde la cual la misma es exigible, la fecha de pago, el monto del capital a la fecha, el monto de interés devengado a la fecha del reporte, el monto del interés de mora; y el estado en que se encuentra el crédito, incluyendo si está en proceso de reclamación administrativa o proceso judicial. c) Se remitirán de forma desmaterializada los documentos de sustento de cada una de las obligaciones crediticias, documentos en los cuales se harán constar la firma electrónica y sellado de tiempo que garanticen la veracidad y autenticidad de la información de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos; y su Reglamento. d) No se podrán registrar ni reportar valores correspondientes a conceptos que no se hayan originado en operaciones de crédito directas y que no hayan sido solicitadas expresamente por el cliente. Art.- 460.- La compañía que proporcione deliberada y dolosamente información falsa o maliciosa o contraria a la presente ley, será sancionada por el Superintendente de Compañías con una multa de 50 salarios básicos unificados para los trabajadores del sector privado, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. La compañía que proporcione por error o culpa información falsa o contraria a la presente ley, será sancionada por el

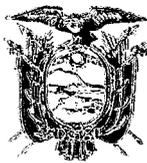


REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

Superintendente de Compañías con una multa de hasta 20 Remuneraciones Básicas Unificadas cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a que hubiere lugar. La compañía que proporcione, venda o intercambie información de la base de datos de registros crediticios que se encuentra bajo su administración a otras instituciones nacionales o extranjeras o a personas naturales o jurídicas sin la debida autorización del titular de la información crediticia o por disposición de la Ley, será sancionada por el Superintendente de Compañías con una multa de 100 salarios básicos unificados para los trabajadores del sector privado, cada vez, sin perjuicio de las correspondientes responsabilidades administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar. El Superintendente pondrá en conocimiento de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos el resultado de los procesos de auditoría con los que se determinó la existencia de alguna o algunas de las infracciones detalladas en el inciso anterior y la sanción impuesta al infractor. Si en un informe presentado por un Auditor Interno, Externo o funcionario de la Superintendencia de Compañías, se hubiese alterado u ocultado información, el Superintendente tendrá la obligación, en forma inmediata, de denunciar este hecho a la Fiscalía General del Estado. El Superintendente de Compañías tiene la obligación de pronunciarse en un plazo de 30 días sobre cualquier infracción puesta en su conocimiento, caso contrario, se iniciarán en su contra las acciones administrativas, civiles o penales a las que hubiere lugar.” DISPOSICIÓN GENERAL: PRIMERA.- Se prohíbe a toda persona natural o jurídica la comercialización por cualquier medio de la información de referencias crediticias. Quien contravenga lo dispuesto en esta disposición será sancionado de conformidad con lo tipificado en



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

la legislación penal correspondiente. DISPOSICIONES TRANSITORIAS: PRIMERA.- La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos en un plazo no mayor a 365 días, pondrá en funcionamiento el nuevo Sistema de Registro Crediticio, periodo dentro del cual los Burós de Información Crediticia seguirán prestando sus servicios de acuerdo a la normativa establecida por la Dirección Nacional de Datos Públicos y la Superintendencia de Bancos y Seguros; y finalizarán sus actividades en un plazo de 30 días posteriores a la notificación realizada por parte del nuevo registro, de la entrada en vigencia del nuevo sistema de Registro de Datos Crediticios. SEGUNDA.- En caso de que los Burós de Información Crediticia no entreguen la información solicitada por las Superintendencias y por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, éstas, en forma conjunta, deberán iniciar las acciones legales correspondientes, con la finalidad de garantizar la continuidad de prestación del servicio. TERCERA: Dentro del plazo de 60 días contados a partir de la publicación de la presente Ley, las instituciones del sistema financiero público y privado entregarán a la Dirección Nacional de Datos Públicos el sustento desmaterializado de cada una de las operaciones crediticias activas de los últimos 3 años que se encuentran en la Central de Riesgos. CUARTA: Dentro del plazo de 30 días contados a partir de la publicación de la presente Reforma a la ley, la Superintendencia de Bancos y Seguros deberá transferir la información depurada de los últimos 6 años que mantiene la actual Central de Riesgos a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, con la finalidad de que se inicie el proceso de creación del Registro de Datos Crediticios. La depuración de los registros constantes en las bases de datos de la actual Central de Riesgos, se la realizará fundamentados en la documentación que presenten las entidades financieras para dicho



