

# ***CONTENIDO GENERAL DE LA OBRA***

Presentación

## ***TOMO II***

**SECCIÓN I - CODIFICACIÓN**

**COOPERATIVAS DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

**Estatutos**

- 1. Regulación para la constitución y reforma de estatutos de cooperativas de la economía popular y solidaria**  
(Rs. MCDS-EPS-005-2013. RO 131: 26-nov-2013)
- 2. Constitución y reforma de Estatutos de cooperativas y transformación de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en cooperativas**  
(Rs. SEPS-IEN-IGPJ-2014-009. RO 212: 26-mar-2014)
- 3. Normas para la actualización de estatutos sociales de cooperativas y asociaciones de la Economía Popular y Solidaria**  
(A-017. RO 110: 30-oct-2017)

**Asamblea**

- 4. Regulación de asambleas generales y elecciones de representantes y vocales de los consejos de administración y vigilancia de las cooperativas de la economía popular y solidaria**  
(Rs. MCDS-EPS-004-2013. RO 82: 17-sep-2013)

**Transformación**

- 5. Regulación para la transformación de organizaciones del sector comunitario y asociaciones en cooperativas de la Economía Popular y Solidaria**  
(Rs. MCDS-EPS-007-2014. RO 210: 24-mar-2014)

## COOPERATIVAS DEL SECTOR NO FINANCIERO

6. **Norma de Control que determina los requisitos para la aprobación de la Fusión de las Cooperativas del Sector No Financiero de la Economía Popular y Solidaria**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2020-0521. RO 279: 1-sep-2020)
7. **Norma general de control para la aplicación del proceso de auditoría interna en las cooperativas y organismos de integración representativa del Sector No Financiero de la Economía Popular y Solidaria**  
(Rs. SEPS-IGT-ISNF-IGJ-2017-001. RO 952: 24-feb-2017)

### Constitución

8. **Número mínimo de miembros y capital social para la constitución de las organizaciones comunitarias y asociativas y el mínimo de socios y capital social para la constitución de cooperativas no financieras**  
(Rs. MCDS-EPS-012-2015. RO 568: 19-ago-2015)

### Obligaciones tributarias

9. **Cooperativas del sector no financiero, deberán pagar una contribución anual, con relación a las utilidades y excedentes generados en el ejercicio fiscal**  
(Rs. SEPS-IGT-IGG-ITICA-ISNF-IGJ- ITHAF-2016-087. RO 763: 26-may-2016)
10. **Norma contable simplificada para las organizaciones del sector no financiero de la economía popular y solidaria no obligadas a llevar contabilidad**  
(Rs. SEPS-IGT-ISNF-IGJ-2017-028. RO 975: 31-mar-2017)

## COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

### Estatutos

11. **Regulación para adecuación de estatutos de Cooperativas de Ahorro y Crédito**  
(Rs. JR-STE-2012-001. RO 849: 12-dic-2012)
12. **Regulación de cronograma de cumplimiento de adecuación de estatutos de cooperativas de ahorro y crédito y corporaciones**  
(Rs. JR-STE-2013-005. RO 941: 25-abr-2013)
13. **Regulación para la constitución y reforma de estatutos de cooperativas de Ahorro y Crédito**  
(Rs. JR-STE-2013-011. RO 65: 23-ago-2013)

14. **Norma de control que establece los requisitos y el procedimiento general que deben cumplir las cooperativas de ahorro y crédito, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cajas centrales para la adecuación de estatutos**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INR-INSEPS-2021-001. RO-2S 514: 12-ago-2021)
- 14.1. **Norma de control para autorizar a las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos**  
(Rs-SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INR-INSEPS-INGINT-2022-0165. RO 92: 27-jun-2022)

## **Buen Gobierno**

15. **Norma de control de buen gobierno, ética y comportamiento para las cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESF-INGINT-2021-019. RO 615: 11-ene-2022)

## **Horarios**

16. **Norma de control sobre horarios y días de atención al público, de las cooperativas de ahorro y crédito, de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y cajas centrales**  
(Rs. SEPS-IGT-ISF-IGJ-2017-104. RO 154: 5-ene-2018)

## **Constitución**

17. **Norma de control para la protección de los derechos de los socios, clientes y usuarios financieros desde la inclusión financiera con perspectiva de género**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-2021-0017. RO 626: 26-ene-2022)

