

RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGJ-INFMR-2021-0006

**CATALINA PAZOS CHIMBO
INTENDENTE GENERAL TÉCNICO**

CONSIDERANDO:

- Que,** el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador manifiesta: *“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. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones”*;
- Que,** el artículo 311 ibídem establece que: *“El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro.- Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria”*;
- Que,** el artículo 170 del Libro I del Código Orgánico Monetario y Financiero dispone: *“La fusión es la unión de dos o más entidades del sistema financiero nacional del mismo sector, por la que se comprometen a juntar sus patrimonios y formar una nueva sociedad, la cual adquiere a título universal los derechos y obligaciones de las sociedades intervinientes. La fusión se produce también cuando una o más entidades son absorbidas por otra que continúa subsistiendo”*;
- Que,** el artículo 171 ibídem determina: *“Las fusiones podrán ser ordinarias y extraordinarias.- La fusión ordinaria es la acordada y efectuada por entidades financieras que no estuvieren en situación de deficiencia de patrimonio técnico. (...)”*;
- Que,** el artículo 172 del Libro I del Código señalado establece: *“El proceso de fusión ordinario será normado por los organismos de control (...)”*;
- Que,** el artículo 176 del Código ut supra dispone: *“Aprobación. La fusión y conversión serán aprobadas previamente por los respectivos organismos de control, de conformidad con la regulación vigente.- En caso de fusión ordinaria, se considerarán las políticas y regulaciones que en materia de control de poder del mercado, haya emitido la instancia reguladora competente y se requerirá un informe previo de la Superintendencia de Control de Poder de Mercado cuando supere los límites por sector y/o segmento financiero determinados por la Junta de Política y*

Regulación Monetaria y Financiera, en coordinación con la Junta de Control de Poder de Mercado (...)”;

- Que,** el artículo 3 de la Norma del Proceso de Fusión Ordinario de las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario sujetas al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, expedida mediante Resolución No. SEPS-IGT-IGJ-IFMR-2017-045, de 10 de mayo de 2017, establece: “**Fusión ordinaria.-** *La fusión ordinaria es la acordada y efectuada entre entidades que conforman el sector financiero popular y solidario, que no estuvieren en una situación de deficiencia de patrimonio técnico*”;
- Que,** el artículo 4, literal a), de la precitada Norma dispone: “**Formas de fusión ordinaria.-** *La fusión ordinaria de las entidades del sector financiero popular y solidario podrá ser: a) Por absorción, cuando una o más entidades son absorbidas por otra que continúa subsistiendo, manteniendo su personalidad jurídica, adquiriendo a título universal los derechos y obligaciones de las entidades absorbidas*”;
- Que,** la Norma ut supra establece en el artículo 8 lo siguiente: “**Viabilidad de la Fusión.-** *Enviada a la Superintendencia el acuerdo previo de intención de fusión y el convenio de confidencialidad, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria determinará la viabilidad de la fusión, basándose, entre otros aspectos, criterios de territorialidad, análisis de estados financieros, indicadores financieros y cumplimiento normativo de la entidad absorbente*”;
- Que,** en el artículo 11 ibídem se señala: “**Contrato de fusión.-** *Aprobada la participación en el proceso de fusión por parte de las asambleas, los representantes legales suscribirán el contrato de fusión (...)*”;
- Que,** con Acuerdo No. 003, de 20 de noviembre de 2007, el Ministerio de Inclusión Económica y Social aprobó el estatuto y concedió personalidad jurídica a la *Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN SEBASTIAN”*, domiciliada en el cantón y provincia de Loja;
- Que,** a través del Acuerdo No. 2876, de 31 de diciembre de 1964, el Ministerio de Previsión Social acordó aprobar el estatuto de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito DE LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DEL CENTRO DE RECONVERSIÓN ECONÓMICA LTDA*, con domicilio en el cantón Cuenca, provincia de Azuay;
- Que,** mediante Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000879, de 10 de mayo de 2013, este Organismo de Control aprobó el estatuto adecuado a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria de la *COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA.*, anteriormente denominada *Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAN SEBASTIAN”*;
- Que,** a través de la Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000220, de 11 de abril de 2013, esta Superintendencia aprobó el estatuto adecuado a la Ley Orgánica de Economía

Popular y Solidaria de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA., antes denominada *Cooperativa de Ahorro y Crédito DE LOS EMPLEADOS Y TRABAJADORES DEL CENTRO DE RECONVERSIÓN ECONÓMICA LTDA.*;

