

Resolución No. JPRF-F-2024-099

LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN FINANCIERA

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 82 de la Constitución de la República del Ecuador establece que el derecho a la seguridad jurídica se fundamenta en el respeto a la Constitución y en la existencia de normas jurídicas previas, claras, públicas y aplicadas por las autoridades competentes;

Que, el Artículo 84 *ibidem* determina que todo órgano con potestad normativa tendrá la obligación de adecuar, formal y materialmente, las leyes y demás normas jurídicas a los derechos previstos en la Constitución;

Que, el número 6 del Artículo 132 de la Norma Suprema otorga a los organismos públicos de control y regulación la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que puedan alterar o innovar las disposiciones legales;

Que, el Artículo 226 de la Carta Magna prescribe que las instituciones del Estado ejercerán solamente las competencias y facultades que les sean atribuidas en la Constitución y la ley;

Que, el Artículo 309 de la Ley Fundamental dispone que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez;

Que, el Artículo 425 *ut supra* establece que el orden jerárquico de aplicación de las normas será el siguiente: *“La Constitución; los tratados y convenios internacionales; las leyes orgánicas; las leyes ordinarias; las normas regionales y las ordenanzas distritales; los decretos y reglamentos; las ordenanzas; los acuerdos y las resoluciones; y los demás actos y decisiones de los poderes públicos. (...)”*;

Que, el Artículo 107 del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas prevé que: *“Hasta que se apruebe el Presupuesto General del Estado del año en que se posesiona el Presidente o Presidenta de la República, regirá el presupuesto inicial del año anterior. En el resto de presupuestos del sector público se aplicará esta misma norma”*;

Que, el Artículo 112 del referido Código Orgánico determina que las proformas presupuestarias de las entidades sometidas a este Código, que no estén incluidas en el Presupuesto General del Estado, serán aprobadas conforme a la legislación aplicable;

Que, el Artículo 113 del Código *ibidem*, establece que la ejecución presupuestaria es la “fase del ciclo presupuestario que comprende el conjunto de acciones destinadas a la utilización óptima del talento humano, y los recursos materiales y financieros asignados en el presupuesto con el propósito de obtener los bienes, servicios y obras en la cantidad, calidad y oportunidad previstos en el mismo.”;

Que, el Artículo 81 del Reglamento General del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas establece: *“(...) En el caso de elecciones anticipadas, por la aplicación de los artículos 130 o 148 de la Constitución de la República del Ecuador, mientras se aprueba el Presupuesto General del Estado y la Programación Presupuestaria Cuatrianual para el ejercicio presupuestario inmediato posterior al inicio de gestión; se utilizará, de ser requerido, el presupuesto codificado al 31 de diciembre del último presupuesto aprobado. Los insumos para la preparación de la proforma que se encuentren vigentes, podrán actualizarse conforme a lo dispuesto en el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas. (...)”*;

Que, el Artículo 13 del Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I, reformado por la Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico Monetario y Financiero para la Defensa de la Dolarización, publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 443 de 03 de mayo de 2021, creó a la Junta de Política y Regulación

Financiera, como una persona jurídica de derecho público, responsable de la formulación de la política y regulación crediticia, financiera, de valores, seguros y servicios de atención integral de salud prepaga;

Que, el Artículo 14 del citado Código Orgánico establece que le corresponde a la Junta de Política y Regulación Financiera, entre otras, la siguiente atribución: *“2. Emitir las regulaciones que permitan mantener la integralidad, solidez, sostenibilidad y estabilidad de los sistemas financiero nacional, de valores, seguros y servicios de atención integral de salud prepagada en atención a lo previsto en el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador (...)”*;

Que, la letra a) del número 14 del Artículo 14.1 *ut supra* prescribe que, entre los deberes y facultades que tiene la Junta de Política y Regulación Financiera, se encuentra la de aprobar anualmente el presupuesto de las entidades del sector financiero público, sus reformas, así como regular su ejecución;