## **Tarifas**

18. **Tarifario de servicios que otorgan las Cooperativas de Ahorro y Crédito**  
(Rs. SEPS-IEN-2013-064. RO 167: 22-ene-2014)

## Sistema Crediticio

19. **Norma de control para autorizar a las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda la adquisición de cartera de crédito de entidades del sistema financiero nacional**  
(Rs. SEPS-IGT-IGJ-INSESEF-INR-INSEPSINGINT-2021-0696. RO-S 629: 31-ene-2022)
- 19.1 **Norma de Control para la venta de cartera de crédito**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INGINT-2023-0312. RO 418: 17-oct-2023)
20. **Regulación para la segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito**  
(Rs. JR-STE-2012-003. RO 849: 12-dic-2012)
21. **Regulación para integración y funcionamiento de la junta de acreedores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos 3 y 4**  
(Rs. JR-ST-2013-014. RO-S 71: 2-sep-2013)
22. **Norma de Control sobre los Principios y Lineamientos de Educación Financiera**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153. RO 216: 3-jun-2020)
- 22.1 **Norma de Control para la gestión del riesgo de conducta de mercado para las entidades financieras controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INGINT-INSEPS-2023-0164. RO 309: 12-may-2023)
- 22.2 **Norma de control para la gestión del riesgo de crédito**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INGINT-2023-0225. RO-2S 348: 7-jul-2023)
23. **Regulación sobre prelación de crédito para el pago de pasivos en caso de liquidación de una cooperativa de ahorro y crédito**  
(Rs. JR-STE-2013-007. RO 42: 23-jul-2013)
24. **Norma de control de seguridades en el uso de canales electrónicos para las entidades financieras controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INGINT-INSEPS-009. RO 308: 11-may-2023)
25. **Norma de control respecto de la seguridad física y electrónica**  
(Rs. SEPS-IGT-IR-IGJ-2018-021. RO 341: 4-oct-2018)
- 25.1 **Norma de control para la gestión del riesgo de crédito y la constitución de provisiones en las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto principal el otorgamiento de créditos, para los fines de lo dispuesto por el artículo 8 del Reglamento General de la Ley Orgánica de Apoyo Humanitario para combatir la crisis sanitaria derivada del COVID 19**  
(Rs. Rs. SEPS-IGT-IGS-INR-INTIC-INGINT-0293. RO-S 184: 8-nov-2022)

- 25.2 Norma de control de solvencia, patrimonio técnico y activos y contingentes ponderados por riesgo para las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto principal el otorgamiento de créditos, para los fines de lo dispuesto por el artículo 8 del Reglamento General de la Ley Orgánica de Apoyo Humanitario para combatir la crisis sanitaria derivada del COVID-19**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-2022-0363. RO-S 217: 27-dic-2022)

### **Apertura, Traslado y Cierre**

- 26. Regulación para apertura y cierre de oficinas y horario de atención al público de las Cooperativas de Ahorro y Crédito**  
(Rs. JR-ST-2013-006. RO 941: 25-abr-2013)
- 27. Norma para autorizar a las entidades del sector Financiero Popular y Solidario realizar la operación contingente de asumir obligaciones por cuenta de terceros**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSESEF-INR-INGINT-INSEPS-2022-0216 RO 109: 20-jul-2022)
- 28. Norma de control para la apertura, traslado y cierre de oficinas de las cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y corporación nacional de finanzas populares y solidarias**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INSESEF-INR-INGINT-INSEPS-2022-0402. RO-2S 226: 10-ene-2023)

### **Auditoría**

- 28.1. Norma de control para el ejercicio de la auditoría externa, auditoría interna y auditoría informática en las cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas centrales y Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-INR-INGINT-INSESEF-2023-008. RO 309: 12-may-2023)

### **Inactividad**

- 29. Norma que fija el tiempo y causas para declarar la inactividad de una Cooperativa de Ahorro y Crédito**  
(Rs. SEPS-IFPS-IGPJ-IEN-2015-103. RO 661: 4-ene-2016)

### **CRÉDITOS DE VIVIENDA**

- 30. Regulación mediante la cual se dispone la inclusión e instrumentación de fideicomisos mercantiles como garantía adecuada para el otorgamiento de crédito de vivienda en las cooperativas de ahorro y crédito**  
(Rs. JR-ST-2013-017. RO 178: 6-feb-2014)