- Que,** con Trámite No. SEPS-CZ3-2020-001-058169, de 10 de noviembre de 2020, el representante legal de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA remite a esta Superintendencia el Acuerdo Previo de Intención de Fusión y el Convenio de Confidencialidad correspondientes, a fin de iniciar el proceso de Fusión Ordinaria por Absorción por parte de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA;
- Que,** en Asamblea General Extraordinaria de Representantes de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, realizada el 13 de noviembre de 2020; y, Asamblea General Extraordinaria de Representantes de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA, realizada el 10 de diciembre de 2020, ambas entidades resolvieron aprobar su respectiva participación en el proceso de fusión ordinaria por absorción, suscribiéndose además el correspondiente Contrato de Fusión entre dichas Cooperativas, el 14 de diciembre de 2020;
- Que,** mediante Informe No. SEPS-INR-DNS-2020-0394, de 03 de diciembre de 2020, la Intendencia Nacional de Riesgos, luego de efectuar las respectivas verificaciones de la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, como entidad a ser absorbida, y la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA, como entidad absorbente; establece que cumplen con el requisito de no tener deficiencia patrimonial, dispuesto en el artículo 171 del Libro I del Código Orgánico Monetario y Financiero, así como señala que: “(...) *sobre la base de la información financiera al 30 de septiembre de 2020, reportada a este organismo de control por parte de las entidades sujetas al presente análisis, se recomienda continuar con el proceso de fusión ordinaria (...)*”;
- Que,** en el estudio de viabilidad contenido en el Informe No. SEPS-INFMR-DNFIF-2020-035, de 9 de diciembre de 2020, consta lo siguiente: “(...) *la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA Ltda., (Absorbente) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja. (Absorbida), cumplen con el requisito de no tener deficiencia patrimonial, previsto en el artículo 171 del COMyF, para la fusión ordinaria. (...)*”; en tal virtud, el área técnica correspondiente verifica que se ha cumplido con lo dispuesto en la norma citada previamente;
- Que,** mediante Informe No. SEPS-INFMR-DNFIF-2020-037, de 16 de diciembre de 2020, la Dirección Nacional de Fortalecimiento e Inclusión Financiera presenta su análisis sobre el proceso de fusión por absorción, por parte de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, al que incorpora el detalle de la situación financiera de cada una de las Cooperativas a fusionarse y recomienda “(...) *Desde*

un análisis estrictamente financiero se recomienda autorizar la fusión por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA Ltda. (...)”;

- Que,** con Memorandos Nos. SEPS-SGD-IGJ-DNPJC-2020-2285 y SEPS-SGD-INAF-2020-4015, de 12 y 16 de noviembre de 2020, la Dirección Nacional de Procuraduría Judicial y Coactivas e Intendencia Nacional Administrativa Financiera, respectivamente, manifiestan que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, con RUC No. 1191725863001, no registra procesos coactivos ni obligaciones pendientes de cobro respecto de obligaciones por contribuciones o sanciones, al interior de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; sin embargo, se considera necesario que la resolución correspondiente sea puesta en conocimiento de las indicadas áreas a fin de que procedan con lo pertinente, dentro del ámbito de sus competencias;
- Que,** con Memorando No. SEPS-SGD-INFMR-2020-2284, de 16 de diciembre de 2020, la Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución señala: “(...) *a criterio de la Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución, con base al Informe Técnico No. SEPS-INFMR-DNFIF-2020-037, de la Dirección Nacional de Fortalecimiento e Inclusión Financiera, se recomienda la fusión ordinaria por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA LTDA. (...)*” (énfasis agregado);
- Que,** con Memorando No. SEPS-SGD-INFMR-2020-2353, de 23 de diciembre de 2020, el Intendente Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución como alcance al Memorando No. SEPS-SGD-INFMR-2020-2284, aclara “*que el Acuerdo Ministerial No. 003 del Ministerio de Inclusión Económica Social del 20 de Noviembre de 2007 que concedió la personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián, domiciliada en la Provincia de Loja, cantón Loja, corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, con Ruc 1191725863001, la misma que al adecuar sus estatutos para el registro en esta Superintendencia, el 10 de mayo de 2013, registró la razón social a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián como Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja según SEPS-ROEPS-2013-000879.-De la misma manera el Acuerdo Ministerial No. 2561(sic) del 31 de diciembre de 1964, el Ministerio de Previsión Social concedió la personería jurídica a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados y Trabajadores del Centro de Reconversión Económica Ltda., domiciliada en la Provincia del Azuay, cantón Cuenca, corresponde a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA LTDA., con Ruc 0190158977001, la misma que al adecuar sus estatutos para el registro en esta Superintendencia, el 11 de abril de 2013, registró la razón social a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados y Trabajadores del Centro de Reconversión Económica Ltda., como Cooperativa de Ahorro y Crédito CREA LTDA. según SEPS-ROEPS-2013-000220*”;

- Que,** mediante Memorando No. SEPS-SGD-IGJ-2020-2675, de 31 de diciembre de 2020, desde el punto de vista jurídico, la Intendencia General Jurídica emitió el informe respectivo;
- Que,** con instrucción inserta en el Memorando No. SEPS-SGD-IGJ-2020-2675, a través del Sistema de Gestión Documental, el 31 de diciembre de 2020 la Intendencia General Técnica emitió su “PROCEDER” para continuar con el proceso referido;
- Que,** de conformidad con lo establecido en el Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, expedido mediante Resolución No. SEPS-IGT-IGG-IGJ-037, de 21 de octubre de 2019, el Intendente General Técnico tiene entre sus atribuciones y responsabilidades el suscribir las resoluciones de fusión ordinaria de las entidades controladas; y,
- Que,** por medio de la acción de personal No. 0733, de 25 de junio 2018, el Intendente General de Gestión (E), delegado del Superintendente de Economía Popular y Solidaria, nombró como Intendente General Técnico a la señora Catalina Pazos Chimbo.

En ejercicio de sus atribuciones constitucionales y legales,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO.- Aprobar la fusión por absorción por parte de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA, con Registro Único de Contribuyentes No. 0190158977001, con domicilio en el cantón Cuenca, provincia de Azuay, a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, con Registro Único de Contribuyentes No. 1191725863001, domiciliada en el cantón Loja, provincia de Loja.

ARTÍCULO SEGUNDO.- Declarar la extinción de la personalidad jurídica de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, con Registro Único de Contribuyentes No. 1191725863001, domiciliada en el cantón Loja, provincia de Loja.

ARTÍCULO TERCERO.- Autorizar que el siguiente punto de atención de la Cooperativa de Ahorro y Crédito absorbida, pase a formar parte de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA:

Tipo	Provincia	Cantón	Parroquia
Matriz	Loja	Loja	San Sebastián

ARTÍCULO CUARTO.- Disponer a la Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución, la cancelación del registro de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, del Catastro Público de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

ARTÍCULO QUINTO.- Disponer a la Intendencia Nacional de Servicios de la Economía Popular y Solidaria registre el punto de atención autorizado, en el artículo tercero de la presente Resolución; y, comunique a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREA LTDA el nuevo código asignado.

ARTÍCULO SEXTO.- Disponer a la Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución notifique a la Corporación de Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados sobre la fusión aprobada, a fin de que excluya a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN SEBASTIAN-LOJA, del listado de entidades obligadas a pagar la contribución que por seguro de depósitos le corresponda.

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA.- La aprobación de la presente fusión no exonera a los representantes, directivos y empleados de las cooperativas fusionadas de las responsabilidades civiles, penales o administrativas que llegasen a determinarse en lo posterior, como consecuencia de sus actuaciones previas a la presente fecha. Asimismo, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria podrá solicitar a las cooperativas, en cualquier momento, toda la información que requiera respecto de las actividades que efectuaron previo a la fusión.

SEGUNDA.- La presente Resolución se pondrá en conocimiento del Servicio de Rentas Internas para los fines legales correspondientes.

TERCERA.- Disponer a la Secretaría General de esta Superintendencia publicar la presente Resolución en el Registro Oficial; y, sentar la razón respectiva del presente acto administrativo, en la Resolución No. SEPS-ROEPS-2013-000879.

CUARTA.- Disponer que la Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución ponga en conocimiento de la Intendencia Nacional Administrativa Financiera y de la Dirección Nacional de Procuraduría Judicial y Coactivas, el contenido de la presente resolución para que procedan en el ámbito de sus atribuciones y responsabilidades.

QUINTA.- La presente Resolución entrará en vigencia a partir de su suscripción, sin perjuicio de su publicación. De su cumplimiento encárguese la Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos de Resolución.

CÚMPLASE Y NOTIFÍQUESE.-

Dado y firmado en la ciudad de San Francisco de Quito, Distrito Metropolitano, a 11 de enero de 2021.

CATALINA PAZOS CHIMBO
INTENDENTE GENERAL TÉCNICO