Que, el Artículo 160 del precitado cuerpo normativo dispone que el sistema financiero nacional está integrado por el sector financiero público, el sector financiero privado, el sector financiero popular y solidario;

Que, el Artículo 150 del mencionado Código Orgánico prescribe que: *“Las entidades del sistema financiero nacional estarán sujetas a la regulación que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.”*;

Que, los números 1 y 11 del Artículo 375 *ibidem* prescribe que son funciones del directorio de las entidades financieras públicas el de dictar las políticas de la entidad y controlar su ejecución y aprobar de forma interna el presupuesto, previo a su envío a la Junta de Política y Regulación Financiera;

Que, los números 2, 3, 4 y 5 del Artículo 378 del referido Código Orgánico prescribe que son funciones del Gerente General de las entidades financieras públicas el *“1. Representar legal, judicial y extrajudicialmente a la entidad; 2. Acordar, ejecutar y celebrar cualquier acto, hecho, convenio, contrato o negocio jurídico que conduzca al cumplimiento de las finalidades y objetivos de la entidad; 3. Cumplir y hacer cumplir las resoluciones del directorio; 4. Dirigir la gestión operativa y administrativa de la entidad”*;

Que, la Disposición Transitoria Quincuagésima Cuarta del Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I, prescribe: *“Régimen transitorio de Resoluciones de la Codificación de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las resoluciones que constan en la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y las normas emitidas por los organismos de control, mantendrán su vigencia hasta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y la Junta de Política y Regulación Financiera resuelvan lo que corresponda, en el ámbito de sus competencias.”*;

Que, mediante Resolución No. JPRF-F-2022-037 de 29 de septiembre de 2022, la Junta de Política y Regulación Financiera reformó la Sección III *“Del Sector Financiero Público”*, Capítulo XXXIII *“Del Gobierno y Administración del Sector Financiero Público”*, Título II *“Sistema Financiero Nacional”*, Libro I *“Sistema Monetario y Financiero”* de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros;

Que, la Secretaría Técnica de la Junta de Política y Regulación Financiera, a través de Memorando Nro. JPRF-ST-2024-0022-M de 27 de febrero de 2024, remite a la Presidente de la Junta el Informe Técnico Nro. JPRF-CTIFSP-2024-0003 de 26 de febrero de 2024, emitido por la Coordinación Técnica de Política y Regulación de Inclusión Financiera y Salud Prepagada; así como el Informe Jurídico Nro. JPRF-CJF-2024-008 de 26 de febrero de 2024, emitido por la Coordinación Jurídica de Política y Normas Financieras de esta Junta;

Que, la Junta de Política y Regulación Financiera, en sesión extraordinaria realizada por medios tecnológicos, convocada el 28 de febrero de 2024 y llevada a cabo a través de video conferencia el 29 de febrero de 2024, conoció el Memorando Nro. JPRF-ST-2024-0022-M de 27 de febrero de 2024, emitido por la Secretaría Técnica de la Junta; así como los precitados Informes Técnico Nro. JPRF-CTIFSP-2024-0003 e Informe Jurídico Nro. JPRF-CJF-2024-008, además del proyecto de resolución correspondiente;

Que, la Junta de Política y Regulación Financiera, en sesión extraordinaria realizada por medios tecnológicos, convocada el 28 de febrero de 2024 y llevada a cabo a través de video conferencia el 29 de febrero de 2024, conoció y aprobó la siguiente Resolución; y,

En ejercicio de sus funciones,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO.- En el Artículo 8 de la Subsección I “*Normas de Gestión Presupuestaria para las Entidades del Sector Financiero Público*”, Sección III “*Del Sector Financiero Público Capital Presupuesto*”, Capítulo XXXIII “*Del Gobierno y Administración del Sector Financiero Público*”, Título II “*Sistema Financiero Nacional*”, Libro I “*Sistema Monetario y Financiero*” de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, efectúense las siguientes reformas:

- 1.1. Refórmese el texto del primer párrafo e incorpórese un segundo y tercer párrafo en el mencionado Artículo 8:

“Art. 8.- De la aprobación.- *Para la aprobación del presupuesto por parte de la Junta de Política y Regulación Financiera, las entidades del sector financiero público deberán remitir sus presupuestos aprobados internamente hasta el 31 de octubre del año inmediato anterior al de su vigencia.*

Para la aprobación de los presupuestos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, este deberá remitir a la Junta de Política y Regulación Financiera hasta el 30 de noviembre de cada año, su presupuesto aprobado internamente, correspondiente para el siguiente año.

Adicionalmente, deberá remitirse al menos lo siguiente:”

- 1.2. Modifíquese el texto del número 1.5 por el siguiente:

“1.5 *Indicadores de sostenibilidad financiera, calculados al 31 de diciembre del año inmediato anterior al de elaboración de la proforma, y proyectados al término del año del ejercicio correspondiente al presupuesto a aprobarse; mismos que deberán contener al menos lo siguiente:”*

- 1.3. Sustitúyase el texto del número 5 por el siguiente:

“5. *Dictamen favorable emitido por el ente rector de las finanzas públicas, conforme lo estipulado en el artículo 74, número 15, del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, respecto de los proyectos de inversión que permiten canalizar los recursos públicos por concepto de subvenciones aplicadas a la tasa de interés, de los créditos de interés social.*

Para el caso del Banco de Desarrollo del Ecuador B.P. se deberá presentar a la Junta de Política y Regulación Financiera la certificación del ente rector de las finanzas públicas de que los programas gubernamentales que cuenten con la participación de la entidad financiera pública, y que requieran de asignaciones presupuestarias, serán incorporados en el Presupuesto General del Estado.”

ARTÍCULO SEGUNDO.- Refórmese el texto del último párrafo del Artículo 11 de la Subsección I “*Normas de Gestión Presupuestaria para las Entidades del Sector Financiero Público*”, Sección III “*Del Sector Financiero Público Capital Presupuesto*”, Capítulo XXXIII “*Del Gobierno y Administración del Sector Financiero Público*”, Título II “*Sistema Financiero Nacional*”, Libro I “*Sistema Monetario y Financiero*”, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, por el siguiente:

“Estas reformas, una vez aprobadas por el Directorio, serán remitidas al ente rector de las finanzas públicas en un término no mayor a diez (10) días, contados desde la fecha de aprobación del Directorio.”

ARTÍCULO TERCERO.- Deróguese en la Subsección I “*Normas de Gestión Presupuestaria para las Entidades del Sector Financiero Público*”, Sección III “*Del Sector Financiero Público Capital Presupuesto*”, Capítulo XXXIII “*Del Gobierno y Administración del Sector Financiero Público*”, Título II “*Sistema Financiero Nacional*”, Libro I “*Sistema Monetario y Financiero*”, de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, las Disposiciones Transitorias Primera, Segunda y Tercera e inclúyase como Disposición Transitoria Única la siguiente:

“ÚNICA.- Para la aprobación de las proformas presupuestarias correspondientes al año 2024, las entidades del sector financiero público deberán remitir a la Junta de Política y Regulación Financiera, por esta única ocasión, hasta el 30 de abril de 2024, los presupuestos aprobados por los organismos de gobierno y administración correspondientes.”

DISPOSICIÓN FINAL.- La presente Resolución entrará en vigor a partir de la presente fecha, sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial, y se publicará en la página web institucional de la Junta de Política y Regulación Financiera en el término máximo de dos días desde su expedición.

COMUNÍQUESE.- Dada en el Distrito Metropolitano de Quito, el 29 de febrero de 2024.

LA PRESIDENTE,

Mgs. María Paulina Vela Zambrano

Proveyó y firmó la Resolución que antecede la magíster María Paulina Vela Zambrano, Presidente de la Junta de Política y Regulación Financiera, en el Distrito Metropolitano de Quito, el 29 de febrero de 2024.-
LO CERTIFICO.

SECRETARIA TÉCNICA,

Mgs. Nelly Arias Zavala