LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

TITULO XVIII.- DE LA DISOLUCIÓN, DEL PROCESO DE RESOLUCIÓN BANCARIA Y LIQUIDACIÓN DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO (reformado con resolución No. 1279 de 31 de marzo del 2009)

CAPITULO VIII.- NORMAS PARA LA INTEGRACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA JUNTA DE ACREEDORES DE UNA INSTITUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO EN LIQUIDACIÓN

SECCIÓN I.- DE LA INTEGRACIÓN Y FUNCIONAMIENTO

ARTICULO 1.- Una vez elaborada la nómina calificada de acreedores de una institución del sistema financiero en liquidación, de conformidad con el procedimiento establecido en el artículo 159 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, el Superintendente de Bancos y Seguros convocará a los acreedores señalados en letras a), b), c) y d) del artículo 167 de la citada ley, a una asamblea general, con el propósito de que se designen a cinco (5) delegados para que conformen la junta de acreedores, establecida en el artículo 160 de la ley. (primer inciso sustituido con resolución No. JB-2009-1260 de 19 de febrero del 2009)

La asamblea general de acreedores será convocada por el liquidador mediante aviso que se publicará en uno de los periódicos de circulación nacional, o en uno de los de mayor circulación en donde tenga el domicilio principal, a juicio de éste, con ocho (8) días de anticipación, por lo menos, al fijado para el día de la reunión.

La convocatoria deberá señalar el lugar en el domicilio principal de la entidad en liquidación, día, hora y objeto de la sesión, así como el lugar en el cual los acreedores podrán retirar la credencial que les habilite para concurrir a ella, hasta el día anterior a la fecha señalada para la asamblea.

ARTICULO 2.- Si a criterio del Superintendente de Bancos y Seguros fuere necesario realizar asambleas locales en las ciudades donde haya tenido oficinas, esto es, fuera del domicilio principal de la institución, con el propósito de que en las mismas se designen representantes de los acreedores a la asamblea general, se procederá de conformidad con lo previsto en los incisos 2 y 3 del artículo 1.

En las asambleas locales las elecciones de representantes de los acreedores que concurrirán a la asamblea general se harán por escrito y éstos serán elegidos por mayoría simple de votos de los acreedores concurrentes. El número de representantes que se designe en las asambleas locales estará en relación al monto de acreencias o pasivos a cargo de cada oficina que tenga la institución liquidada en cada una de las distintas plazas y de acuerdo con el instructivo que expedirá el Superintendente de Bancos y Seguros para cada caso.

ARTICULO 3.- Las asambleas, sean generales o locales, serán presididas por el Superintendente de Bancos y Seguros o su delegado y actuará como secretario quien fuere designado por el presidente.

ARTICULO 4.- Las asambleas generales o locales se realizarán cualesquiera que sea el número de acreedores presentes, pero el presidente podrá diferirlas si a su juicio existieron

razones suficientes para ello. En estos casos se realizará una nueva convocatoria, con arreglo a lo previsto en el artículo 1.

ARTICULO 5.- El secretario de la asamblea verificará que las personas asistentes sean acreedores de la liquidación y debidamente acreditados, quienes podrán actuar por sus propios derechos o a través de representantes acreditados mediante poder notarial.

En las asambleas generales, las elecciones se harán por escrito y se elegirá por mayoría simple de votos a los delegados principales y suplentes de la junta de acreedores.

ARTÍCULO 6.- A fin de garantizar una representación equitativa, se procurará que la junta de acreedores esté preferentemente conformada por acreedores personas naturales y personas jurídicas, públicos y privados.

Para ello, se determinará el número de miembros de la junta de acreedores que serán personas naturales, o personas jurídicas de derecho privado, o personas jurídicas de derecho público, o personas jurídicas de economía mixta, siguiendo el siguiente procedimiento:

- 6.1** Se obtendrá el porcentaje que representan el monto de las acreencias en la moneda de curso legal por cada grupo de acreedores respecto del total del monto de las acreencias.

Con este dato porcentual, se determinará el número de vocales de la junta de acreedores que corresponderían a las personas naturales, a las personas jurídicas de derecho privado, a las personas jurídicas de derecho público y personas jurídicas de economía mixta si sólo se considerara el monto de las acreencias.

El monto de las acreencias de cada acreedor, será igual al valor aceptado y calificado por la entidad en liquidación o el que conste en la contabilidad de la institución si es que el acreedor no presentó reclamo, tanto en capital como intereses causados hasta la fecha de liquidación. Si se trata de acreencias en moneda extranjera, se calculará su valor en dólares según la cotización de la moneda en el mercado libre de cambios, a la fecha de la liquidación de la entidad controlada;

1	2	3	4
		Columna 2/total acreedores	Columna 3 * 5 delegados
TIPO DE ACREEDOR	MONTO DE LA ACREENCIA	PORCENTAJE DE LA ACREENCIA	DELEGADOS QUE LES CORRESPONDE

- 6.2** Se obtendrá el porcentaje que representan el número de personas acreedoras, por cada grupo respecto del total de número de personas acreedoras. Con este dato porcentual, se determinará el número de vocales de la junta de acreedores que corresponderían a las personas naturales, a las personas jurídicas de derecho privado, a las personas jurídicas de derecho público y personas jurídicas de economía mixta, si solo se considerara el número de acreedores; y,

5	6	7	8
		Columna 6 / total acreedores	Columna 7 * 5 delegados
TIPO DE ACREEDOR	NUMERO DE ACREEDORES	PORCENTAJE DE LA ACREENCIA	DELEGADOS QUE LES CORRESPONDE

--	--	--	--

- 6.3** Se obtendrá el promedio ponderado de los vocales de la junta de acreedores que les correspondería a las personas naturales, a las personas jurídicas de derecho privado, a las personas jurídicas de derecho público y personas jurídicas de economía mixta, multiplicando para cada tipo de acreedor, el número de vocales por monto y por número por un factor de 0,5 cada uno, sumando los dos (2) resultados. Esto deberá arrojar, para cada grupo de acreedores, el número de miembros de la junta acreedores que les corresponderá elegir a cada grupo.

Promedio ponderado por tipo de acreedor = (columna 4 x 0,5) + (columna 8 x 0,5)

Si es que para cada grupo el promedio ponderado de vocales de la junta de acreedores resulta un valor entero con decimales, se considerará solamente el número entero y, si es que quedan uno (1) o dos (2) vocales que deban asignarse, se lo hará tomando en cuenta la siguiente tabla:

	CASO A	CASO B	CASO C	CASO D	CASO E
Grupo 1	5	1	2	3	4
Grupo 2	0	1	1	1	0
Grupo 3	0	1	1	0	0
Grupo 4	0	1	0	0	0
Delegados por repartir	0	1	1	1	1

	CASO F	CASO G	CASO H	CASO I	CASO J	CASO K
Grupo 1	1	2	3	1	2	1
Grupo 2	1	1	0	1	0	0
Grupo 3	1	0	0	0	0	0
Grupo 4	0	0	0	0	0	0
Delegados por repartir	2	2	2	3	3	4

Se considerará, para cada caso, lo siguiente:

Al caso A: No se debe hacer corrección alguna.

Al caso B: Se asigna el cupo al grupo de mayor decimal.

Al caso C: Se asigna el cupo al grupo sin delegado.

Al caso D: Se asigna el cupo a uno de los grupos sin delegado, pero de mayor decimal. Se queda un grupo sin delegado

Al caso E: Se asigna el cupo a uno de los grupos sin delegado, pero al de mayor decimal. Se quedan dos (2) grupos sin delegado.

Al caso F: Se asigna primero uno de los cupos al grupo sin delegado, y luego el restante al de mayor decimal de los restantes tres grupos

Al caso G: Se asignan los dos (2) cupos a los grupos sin delegados, uno a cada uno.

Al caso H: Se asignan los cupos a los grupos sin delegados, uno a cada grupo, siguiendo la regla del de mayor decimal. Se queda un grupo sin delegado

Al caso I: Se asignan primero dos (2) de los cupos a los grupos sin delegados, uno a cada uno, y luego el restante se asigna al de mayor decimal de los restantes dos grupos

Al caso J: Se asignan los tres cupos a los tres (3) grupos sin delegados, uno a cada uno.

Al caso K: Se asignan los cupos a los grupos sin delegados, uno a cada grupo, y el cupo restante se asigna al grupo que ya tenía un delegado.

Los acreedores elegirán el número de vocales de junta de acreedores de acuerdo al grupo al que pertenezcan, es decir, a si son personas naturales, o personas jurídicas de derecho privado, o personas jurídicas de derecho público, o de economía mixta, de tal manera que cada acreedor tendrá derecho a un voto. (artículo sustituido con resolución No. JB-2009-1260 de 19 de febrero del 2009)

ARTICULO 7.- El secretario de la asamblea comunicará por escrito a los delegados electos, de las designaciones en su favor, los cuales recibirán su nombramiento suscrito por el presidente y secretario y se posesionarán dentro del término de cinco (5) días contados desde la fecha de su nominación. El liquidador comunicará al Superintendente de Bancos y Seguros sobre la posesión.

En el evento de que al menos tres (3) de dichas personas no acepten su nominación, o en caso de ausencia definitiva de por lo menos tres (3) de los miembros de la junta, el Superintendente de Bancos y Seguros convocará a una nueva asamblea de acreedores y se procederá de acuerdo con los términos constantes en los artículos anteriores. Se elegirá a los delegados por simple mayoría de votos.

Si conformada la junta de acreedores y tres (3) de sus delegados no aceptaren dicha nominación o si se produjera la ausencia definitiva de por lo menos tres (3) de los miembros de la junta; y, si excedieren de dos (2.000) mil los acreedores de la institución del sistema financiero en liquidación, el Superintendente de Bancos y Seguros omitirá el procedimiento dispuesto en el inciso anterior y dispondrá se principalice a los delegados que hayan alcanzado los puestos subsiguientes asignados por el mayor número de votos obtenidos en la elección para delegados principales de la junta de acreedores.

También se podrá convocar a una nueva asamblea de acreedores que designe nuevos delegados, si es que el Superintendente de Bancos y Seguros o por lo menos el 25% de los socios o accionistas, o por lo menos el 25% de los acreedores de la liquidación, encuentran que la actuación de los delegados a la junta de acreedores no se sujeta al régimen jurídico vigente o no responde a los intereses de la liquidación.

De cada asamblea de acreedores se levantará un acta, que deberá aprobarse y suscribirse en la misma sesión, por el Superintendente o su delegado y por el secretario.

El original del acta será protocolizado en una notaría del cantón en donde tuviere lugar la asamblea general.

La primera copia del acta protocolizada será archivada en la Superintendencia de Bancos y Seguros y la segunda en la entidad en liquidación.

ARTÍCULO 8.- La junta de acreedores de una entidad en liquidación estará integrada por cinco (5) delegados principales y cinco (5) suplentes, elegidos para un periodo de dos (2) años, pudiendo ser reelegidos.

En caso de que cualquiera de los delegados integrantes de la junta de acreedores, sean principales o suplentes, pierdan la calidad de acreedores porque han recibido el pago total de sus acreencias, cesarán automáticamente en sus funciones; y, será reemplazado por el delegado suplente que haya obtenido más votos, si ha sido designado mediante el sistema de elección unipersonal o se principalizará el delegado que conste en primer lugar, en caso de haber sido elegidos por lista, y así sucesivamente. (incluido con resolución No JB-2003-578 de 9 de septiembre del 2003)

La junta de acreedores designará un presidente de entre sus miembros, sesionará ordinariamente una (1) vez al mes y extraordinariamente cuando sea convocada por el Superintendente de Bancos y Seguros, el liquidador, o cuando por lo menos dos (2) de sus miembros lo soliciten por escrito con expresión de motivos.

Para que se lleve a efecto una sesión de la junta de acreedores será necesaria la presencia de por lo menos tres (3) de sus miembros.

La junta adoptará sus resoluciones con el voto de por lo menos tres (3) de sus delegados. Todos los miembros de la junta tienen derecho a voto, con excepción del secretario.

