

ANEXO 1: Normas expedidas por la JPRMF, con base a los informes técnicos remitidos por la Superintendencia de Bancos

NORMAS DE CONTROL 2022				
N° RESOLUCIÓN	FECHA	ASUNTO	DESCRIPCIÓN	ACOGIDA O NO ACOGIDA
SB-2022-0368	7/3/2022	Reforma al "Catálogo de cuentas para uso del Fondo de Liquidez de las entidades del sector financiero privado"	1. Modificar el nombre de la cuenta 87103 "Aportes propios en poder de terceros entregados en garantía" por el siguiente: "Activos propios en poder de terceros" tanto en plan de cuentas como en descriptivo. 2. Reforma el descriptivo del elemento 87 "Cuentas de Orden" y del descriptivo del grupo 871 "Deudoras" 3. Incluir en la dinámica del grupo 871 "Deudoras" los siguientes numerales: Débitos: "4. Por el valor nominal de las inversiones adquiridas en el exterior"; Créditos: "5. Por el valor nominal de las inversiones en el exterior al momento de la liquidación."	Acogida
SB-2022-0369	7/3/2022	Reforma parcial al "Catálogo de cuentas para uso del Sistema de Seguridad Social y sus fondos administrados"	ARTÍCULO 1.- Sustituir el plan de cuentas de administradoras y fondos administrados del "Catálogo para el uso del Sistema de Seguridad Social y sus Fondos Administrados" por los archivos adjuntos. ARTICULO 2.- Sustituir los descriptivos de administradoras y fondos administrados del "Catálogo para el uso del Sistema de Seguridad Social y sus Fondos Administrados" por los archivos adjuntos.	Acogida
SB-2022-0370	7/3/2022	Reforma al capítulo III "Normas para la calificación, declaración de inhabilidad y remoción de los miembros del Consejo de Administración, del responsable del área de prestaciones y del representante legal de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados", título II "De la Calificación de las autoridades del Sistema Nacional de Seguridad Social", libro II "Normas de Control para las entidades del Sistema de Seguridad Social"	Se incorporaron requisitos para la calificación del representante legal persona jurídica de derecho privado de los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados.	Acogida
SB-2022-0371	7/3/2022	Reforma al capítulo II "Prácticas contables para operaciones que no se cancelan a su vencimiento", del título XI "De la contabilidad", del Libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financiero público y privado".	ARTÍCULO ÚNICO. - Sustituir el artículo 3 por el siguiente: "ARTICULO 3.- Si un crédito productivo o de inversión pública, por vencer, estuviera calificado con las categorías de "Créditos de dudoso recaudo" o "Pérdidas", dejará de causar rendimiento y, por lo tanto, el devengamiento de los intereses no afectará al estado de resultados hasta que sea efectivamente recuperado. Mientras se produce su recaudo, el registro de los intereses correspondiente se efectuará en cuentas de orden y el capital se contabilizará en la cuenta correlativa de créditos que no devenga intereses."	Acogida
SB-2022-0386	9/3/2022	Reforma a la "Norma de Control para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, como el Terrorismo (ARLAFDT)".	Reformar relacionados con gobierno corporativo, debida diligencia y conocimiento al cliente, beneficiarios finales y auditoría externa, entre los principales.	Acogida
SB-2022-0393	11/3/2022	Sustitución del capítulo V "Norma de control para la calificación de oficiales de cumplimiento de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos", título XVII "De las calificaciones otorgadas por la Superintendencia de Bancos", libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado", de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.	Se reformó la definición del alcance de la referida norma dependiendo del nivel de riesgo de las entidades controladas; solventar temas relacionados con la verificación de las inhabilidades contempladas en la misma e incluir las disposiciones del Reglamento General a la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.	Acogida
SB-2022-0458	24/3/2022	Se reforma la Norma de Control para la Administración del	Reforma a la Resolución N° SB-2022-0386 de 09 de marzo de 2022	Acogida

NORMAS DE CONTROL 2022				
N° RESOLUCIÓN	FECHA	ASUNTO	DESCRIPCIÓN	ACOGIDA O NO ACOGIDA
		Riesgo de Lavado de Activos		
SB-2022-0485	29/3/2022	Catálogo de cuentas para el registro de las transacciones de los activos y pasivos transferidos por la dirección nacional de consolidación y regularización del Banco Central del Ecuador a la UGR	Se expide el Catálogo de cuentas para el registro de las transacciones de los activos y pasivos transferidos por la dirección nacional de consolidación y regularización del Banco Central del Ecuador a la UGR	Acogida
SB-2022-0616	22/4/2022	Normas de Control de Actividades No Autorizadas a Personas Naturales o Jurídicas, de acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero y al Decreto Ejecutivo 395-2022	Reemplazar el Capítulo VI. - Normas de Control de Actividades No Autorizadas a Personas Naturales o Jurídicas, de acuerdo con el Código Orgánico Monetario y Financiero, Título XX.- Disposiciones Generales, del Libro I de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-0631	25/4/2022	Norma de delegaciones a las autoridades de la Superintendencia de Bancos	Se expide la Norma de delegaciones a las autoridades de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-0671	28/4/2022	Norma de Control para la aplicación de sanciones en el Sistema Nacional de Seguridad Social.	Se sustituye el capítulo que contiene la Norma de Control para la aplicación de sanciones en el Sistema Nacional de Seguridad Social.	Acogida
SB-2022-0956	7/6/2022	Sustitución de disposición de la Norma de Control de Lavado de Activos.	Sustitución de disposición transitoria primera de la Norma de Control de Lavado de Activos.	Acogida
SB-2022-1212	12/7/2022	Norma de control para la evaluación y gestión del riesgo ambiental y social	Se emite la Norma de control para la evaluación y gestión del riesgo ambiental y social	Acogida
SB-2022-1213	12/7/2022	Norma de control de protección a los Derechos de los Consumidores Financieros con enfoque de género.	Se emite la Norma de control de protección a los Derechos de los Consumidores Financieros con enfoque de género.	Acogida
SB-2022-1227	13/7/2022	Reforma a la Norma de la protección y defensa de los derechos del consumidor financiero de las entidades públicas y privadas del sistema financiero nacional y de los beneficiarios del Sistema de Seguridad Social	Reforma al Capítulo III "De la protección y defensa de los derechos del consumidor financiero de las entidades públicas y privadas del sistema financiero nacional y de los beneficiarios del Sistema de Seguridad Social" del Título XIII "De los usuarios financieros", del Libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado", de la Codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-1228	13/7/2022	Reforma a la Norma de la protección al usuario financiero, de los servicios de información y atención de reclamos	Reforma al Capítulo V.- "De la protección al usuario financiero, de los servicios de información y atención de reclamos" del Título XIII "De los usuarios financieros" del Libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado", de la Codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-1229	13/7/2022	Reforma a la Norma de Control para la Atención de los Reclamos contra las Entidades Controladas por la Superintendencia de Bancos	Reforma al Capítulo I "Norma de Control para la Atención de los Reclamos contra las Entidades Controladas por la Superintendencia de Bancos" del Título XIV "De las Sanciones y de los Recursos en Sede Administrativa" del Libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado", de la Codificación de las normas de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-1231	13/7/2022	Reforma a la Norma de control de la información y publicidad de las entidades de los sectores financiero público y privado	Reforma al Capítulo II "Norma de control de la información y publicidad de las entidades de los sectores financiero público y privado", título XIII "De los usuarios financieros", libro I "Normas de Control para las entidades de los sectores financiero público y privado" de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-1304	20/7/2022	Norma de control para la fusión ordinaria de entidades del sector financiero público	Se emite la Norma de control para la fusión ordinaria de entidades del sector financiero público	Acogida

NORMAS DE CONTROL 2022				
N° RESOLUCIÓN	FECHA	ASUNTO	DESCRIPCIÓN	ACOGIDA O NO ACOGIDA
SB-2022-1372	28/7/2022	Fe de erratas de la Resolución N° SB-2022-0956	Reforma a la Norma de Control para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, como el Terrorismo (ARLAFDT)", del título IX "De la gestión y administración de riesgos", del libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado" de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-1373	28/7/2022	Fe de erratas de la Resolución N° SB-2022-1212	Se emite una reforma a la Resolución N° SB-2022-1212 de 12 de julio de 2022, ya que para por un lapsus calamis no se hizo constar que se deberá agregar un nuevo capítulo al Título IX "de la Gestión y Administración de Riesgos	Acogida
SB-2022-1522	17/8/2022	Reforma del Catálogo Único de Cuentas	Se incorpora la cuenta 75 en el catálogo de la UGR	Acogida
SB-2022-1527	18/8/2022	Reforma del Capítulo I, del Título VI, del Libro I, de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.	Reemplaza el texto del Capítulo I, del Título VI, del Libro I, de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.	Acogida
SB-2022-1606	29/8/2022	Reforma del Capítulo II "Prácticas Contables para operaciones que no cancelan a su vencimiento", del Título XI "De la Contabilidad", del Libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado", de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.	Sustituir el Capítulo II "Prácticas Contables para operaciones que no cancelan a su vencimiento", del Título XI "De la Contabilidad", del Libro I "Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado", de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.	Acogida
SB-2022-1725	14/9/2022	Agregar el Capítulo VI "Norma para el cumplimiento del artículo 125 de la Ley de Seguridad Social", en el Título III, del Libro II de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos	Agregar el Capítulo VI "Norma para el cumplimiento del artículo 125 de la Ley de Seguridad Social", en el Título III, del Libro II de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos	Acogida
SB-2022-1859	30/9/2022	Norma para la autorización y aprobación de operaciones de los Almacenes Generales de Depósitos	La normativa regula las operaciones y requisitos para la utilización de las bodegas de campo arrendadas.	Acogida
SB-2022-1861	30/9/2022	Sustituir el Capítulo VII "Norma de control del defensor del cliente de las entidades financieras públicas y privadas controladas por la Superintendencia de Bancos", en el Título XIII, del Libro II de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos	Se sustituye el capítulo con varias reformas.	Acogida
SB-2022-1862	1/10/2022	Sustituir el Capítulo I Normas para la calificación, declaración de inhabilidad y remoción de los miembros del Consejo Directivo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, título II "De la calificación de las autoridades del Sistema Nacional de Seguridad Social", Libro II "Normas de control para las entidades del Sistema de Seguridad Social"	Se sustituye el capítulo	Acogida
SB-2022-2092	9/11/2022	Sustituir el capítulo I "Normas para la calificación, declaración de inhabilidad y remoción de los miembros del Consejo Directivo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social", del título II "De la calificación de las autoridades del Sistema Nacional de Seguridad Social", Libro II	Se sustituye el capítulo	Acogida

NORMAS DE CONTROL 2022				
N° RESOLUCIÓN	FECHA	ASUNTO	DESCRIPCIÓN	ACOGIDA O NO ACOGIDA
SB-2022-2257	29/11/2022	Sustituir el capítulo II "Normas para la calificación de idoneidad de los candidatos a Director y Subdirector General, Directores Provinciales, Directores de los seguros que conforman el Seguro General Obligatorio y Director actuarial del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social", del título II "De la calificación de las autoridades del Sistema Nacional de Seguridad social", del libro II "Normas de control para las entidades del Sistema de Seguridad Social", de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos	Se sustituye el capítulo	Acogida
SB-2022-2314	13/12/2022	Reformas en el Catálogo de Cuentas del Sistema de Seguridad Social	Reformas en el Catálogo de Cuentas del Sistema de Seguridad Social	Acogida
SB-2022-2315	13/12/2022	Sustituir el Capítulo II "Normas para la designación de liquidadores de las entidades del sector financiero público y privado sometidas a procesos de liquidación", del Título XVI "Del proceso de exclusión y transferencia de activos y pasivos y de la liquidación de las entidades de los sectores financiero público y privado", del Libro I de la Codificación de Normas de la Superintendencia de Bancos	Se sustituye el capítulo	Acogida
SB-2022-2316	13/12/2022	En el libro II "Normas de control para las entidades del Sistema de Seguridad Social", de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, crear y agregar el "Título IX.- DEL PROCESO DE EXCLUSIÓN Y TRANSFERENCIA DE ACTIVOS Y PASIVOS Y DE LA LIQUIDACIÓN DE LAS ENTIDADES DEL SISTEMA NACIONAL DE SEGURIDAD SOCIAL"; y, como su "Capítulo I.- Normas para la designación de liquidadores de las entidades del Sistema Nacional de Seguridad Social sometidas a procesos de liquidación"	Se agrega Título y capítulo en el libro II	Acogida

Fuente y Elaboración: Superintendencia de Bancos (2022)