## REPÚBLICA DEL ECUADOR

### *Asamblea Nacional*

#### **Acta 184-A**

efecto. El reporte que las entidades financieras remitan a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, se lo hará únicamente sobre las obligaciones incumplidas en cada periodo. Es decir, no se podrá realizar una duplicación de reporte de incumplimiento, de un periodo sobre el cual ya se reportó. QUINTA: Dentro del plazo de 90 días contados a partir de la publicación de la presente Ley, las compañías entregarán a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos la información crediticia de los 3 últimos años con el respectivo sustento desmaterializado de cada una de las operaciones crediticias activas. SEXTA: El Banco Central del Ecuador en su calidad de cesionario de los activos y, por tanto, de la cartera de cobro de las instituciones financieras de la denominada "banca cerrada" y aunque el cesionario no es un sucesor en derecho de dichas instituciones financieras deberá condonar en su totalidad, las obligaciones vencidas e impagas registradas en su contabilidad, cuyo capital sea hasta de US\$ 5.000 (Cinco mil dólares de los Estados Unidos de América). Se incluye a esta disposición a los créditos castigados. En esa consolidación no se sumarán los intereses normales o de rendimiento, de mora ni los gastos que por concepto de recuperación judicial o extrajudicial se hubieren ocasionado. Los gastos judiciales, extrajudiciales, administrativos y otros que se hubieren generado para la recuperación de aquellas obligaciones vencidas e impagas, serán de igual manera condonados en su totalidad. Los deudores beneficiados con la condonación dispuesta en la disposición anterior, serán determinados por cada operación crediticia individualmente considerada. Las operaciones de condonación que se realicen en aplicación de esta Ley, estarán exentas de todos los impuestos o tasas que las graven. Se dispone el archivo de las acciones coactivas, judiciales o extrajudiciales iniciadas para la



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

recuperación de las obligaciones que fueren beneficiadas con la aplicación de la condonación prevista en esta Ley; debiendo cancelarse las medidas preventivas o cautelares que hayan sido dictadas para esos efectos. Producida la condonación, también se ordenará la eliminación de los registros de las deudas reportadas a la central de riesgos, originadas exclusivamente en las obligaciones castigadas, vencidas e impagas de los deudores beneficiados objeto de esta condonación. Por lo tanto estas deudas serán eliminadas de la Base de Datos de la Central de Riesgos de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de los Burós de Información Crediticia. DISPOSICIONES REFORMATARIAS: PRIMERA: Agréguese la siguiente disposición general en Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos: "Tercera: La presente Ley tendrá el carácter de orgánica". SEGUNDA: En el Artículo 13 de la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos, a continuación de la frase "de propiedad intelectual", incluir el texto "registros de datos crediticios". TERCERA: En el Artículo 29 de la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos, a continuación de la frase "de propiedad intelectual", incluir el texto "registros de datos crediticios". CUARTA: Agregar a continuación del inciso segundo del artículo 23 de la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos el siguiente texto: "Las entidades y empresas públicas a través del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos, verificarán de manera obligatoria la información de los documentos físicos que le deban ser presentados; con la información constante en la Ficha de Registro Único del Ciudadano, misma que podrá ser archivada en medios magnéticos. Esto con la finalidad de prohibir el requerimiento de copias fotostáticas de los documentos públicos; manteniéndose la obligación del ciudadano de presentar los documentos físicos originales." QUINTA: Agregar a

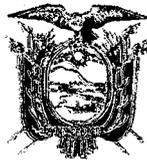


## REPÚBLICA DEL ECUADOR

### *Asamblea Nacional*

#### **Acta 184-A**

continuación del inciso primero del artículo 28 de la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos el siguiente texto: “Con la finalidad de garantizar el ejercicio del derecho constitucional del acceso a la información, se crea la Ficha de Registro Único del Ciudadano, documento público electrónico y/o físico certificado, que contendrá todos los datos de registro público del ciudadano constantes en el Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos. La Ficha de Registro Único del Ciudadano, no sustituye los documentos legalmente establecidos; pero se constituye en documento público de consulta del ciudadano y documento de consulta y verificación obligatoria de las entidades y empresas públicas, para la prestación de servicios al ciudadano.” SEXTA: En el artículo 101 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario sustituir la frase “con los siguientes criterios” por la frase: “con criterios tales como”. SÉPTIMA: En el literal d del artículo 111 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: sustituir la frase: “para cada uno de los mecanismos” por la frase: “para el Seguro de Depósitos”. OCTAVA: Agréguese el siguiente artículo innumerado a continuación del artículo 149 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: “Art...- Además de lo establecido en la Ley, la Superintendencia podrá establecer contribuciones a las instituciones sujetas a su vigilancia y control para el cumplimiento de sus atribuciones. Las contribuciones se podrán imponer en proporción al promedio de los activos totales, excepto las cuentas de orden, de las instituciones controladas según informes presentados al Superintendente durante los seis meses anteriores. El promedio se computará sobre la base de las cifras mensuales correspondientes a



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

fechas uniformes para todas las instituciones. La Superintendencia dictará las resoluciones y disposiciones correspondientes para la aplicación de este artículo.” NOVENA: Agregar el siguiente inciso a continuación del primer inciso del artículo 1611 del Código Civil: “Sin embargo, si la obligación se encontrare vencida por más de 6 meses, el pago de imputará primeramente al capital.” DISPOSICIONES DEROGATORIAS: PRIMERA: Deróguese la Ley de Burós de Información Crediticia publicada en el Registro Oficial No. 127 del 18 de octubre de 2005. SEGUNDA: Deróguese la disposición transitoria cuarta de la Ley Reformatoria a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario Financiero publicada en el suplemento del Registro Oficial No. 659 del 12 de marzo de 2012. Artículo Final.- Esta Ley entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial. -----