Actuará como secretario de la junta el liquidador y será su obligación llevar las actas de cada sesión dejando especial constancia del orden del día y de las resoluciones que se hubieren adoptado. Aprobada el acta en la misma sesión o en la inmediata posterior, ésta deberá ser suscrita por los delegados concurrentes, el presidente y el secretario. Las actas, sus copias y los expedientes respectivos, se archivarán en la entidad en liquidación.

ARTICULO 9.- Si un delegado no concurriera a tres (3) sesiones ordinarias consecutivas, se produjere ausencia definitiva o renunciara a su cargo, cesará automáticamente en sus funciones y será sustituido por el suplente que haya obtenido en su elección el mayor número de votos.

A las sesiones acudirán los integrantes principales y en caso de su ausencia los suplentes.

Los integrantes de la junta percibirán por cada sesión a la que concurran, el honorario que se encuentre establecido en el presupuesto de la entidad en liquidación, aprobado por la Superintendencia de Bancos y Seguros, previa proforma que presentará el liquidador.

ARTÍCULO 10.- Para ser delegado de la junta de acreedores se requiere:

- 10.1** Gozar de los derechos de ciudadanía y no haber sido sentenciado judicialmente por la comisión de delito;
- 10.2** Ser acreedor calificado de la entidad en liquidación;
- 10.3** No haber sido administrador de la entidad en los últimos cinco (5) años anteriores a la fecha de su liquidación, ni encontrarse legalmente incapacitado por cualquier causa; y,

10.4 No haber sido considerada persona vinculada, por propiedad o gestión, con la entidad hasta un (1) año antes de declararse la liquidación.

Las personas jurídicas podrán ser delegados ante la junta de acreedores por la interpuesta persona de su representante legal o su apoderado, quien no deberá hallarse incurso en los impedimentos descritos en los numerales anteriores.

ARTICULO 11.- Las resoluciones de la junta de acreedores serán tomadas sujetándose a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, a las disposiciones constantes en este capítulo y a las instrucciones que imparta la Superintendencia de Bancos y Seguros.

SECCIÓN II.- DE LAS ATRIBUCIONES

ARTICULO 12.- A la junta de acreedores le compete ejercer las facultades contenidas en el artículo 160 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, sin previo requisito alguno y sus resoluciones serán obligatorias para los acreedores, sin perjuicio de que la Superintendencia de Bancos y Seguros pueda suspender su aplicación cuando encuentre que perjudica los intereses de la entidad en liquidación, o cuando se las haya tomado en contra de las normas vigentes.

ARTICULO 13.- La junta de acreedores podrá valorar y enajenar los activos de la entidad en liquidación, de conformidad con las reglas contenidas en las normas para la enajenación de activos de las entidades sujetas al control de la Superintendencia que se hallaren sometidas a procesos liquidatorios.

ARTICULO 14.- Cuando se trate de determinar la forma de pago de las obligaciones que debe atender la entidad en liquidación, la junta de acreedores resolverá si se lo hace en numerario o en especie y, tratándose de esta última posibilidad, seleccionará la parte o partes del activo que se entregarán a los acreedores, que así lo acepten, como forma de pago.

La junta de acreedores podrá resolver la forma de pago de los créditos a favor de la liquidación, pudiendo ser en numerario o en especie, y tratándose de esta última posibilidad deberá previamente valorárselos de conformidad con las disposiciones constantes en las normas para la enajenación de activos para las entidades en liquidación.

ARTICULO 15.- La junta de acreedores resolverá la negociación o rebaja de deudas malas o dudosas de conformidad con las disposiciones que se anotan a continuación.

ARTICULO 16.- Las entidades en liquidación realizarán la calificación de sus activos de riesgo sobre la base de las normas de carácter general sobre la materia expedidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Para el efecto, se conformará una comisión calificadora integrada por el liquidador, un delegado de la junta de acreedores, el secretario abogado del juzgado de coactiva y el contador de la institución.

De estas calificaciones conocerán regularmente la junta de acreedores y la Superintendencia de Bancos y Seguros, quien podrá ordenar la reclasificación de los activos de riesgo, si su calificación no se ajusta a la norma general.

El efecto de la calificación no será el de constituir provisiones sino el de servir de parámetro para la negociación de las deudas y para la venta de activos.

