

# Información de Trámite

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Nombre Trámite</b>                                           | SOLICITUD DE CALIFICACIÓN DE COMPAÑÍAS Y ORGANIZACIONES DE SERVICIOS AUXILIARES PARA LAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Institución</b>                                              | SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Descripción</b>                                              | rámite mediante el cual la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, califica a las compañías y organizaciones que van a brindar servicios auxiliares de: software financiero y computación; transaccionales y de pago; transporte de especies monetarias y de valores; red de cajeros automáticos; cobranza; contables; generadoras de cartera; administradoras de tarjetas; giro inmobiliario; a las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>¿A quién está dirigido?</b>                                  | <p>Persona Jurídica - Privada (Compañías y organizaciones) que brindan servicios auxiliares financieros como: oftware financiero y computación, transaccionales y de pago, transporte de especies monetarias y de valores, red de cajeros automáticos, cobranza, servicios contables, generadoras de cartera, administradoras de tarjetas, giro inmobiliario.</p> <p><b>Dirigido a:</b><br/>Persona Jurídica - Privada.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>¿Qué obtendré si completo satisfactoriamente el trámite?</b> | <p><b>Tipo de Resultado:</b><br/>Obtener autorización o permiso.</p> <p><b>Resultado a obtener:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Resolución de calificación a la organización o compañía de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>¿Qué necesito para hacer el trámite?</b>                     | <p><b>Requisitos Generales:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Solicitud de calificación suscrita por el representante legal o apoderado de la organización o compañía, según corresponda.</li><li>2. Copia del Registro Único de Contribuyentes (R.U.C.) cuya actividad económica deberá ser acorde con el o los servicios a prestarse.</li><li>3. Balance general y estado de resultados cerrados al 31 de diciembre del año inmediato anterior al de la solicitud de calificación; y, el balance general y estado de resultados con corte a una fecha no mayor de tres (3) meses en relación a la fecha de presentación de la solicitud de calificación, debidamente suscritos por el representante legal y el contador.</li><li>4. Último informe obligatorio de Auditoría Externa, mismo que no deberá contener salvedades. (En caso de que la compañía que solicita su calificación se encuentre obligada a presentar sus estados financieros auditados ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.)</li><li>5. Cumplir con un nivel de solvencia, es decir, la relación entre patrimonio y activos mínimo del treinta y tres punto treinta y tres por ciento (33.33%), el cual será verificado del balance general y estado de resultados remitidos conforme el numeral 3 del presente artículo.</li><li>6. Declaración juramentada del representante legal notariada, conforme lo dispuesto en el numeral 6) literal del a) al g) de la Resolución Nro. SEPS-IGT-INSESF-INSEPS-INR-INGINT-2024-0038.</li><li>7. En el caso de las compañías constituidas en los últimos doce (12) meses anteriores a la presentación de la solicitud de calificación, deberán presentar los estados financieros proyectados por dos (2) años además del plan de negocios que permita justificar los mismos.</li></ol> |

8. Informe del representante legal donde certifique que la compañía cuenta con la tecnología crediticia adecuada para prestar el servicio. ( En el caso de las compañías generadoras de cartera)

### ¿Cómo hago el trámite?

1. Enviar la solicitud y documentación habilitante a través del siguiente aplicativo de recepción documental: <https://recepciondocumental.seps.gob.ec/>

**Nota:** En caso de que el usuario desee, puede acercarse a las oficinas de la SEPS a nivel nacional para realizar el ingreso documental

2. Recibir al correo electrónico del cual se envió la documentación, una notificación informando el número de trámite de ingreso de la misma.

3. Recibir el oficio con la notificación de la resolución de calificación; caso contrario recibir el oficio con las observaciones a su requerimiento, para la subsanación correspondiente.

#### Canales de atención:

Correo electrónico, Presencial.

### ¿Cuál es el costo del trámite?

El trámite no tiene costo

### ¿Dónde y cuál es el horario de atención?

- Horario de atención para atención ciudadana y recepción documental: Lun-Vie, 8:00 a 16:30

Recepción servicio en línea para ingreso documental: <https://bit.ly/RecepcionDoc>

Matriz SEPS - Quito: Av. Amazonas N32-87 y La Granja.

Dirección Zonal 3 - Ambato: Av. Los Shryris entre Chaquitinta y Manco Capac junto al hotel Raices

Dirección Zonal 4 - Portoviejo: Calle Nardos y Av. 15 de Abril, atrás del ECU 911.

Dirección Zonal 5 - Guayaquil: Edif. De la Plata, 2do piso. Cdla. La Garzota, tercera etapa. Mz. 47 y Av. Guillermo Pareja.

Oficina Técnica - Cuenca: De los Pensamientos y de los Geranios, Edificio Los Geranios, Planta Baja, a una cuadra de las oficinas de ETAPA.

### Base Legal

- [Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros LIBRO I \(Pag1-400\)](#). Art. 327.
- [Código Orgánico Monetario y Financiero](#). Art. 474.
- [Norma de control para la calificación y supervisión de las compañías y organizaciones de servicios auxiliares del sector financiero popular y solidario](#). Art. 1.

### Contacto para atención ciudadana

**Funcionario/Dependencia:** Dirección Nacional de Gestión de Servicios  
**Correo Electrónico:** [contactenos@seps.gob.ec](mailto:contactenos@seps.gob.ec)  
**Teléfono:** 02-3948840

### Transparencia

| Año  | Mes | Volumen de Quejas | Volumen de Atenciones |
|------|-----|-------------------|-----------------------|
| 2025 | 09  | 0                 | 44                    |
| 2025 | 08  | 0                 | 10                    |
| 2025 | 07  | 0                 | 6                     |
| 2025 | 06  | 0                 | 3                     |
| 2025 | 05  | 0                 | 3                     |

| Año  | Mes | Volumen de Quejas | Volumen de Atenciones |
|------|-----|-------------------|-----------------------|
| 2025 | 04  | 0                 | 5                     |
| 2025 | 03  | 0                 | 7                     |
| 2025 | 02  | 0                 | 6                     |
| 2025 | 01  | 0                 | 1                     |
| 2024 | 12  | 0                 | 4                     |
| 2024 | 11  | 0                 | 7                     |
| 2024 | 10  | 0                 | 12                    |
| 2024 | 09  | 0                 | 9                     |
| 2024 | 08  | 0                 | 14                    |
| 2024 | 07  | 0                 | 12                    |
| 2024 | 06  | 0                 | 16                    |
| 2024 | 05  | 0                 | 10                    |
| 2024 | 04  | 0                 | 9                     |
| 2024 | 03  | 0                 | 14                    |
| 2024 | 02  | 0                 | 6                     |
| 2024 | 01  | 0                 | 9                     |
| 2023 | 12  | 0                 | 5                     |
| 2023 | 11  | 0                 | 17                    |
| 2023 | 10  | 0                 | 14                    |
| 2023 | 09  | 0                 | 5                     |
| 2023 | 08  | 0                 | 14                    |
| 2023 | 07  | 0                 | 13                    |
| 2023 | 06  | 0                 | 16                    |
| 2023 | 05  | 0                 | 20                    |
| 2023 | 04  | 0                 | 6                     |
| 2023 | 03  | 0                 | 9                     |
| 2023 | 02  | 0                 | 14                    |
| 2023 | 01  | 0                 | 6                     |
| 2022 | 12  | 0                 | 6                     |
| 2022 | 11  | 0                 | 12                    |
| 2022 | 10  | 0                 | 16                    |
| 2022 | 09  | 0                 | 12                    |

| Año  | Mes | Volumen de Quejas | Volumen de Atenciones |
|------|-----|-------------------|-----------------------|
| 2022 | 08  | 0                 | 9                     |
| 2022 | 07  | 0                 | 12                    |
| 2022 | 06  | 0                 | 9                     |
| 2022 | 05  | 0                 | 13                    |
| 2022 | 04  | 0                 | 16                    |
| 2022 | 03  | 0                 | 13                    |
| 2022 | 02  | 0                 | 5                     |
| 2022 | 01  | 0                 | 7                     |
| 2021 | 12  | 0                 | 2                     |
| 2021 | 11  | 0                 | 8                     |
| 2021 | 10  | 0                 | 5                     |
| 2021 | 09  | 0                 | 10                    |
| 2021 | 08  | 0                 | 6                     |
| 2021 | 07  | 0                 | 10                    |
| 2021 | 06  | 0                 | 8                     |
| 2021 | 05  | 0                 | 11                    |
| 2021 | 04  | 0                 | 5                     |
| 2021 | 03  | 0                 | 12                    |
| 2021 | 02  | 0                 | 7                     |
| 2021 | 01  | 0                 | 6                     |
| 2020 | 12  | 0                 | 6                     |
| 2020 | 11  | 0                 | 4                     |
| 2020 | 10  | 0                 | 8                     |
| 2020 | 09  | 0                 | 7                     |
| 2020 | 08  | 0                 | 6                     |
| 2020 | 07  | 0                 | 6                     |
| 2020 | 06  | 0                 | 5                     |
| 2020 | 05  | 0                 | 6                     |
| 2020 | 04  | 0                 | 1                     |
| 2020 | 03  | 0                 | 11                    |
| 2020 | 02  | 0                 | 0                     |
| 2020 | 01  | 0                 | 0                     |

| Año  | Mes | Volumen de Quejas | Volumen de Atenciones |
|------|-----|-------------------|-----------------------|
| 2019 | 12  | 0                 | 8                     |