EL SEÑOR SECRETARIO. Enseguida, señor Presidente. Se pone a consideración del Pleno de la Asamblea Nacional, el texto del proyecto de Ley Derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro y Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, texto que fue debidamente enviado a los señores asambleístas, con los cambios aprobados por el ponente, el asambleísta, Francisco Velasco. Señores asambleístas, sírvanse colocar su dedo índice o pulgar en su curul electrónica, por favor. Sírvanse verificar que diga “registrado” y que se encuentren presentes en las pantallas del Pleno de la Asamblea Nacional, por favor. Sírvanse informar a esta Secretaría si existe alguna



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

novedad. Sírvanse informar si existe alguna novedad. Si no existen novedades, ciento diecisiete asambleístas presentes en la sala, señor Presidente. Señores asambleístas tienen veinte segundos para consignar su voto. Sírvanse, por favor, ratificarlo, caso contrario se entenderá abstención. Presente resultados, por favor. Noventa y nueve votos afirmativos, cero negativos, cero blancos, dieciocho abstenciones. Ha sido aprobada la Ley Derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional del Registro y Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Ha petición del asambleísta Kléver García, y Luis Almeida, se procede con la rectificación, rectificación. Se pone a consideración del Pleno de la Asamblea Nacional, la rectificación de la votación de la moción de aprobación presentada por el asambleísta Francisco Velasco del proyecto de Ley Derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro y Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Señores asambleístas, sírvanse colocar su dedo índice o pulgar en su curul electrónica, por favor. Si no existen novedades, ciento diecisiete asambleístas presentes en la sala, señor Presidente. Señores asambleístas, tienen veinte segundos para consignar su voto. Sírvanse ratificar su voluntad, por favor, caso contrario se entenderá abstención. Estamos en la rectificación, rectificación. Presente resultados, por favor. Cien votos afirmativos, cero negativos, cero blancos, diecisiete abstenciones. Ha sido aprobado el proyecto de Ley Derogatoria a la Ley



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro y Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, señor Presidente. -----

EL SEÑOR PRESIDENTE. Se clausura esta sesión. Señor Secretario. Antes de clausurar la sesión, reconsidere la votación. -----

EL SEÑOR SECRETARIO. Enseguida, señor Presidente. Por petición del asambleísta Francisco Velasco, se pone a consideración del Pleno de la Asamblea Nacional la reconsideración, reconsideración de la votación que aprueba el proyecto de Ley Derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro y Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Señores asambleístas, sírvanse colocar su dedo índice o pulgar en su curul electrónica, por favor. Sírvanse verificar que diga "registrado". Personal de apoyo, informe a esta Secretaría si existe alguna novedad. En esta votación pueden participar todos los asambleístas que se encuentren presentes en el Pleno de la Asamblea Nacional. Si no existen novedades, ciento dieciocho asambleístas presentes en la sala, señor Presidente. Señores asambleístas, por favor, sírvanse consignar su voto; estamos en la reconsideración. Sírvanse ratificar su voluntad, por favor. Presente resultados, por favor. Un voto afirmativo, noventa y seis negativos, cero blancos, veintiún abstenciones. Ha sido negada la reconsideración de la votación que aprueba la Ley Derogatoria a la Ley



REPÚBLICA DEL ECUADOR

*Asamblea Nacional*

**Acta 184-A**

de Burós de Información Crediticia y Reformatoria a la Ley del Sistema Nacional de Registro y Datos Públicos, a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, a la Ley de Compañías y a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Hasta ahí, señor Presidente. -----

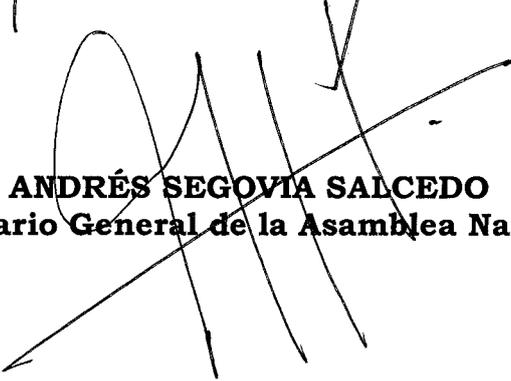
EL SEÑOR PRESIDENTE. Se clausura esta sesión. Señor Secretario, verifique el quórum para instalar la sesión número ciento noventa y uno. -----

**V**

El señor Presidente clausura la sesión cuando son las doce horas cincuenta y cinco minutos. -----



**FERNANDO CORDERO CUEVA**  
Presidente de la Asamblea Nacional



**ANDRÉS SEGOVIA SALCEDO**  
Secretario General de la Asamblea Nacional

EBZ/MPV