ARTÍCULO 17.- El importe de los créditos a favor de la liquidación que estuvieron sometidos a procesos judiciales de cobro y los correspondientes a las suscripciones adeudadas por los accionistas al tiempo de iniciarse la liquidación, solo podrán ser pagados de contado y en numerario o por medio de dación en pago. No se aceptarán novaciones cuando se trate de créditos que se hallan sometidos a juicio.

ARTICULO 18.- La negociación de deudas malas o dudosas se efectuará siempre y cuando exista de por medio un convenio de pago que haga posible la recuperación de la deuda o de parte de ella, él que será suscrito por el deudor, por garantes, por un tercero y previo un pago inicial. Se rebajarán aquellos adeudos calificados como de dudosa recuperación o pérdida. De no ser posible la recuperación total o parcial de la obligación, no existirá rebaja o condonación alguna y en estos casos, el liquidador, agotadas las vías de cobro, iniciará un juicio por insolvencia en contra de los obligados.

ARTICULO 19.- Se entenderá por deuda mala la determinada como pérdida en las normas que contienen la calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones.

Se entenderá por deuda dudosa la definida como de dudoso recaudo en las normas señaladas en el inciso anterior.

ARTICULO 20.- La junta de acreedores establecerá las condiciones para la firma de los convenios de pago de los deudores de las instituciones del sistema financiero en liquidación forzosa y su forma de pago. Para tal efecto, verificará la capacidad de pago de cada deudor; podrá requerir la constitución de nuevas garantías, modificar los plazos y/o tasas de interés; y, en general podrá aplicar mecanismos financieros de mercado y transaccionales, incluyendo la rebaja de las deudas.

Los convenios de pago deberán contener una cláusula que señale que de producirse la mora, una vez celebrado el convenio, se iniciará el juicio coactivo en el término de ocho (8) días. (sustituido con resolución No JB-2002-471 de 6 de agosto del 2002)

ARTICULO 21.- Cuando se suscriban convenios de pago no se liberarán por ningún concepto las hipotecas, prendas u otras cauciones que hayan respaldado las operaciones originales. Será obligación de la junta de acreedores disponer la instrumentación de dichos convenios con las cauciones reales y personales que garanticen la recuperación de los créditos.

No se podrá suscribir más de un convenio de pago por una misma operación de crédito y no serán susceptibles de renegociación.

ARTICULO 22.- Para la negociación de un convenio de pago será necesario que los deudores que se acojan a este mecanismo no mantengan juicio alguno por la misma causa contra la entidad en liquidación.

SECCIÓN III.- DE LAS RECLAMACIONES CONTRA LA LIQUIDACIÓN

ARTICULO 23.- La junta de acreedores podrá transigir de las reclamaciones que se presenten contra la liquidación, que impliquen una controversia y que no reúnan las características de las deudas detalladas en el artículo 22.

La transacción judicial o extrajudicial a la que se llegue no podrá alterar el orden de prelación establecido para el pago de los créditos y se regirá por las normas del título XXXVIII, del libro cuarto, del Código Civil.

SECCIÓN IV.- DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO 24.- El liquidador podrá someter a consideración y resolución de la junta de acreedores otros asuntos de orden administrativo y financiero que estime del caso y presentará los balances y estados de pérdidas y ganancias cuando la junta de acreedores lo solicite y por lo menos trimestralmente.

ARTÍCULO 25.- El liquidador tendrá debidamente informado al Superintendente de Bancos y Seguros del resultado de sus gestiones. Le enviará mensualmente los estados financieros y semestralmente o cuando se lo requiera un estado de los convenios, de los juicios coactivos y otros datos relativos a la liquidación.

ARTICULO 26.- El liquidador podrá ser designado o removido libremente por el Superintendente de Bancos y Seguros.

ARTICULO 27.- Las atribuciones que ejercerá la junta de acreedores de una entidad en liquidación, no menoscabarán las que por expreso mandato de la ley le corresponden al Superintendente de Bancos y Seguros y al liquidador.

ARTICULO 28.- Los casos de duda que se presenten en la aplicación de este capítulo, serán resueltos por Junta Bancaria o el Superintendente de Bancos y Seguros, según el caso.