31. **Metodología para determinar el monto total, correspondiente a las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, a ser transferido al fideicomiso del seguro de depósitos de las entidades del sector financiero popular y solidario**  
(Rs. COSEDE-DIR-2016-018. RO 885: 18-nov-2016)
32. **Norma sobre la cuenta básica para las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda**  
(Rs. 385-2017-A. RO E 44: 24-jul-2017)
33. **Norma para la organización de las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda que pasen al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**  
(Rs. 362-2017-F. RO-2S 21: 23-jun-2017)
34. **Regulación de asambleas generales o juntas generales y elecciones de representantes y vocales de los consejos de administración y vigilancia de las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda**  
(Rs. 385-2017-A. RO-E 44: 24-jul-2017)
35. **Contribuciones de las cooperativas de ahorro y crédito, cajas centrales y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda**  
(Rs. SEPS-IGT-ITICA-IGJ-2017-124. RO-S 169: 26-ene-2018)
- 35.1 **Norma de control para la administración del riesgo ambiental y social en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda**  
(Rs-SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003. RO-S 78: 7-jun-2022)

## **ORGANIZACIONES**

36. **Regulación para la transformación de entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y caja de ahorro en Cooperativas de Ahorro y Crédito**  
(Rs. JR-STE-2013-012. RO 65: 23-ago-2013)
37. **Norma de control para la conversión ordinaria de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Cajas de Ahorro o Cajas Comunales**  
(Rs. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INSEPS-2021-0369. RO-3S 512: 10-ago-2021)
38. **Regulación para establecer una moratoria para el otorgamiento de personalidad jurídica a entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro**  
(Rs. JR-STE-2013-008. RO 42: 23-jul-2013)
39. **Regulación para entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro**  
(Rs. JR-STE-2013-009. RO 42: 23-jul-2013)

40. **Instructivo para calificación a las organizaciones de la economía popular y solidaria, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro, con el propósito de que sean acreditadas a fin de que puedan acceder a los diversos incentivos de fomento y promoción**  
(Rs. 033-IEPS-2017. RO 37: 17-jul-2017)  
Este documento fue eliminado por derogatoria expedida por la Resolución 053-IEPS-2022 (RO-2S 106: 15-jul-2022)
41. **Norma que establece los parámetros para la suspensión y exclusión del catastro público de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a las cajas y bancos comunales y cajas de ahorro**  
(Rs. SEPS-IGS-IGJ-INGINT-2021-003. RO 446: 6-may-2021)

## SECCIÓN II - EVOLUCIÓN NORMATIVA

- **Reformas aplicables en forma general**
2. **Constitución y reforma de Estatutos de cooperativas y transformación de Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario en cooperativas**
  4. **Regulación de asambleas generales y elecciones de representantes y vocales de los consejos de administración y vigilancia de las cooperativas de la economía popular y solidaria**
  11. **Regulación para adecuación de estatutos de Cooperativas de Ahorro y Crédito**
  14. **Norma de control que establece los requisitos y el procedimiento general que deben cumplir las cooperativas de ahorro y crédito, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cajas centrales para la adecuación de estatutos**
  17. **Norma de control para la protección de los derechos de los socios, clientes y usuarios financieros desde la inclusión financiera con perspectiva de género**
  21. **Regulación para integración y funcionamiento de la junta de acreedores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de los segmentos 3 y 4**
  - 22.2 **Norma de control para la gestión del riesgo de crédito**
  23. **Regulación sobre prelación de crédito para el pago de pasivos en caso de liquidación de una cooperativa de ahorro y crédito**
  24. **Norma de control de seguridades en el uso de canales electrónicos para las entidades financieras controladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**
  25. **Norma de control respecto de la Seguridad Física y Electrónica**

26. Regulación para apertura y cierre de oficinas y horario de atención al público de las Cooperativas de Ahorro y Crédito
32. Norma sobre la cuenta básica para las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
34. Regulación de asambleas generales o juntas generales y elecciones de representantes y vocales de los consejos de administración y vigilancia de las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda
- 35.1 Norma de control para la administración del riesgo ambiental y social en las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda